Приложение № 1 к Учетной политике

1. Бухгалтерский учет материалов

В целях настоящего Положения в бухгалтерском учете в качестве запасов признаются:

* активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности некредитной финансовой организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества, и другие активы, соответствующие критериям признания, определенным в [пунктах 6](https://base.garant.ru/71323262/ca8881dcbbc42a121b44686c9fd893a0/#block_6) и [8](https://base.garant.ru/71323262/ca8881dcbbc42a121b44686c9fd893a0/#block_8) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](https://base.garant.ru/71322838/) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации [приказом](https://base.garant.ru/71446738/) Минфина России N 98н, [приказом](https://base.garant.ru/71457074/) Минфина России N 111н (далее - МСФО (IAS) 2 "Запасы"), если они не учитываются в соответствии с [главами 7](https://base.garant.ru/71211150/e88847e78ccd9fdb54482c7fa15982bf/#block_7) или [8](https://base.garant.ru/71211150/31de5683116b8d79b08fa2d768e33df6/#block_8) Положения № 492-П;
* товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.

В случае если некредитной финансовой организацией принимается решение о применении [пункта 2](https://base.garant.ru/73798403/d968013df44961518ee411be6bdd3b8d/#block_1002) Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы", утвержденного [приказом](https://base.garant.ru/73798403/) Министерства финансов Российской Федерации от 15 ноября 2019 года N 180н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2020 года N 57837 (далее - ФСБУ 5/2019 "Запасы"), некредитная финансовая организация должна утвердить данное решение в учетной политике.

Аналитический учет запасов должен обеспечивать получение информации по лицам, ответственным за сохранность запасов, и по местам хранения запасов.

Бухгалтерский учет запасов осуществляется отдельной некредитной финансовой организацией на балансовых счетах второго порядка по лицевому счету 610:

|  |  |
| --- | --- |
| № 61002 «Запасные части» | На счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в п. 2.1 с учетом п. 2.5 Положения № 492-П. Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств. |
| № 61003 «Бланки строгой отчетности» | На счете № 61003 «Бланки строгой отчетности» учитываются бланки строгой отчетности. |
| № 61008 «Материалы», | На счете № 61008 «Материалы» учитываются запасы, однократно используемые (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях. На этом счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов, упаковочные материалы, бумага, бланки, носители, предназначенные для хранения информации, материалы для текущего обслуживания помещений и тому подобное. |
| № 61009 «Инвентарь и принадлежности» | На счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, приборы, хозяйственный инвентарь, канцелярские принадлежности, специальные устройства, средства для упаковки денег, обеспечивающие сохранность при доставке, специальная одежда и обувь, произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата и другие. |
| № 61010 «Издания» | На счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы включая записанные на магнитных и других носителях информации, в том числе приобретенные с целью пополнения библиотечных фондов либо использования в текущей деятельности. |
| № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» | На счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» учитываются материалы, детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов инвестиционного имущества. |
| № 61014 «Товары» | На счете № 61014 «Товары» учитываются товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи. |
| № 61015 «Незавершенное производство» | На счете N [61015](https://base.garant.ru/71176854/7c0a81bfd7ca56da16c4048c27bc2f13/#block_61015) «Незавершенное производство» учитываются товарно-материальные ценности и иные объекты имущества, которые находятся в процессе сооружения (строительства). |
| № 61016 «Резервы под обесценение запасов» | На счете N 61016 «Резервы под обесценение запасов» учитываются резервы под обесценение запасов. |

Запасами отдельной некредитной финансовой организацией не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у отдельной некредитной финансовой организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Единицей бухгалтерского учета запасов устанавливается количественная единица измерения (штука/коробка/литр и тп.), которые позволяют обеспечить формирование полной и достоверной информации о запасах отдельной некредитной финансовой организации в бухгалтерском учете.

Запасы оцениваются отдельной некредитной финансовой организацией по стоимости каждой единицы. В случае если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, отдельной некредитной финансовой организацией осуществляется оценка запасов (за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества») способом - ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Применение способа оценки ФИФО осуществляется в соответствии с пунктами 25-27 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н (далее - МСФО (IAS) 2).

Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

Запасы признаются отдельной некредитной финансовой организацией на дату перехода к отдельной некредитной финансовой организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации) (далее - по себестоимости).

Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Некредитная финансовая организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов в соответствии с [пунктом 2.15](https://base.garant.ru/71211150/741609f9002bd54a24e5c49cb5af953b/#block_215) Положения№ 492-П или относить на расходы по мере их понесения в случае, если признаются некредитной финансовой организацией несущественными.

Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 [Международного стандарта](https://base.garant.ru/71323220/) финансовой отчетности (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](https://base.garant.ru/71322838/) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации [приказом](https://base.garant.ru/71446738/) Минфина России N 98н, [приказом](https://base.garant.ru/71457074/) Минфина России N 111н, [приказом](https://base.garant.ru/71972266/) Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года N 125н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года N 51396, [приказом](https://base.garant.ru/72106970/) Министерства финансов Российской Федерации от 30 октября 2018 года N 220н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 ноября 2018 N 52703, [приказом](https://base.garant.ru/72817592/) Министерства финансов Российской Федерации от 5 августа 2019 года N 119н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности "Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8)" в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 октября 2019 года N 56149, и утверждаются некредитной финансовой организацией в учетной политике.

Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы.

В себестоимость запасов включается налог на добавленную стоимость (далее «НДС») согласно требованиям п. 2 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Для включения НДС в стоимость запасов первоначально происходит его выделение на отдельном счете по учету НДС.

Стоимость запасов признается в составе расходов при передаче запасов ответственным лицом отдельной некредитной финансовой организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании оформленного отчета ответственного лица об использовании запасов.

Некредитная финансовая организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета стоимость запасов в составе расходов при их передаче ответственным лицом некредитной финансовой организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании, за исключением случая, предусмотренного [пунктом 6.11](https://base.garant.ru/71211150/8b7b3c1c76e91f88d33c08b3736aa67a/#block_6101)Положения № 492-П.

При признании запасов в составе расходов некредитная финансовая организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета следующую бухгалтерскую запись:

* Дебет счета N [71802](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71802) "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по [символу](http://ivo.garant.ru/#/multilink/71211150/paragraph/1096/number/0:0) "расходы по списанию стоимости запасов" подраздела "Организационные и управленческие расходы")
* Кредит счета N [61002](https://base.garant.ru/71176854/7c0a81bfd7ca56da16c4048c27bc2f13/#block_61002) "Запасные части" или N [61003](https://base.garant.ru/71176854/7c0a81bfd7ca56da16c4048c27bc2f13/#block_61003) "Бланки строгой отчетности", или N [61008](https://base.garant.ru/71176854/7c0a81bfd7ca56da16c4048c27bc2f13/#block_61008) "Материалы", или N [61009](https://base.garant.ru/71176854/7c0a81bfd7ca56da16c4048c27bc2f13/#block_61009) "Инвентарь и принадлежности", или N [61010](https://base.garant.ru/71176854/7c0a81bfd7ca56da16c4048c27bc2f13/#block_61010) "Издания".

При наличии резерва под обесценение запасов некредитная финансовая организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета его списание следующей бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61016 "Резервы под обесценение запасов"
* Кредит счета N [61002](https://base.garant.ru/71176854/7c0a81bfd7ca56da16c4048c27bc2f13/#block_61002) "Запасные части" или N [61003](https://base.garant.ru/71176854/7c0a81bfd7ca56da16c4048c27bc2f13/#block_61003) "Бланки строгой отчетности", или N [61008](https://base.garant.ru/71176854/7c0a81bfd7ca56da16c4048c27bc2f13/#block_61008) "Материалы", или N [61009](https://base.garant.ru/71176854/7c0a81bfd7ca56da16c4048c27bc2f13/#block_61009) "Инвентарь и принадлежности", или N [61010](https://base.garant.ru/71176854/7c0a81bfd7ca56da16c4048c27bc2f13/#block_61010) "Издания".

Выбытие запасов происходит в результате:

* продажи в ходе обычной деятельности;
* ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
* передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
* передачи по договору мены, дарения;
* внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
* выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;
* иных случаев.

Учет выбытия запасов ведется на счете N [61209](https://base.garant.ru/71176854/7c0a81bfd7ca56da16c4048c27bc2f13/#block_61209) "Выбытие (реализация) имущества".

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту (группе объектов) запасов.

При выбытии запасов некредитная финансовая организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета бухгалтерские записи в соответствии с [пунктами 2.52](https://base.garant.ru/71211150/741609f9002bd54a24e5c49cb5af953b/#block_252) и [2.53](https://base.garant.ru/71211150/741609f9002bd54a24e5c49cb5af953b/#block_253) Положения № 492-П, при этом по кредиту балансового счета по учету выбытия (реализации) имущества отражается также:

выручка от реализации запасов в корреспонденции со счетами по учету расчетов с покупателями и клиентами, поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств;

сумма резерва под обесценение запасов в корреспонденции со счетом N 61016 "Резервы под обесценение запасов".

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов после первоначального признания некредитная финансовая организация, должна оценивать запасы в соответствии с [пунктом 9](https://base.garant.ru/71323262/ca8881dcbbc42a121b44686c9fd893a0/#block_9) МСФО (IAS) 2 "Запасы" по наименьшей из двух величин:

* по себестоимости, определенной в соответствии с [абзацем первым пункта 6.6](https://base.garant.ru/71211150/8b7b3c1c76e91f88d33c08b3736aa67a/#block_66) Положения № 492-П;
* по чистой возможной цене продажи.

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета некредитная финансовая организация должна оценивать запасы по чистой возможной цене продажи на конец каждого отчетного года (периодичность – раз в год, на конец каждого отчетного года).

Для целей бухгалтерского учета превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов, которое некредитная финансовая организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета в виде резерва следующей бухгалтерской записью:

* Дебет счета N [71802](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71802) "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по [символу](http://ivo.garant.ru/#/multilink/71211150/paragraph/5527/number/0:0) "расходы по списанию стоимости запасов" подраздела "Организационные и управленческие расходы")
* Кредит счета N 61016 "Резервы под обесценение запасов".

При отражении на счетах бухгалтерского учета обесценения запасов некредитная финансовая организация должна признавать балансовой стоимостью запасов их себестоимость за вычетом резерва под обесценение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, снижается, некредитная финансовая организация должна уменьшать балансовую стоимость таких запасов до чистой возможной цены продажи и отражать на счетах бухгалтерского учета увеличение резерва под обесценение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, повышается, некредитная финансовая организация должна увеличивать балансовую стоимость таких запасов до чистой возможной цены продажи (но не выше их себестоимости) и отражать на счетах бухгалтерского учета восстановление резерва под обесценение запасов следующей бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61016 "Резервы под обесценение запасов"
* Кредит счета N [71801](https://base.garant.ru/71176854/633c8d9ec733cd744ee6055e0203c99f/#block_71801) "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (в ОФР по [символу](http://ivo.garant.ru/#/multilink/71211150/paragraph/5530/number/0:0) "прочие доходы" подраздела "Прочие доходы").

Проводки - Бухгалтерский учет запасов (без учета проводок по оценке чистой возможной цены продажи и выбытия запасов)

При авансовом способе расчетов при поставке запасов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вид операции | Дт | Кт |
| 1. | Оплата (аванс) | 60312 | 20501 |
| 2. | Оприходование запасов | 60310 | 60312 (выделение суммы НДС) |
| 610 (кроме счета 61013) | 60312 (без учета НДС) |
| 3. | Включение НДС в стоимость запасов | 610 (кроме счета 61013) | 60310 |
| 4. | Передача запасов для оказания услуг/выполнения работы | 71802 (ОФР 55404) | 610 (кроме счета 61013) |

Без аванса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вид операции | Дт | Кт |
| 1. | Оприходование запасов | 60310 | 60311 (выделение суммы НДС) |
| 610 (кроме счета 61013) | 60311 (без учета НДС) |
| 2. | Включение НДС в стоимость Запасов | 610 (кроме счета 61013) | 60310 |
| 3. | Передача запасов для оказания услуг/выполнения работы | 71802 (ОФР 55404) | 610 (кроме счета 61013) |
| 4. | Оплата | 60311 | 20501 |

В случае частичной оплаты

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вид операции | Дт | Кт |
| 1. | Оплата (частичная) | 60312 | 20501 |
| 2. | Оприходование запасов | 60310 | 60312 (выделение суммы НДС) |
|  |  | 610 (кроме счета 61013) | 60312 (без учета НДС) |
| 3. | Включение НДС в стоимость Запасов | 610 (кроме счета 61013) | 60310 |
| 4. | Сворачивание парных счетов | 60311 (сумма оприходованных запасов) | 60312 (сумма частичной оплаты) |
| 5. | Передача запасов для оказания услуг/выполнения работы | 71802 (ОФР 55404) | 610 (кроме счета 61013) |
| 6. | Оплата (оставшейся неоплаченной суммы – остаток на счете 60311) | 60311 | 20501 |