

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ МИНФИНА РОССИИ от 12.09.2023 № ИС-УЧЕТ-45  
«НОВОЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ: ФАКТЫ И КОММЕНТАРИИ»

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