



КонсультантПлюс

Информационное сообщение Минфина России
от 12.09.2023 N ИС-учет-45
"Новое в бухгалтерском законодательстве:
факты и комментарии"

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 22.09.2023

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ от 12 сентября 2023 г. N ИС-учет-45

НОВОЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ: ФАКТЫ И КОММЕНТАРИИ

Бухгалтерский учет деятельности по партнерскому финансированию

1. В соответствии с Федеральным [законом](#) от 4 августа 2023 г. N 417-ФЗ (далее - Федеральный закон N 417-ФЗ) с 1 сентября 2023 г. по 1 сентября 2025 г. на территориях Республик Башкортостан, Дагестан, Татарстан и Чеченской Республики проводится эксперимент по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию. Участником эксперимента может быть российское юридическое лицо, являющееся резидентом Российской Федерации <1>, если местом нахождения его и (или) его филиала является указанная территория (кредитная и некредитная финансовая организация, потребительский кооператив, общественно полезный фонд, автономная некоммерческая организация, хозяйственное общество и товарищество).

<1> В смысле Федерального [закона](#) "О валютном регулировании и валютном контроле".

2. Бухгалтерский учет деятельности по партнерскому финансированию и объектов бухгалтерского учета, возникающих при осуществлении этой деятельности, ведется участниками эксперимента, отличными от кредитных и некредитных финансовых организаций, (далее - участник эксперимента) в соответствии с применимыми федеральными стандартами бухгалтерского учета (ФСБУ) и положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ), а также [Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций](#) и [Инструкцией](#) по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н (далее - Инструкция N 94н) <2>. Исходя из [части 1 статьи 3](#) Федерального закона N 417-ФЗ, при необходимости Минфином России могут быть установлены особенности бухгалтерского учета для участников эксперимента в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию.

<2> Участники эксперимента, являющиеся кредитными и некредитными финансовыми организациями, ведут бухгалтерский учет деятельности по партнерскому финансированию в соответствии с нормативными актами Банка России. Особенности ведения ими бухгалтерского учета в связи с осуществлением деятельности по партнерскому финансированию установлены Указаниями Банка России от 14 августа 2023 г. [N 6504-У](#) "Об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся некредитными финансовыми организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию и порядка составления участниками эксперимента бухгалтерской (финансовой) отчетности при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию для некредитных финансовых организаций" и [N 6505-У](#) "Об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся кредитными организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому

финансированию".

Учет имущества, связанного с партнерским финансированием

3. Согласно **части 1 статьи 3** Федерального закона N 417-ФЗ в случае, если участником эксперимента осуществляется иная деятельность, не связанная с деятельностью по партнерскому финансированию, участник эксперимента при ведении бухгалтерского учета обеспечивает отдельный учет имущества, привлеченного и размещенного участником эксперимента при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, иного имущества, привлекаемого и размещаемого участником эксперимента при осуществлении иной деятельности, а также имущества участника эксперимента. При этом, исходя из **части 1 статьи 7** Федерального закона N 417-ФЗ, неоднократное нарушение участником эксперимента требования отдельного учета имущества является одним из оснований исключения Банком России сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента.

4. Для ведения такого отдельного учета участник эксперимента:

4.1) открывает отдельные аналитические счета к синтетическим счетам учета имущества (01 "Основные средства", 02 "Амортизация основных средств", 04 "Нематериальные активы", 05 "Амортизация нематериальных активов", 10 "Материалы", 41 "Товары", 58 "Финансовые вложения", др.), а также к синтетическим счетам учета расчетов;

4.2) обобщает информацию о наличии и движении денежных средств, находящихся на расчетных, валютных и других счетах в кредитных организациях, открытых для осуществления деятельности по партнерскому финансированию, на аналитических счетах, вводимых к синтетическим счетам 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках" для каждого счета;

4.3) открывает отдельный субсчет к синтетическому счету 80 "Уставный капитал" в случае привлечения денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц путем приема вклада (пая) в свой уставный (складочный, паевой) капитал;

4.4) открывает при необходимости отдельные субсчета к иным синтетическим счетам, применяемым для ведения бухгалтерского учета деятельности по партнерскому финансированию, либо организует аналитический учет по этим счетам таким образом, чтобы обеспечить исполнение требования отдельного учета.

Учет сделок (операций) партнерского финансирования

5. Согласно **части 1 статьи 2** Федерального закона N 417-ФЗ деятельностью по партнерскому финансированию признается совершение участниками эксперимента сделок (операций), предусматривающих:

5.1) привлечение денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц в форме займа, путем размещения облигаций, приема имущества в доверительное управление и (или) приема вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал участника эксперимента;

5.2) предоставление денежных средств в форме займа физическим и юридическим лицам;

5.3) финансирование физических и юридических лиц путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров;

5.4) финансирование физических и юридических лиц путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга), внесения вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал юридических лиц, осуществления совместной деятельности по договору простого товарищества, инвестиционного товарищества;

5.5) выдачу поручительств за третьих лиц.

6. Согласно [части 2 статьи 2](#) Федерального закона N 417-ФЗ участники эксперимента при совершении сделок (операций) при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию не вправе устанавливать вознаграждение, выраженное в виде процентной ставки. При этом допускается установление вознаграждения в виде переменной величины, значение которой изменяется в зависимости от результатов совершения указанных сделок (операций).

7. Названные сделки (операции) отражаются на счетах бухгалтерского учета участника эксперимента в общем порядке, установленном для соответствующих фактов хозяйственной жизни [Инструкцией](#) N 94н (с учетом указанного в [разделе](#) "Учет имущества, связанного с партнерским финансированием" настоящего Информационного сообщения).

7.1. Привлечение участником эксперимента денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц в форме займа, путем размещения облигаций отражается на счетах бухгалтерского учета применительно к порядку, установленному для учета полученных займов и размещения облигаций.

7.2. Привлечение участником эксперимента денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц путем приема имущества в доверительное управление отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствии с [Указаниями](#) по отражению в бухгалтерском учете организаций операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, утвержденными приказом Минфина России от 28 ноября 2001 г. N 97н.

7.3. Привлечение участником эксперимента денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц путем приема вклада (пая) в свой уставный (складочный, паевой) капитал <3> отражается на счетах бухгалтерского учета применительно к порядку, установленному для учета формирования уставного (складочного, паевого) капитала. При этом зачет денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме в счет вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал отражается записью по соответствующим субсчетам, открытым к синтетическому счету [75](#) "Расчеты с учредителями".

<3> С учетом требований [частей 2 и 3 статьи 3](#) Федерального закона N 417-ФЗ.

7.4. Предоставление денежных средств в форме займа физическим и юридическим лицам отражается на счетах бухгалтерского учета применительно к порядку, установленному для учета

выданных займов.

7.5. Финансирование физических и юридических лиц путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров отражается на счетах бухгалтерского учета применительно к порядку, установленному для учета продаж.

7.6. Финансирование физических и юридических лиц путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга) отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствии с [ФСБУ 25/2018](#) "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным приказом Минфина России от 16 октября 2018 г. N 208н. При этом, исходя из [части 2 статьи 2](#) Федерального закона N 417-ФЗ, с учетом конкретных условий совершения данной сделки (операции) участники эксперимента, являющиеся арендодателями в смысле [ФСБУ 25/2018](#), оценивают инвестиции в аренду для целей бухгалтерского учета, как правило, в размере их валовой стоимости, либо классифицирует объекты учета аренды как объекты учета операционной аренды.

7.7. Финансирование юридических лиц путем внесения вклада (пая) в их уставный (складочный, паевой) капитал отражается на счетах бухгалтерского учета применительно к порядку, установленному для учета вложений в уставный (складочный, паевой) капитал других организаций.

7.8. Финансирование физических и юридических лиц путем осуществления совместной деятельности по договору простого товарищества, инвестиционного товарищества отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствии с [ПБУ 20/03](#) "Информация об участии в совместной деятельности", утвержденным приказом Минфина России от 24 ноября 2003 г. N 105н.

7.9. Выдача поручительств за третьих лиц отражается на счетах бухгалтерского учета применительно к порядку, установленному для учета обеспечений обязательств и платежей выданных.

7.10. Получение участником эксперимента допустимого вознаграждения по сделкам (операциям) партнерского финансирования отражается в бухгалтерском учете в соответствии с [ПБУ 9/99](#) "Доходы организации", утвержденным приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. N 32н.

7.11. Выплаченное участником эксперимента допустимое вознаграждение по сделкам (операциям) партнерского финансирования отражается в бухгалтерском учете в соответствии с [ПБУ 10/99](#) "Расходы организации", утвержденным приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. N 33н.

7.12. Для обобщения информации о полученном и выплаченном вознаграждении по сделкам (операциям) партнерского финансирования используются синтетические счета [90](#) "Продажи" и [91](#) "Прочие доходы и расходы". Аналитический учет по этим синтетическим счетам ведется в соответствии с требованиями [Инструкции](#) N 94н.

7.13. Исходя из [части 2 статьи 2](#) Федерального закона N 417-ФЗ, с учетом конкретных условий совершения сделок (операций) по партнерскому финансированию участники эксперимента, как правило, не применяют [ПБУ 15/2008](#) "Учет расходов по займам и кредитам", утвержденное приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. N 107н.

Учет деятельности по партнерскому финансированию на отдельном балансе

8. С целью обособления и обобщения информации о деятельности по партнерскому финансированию участник эксперимента, осуществляющий такую деятельность наряду с иной деятельностью, может вести бухгалтерский учет деятельности по партнерскому финансированию на отдельном балансе. В этом случае применяется синтетический счет 79 "Внутрихозяйственные расчеты", к которому открывается субсчет "Расчеты по деятельности по партнерскому финансированию". В частности, имущество, связанное с осуществлением деятельности по партнерскому финансированию, переводится на отдельный баланс в порядке, установленном для аналогичных фактов хозяйственной деятельности в описании синтетического счета 79 "Внутрихозяйственные расчеты" в Инструкции N 94н.

9. Систематизированная информация о деятельности по партнерскому финансированию оформляется в виде отдельной бухгалтерской отчетности. Показатели отдельной бухгалтерской отчетности, раскрывающей информацию о деятельности по партнерскому финансированию, включаются в бухгалтерскую отчетность участника эксперимента.

Бухгалтерская отчетность участника эксперимента

10. Бухгалтерская отчетность участника эксперимента составляется в общем порядке (включая состав и формы), установленном Федеральным [законом](#) "О бухгалтерском учете", [ПБУ 4/99](#) "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденным приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. N 43н, [приказом](#) Минфина России от 2 июля 2010 г. N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций". Состав и объем информации, раскрываемой участником эксперимента в бухгалтерской отчетности, определяются исходя из применимых ФСБУ и ПБУ.

Информация о деятельности по партнерскому финансированию раскрывается участником эксперимента в бухгалтерской отчетности в случае, порядке, составе и объеме (в том числе с учетом существенности) согласно применимым ФСБУ и ПБУ. В случае существенности такой информации:

10.1) связанные с партнерским финансированием активы, обязательства, источники финансирования деятельности участника эксперимента, доходы, расходы, иные объекты бухгалтерского учета раскрываются в формах бухгалтерской отчетности по вписываемым строкам ("в том числе" или "из них"). При этом в составе информации о деятельности по партнерскому финансированию, раскрываемой участником эксперимента в отчете о финансовых результатах (или приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств), в том числе в отчете о движении денежных средств), не может быть показателей "Проценты к получению", "Проценты к уплате", "В том числе платежи процентов по долговым обязательствам", "В том числе платежи процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива", "В том числе поступления процентов по долговым финансовым вложениям";

10.2) в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств) целесообразно раскрывать, как минимум, следующую информацию:

а) о характере сделок (операций) партнерского финансирования;

б) о существенных рисках, возникающих в связи с осуществлением участником эксперимента сделок (операций) партнерского финансирования;

в) о принятом участником эксперимента способе распределения коммерческих и управленческих расходов между деятельностью по партнерскому финансированию и иной деятельностью участника эксперимента, а также величине таких расходов, относящихся к деятельности по партнерскому финансированию;

г) об отличиях принятых участником эксперимента способов ведения бухгалтерского учета объектов, связанных с деятельностью по партнерскому финансированию, от способов ведения бухгалтерского учета аналогичных объектов, не связанных с этой деятельностью.

11. Исходя из взаимосвязанных положений [статьи 18](#) Федерального закона "О бухгалтерском учете" и [статьи 11](#) Федерального закона N 417-ФЗ, участник эксперимента обязан представлять свою бухгалтерскую отчетность в государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности в общем порядке в соответствии со [статьей 18](#) Федерального закона "О бухгалтерском учете". В случае, если участник эксперимента освобожден от представления обязательного экземпляра своей бухгалтерской отчетности в этот государственный ресурс, он обязан представлять отчетность непосредственно в Банк России.

12. Участники эксперимента обязаны составлять и представлять в Банк России необходимые для осуществления надзора за их деятельностью документы и иную информацию, предусмотренные Федеральным [законом](#) N 417-ФЗ, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России. Форма, сроки, порядок составления и представления таких документов и информации устанавливаются Банком России. Исходя из [части 1 статьи 7](#) Федерального закона N 417-ФЗ, неоднократное представление участником эксперимента существенно недостоверных данных, содержащихся в таких документах и информации, является одним из оснований исключения Банком России сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента. При этом порядок определения и критерии существенности недостоверных данных устанавливаются Банком России.

13. Согласно [части 10 статьи 3](#) Федерального закона N 417-ФЗ Банком России могут быть установлены перечень информации, подлежащей раскрытию на официальном Интернет-сайте участника эксперимента, а также порядок и сроки раскрытия такой информации.

Система управления рисками и внутреннего контроля

14. Согласно [части 10 статьи 3](#) Федерального закона N 417-ФЗ Банком России могут быть установлены требования к организации системы управления рисками и внутреннего контроля участника эксперимента.

Начало ведения учета деятельности по партнерскому финансированию

15. Исходя из [части 1 статьи 4](#) Федерального закона N 417-ФЗ, юридическое лицо обязано начать вести бухгалтерский учет деятельности по партнерскому финансированию со дня приобретения статуса участника эксперимента, т.е. со дня внесения сведений о нем в реестр участников эксперимента Банком России. Деятельность по партнерскому финансированию подлежит отражению в бухгалтерской отчетности участника эксперимента начиная с годовой

бухгалтерской отчетности за отчетный год, в котором составитель этой отчетности приобрел статус участника эксперимента.

16. Бухгалтерский учет деятельности по партнерскому финансированию ведется непрерывно до момента утраты юридическим лицом статуса участника эксперимента (т.е. до дня исключения сведений о нем из реестра участников эксперимента Банком России) либо до завершения эксперимента, предусмотренного Федеральным **законом** N 417-ФЗ.

Департамент регулирования
бухгалтерского учета, финансовой
отчетности и аудиторской деятельности
Минфина России
