

# ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ПБУ 18/02 НЕГОСУДАРСТВЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ ФОНДАМИ

**В данной статье рассматривается специфика применения Положения по бухгалтерскому учету в негосударственном пенсионном фонде.**

**Анна НЕКРАСОВА**

*Главный бухгалтер НПФ «Северо-западный пенсионный фонд», аспирант кафедры экономического анализа эффективности хозяйственной деятельности Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов*

**П**рименение ПБУ 18/02 негосударственными пенсионными фондами обязательно. С начала действия данного Положения возникали споры о том, что НПФ вправе не использовать ПБУ 18/02, опираясь на письма Департамента методологии бухгалтерского учета и отчетности № 16-00-Х. Но Письмо Минфина России от 14.01.04 г. № 16-00-14/7 поставило точку в дискуссиях. Согласно вышеуказанному письму, действие ПБУ 18/02 распространяется на организации (как коммерческие, так и некоммерческие), признаваемые в установленном законодательством Российской Федерации порядке налогоплательщиками налога на прибыль (исключения перечислены в тексте Положения).

В бухгалтерском учете финансовый результат, полученный от размещения пенсионных резервов, формируется на счете по учету прочих доходов и расходов с последующим отношением на счет прибылей и убытков и дальнейшим распределением в соответствии с Феде-

ральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 № 75-ФЗ.

Таким образом, доходы и расходы от размещения пенсионных резервов, аналогично доходам и расходам от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, формируют финансовый результат деятельности НПФ в целом.

В соответствии с Главой 25 НК РФ организация обязана исчислять текущий налог на прибыль (текущий налоговый убыток), в том числе исходя из доходов (расходов), связанных с размещением пенсионных резервов. То, что НПФ, как и другие некоммерческие организации, не имеет права на свободное использование полученной прибыли, а распределяет полученные доходы (финансовый результат) в соответствии с федеральным законом, не освобождает его от необходимости начисления и отражения в бухгалтерском учете налога на прибыль на разницу между доходами и расходами, в том числе полученными в результате размещения пенсионных резервов. Это не противоречит Федеральному закону «О негосударственных

пенсионных фондах» от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ (ст. 27).

Но, признавая необходимость использования фондами ПБУ 18/02, Минфин России признает и сложности с этим связанные. В том же Письме указывается на то, что нормативными документами по бухгалтерскому учету не предусмотрено обязательного отражения и расчета временных и постоянных разниц по каждой ценной бумаге и огромная трудоемкость при реализации ПБУ 18/02 вызвана несовершенством исчисления налоговой базы по налогу на прибыль, полученной при использовании имущества, в которое размещены пенсионные резервы.

Попробуем разобраться с применением ПБУ 18/02 на практическом примере.

Предположим, что некий НПФ «Жизнь» по итогам 9 месяцев 2006 г. имеет следующие результаты своей деятельности (все цифры примера условные):

**1. По размещению пенсионных резервов:**

– доход от размещения пенсионных резервов – 572 444 руб.,

в том числе:

доход от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных

бумаг (далее по тексту ОРЦБ) – 65 215 руб.

доход от реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (далее по тексту НОРЦБ) – 345 815 руб.

доход в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, (эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 г.) – 69 567 руб.

доход по договорам банковского вклада (депозиты) – 91 847 руб.

– расходы от размещения пенсионных резервов – 425 364 руб.,

в том числе:

расход от реализации ценных бумаг ОРЦБ – 42 110 руб.

расход от реализации ценных бумаг НОРЦБ – 299 456 руб.

расход по договорам банковского вклада (начисленные ранее проценты, учтенные как внереализационный доход) – 45 315 руб.

прочие расходы, включая вознаграждения управляющей компании, депозитария, обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии имущества, в которое размещены пенсионные резервы – 22 996 руб.

отчисление на ведение уставной деятельности (15%) – 15487 руб. (в бухгалтерском учете НПФ отражается в составе

расходов от размещения пенсионных резервов и как целевое поступление по счету 86 по осуществлению уставной деятельности)

**2. По уставной деятельности**

– доходы от ведения уставной деятельности – 327 891 руб., в том числе:

доход от реализации ценных бумаг НОРЦБ – 200 000 руб.

начисленный дисконт по ценным бумагам НОРЦБ – 127 891 руб.

– расходы от ведения уставной деятельности – 320 109 руб.,

в том числе:

расход от реализации ценных бумаг НОРЦБ – 173 215 руб.

общехозяйственные расходы – 146894 руб. (в бухгалтерском учете отражены как использование целевого финансирования по счету 86).

На тонкостях заполнения налоговой декларации НПФ мы останавливаться не будем, так как этот материал подробно рассматривался в статье «Особенности заполнения налоговой декларации по налогу на прибыль негосударственными пенсионными фондами», опубликованной в журнале «ПФИИ» № 6-2006 г. Поэтому предложим уже готовые расчетные показатели для нашего примера из Декларации по налогу на прибыль НПФ «Жизнь» за 9 месяцев 2006 г.

Здесь необходимо отметить, что в данном примере НПФ получает доходы, с которых налог на прибыль исчисляется по налоговым ставкам, отличающимся от обычной 24-процентной ставки (доход в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, (эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 г.) облагается по ставке 9%) и в целях применения ПБУ 18/02 необходимо вести отдельный учет доходов и расходов, подлежащих налогообложению по разным налоговым ставкам. По каждому виду деятельности (в разрезе разных ставок по налогу на прибыль) в бухгалтерском учете необходимо выявлять отдельный финансовый результат. Для расчета условного налога (УН) к каждому финансовому результату следует применять соответствующую ставку налога на прибыль. В данном примере в НПФ «Жизнь» ведется отдельный учет. Общие расходы (процент отчислений на ведение уставной деятельности) в сумме 15 487 руб. признается в учете пропорционально доходам, полученным от видов деятельности облагаемых по разным ставкам налога на прибыль (Приказ об учетной политике НПФ на 2006 г.)

Представим финансовый результат, полученный НПФ по итогам 9 месяцев 2006 г. в виде таблицы (табл. 1).

Таблица 1

| № п/п                                      | Показатель  | Б/У    | Н/У     | Отражение в учете по ПБУ 18/02   | Комментарий      |
|--|---|--------|---------|--|------------------|
| 1  | 2   | 3      | 4       | 5  | 6                |
| <b>Размещение пенсионных резервов</b>      |   |        |         |  |                  |
| 1  | Финансовый результат от реализации ценных бумаг ОРЦБ, НОРЦБ, от полученных процентов по депозитам – <b>24%</b>  | 79395  | (80054) | 1. Д-т 99 УН24 К-т 68.4.2 - 19055 (79 395 * 24%)<br>2. Д-т 68.4.2 К-т 99 ПНА - 38268 ((79395-(80054)*24%)<br>3. Д-т 09 К-т 68.4.2 - 19213(38 268 - 19 055) | п.2 ст.295 НК РФ |
| 2  | Финансовый результат в виде полученных процентов по муниципальным ценным бумагам, (эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 г.) – <b>9%</b> | 67685  | 26789   | 1. Д-т 99 УН9 К-т 68.4.2 - 6092(67685 * 9%)<br>2. Д-т 68.4.2 К-т 99 ПНА - 3681 (( 67685-26789)*9%)   | п.4 ст.284 НК РФ |
| <b>Осуществление уставной деятельности</b> |   |        |         |  |                  |
| 3  | Финансовый результат от осуществления уставной деятельности – <b>24%</b>  | 154676 | 23269   | 1. Д-т 99 УН24 К-т 68.4.2 - 37122 (154676 * 24%)<br>2. Д-т 68.4.2 К-т 99 ПНА - 35255 (146894*24%)<br>3. Д-т 99 ПНО К-т 68.4.2 - 3717 (15487*24%)           | п.2 ст.295 НК РФ |

Таблица 2

|  |      | Руб.           |
|--|------|----------------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения (строки 030 - 040 + 050 - 060 + 070 - 080) | 090  | <b>301 756</b> |
| В том числе,   |      |                |
| От размещения пенсионных резервов по ставке 24%                                |      | 79 395         |
| От размещения пенсионных резервов по ставке 9%                                 |      | 67 685         |
| От ведения уставной деятельности по ставке 24 %                                |      | 154 676        |
| Условный расход (УР)   | 091  | <b>62 269</b>  |
| Постоянный налоговый актив   |      | <b>77 204</b>  |
| В том числе,   |      |                |
| От размещения пенсионных резервов по ставке 24%                                |      | 38 268         |
| От размещения пенсионных резервов по ставке 9%                                 |      | 3681           |
| От ведения уставной деятельности по ставке 24 %                                |      | 35 255         |
| Постоянное налоговое обязательство   | 092  | <b>3717</b>    |
| В том числе,   |      |                |
| От ведения уставной деятельности по ставке 24 %                                | 3717 |                |
| Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи                       | 100  | <b>7996</b>    |
| В том числе,   |      |                |
| От размещения пенсионных резервов по ставке 9%                                 |      | 2411           |
| От ведения уставной деятельности по ставке 24 %                                |      | 5585           |
| Прибыль (убыток) от обычной деятельности                                       | 110  | <b>293 760</b> |
| В том числе,   |      |                |
| От размещения пенсионных   |      | 144 669        |
| От ведения уставной деятельности   |      | 149 091        |

Таким образом, формируем показатели для формы № 2-НПФ.

Приведем фрагмент формы № 2-НПФ «Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда» НПФ «Жизнь» за 9 месяцев 2006 г. Согласно приказу об учетной политике НПФ «Жизнь» утверждена форма № 2-НПФ с дополнительными строками. Также в пояснительной записке за 2006 г. главный бухгалтер НПФ «Жизнь» отразит существенное изменение рекомендуемой формы (п. 9 ПБУ 4/99) (табл. 2).

Безусловно, разобраться в тонкостях применения ПБУ 18/02 организации, совершающей обычные хозяйственные операции порой непросто, а тем более негосударственному пен-

сионному фонду – сложный механизм налогообложения которого усложняет и так непростой учет негосударственного пенсионного обеспечения.

#### Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000 г.). В ред. от 03.06.2006 г.

2. Федеральный закон № 75-ФЗ от 07.05.1998 г. «О негосударственных пенсионных фондах» (принят ГД РФ 08.04.1998 г.). В ред. от 09.05.2005 г.

3. Приказ от 19 ноября 2002 г. № 114н Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02

4. Приказ № 24н от 07.02.2006 г. «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль и порядка ее заполнения»;

5. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Минтруде России от 05.04.2002 г. № 29 «Об отчетности негосударственных пенсионных фондов».

6. Приказ Минфина России от 19 декабря 2000 г. № 110н «Об Утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению»

7. Письмо Минфина России от 14.01.2004 г. № 16-00-14/7