

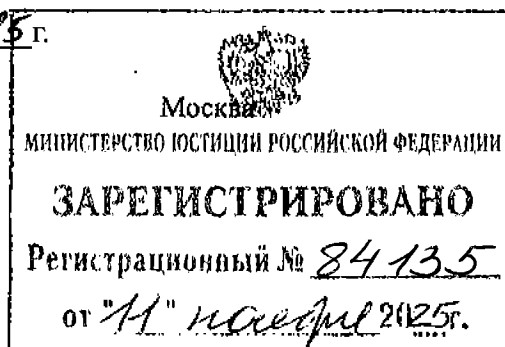


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

« 10 » октября 20 25 г.

№ 7110-У



**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета
отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых
активов некредитными финансовыми организациями, бюро
кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами**

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами.

Глава 1. Общие положения

1.1. В целях настоящего Указания понятия «отложенное налоговое обязательство», «отложенный налоговый актив», «отложенный налог», «налогооблагаемая прибыль», «налоговый убыток», «налоговая стоимость актива», «налоговая стоимость обязательства», «временные разницы», «налогооблагаемые временные разницы», «вычитаемые временные разницы»,

«вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли», «налогообложение», «ставка» применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль»¹ (далее – МСФО (IAS) 12).

1.2. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании – организация) должны отражать отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы на счетах бухгалтерского учета плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, утвержденного Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1.3. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета признание и изменение отложенных налоговых обязательств и отложенных

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940), с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869), приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности»)» и «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141), приказом Минфина России от 4 июня 2024 года № 77н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Соглашения о финансировании поставок (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7)», «Международная налоговая реформа – модельные правила Компонента 2 (Поправки к МСФО (IAS) 12)», «Отсутствие возможности обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 июля 2024 года, регистрационный № 78758).

налоговых активов на последний календарный день каждого периода с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября, с 1 января по 31 декабря (далее – отчетный период) или на последний календарный день каждого месяца в случае утверждения организацией в своей учетной политике решения об отражении отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на последний календарный день каждого месяца.

1.4. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль организаций (далее – налог на прибыль) организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета на последний календарный день отчетного периода (месяца) отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, рассчитанные по ставкам налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, которые подлежат применению на дату реализации актива или погашения обязательства.

1.5. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, рассчитанные на последний календарный день отчетного периода (месяца), путем установления:

- остатков на счетах бухгалтерского учета;
- налоговой стоимости активов и налоговой стоимости обязательств;
- налогооблагаемых временных разниц;
- вычитаемых временных разниц;
- сумм отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала;
- сумм отложенных налоговых активов, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала;
- сумм отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее неиспользованным налоговым убыткам.

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств

2.1. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета признание отложенных налоговых обязательств в отношении налогооблагаемых временных разниц, за исключением случаев, указанных в пункте 15 МСФО (IAS) 12.

2.2. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета признание и увеличение отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71902 (№ 72902) «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 71903 (№ 72903) «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (в случае наличия остатков на указанных счетах)

Кредит счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство» или счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» (в случае наличия остатка на указанном счете).

2.3. Организация должна отражать уменьшение и прекращение признания отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»

Кредит счета № 71902 (№ 72902) «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 71903 (№ 72903) «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (в случае наличия остатков на указанных счетах).

2.4. Организация должна отражать признание и увеличение отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счета № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» (в случае наличия остатка на указанном счете)

Кредит счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство» или счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» (в случае наличия остатка на указанном счете).

2.5. Организация должна отражать уменьшение и прекращение признания отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала и не подлежит переносу на счет по учету нераспределенной прибыли, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»

Кредит счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счета № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» (в случае наличия остатка на указанном счете).

2.6. Организация должна отражать уменьшение остатка на счете по учету добавочного капитала на остаток на счете по уменьшению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, при прекращении признания актива, изменение величины которого отражается на счетах по учету добавочного капитала и подлежит переносу на счет по учету нераспределенной прибыли, бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка счета № 106 «Добавочный капитал»

Кредит счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых активов

3.1. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета признание отложенных налоговых активов при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения налогооблагаемой прибыли организацией в будущем, оцениваемой в соответствии с пунктом 36 МСФО (IAS) 12, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 24 МСФО (IAS) 12.

3.2. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета признание отложенных налоговых активов, возникающих из перенесенных на будущее не использованных для уменьшения налога на прибыль налоговых убытков, в соответствии с пунктами 34–36 МСФО (IAS) 12.

3.3. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета увеличение и уменьшение отложенных налоговых активов в случае изменения вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли организацией.

3.4. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее не использованных для уменьшения налога на прибыль налоговых убытков в следующих случаях:

при использовании налоговых убытков;

при несоответствии пунктам 34–36 МСФО (IAS) 12.

3.5. Организация должна отражать признание и увеличение отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым

временным разницам» или счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство» (в случае наличия остатка на указанном счете)

Кредит счета № 71903 (№ 72903) «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 71902 (№ 72902) «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (в случае наличия остатков на указанных счетах).

3.6. Организация должна отражать уменьшение и прекращение признания отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71903 (№ 72903) «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 71902 (№ 72902) «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (в случае наличия остатков на указанных счетах)

Кредит счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам».

3.7. Организация должна отражать признание и увеличение отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее не использованным для уменьшения налога на прибыль налоговым убыткам бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам»

Кредит счета № 71903 (№ 72903) «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 71902 (№ 72902) «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (в случае наличия остатков на указанных счетах).

3.8. Организация должна отражать уменьшение и прекращение признания отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее не использованным для уменьшения налога на прибыль налоговым убыткам

бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71903 (№ 72903) «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счета № 71902 (№ 72902) «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (в случае наличия остатков на указанных счетах)

Кредит счета № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам».

3.9. Организация должна отражать признание и увеличение отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» или счета № 61701 «Отложенное налоговое обязательство» (в случае наличия остатка на указанном счете)

Кредит счета № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» (в случае наличия остатка на указанном счете).

3.10. Организация должна отражать уменьшение и прекращение признания отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала и не подлежит переносу на счет по учету нераспределенной прибыли, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» (в случае наличия остатка на указанном счете)

Кредит счета № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам».

3.11. Организация должна отражать увеличение остатка на счете по учету добавочного капитала на остаток на счете по увеличению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль при прекращении признания актива, изменение величины которого отражается на счетах по учету добавочного капитала и подлежит переносу на счет по учету нераспределенной прибыли, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

Кредит счета второго порядка счета № 106 «Добавочный капитал».

Глава 4. Заключительные положения

4.1. При применении настоящего Указания организация должна руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности².

4.2. Требования настоящего Указания не распространяются на иностранные страховые организации, а также на организации, применяющие в соответствии с главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации упрощенную систему налогообложения.

4.3. Требования настоящего Указания не распространяются на кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, не совмещающие свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации, жилищные накопительные кооперативы.

4.4. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 12 сентября 2025 года № ПСД-27) вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением пункта 4.3

² Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

настоящего Указания.

Пункт 4.3 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2027 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин