



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

17 марта 2009 г. № 45

На № _____ от _____

**Статс-секретарю - Заместителю
Министра финансов Российской
Федерации**

С.Д. Шаталову

Уважаемый Сергей Дмитриевич!

Разразившийся финансовый кризис привел к тому, что активы, составляющие пенсионные резервы (как и имущество для осуществления уставной деятельности НПФ), уменьшились в результате переоценки по рыночным ценам на 31.12.08 г. Мы понимаем, что эти результаты не отражают реальной стоимости дальнейшей реализации активов, однако признаем необходимость соблюдения принятых норм бухгалтерского учета.

В Указаниях об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению, утвержденных Приказом Минфина № 110-н, не предусмотрен вариант получения отрицательного результата от размещения средств пенсионных резервов и средств для осуществления уставной деятельности НПФ.

В связи с этим просим Вас в возможно кратчайшие сроки рассмотреть предлагаемые изменения в Указания. Данные изменения носят технический характер и дадут возможность негосударственным пенсионным фондам составить бухгалтерскую отчетность за 2008 год в полном соответствии с нормативным актом, регулирующим особенности бухгалтерского учета негосударственных пенсионных фондов.

Приложение: *проект приказа на 6 л. в 1 экз.*

С уважением,

Президент

К. Угрюмов

Исп.: Наговицына А.Ю. Тел.: +7-495-235-00-73

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ УКАЗАНИЙ
ОБ ОТРАЖЕНИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ ОПЕРАЦИЙ ПО
НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ
ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

В соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 19, ст. 2071) приказываю:

Утвердить Указания об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению.

Министр финансов
Российской Федерации
А.КУДРИН

Утверждены
Приказом
Министерства финансов
Российской Федерации

**УКАЗАНИЯ
ОБ ОТРАЖЕНИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ ОПЕРАЦИЙ ПО
НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ
ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

I. Общие положения

1. Настоящие Указания определяют порядок осуществления негосударственными пенсионными фондами бухгалтерского учета операций по негосударственному пенсионному обеспечению.

2. Негосударственный пенсионный фонд (далее - Фонд) ведет бухгалтерский учет в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 48, ст. 5369), Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. N 34н (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 27 августа 1998 г., регистрационный номер 1598), Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. N 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации N 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), Планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. N 94н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации от 9 ноября 2000 г. N 9558-ЮД не требует государственной регистрации), иными положениями и другими нормативными актами по бухгалтерскому учету и настоящими Указаниями.

3. Фонд обеспечивает отдельный учет пенсионных резервов и имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности, путем открытия отдельных субсчетов по учету активов, обязательств, доходов и расходов к счетам синтетического учета.

II. Учет пенсионных резервов

4. Формирование пенсионных резервов за счет поступивших пенсионных взносов отражается по кредиту счета 96 "Резервы предстоящих расходов" соответствующего субсчета в корреспонденции с дебетом счета 72 "Страховые взносы", субсчет "Расчеты по пенсионным взносам".

Формирование пенсионных резервов за счет **финансового результата** Фонда от их размещения отражается **на счете** 96 "Резервы предстоящих расходов" соответствующего субсчета в корреспонденции **со счетом** 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

Учет резервов покрытия пенсионных обязательств ведется на субсчете "Резерв покрытия пенсионных обязательств" счета 96 "Резервы предстоящих расходов".

Учет страховых резервов ведется на субсчете "Страховой резерв" счета 96 "Резервы предстоящих расходов".

5. Размещение пенсионных резервов осуществляется в соответствии с **«Правилами размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением»**,

утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 февраля 2007г. N 63 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 6, ст. 769).

При размещении Фондом пенсионных резервов самостоятельно средства, вложенные в ценные бумаги и иные финансовые вложения, учитываются в общем порядке на счете 58 "Финансовые вложения".

Аналитический учет ведется по видам финансовых вложений, в которые осуществлены вложения средств пенсионных резервов.

Учет размещения средств пенсионных резервов в недвижимость осуществляется с применением счета 08 "Вложения во внеоборотные активы". Приобретение объектов недвижимости отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

Учет размещения имущества, составляющего пенсионные резервы Фонда, переданного по договору доверительного управления имуществом управляющему(им), отражается в бухгалтерском учете Фонда с использованием счета 79 "Внутрихозяйственные расчеты", субсчет "Расчеты по договору доверительного управления имуществом".

6. Направление средств пенсионных резервов на расчеты с участниками Фонда по начисленным им суммам и выплатам, осуществляемым в соответствии с условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении (далее - пенсионный договор), отражается по дебету счета 96 "Резервы предстоящих расходов", субсчет "Резервы покрытия пенсионных обязательств", и кредиту счета 74 "Страховые выплаты", субсчет "Расчеты по пенсионным выплатам".

7. Полученный (начисленный) доход (**расход**) от **размещения** средств пенсионных резервов отражается **на счете 91 "Прочие доходы и расходы"** в корреспонденции со счетами учета денежных средств, **счетом 79 "Внутрихозяйственные расчеты", субсчет "Расчеты по договору доверительного управления имуществом", счетом 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", счетом 58 «Финансовые вложения».**

Аналитический учет полученного (начисленного) дохода (**расхода**) от **размещения** средств пенсионных резервов ведется по результатам их размещения Фондом самостоятельно и через управляющего (управляющих).

8. Финансовый результат, полученный от размещения пенсионных резервов, отражается в бухгалтерском учете на счете 84 «Нераспределенная прибыль(непокрытый убыток)». Распределение финансового результата осуществляется со счета 84 в корреспонденции со счетом 96 «Резервы предстоящих расходов» субсчета «Резервы покрытия пенсионных обязательств», «Страховой резерв», и счетом 86 «Целевое финансирование» субсчет «На покрытие расходов Фонда».

III. Учет расчетов с вкладчиками и участниками по пенсионным взносам и выплатам

9. Для учета расчетов по пенсионным взносам в соответствии с условиями пенсионного договора используется счет 72 "Страховые взносы", субсчет "Расчеты по пенсионным взносам".

Суммы поступивших пенсионных взносов по пенсионным договорам отражаются по кредиту счета 72 "Страховые взносы", субсчет "Расчеты по пенсионным взносам", в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Поступившие пенсионные взносы, направленные на формирование резервов покрытия пенсионных обязательств, отражаются по дебету счета 72 "Страховые взносы", субсчет "Расчеты по пенсионным взносам", и кредиту счета 96 "Резервы предстоящих расходов", субсчет "Резервы покрытия пенсионных обязательств". Одновременно осуществляются записи по увеличению сумм на солидарных и (или) именных пенсионных счетах.

Аналитический учет по субсчету "Расчеты по пенсионным взносам" счета 72 "Страховые взносы" ведется в разрезе каждого вкладчика, каждого пенсионного договора.

10. Для учета расчетов с участниками и вкладчиками Фонда по начисленным им суммам и выплатам, осуществляемым в соответствии с условиями пенсионного договора, используется счет 74 "Страховые выплаты", субсчет "Расчеты по пенсионным выплатам".

Суммы начисленных пенсионных выплат по пенсионным договорам отражаются по кредиту счета 74 "Страховые выплаты", субсчет "Расчеты по пенсионным выплатам", и дебету счета 96 "Резервы предстоящих расходов", субсчет "Резервы покрытия пенсионных обязательств".

По дебету счета 74 "Страховые выплаты", субсчет "Расчеты по пенсионным выплатам", отражаются:

удержание налога на доходы физических лиц с начисленных сумм выплат в порядке и в случаях, установленных налоговым законодательством, - в корреспонденции с кредитом счета 68 "Расчеты по налогам и сборам";

фактические выплаты участникам и вкладчикам фонда - в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

Аналитический учет по счету 74 "Страховые выплаты" ведется по расчетам по негосударственным пенсиям, по выкупным суммам при досрочном расторжении договора, по выкупным суммам, переводимым в соответствии с условиями договора по требованию участников, вкладчиков в другие фонды, по наследуемым выкупным суммам и т.п. и лицевым (именным) счетам участников Фонда.

11. Для учета обязательств Фонда по пенсионным договорам используется забалансовый счет 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные".

На счете 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" учитывается современная стоимость обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий, определенная на основании актуарных расчетов по методике Фонда.

Методика осуществления актуарных расчетов Фонда по каждому виду применяемых Фондом пенсионных схем приводится в пенсионных правилах Фонда.

Аналитический учет обязательств Фонда ведется по каждому виду применяемых Фондом пенсионных схем.

IV. Учет средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности Фонда

12. Совокупный вклад, внесенный учредителями (вклад учредителя) негосударственного пенсионного фонда, отражается по кредиту счета 83 "Добавочный капитал", субсчет "Совокупный вклад учредителей", и дебету счетов учета денежных средств.

13. Для обобщения информации о состоянии средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности Фонда, поступивших от вкладчиков в виде целевых взносов, благотворительных взносов и других законных поступлений, используется счет 86 "Целевое финансирование", субсчет "На покрытие расходов Фонда".

По кредиту счета 86 "Целевое финансирование", субсчет "На покрытие расходов Фонда", отражаются:

- поступления целевых взносов вкладчиков, благотворительные и прочие законные поступления от юридических и физических лиц - в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств;

- отчисления нормированной части дохода от размещения пенсионных резервов (15 - 20%) для обеспечения уставной деятельности Фонда - в корреспонденции с дебетом счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)";

- доход от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, направляемый на покрытие издержек Фонда, - в корреспонденции с дебетом счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

Аналитический учет по счету 86 "Целевое финансирование" ведется по назначению целевых средств и в разрезе источников поступления.

14. Расходы Фонда на ведение уставной деятельности обобщаются на счете 26 "Общехозяйственные расходы".

По дебету счета 26 "Общехозяйственные расходы" отражаются расходы Фонда, связанные с оформлением пенсионных договоров, размещением пенсионных резервов, с осуществлением управления Фондом, а также другие виды расходов, включаемых в смету, утверждаемую Советом Фонда.

Амортизационные отчисления на объекты основных средств не начисляются. Начисление износа на объекты основных средств Фонда отражается на забалансовом счете 010 "Износ основных средств".

Расходы Фонда на ведение уставной деятельности ежемесячно списываются с кредита счета 26 "Общехозяйственные расходы" в дебет счета 86 "Целевое финансирование", субсчет "На покрытие расходов Фонда".

Аналитический учет по счету 26 "Общехозяйственные расходы" ведется по видам расходов (по статьям смет).

V. Учет формирования и использования имущества,
предназначенного для обеспечения
уставной деятельности Фонда

15. Поступление объектов основных средств и других внеоборотных активов отражается в порядке, установленном нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Использование источников вложения во внеоборотные активы отражается при принятии к бухгалтерскому учету внеоборотных активов по кредиту счета 83 "Добавочный капитал" в корреспонденции со счетами по учету соответствующих источников приобретения внеоборотных активов.

Безвозмездное получение от юридических и физических лиц внеоборотных активов, предназначенных для обеспечения уставной деятельности Фонда, отражается по дебету счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" и кредиту счета 83 "Добавочный капитал", при оприходовании имущества суммы, учтенные на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы", списываются в дебет счетов по учету имущества.

Суммы, учтенные по кредиту счета 83 "Добавочный капитал" в связи с поступлением имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, реконструкцией, модернизацией объектов основных средств, списываются при выбытии этого имущества.

16. Учет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, осуществляется в соответствии с правилами, установленными Планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. N 94н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации от 9 ноября 2000 г. N 9558-ЮД не требует государственной регистрации).

При ведении аналитического учета Фондом должно быть обеспечено несмещение имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, с имуществом, составляющим пенсионные резервы Фонда.

Финансовый результат от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, формируется на счете 91 "Прочие доходы и расходы".

17. Распределение прибыли (**убытка**), полученного от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в бухгалтерском учете отражается по счету 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в корреспонденции со **счетом 86 "Целевое финансирование"**.