

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Национальный исследовательский  
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

**И.Е. Мизиковский  
Т.Ю. Дружиловская  
Э.С. Дружиловская**

# **Бухгалтерский учет, анализ и аудит в кредитной сфере**

Учебное пособие

Рекомендовано Ученым советом института экономики и  
предпринимательства для студентов ННГУ, обучающихся по  
направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»

Нижний Новгород

2021

УДК 657.01  
ББК 65.052.2  
М-58

М-58 Мизиковский И.Е., Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С.  
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ В КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ: Учебное пособие.  
– Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2021. – 222 с.

Рецензенты: доцент, к.ф.-м.н., доцент кафедры финансов и кредита Института экономики и предпринимательства Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского **С.С. Петров**,  
главный бухгалтер ООО «ЭнергияГазПроект» **О.М. Брусенская**,  
генеральный директор ООО Компания «ФармСтройИнвест» **Ш.Ф. Махмудов**.

В настоящем пособии рассмотрены особенности организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также особенности анализа и аудита в указанных организациях.

Учебно-методическое пособие предназначено для бакалавров, обучающихся по направлению «Экономика» всех форм обучения.

Ответственный за выпуск:  
председатель методической комиссии ИЭП ННГУ,  
к.э.н., доцент Макарова С.Д.

УДК 657.01  
ББК 65.052.2

© Нижегородский государственный  
университет им. Н.И. Лобачевского, 2021

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
ТЕМА 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ	8
1.1. Понятие и виды кредитных организаций. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в кредитной сфере в Российской Федерации	8
1.2. Особенности объектов бухгалтерского учета в кредитной сфере	19
1.3. Особенности плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций	22
1.4. Аналитический и синтетический учет в кредитных организациях	30
1.5. Бухгалтерский учет кассовых операций в кредитной сфере	35
1.6. Бухгалтерский учет расчетных операций по корреспондентским счетам кредитной организации в Банке России	45
1.7. Бухгалтерский учет межбанковских расчетных операций	48
1.8. Бухгалтерский учет расчетных операций по счетам клиентов кредитной организации	54
1.9. Особенности депозитов (банковских вкладов). Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с клиентами	70
1.10. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с кредитными организациями	78
1.11. Бухгалтерский учет активных депозитных операций с кредитными организациями	80
1.12. Особенности банковских кредитов. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с клиентами	82
1.13. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с другими кредитными организациями	89
1.14. Бухгалтерский учет пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями	91

1.15. Бухгалтерский учет резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций	93
1.16. Бухгалтерский учет просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций	101
1.17. Бухгалтерский учет основных средств в кредитной сфере	105
1.18. Бухгалтерский учет нематериальных активов в кредитной сфере	140
1.19. Бухгалтерский учет запасов кредитных организаций	164
1.20. Бухгалтерский учет доходов и расходов кредитных организаций	171
1.21. Вопросы для текущего контроля	175
1.22. Задания для текущего контроля	176
1.23. Рекомендуемые темы индивидуальных и групповых проектов	182
ТЕМА 2. АНАЛИЗ В КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ	183
2.1. Нормативное регулирование анализа в кредитной сфере. Основы анализа в кредитной сфере	183
2.2. Особенности анализа в кредитной сфере	186
2.3. Вопросы для текущего контроля	202
2.4. Задания для текущего контроля	202
2.5. Рекомендуемые темы индивидуальных и групповых проектов	203
ТЕМА 3. АУДИТ В КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ	204
3.1. Нормативное регулирование аудита в кредитной сфере	204
3.2. Особенности аудита в кредитной сфере	208
3.3. Вопросы для текущего контроля	214
3.4. Задания для текущего контроля	215
3.5. Рекомендуемые темы индивидуальных и групповых проектов	216
КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ	217
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	219
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	221

## ВВЕДЕНИЕ

Значимость правильной организации и ведения бухгалтерского учета в кредитной сфере (кредитных организациях) трудно переоценить: от них напрямую зависит достоверность информации в финансовой отчетности указанных общественно значимых организаций. Немаловажными в настоящее время также являются правильная организация и проведение анализа и аудита в вышеназванной сфере.

Целями освоения дисциплины «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в кредитной сфере» являются формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков по методологии и организации бухгалтерского учета в кредитной сфере, а также проведению экономического анализа и аудита в кредитных организациях.

Задачами дисциплины являются:

- изучение нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитной сфере в Российской Федерации;
- освоение особенностей объектов бухгалтерского учета в кредитной сфере;
- анализ особенностей плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций;
- изучение аналитического и синтетического учета в кредитных организациях;
- овладение навыками ведения бухгалтерского учета кассовых операций в кредитной сфере;
- освоение особенностей бухгалтерского учета расчетных операций в кредитной сфере;
- изучение требований к бухгалтерскому учету депозитных операций в кредитной сфере;
- овладение навыками ведения бухгалтерского учета кредитных операций в кредитной сфере;
- освоение правил бухгалтерского учета других объектов в кредитной сфере;
- изучение нормативного регулирования анализа в кредитной сфере;

- выявление особенностей анализа в кредитной сфере
- анализ нормативного регулирования аудита в кредитной сфере;
- освоение особенностей аудита в кредитной сфере.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

- знать особенности бухгалтерского учета, анализа и аудита в кредитной сфере;
- уметь, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать и проанализировать необходимые данные в отношении проблем бухгалтерского учета, анализа и аудита в кредитной сфере;
- владеть навыками подготовки информационных и аналитических отчетов по проблемам бухгалтерского учета, анализа и аудита в кредитной сфере;
- владеть навыками проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности кредитных организаций на основе их бухгалтерской отчетности.

В структуру учебного пособия входят следующие обязательные элементы: содержание, введение, основная часть, учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.

Учебное пособие «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в кредитной сфере» может быть полезно для бакалавров, магистрантов, аспирантов, преподавателей экономических вузов, научных и практических работников, специализирующихся в области бухгалтерского учета, анализа и аудита в кредитных организациях.

Дисциплина «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в кредитной сфере» осваивается обучающимися по направлению 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) программы бакалавриата «Финансы и кредит. Бухгалтерский учет» и относится к вариативной части.

Уровень знаний, необходимых при изучении дисциплины базируется на знаниях, сформированных ранее при изучении дисциплин бакалавриата таких как «Бухгалтерский финансовый учет», «Экономический анализ», «Аудит».

Настоящее учебное пособие актуально и будет востребовано в процессе подготовки квалифицированных кадров по бухгалтерскому учету, анализу и аудиту.

Учебное пособие «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в кредитной сфере» представляет собой курс лекций по изучаемой дисциплине, сопровождаемый вопросами для самоконтроля, заданиями по темам, рекомендуемыми темами индивидуальных и групповых проектов. Работа обучающихся с учебным пособием должна быть начата с последовательной проработки тем курса. Степень изучения материала проверяется путем ответа на вопросы. При необходимости для углубления знаний по теме обучающийся обращается к рекомендуемому учебно-методическому и информационному обеспечению дисциплины. Представленные в данном пособии задания помогают обучающимся научиться логически мыслить, овладеть механизмом системного познания и анализа экономических явлений.

Содержание и структура учебного пособия соответствуют требованиям ФГОС ВО и ОС ННГУ по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата) с учетом рекомендаций ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) программы бакалавриата «Финансы и кредит. Бухгалтерский учет».

Учебное пособие соответствует утвержденной рабочей программе дисциплины «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в кредитной сфере».

Учебное пособие соответствует внутренним стандартам качества ННГУ.

# **ТЕМА 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ**

## **1.1. Понятие и виды кредитных организаций.**

### **Нормативное регулирование бухгалтерского учета в кредитной сфере в Российской Федерации**

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-І от 2 декабря 1990 г. под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные указанным Федеральным законом.

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Кредитные организации можно подразделить на два основных вида:

- 1) банки; и
- 2) небанковские кредитные организации.

Под банком понимается кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В свою очередь, небанковская кредитная организация определяется как:

- 1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно следующие банковские операции: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия



банковских счетов), инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) (такая организация называется «небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций»);

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России;

3) кредитная организация - центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Допустимые сочетания банковских операций для небанковской кредитной организации - центрального контрагента (далее - центральный контрагент) устанавливаются Банком России.

При этом к банковским операциям Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» относит:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение вышеназванных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Устав кредитной организации должен содержать:

- 1) фирменное наименование;
- 2) указание на организационно-правовую форму;
- 3) сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных подразделений;
- 4) перечень осуществляемых банковских операций и сделок;
- 5) сведения о размере уставного капитала;

б) сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;

7) иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Минимальный размер уставного капитала:

а) вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей;

б) вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемого центрального контрагента, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 90 миллионов рублей;

в) вновь регистрируемого центрального контрагента на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей.

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. За государственную регистрацию кредитных организаций взимается государственная пошлина.

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России. Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее

государственной регистрации. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России. Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России представляются следующие документы:

- 1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией;
- 2) учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено федеральным законом;
- 3) устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);
- 4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации;
- 5) документы об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций при создании кредитной организации;
- 6) аудиторские заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности учредителей - юридических лиц;
- 7) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями - физическими лицами в уставный капитал кредитной организации;

8) анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать в том числе следующие сведения:

- о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии документа об образовании и о квалификации) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

- о наличии (об отсутствии) судимости (с представлением оригинала справки о наличии (об отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации);

9) анкеты кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения:

- о наличии у этих лиц высшего образования (с представлением копии документа об образовании и о квалификации);

- о наличии (об отсутствии) судимости (с представлением оригинала справки о наличии (об отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации);

10) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), необходимые для оценки деловой репутации учредителей (участников) кредитных организаций, кандидатов в члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лица, осуществляющего

функции единоличного исполнительного органа юридического лица - учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации.

Помимо указанных документов Центральный банк Российской Федерации самостоятельно запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, сведения о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями кредитной организации, а в налоговом органе запрашивает сведения о выполнении учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года. Кредитная организация вправе представить документы, содержащие указанные сведения, по собственной инициативе.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ к документам в области регулирования бухгалтерского учета относятся:

- 1) федеральные стандарты;
- 2) отраслевые стандарты;
- 3) рекомендации в области бухгалтерского учета;
- 4) стандарты экономического субъекта.

Таким образом, можно говорить о следующих пяти уровнях, формирующих систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитной сфере (или в кредитных организациях) в Российской Федерации.

I уровень включает федеральные законы и кодексы, в том числе:

1. Гражданский кодекс;
2. Налоговый кодекс;
3. Трудовой кодекс;

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от декабря 2011 г. № 402-ФЗ;
5. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ;
6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 г. № 395-1 и др.

II уровень представлен федеральными стандартами бухгалтерского учета. Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ указанные стандарты независимо от вида экономической деятельности устанавливаются:

- 1) определения и признаки объектов бухгалтерского учета, порядок их классификации, условия принятия их к бухгалтерскому учету и списания их в бухгалтерском учете;
- 2) допустимые способы денежного измерения объектов бухгалтерского учета;
- 3) порядок пересчета стоимости объектов бухгалтерского учета, выраженной в иностранной валюте, в валюту Российской Федерации для целей бухгалтерского учета;
- 4) требования к учетной политике, в том числе к определению условий ее изменения, инвентаризации активов и обязательств, документам бухгалтерского учета и документообороту в бухгалтерском учете, в том числе виды электронных подписей, используемых для подписания документов бухгалтерского учета;
- 5) план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, за исключением плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения, которые утверждаются нормативным правовым актом Центрального банка Российской Федерации. В настоящее время это Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», заменившее Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на

территории Российской Федерации», содержащее в том числе План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;

б) состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе образцы форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств;

7) условия, при которых бухгалтерская (финансовая) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период;

8) состав последней и первой бухгалтерской (финансовой) отчетности при реорганизации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней;

9) состав последней бухгалтерской (финансовой) отчетности при ликвидации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней.

Федеральные стандарты обязательны к применению, если иное не установлено этими стандартами. Федеральные стандарты могут устанавливать специальные требования к бухгалтерскому учету отдельных видов экономической деятельности.

В настоящее время утверждены ФСБУ 5/2019, 6/2020, 25/2018 и 26/2020.

III уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях включает отраслевые стандарты. Данные стандарты устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности и являются обязательными к применению, если иное не установлено этими стандартами.

К указанному уровню нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях следует отнести:



1. Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
2. Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
3. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением резервных требований». Утверждено Банком России 20.10.2016 № 554-П;
4. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями». Утверждено Банком России 28.12.2015 № 525-П;
5. Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов. Утверждено Банком России 04.07.2011 № 372-П
6. Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях. Утверждено Банком России 22.12.2014 № 448-П;
7. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». Утверждено Банком России 15.04.2015 № 465-П;

8. Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

9. Положение Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями хеджирования» и др.

IV уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях включают рекомендации в области бухгалтерского учета. Данные рекомендации принимаются в целях правильной реализации федеральных и отраслевых стандартов, уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета, а также распространения передового опыта организации и ведения бухгалтерского учета, результатов исследований и разработок в области бухгалтерского учета. Рекомендации в области бухгалтерского учета применяются на добровольной основе.

К указанному уровню нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях можно отнести следующие документы:

1. Указание Банка России от 13 декабря 2010 года № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;

2. Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

3. Информационное письмо Банка России от 28 марта 2014 года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и др.

V уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях представлен стандартами экономического субъекта.

Данные стандарты предназначены для упорядочения организации и ведения бухгалтерского учета. Необходимость и порядок разработки, утверждения, изменения и отмены таких стандартов устанавливаются кредитными организациями самостоятельно. Указанные стандарты применяются равным образом и в равной мере всеми подразделениями кредитной организации, включая ее филиалы и представительства, независимо от их места нахождения.

Вышеназванный уровень нормативного регулирования включает учетную политику кредитной организации, рабочий план счетов, график документооборота, типовую корреспонденцию счетов, должностные инструкции бухгалтеров кредитной организации, план инвентаризации, план отчетности, методические указания по расчету резервов на возможные потери и др.

## **1.2. Особенности объектов бухгалтерского учета в кредитной сфере**

К укрупненным группам объектов бухгалтерского учета в кредитных организациях можно отнести активы, пассивы, доходы, расходы и хозяйственные операции.

К активам кредитной организации относятся:

- денежные средства;
- драгоценные металлы;
- драгоценные камни;
- ценные бумаги (приобретенные) и производные финансовые инструменты;
- депозиты размещенные;
- кредиты предоставленные;
- дебиторская задолженность (например, задолженность подотчетных лиц);
- основные средства;

- нематериальные активы;
- запасы;
- и др. (например, долгосрочные активы, предназначенные для продажи).

К пассивам кредитной организации относятся:

- уставный капитал;
- добавочный капитал;
- резервный фонд;
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток);
- кредиты полученные;
- депозиты привлеченные;
- средства клиентов на расчетных, текущих и прочих счетах;
- кредиторская задолженность (по налогам и сборам, перед поставщиками и подрядчиками, перед работниками по оплате труда и т.д.).

Доходами кредитной организации согласно Порядку определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций, утвержденному Положением Банка России 22.12.2014 № 446-П (далее Положение № 446-П), признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации, и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами кредитной организации в соответствии с Положением № 446-П признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Основными хозяйственными операциями кредитной организации являются:

- кассовые операции (кассовое обслуживание);

- расчетные операции (расчетное обслуживание);
- кредитные операции (привлечение и размещение средств);
- депозитные операции (привлечение и размещение средств);
- операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (по покупке и продаже, хранению и управлению и др.);
- операции по формированию и изменению капитала;
- операции с основными средствами, нематериальными активами, запасами и другими нефинансовыми активам.

Таким образом, мы рассмотрели особенности объектов бухгалтерского учета кредитных организаций. Перейдем к особенностям плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

### **1.3. Особенности плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций**

Особенности объектов бухгалтерского учета в кредитных организациях определяют специфику плана счетов бухгалтерского учета данных организаций.

В настоящее время план счетов бухгалтерского учета кредитных организаций содержится в Положении ЦБРФ от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», заменившем Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее соответственно Положение ЦБРФ № 579-П и Положение ЦБРФ № 385-П).

В плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях принята следующая структура: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка. При присвоении номеров счетов используется трехзначная нумерация счетов первого порядка и пятизначная – второго

порядка. Нумерация счетов позволяет в случае необходимости вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета.

Рассмотрим более подробно структуру плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций. Данный план счетов включает четыре главы:

1. Глава А. Балансовые счета
2. Глава Б. Счета доверительного управления
3. Глава В. Внебалансовые счета
4. Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Заметим, что в новом плане счетов, утвержденном Положением ЦБРФ № 579-П, в отличие от старого плана счетов, содержащегося в Положении ЦБРФ № 385-П, отсутствует пятая глава – Глава Д. Счета депо.

Разделы и подразделы указанных вышеназванных глав представлены в таблице 1.1.

**Таблица 1.1**

**Главы, разделы и подразделы в плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций**

<b>Главы</b>	<b>Разделы и подразделы, входящие в состав глав</b>
1. Глава А. Балансовые счета	Раздел 1. Капитал Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы, включающий подразделы: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Денежные средства</li> <li>• Драгоценные металлы и природные драгоценные камни</li> </ul> Раздел 3. Межбанковские операции, содержащий подразделы: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Межбанковские расчеты</li> <li>• Межбанковские привлеченные и размещенные средства</li> </ul> Раздел 4. Операции с клиентами, включающий подразделы: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Средства на счетах</li> <li>• Депозиты</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Прочие привлеченные средства</li> <li>• Кредиты предоставленные</li> <li>• Прочие размещенные средства</li> <li>• Прочие активы и пассивы</li> </ul> <p>Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, содержащий подразделы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Вложения в долговые обязательства</li> <li>• Вложения в долевые ценные бумаги</li> <li>• Учтенные векселя</li> <li>• Выпущенные ценные бумаги</li> <li>• Производные финансовые инструменты</li> </ul> <p>Раздел 6. Средства и имущество, включающий подразделы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Участие</li> <li>• Расчеты с дебиторами и кредиторами</li> <li>• Основные средства</li> <li>• Финансовая аренда (лизинг)</li> <li>• Нематериальные активы</li> <li>• Запасы</li> <li>• Выбытие и реализация</li> <li>• Доходы и расходы будущих периодов</li> <li>• Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</li> <li>• Вспомогательные счета</li> <li>• Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</li> <li>• Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</li> <li>• Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено</li> </ul> <p>Раздел 7. Финансовые результаты. Подразделы не выделены. Здесь представлены счета для учета различных доходов и расходов кредитных организаций</p>
<p>2. Глава Б. Счета доверительного управления</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Активные счета</li> <li>•Пассивные счета</li> </ul>
<p>3. Глава В. Внебалансовые счета</p>	<p>Раздел 1 (счета раздела в кредитных организациях не открываются)</p> <p>Раздел 2. Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций</p> <p>Раздел 3. Ценные бумаги</p>



	<p>Раздел 4. Расчетные операции и документы</p> <p>Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования</p> <p>Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс</p> <p>Раздел 7. Корреспондирующие счета</p>
<p>4. Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Требования по производным финансовым инструментам</li> <li>•Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)</li> <li>•Обязательства по производным финансовым инструментам</li> <li>•Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)</li> <li>•Корреспондирующие счета</li> </ul>

Отметим, что содержащаяся ранее в старом плане счетов Глава Д. Счета депо включала два раздела:

- Активные счета;
- Пассивные счета.

Особенности специфических для кредитных организаций глав Б и Г систематизированы ниже:

Глава Б. Счета доверительного управления. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах. Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов. По операциям доверительного управления составляется отдельный баланс.

Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). На счетах главы Г отражаются требования и обязательства по: производным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"; договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество; договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита (далее также - договоры, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П); прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее - прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)).

Требования и обязательства учитываются на счетах указанной главы с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до даты прекращения признания, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 372-П, или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

На счетах данной главы отражаются требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, прочих базисных (базовых) активов, заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

На счетах указанной главы отражаются требования и обязательства по производным финансовым инструментам, предусматривающим либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар (кроме финансовых активов и производных финансовых инструментов), либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар (кроме финансовых активов и производных финансовых инструментов), если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, в том числе путем зачета, а также ввиду невозможности исполнения в натуре (далее - товарные сделки). Товарные сделки отражаются на счетах по учету требований или обязательств по поставке прочих базисных (базовых) активов и обязательств или требований по уплате денежных средств (осуществлению расчетов).

На счетах данной главы также подлежат отражению требования и обязательства по производным финансовым инструментам, не предусматривающим обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары; по договорам, обязательства стороны или сторон которых зависят от официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, цен на товары, величины процентных ставок, значений показателей, составляющих официальную

статистическую информацию, либо от наступления обстоятельств, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств иным лицом или стороной; по договорам, предусматривающим обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, который не предусматривает обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары (далее - расчетные производные финансовые инструменты).

Требования и обязательства по иным расчетным производным финансовым инструментам на счетах указанной главы не отражаются.

Требования и обязательства по договорам, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются на счетах настоящей главы отдельно.

На счетах настоящей главы подлежат обязательному отражению как требования, так и обязательства по каждому договору (сделке).

Требования учитываются на активных счетах, обязательства - на пассивных. В бухгалтерском учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом N 99997, пассивные - со счетом N 99996, при этом счета N 99997 и N 99996 ведутся только в рублях

Отметим, что содержащаяся в старом плане счетов Глава Д. Счета депо также являлась специфической для кредитных организаций. При этом в указанном плане счетов была представлена следующая характеристика данной главы. На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством РФ формы и порядка. На счетах депо учитываются ценные бумаги, переданные кредитной организации ее клиентами:

- для хранения и (или) учета;

- для осуществления доверительного управления;
- для осуществления брокерских операций;
- для осуществления иных операций;
- а также ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации на праве собственности или ином вещном праве.

К основным особенностям плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций можно также отнести следующие. В указанном плане счетов балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные либо без признака счета. Активно-пассивные счета в плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций не предусмотрены. Вместо этого в указанном плане счетов содержатся парные счета. Примером парных счетов являются счета 60301 «Расчеты по налогам и сборам» и 60302 «Расчеты по налогам и сборам». Данные счета имеют одинаковые названия. Первый из указанных счетов является пассивным, второй – активным. Примером счета без признака счета можно считать счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Данный счет предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с выбытием ценных бумаг. Положительный финансовый результат от выбытия ценных бумаг отражается в учете бухгалтерской проводкой: Дебет счета 61210 Кредит счета по учету доходов. Отрицательный финансовый результат: Дебет счета по учету расходов Кредит счета 61210.

Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные со счетом № 99998. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет.

## 1.4. Аналитический и синтетический учет в кредитных организациях

Документами аналитического учета в кредитных организациях являются следующие.

1. Лицевые счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году.

В лицевых счетах показываются:

- дата предыдущей операции по счету,
- входящий остаток на начало дня,
- обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу),
- остаток после отражения каждой операции (по усмотрению кредитной организации) и на конец дня.

Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), в журналах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

В реквизитах лицевых счетов отражаются:

- дата совершения операции,
- номер документа,
- вид (шифр) операции,
- номер корреспондирующего счета,
- суммы - отдельно по дебету и кредиту,
- остаток и другие реквизиты.

Записи об открытии и о закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется на бумажном носителе, либо, если это предусмотрено учетной политикой кредитной организации, в электронном виде.

В Книге регистрации открытых счетов указываются следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из лицевого счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

Книга регистрации открытых счетов до внесения в нее записей об открытии и о закрытии лицевых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, на оборотной стороне последнего листа скрепляется печатью кредитной организации, подписывается руководителем и главным бухгалтером или лицами, их замещающими, и хранится у должностного лица, которому предоставлено право ведения книги, в условиях, исключающих несанкционированный доступ. При необходимости кредитная организация может вести на бумажном носителе несколько Книг регистрации открытых счетов с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

Учетной политикой кредитной организации может быть предусмотрено ведение Книги регистрации открытых счетов в электронном виде и подписание ее электронной подписью главного бухгалтера или его заместителя. При ведении Книги регистрации открытых счетов в электронном виде должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа. В электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются электронной подписью главного бухгалтера или его заместителя. При

необходимости ведомости открытых и закрытых счетов ежедневно распечатываются на бумажном носителе. Распечатанные на бумажном носителе ведомости открытых и закрытых счетов подшиваются в отдельное дело, хранятся у главного бухгалтера или его заместителя и по истечении отчетного года сдаются в архив.

Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, которые предусмотрены соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации). В случае, если выписки из лицевых счетов и приложения к ним передаются клиенту в электронном виде, то указанные документы подписываются электронной подписью уполномоченного лица кредитной организации.

В Положении ЦБРФ № 579-П, как и ранее в Положении ЦБРФ № 385-П, представлена схема нумерации лицевых счетов в кредитных организациях. Данная схема в переработанном нами виде представлена в таблице 1.2.

**Таблица 1.2**

**Схема нумерации лицевых счетов в кредитных организациях**

Показатели	Количество знаков		
	Корреспондентские счета, счета по учету средств клиентов и кредитных организаций, счета по учету кредитов	Бюджетные счета	Счета по учету доходов и расходов
Номер раздела	1	1	1
Номер счета первого порядка	2	2	2
Номер счета второго порядка	2	2	2
Код валюты или драгоценного металла	3	3	3
Защитный ключ	1	1	1
Номер филиала (структурного подразделения)	4	4	4
Символ бюджетной отчетности	-	3	-
Символ отчета о прибылях и убытках	-	-	5



Порядковый номер лицевого счета	7	4	2
Всего знаков	20	20	20

Поясним, как производится нумерации лицевых счетов в кредитных организациях на следующем примере. Открыт лицевой счет для учета средств клиента - физического лица в рублях в филиале банка № 5, защитный ключ 5, порядковый номер лицевого счета 555. Балансовый счет второго порядка для учета средств физического лица согласно Плану счетов 40817. Код валюты РФ по Общероссийскому классификатору валют 810. Таким образом, номер указанного лицевого счета будет следующим: 40817810500050000555.

2. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

Данная ведомость составляется ежедневно. По решению руководства кредитной организации ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по типовой форме, приведенной в приложении к Положению ЦБРФ № 579-П (как и ранее в приложении к Положению ЦБРФ № 385-П).

Документами синтетического учета согласно Положению ЦБРФ № 579-П (как и ранее в соответствии с Положением ЦБРФ № 385-П) являются следующие.

1. Ежедневная оборотная ведомость.

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по типовой форме, приведенной в приложении к Положению ЦБРФ № 579-П (как и ранее в приложении к Положению ЦБРФ № 385-П). Внутри месяца обороты показываются за день.

Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на кварталные и годовые даты нарастающими оборотами с начала года.

2. Ежедневный баланс.

Типовая форма баланса, а также порядок его составления изложены в приложении к Положению ЦБРФ № 579-П (как и ранее в приложении к Положению ЦБРФ № 385-П).

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организацией, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией. Баланс для опубликования составляется на основе баланса по счетам второго порядка по типовой форме, утвержденной Банком России.

3. Отчет о финансовых результатах по типовой форме приложения к Положению Банка России N 446-П. Отчет о финансовых результатах ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ведутся два отчета о финансовых результатах: один по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года», второй по балансовому счету 707 «Финансовый результат прошлого года». Ведущийся в электронном виде Отчет о финансовых результатах распечатывается на бумажном носителе на 1-е число месяца.

4. Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты. Типовая форма данной ведомости представлена в приложении к Положению ЦБРФ № 579-П (как и ранее в приложении к Положению ЦБРФ № 385-П).

5. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты. Типовая форма данной ведомости приведена в приложении к Положению ЦБРФ № 579-П (как и ранее в приложении к Положению ЦБРФ № 385-П). Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета.

Балансы, оборотные ведомости и отчеты о финансовых результатах подписываются после их рассмотрения руководителем кредитной

организации либо его заместителем, уполномоченным подписывать данные документы, главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения главным бухгалтером или по его поручению заместителем главного бухгалтера.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению работник кредитной организации должен сверить соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

Таким образом, мы рассмотрели основы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Далее рассмотрим особенности бухгалтерского учета основных хозяйственных операций кредитных организаций.

### **1.5. Бухгалтерский учет кассовых операций в кредитной сфере**

Кредитная организация (филиал), внутренние структурные подразделения кредитной организации (далее - ВСП) могут осуществлять следующие кассовые операции:

- прием;
- выдачу;
- размен банкнот Банка России, монеты Банка России одного номинала на банкноты Банка России, монету Банка России другого номинала;
- обмен банкнот и монеты Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 26 декабря 2006 года N 1778-У "О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России";

- обработку, включающую в себя пересчет, сортировку банкнот Банка России на годные к обращению банкноты Банка России и банкноты Банка России, соответствующие признакам ветхих банкнот, формирование банкнот Банка России в корешки, упаковку наличных денег в пачки банкнот, кассеты с пачками (корешками) банкнот, мешки с монетой или в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, кассеты и другие средства для упаковки наличных денег, обеспечивающие сохранность наличных денег и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности (далее - сумка).

Кредитная организация распорядительным документом устанавливает сумму минимального остатка хранения наличных денег. В распорядительном документе кредитной организации указываются суммы минимального остатка хранения наличных денег отдельно для кредитной организации, каждого ее ВСП, расположенного на подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация, открывшая ВСП, и общая сумма минимального остатка хранения наличных денег, формируемая из сумм минимального остатка хранения наличных денег кредитной организации и указанных ВСП. ВСП, не осуществляющему хранение наличных денег, сумма минимального остатка хранения наличных денег не устанавливается. В распорядительном документе кредитной организации указывается, что в этом ВСП по окончании рабочего дня наличные деньги не хранятся.

Кредитная организация не позднее следующего рабочего дня после дня установления суммы минимального остатка хранения наличных денег направляет в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, если им осуществляется надзор за деятельностью кредитной организации, территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации), в произвольной форме письменное сообщение о

суммах минимального остатка хранения наличных денег. Письменное сообщение о суммах минимального остатка хранения наличных денег направляется филиалом также в открывшую его кредитную организацию.

Если ВСП располагается вне пределов подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация, открывшая ВСП, сумма минимального остатка хранения наличных денег в ВСП не включается кредитной организацией в общую сумму минимального остатка хранения наличных денег и устанавливается отдельным распорядительным документом кредитной организации.

Письменное сообщение о сумме минимального остатка хранения наличных денег в ВСП, расположенном вне пределов подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация, открывшая ВСП, направляется кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России по месту открытия (местонахождению) ВСП (учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание ВСП).

При установлении суммы минимального остатка хранения наличных денег кредитная организация учитывает особенности организации кассовой работы, объемы среднесуточных оборотов наличных денег, проходящих через кассы кредитной организации и ее ВСП, в том числе по операциям с применением программно-технических средств. Сумма минимального остатка хранения наличных денег должна обеспечивать своевременную выдачу наличных денег клиентам в начале рабочего дня. Сумма фактического остатка наличных денег на конец рабочего дня не должна быть меньше суммы минимального остатка хранения наличных денег.

Вновь создаваемая кредитная организация устанавливает сумму минимального остатка хранения наличных денег на основании прогнозируемых данных об обороте наличных денег, которые будут проходить через кассу кредитной организации.

При изменении объемов среднесуточных оборотов наличных денег, проходящих через кассы кредитной организации, ее ВСП, в том числе по операциям с применением программно-технических средств, кредитная организация пересматривает установленную сумму минимального остатка хранения наличных денег в порядке, установленном настоящим пунктом, по своему усмотрению или по получении письменного сообщения Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, если им осуществляется надзор за деятельностью кредитной организации, территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, либо по месту открытия (местонахождению) ВСП (учреждения Банка России, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП).

Операции по приему наличных денег от клиентов осуществляются в кредитной организации, ВСП на основании приходных кассовых документов - объявлений на взнос наличными 0402001, представляющих собой комплект документов, состоящий из объявления (далее - объявление 0402001), квитанции (далее - квитанция 0402001), ордера (далее - ордер 0402001); приходных кассовых ордеров 0402008; препроводительных ведомостей к сумкам 0402300, представляющих собой комплект документов, состоящий из ведомости (далее - ведомость к сумке 0402300), накладной (далее - накладная к сумке 0402300), квитанции (далее - квитанция к сумке 0402300).

Операции по выдаче наличных денег клиентам осуществляются на основании расходных кассовых документов - денежных чеков, расходных кассовых ордеров 0402009.

Количество экземпляров приходных кассовых ордеров 0402008, расходных кассовых ордеров 0402009 определяется кредитной организацией с учетом требований далее Положения № 318-П.

К кассовым документам, оформляемым в кредитной организации, ВСП, по операциям приема, выдачи наличных денег относится приходно-расходный кассовый ордер 0402007, представляющий собой комплект документов,

состоящий из приходной части приходно-расходного кассового ордера 0402007 и расходной части приходно-расходного кассового ордера 0402007.

В кассовых документах указываются источники поступлений наличных денег и направления их выдач в соответствии с символами отчетности по форме 0409202 "Отчет о наличном денежном обороте", предусмотренной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Кассовые документы могут оформляться и храниться в электронном виде в соответствии с Указанием Банка России от 25 ноября 2009 года N 2346-У "О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета".

Планом счетов (Положение ЦБРФ от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», заменившее Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее соответственно Положение ЦБРФ № 579-П и Положение ЦБРФ № 385-П)) для учета кассовых операций предусмотрен счет первого порядка 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

К данному счету предусмотрены следующие счета второго порядка:

20202 «Касса кредитных организаций»;

20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»;

20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»;

20209 «Денежные средства в пути»;

20210 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути».

Перечисленные счета являются активными.

Операции с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, вправе осуществлять кредитные организации, имеющие лицензию Банка России на проведение операций в иностранной валюте.

Кредитные организации совершают операции с денежной наличностью и осуществляют их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монеты Банка России.

Наличная иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по официальному курсу.

В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

Характеристика вышеназванных счетов второго порядка представлена ниже.

20202 "Касса кредитных организаций". Назначение счета - учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе кредитной организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях.

По дебету счета отражается поступление денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России.

По кредиту счета отражается списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России.



В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционной кассе кредитной организации (филиала), по отдельным внутренним структурным подразделениям и по хранилищам ценностей, а также по видам валют, по учету наличных денежных средств, выданных для осуществления кассовых операций в послеоперационное время, в выходные, нерабочие праздничные дни.

20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте". Назначение счета - учет принадлежащих кредитной организации чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

По дебету счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, купленных (оплаченных) кредитной организацией (в том числе у физических лиц), в корреспонденции с корреспондентскими счетами кредитной организации, банковскими счетами клиентов, счетом по учету кассы и другими счетами.

По кредиту счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, проданных кредитной организацией, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы, счетом по учету отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, счетом по учету денежных средств в пути и другими счетами.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и видам иностранных валют.

20208 "Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах". Назначение счета - учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах и платежных терминалах, и операций, совершаемых с использованием данных денежных средств.

По дебету счета отражаются:

- вложенные при загрузке в банкоматы наличные денежные средства в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетом по учету денежных средств в пути, со счетами по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации;

- внесенные клиентами в банкоматы и платежные терминалы наличные денежные средства в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, со счетом по учету расчетов по переводам денежных средств и в установленных случаях с другими счетами.

По кредиту счета отражаются:

- выданные из банкоматов наличные денежные средства в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа и в установленных случаях с другими счетами;

- изъятые из банкоматов и платежных терминалов наличные денежные средства в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетами по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банкомату и платежному терминалу, принадлежащим кредитной организации, и видам валют

20209 "Денежные средства в пути". Назначение счета - учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, отосланных из кассы кредитной организации (филиала, внутреннего структурного подразделения) другим кредитным организациям (филиалам, внутренним структурным

подразделениям), своим филиалам и внутренним структурным подразделениям, для загрузки банкоматов, сданных в подразделение Банка России до зачисления их на корреспондентский счет кредитной организации и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России.

На этом же счете учитывается денежная наличность, отосланная из внутренних структурных подразделений кредитной организации и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России, в кассу кредитной организации (филиала).

По дебету счета отражаются суммы высланных наличных денежных средств в указанных выше случаях в корреспонденции со счетом по учету кассы, а также суммы наличных денег, проинкассированных накануне и непересчитанных, в корреспонденции со счетом по учету инкассированных наличных денег.

По кредиту счета производится списание сумм при поступлении денежных средств по назначению, зачислении на корреспондентский или другой счет кредитной организации.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому получателю, которому отправлены наличные денежные средства, о наличных денежных средствах, отправленных для загрузки банкоматов, и по видам валют.

20210 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути". Назначение счета - учет оплаченных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланных другим кредитным организациям, банкам-нерезидентам, иностранным банкам (далее по тексту настоящего пункта - банки) или филиалам своей кредитной организации.

Счет ведется в банке - отправителе чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

По дебету счета отражаются суммы чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланных в другие банки или филиалы своей кредитной организации для оплаты или на комиссию, в корреспонденции со счетом по учету чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

По кредиту счета производится списание сумм отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, после получения документов, подтверждающих их получение банком-получателем, а также в случае непринятия чеков банком к оплате на основании его сообщения с приложением возвращенных, неоплаченных чеков в корреспонденции со счетами банков-корреспондентов или филиалов своей кредитной организации.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банку, филиалу кредитной организации, которым отосланы чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и по видам иностранных валют.

Общая схема отражения на счетах бухгалтерского учета кассовых операций в кредитных организациях выглядит следующим образом.

1) В кассу кредитной организации сданы денежные средства для зачисления на расчетный счет клиента:

Д 20202

К 401 – 408 (в зависимости от категории клиентов)

2) С расчетного счета клиента списаны денежные средства, выданные ему из кассы кредитной организации:

Д 401 – 408 (в зависимости от категории клиентов)

К 20202

3) В кассу кредитной организации внесены денежные средства для зачисления на депозитный счет клиента:

Д 20202

К 410 – 426 (в зависимости от категории клиентов)

4) Из кассы кредитной организации выданы сумма депозита клиента:

Д 410 – 426 (в зависимости от категории клиентов)

К 20202

5) Из кассы кредитной организации выданы денежные средства для загрузки в банкоматы:

Д 20208

К 20202

6) В кассу кредитной организации сданы денежные средства, выгруженные из банкоматов:

Д 20202

К 20208.

Таким образом, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета кассовых операций в кредитных организациях. Обратимся к бухгалтерскому учету расчетных операций в указанных организациях.

### **1.6. Бухгалтерский учет расчетных операций по корреспондентским счетам кредитной организации в Банке России**

Для проведения расчетных операций кредитная организация открывает корреспондентский счет в ЦБРФ. При этом составляется договор на открытие корреспондентского счета.

Для открытия корреспондентского счета кредитная организация представляет в подразделение расчетной сети Банка России следующие документы:

- 1) заявление на открытие корреспондентского счета;
- 2) копию лицензии на осуществление банковских операций, заверенную в установленном порядке;
- 3) копии учредительных документов, заверенные в установленном порядке:
  - Устава кредитной организации;

- свидетельства о государственной регистрации кредитной организации;
- 4) письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера кредитной организации;
- 5) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- 6) заверенную в установленном порядке карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц кредитной организации и оттиском печати кредитной организации.

Планом счетов (Положение ЦБРФ от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», заменившее Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее соответственно Положение ЦБРФ № 579-П и Положение ЦБРФ № 385-П)) для учета средств на корреспондентском счете кредитной организации в ЦБРФ предусмотрен счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России». Данный счет является активным. Назначение счета – учет денежных средств кредитной организации и операций, проводимых ею.

По дебету счета 30102 отражаются:

- денежные средства в оплату уставного капитала кредитной организации;
- платежи от реализации ценных бумаг;
- полученные и возвращенные межбанковские кредиты;
- поступившие денежные средства для зачисления на банковские счета клиентов, на банковский счет для идентификации платежа, во вклады физических лиц, в депозиты юридических лиц;
- суммы поступлений за денежную наличность, сданную в подразделения Банка России;
- суммы невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по другим балансовым счетам;

- погашенные кредиты клиентами других кредитных организаций; поступления с других корреспондентских счетов, возврат обязательных резервов в случаях, установленных Банком России, а также поступления по финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета 30102 отражаются:

- денежные средства, списанные по распоряжениям клиентов с их банковских счетов, с банковского счета для идентификации платежа;
- выданные межбанковские кредиты и погашенные межбанковские кредиты; переводы денежных средств для приобретения ценных бумаг (в том числе по распоряжению клиента);
- переводы денежных средств для покупки иностранной валюты (в том числе по распоряжению клиента);
- перевод сумм невыясненного назначения;
- получение наличных денежных средств;
- переводы денежных средств в оплату налогов, во внебюджетные и другие фонды, в обязательные резервы, в оплату сумм процентов и комиссий, на другие корреспондентские счета, а также по финансово-хозяйственным операциям.

Операции по корреспондентскому счету отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами и осуществляются исходя из остатка денежных средств, а также с учетом величины лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, установленного по корреспондентскому счету.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

Примеры бухгалтерских записей при учете операций по корреспондентскому счету представлены ниже:

1. Из РКЦ (расчетно-кассового центра) получена выписка о зачислении суммы инкассированных наличных денег на корреспондентский счет:

Дт 30102 "Корреспондентский счет"

Кт 20209 "Денежные средства в пути".

2. С расчетных счетов клиентов перечислены денежные средства клиентам других банков:

Д 401 – 408 (в зависимости от видов клиентов) К 30102

3. На расчетные счета клиентов данного банка зачислены денежные средства от клиентов других банков:

Д 30102 К 401 – 408 (в зависимости от видов клиентов)

И т.д.

### **1.7. Бухгалтерский учет межбанковских расчетных операций**

Кредитные организации могут иметь корреспондентские счета не только в Банке России, но и в других кредитных организациях.

Банк, открывший корреспондентский счет другому банку, называется банком-корреспондентом. Банк, открывший корреспондентский счет в другом банке и являющийся его распорядителем, называется банком-респондентом.

Корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту, является счетом "ЛОРО" (ваш счет открыт у нас). Корреспондентский счет, отражающий операции в балансе банка-респондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-корреспонденте, является счетом "НОСТРО" (наш счет открыт у вас).

При открытии корреспондентского счета в другой кредитной организации также составляется договор. Договор на открытие корреспондентского счета обычно включает следующие разделы:

- 1) предмет договора,
- 2) открытие и закрытие корреспондентского счета,
- 3) права и обязанности сторон,
- 4) порядок совершения операций по корреспондентскому счету,
- 5) размер и порядок оплаты услуг банка по расчетно-кассовому обслуживанию и выплаты дохода на остаток средств респондента,
- 6) ответственность сторон,



- 7) обстоятельства непреодолимой силы,
- 8) срок действия договора. Его прекращение и изменение,
- 9) другие условия по усмотрению сторон,
- 10) адреса и платежные реквизиты сторон.

Список документов для открытия корреспондентского счета обычно включает:

I – нотариально удостоверенные копии, или копии, заверенные государственным органом, зарегистрировавшим (выдавшим) документ, или копии, заверенные респондентом с одновременным предоставлением оригинала документа для обозрения:

1. Устава со всеми изменениями и дополнениями и свидетельство о регистрации изменений (если изменения были зарегистрированы до 01 июля 2002 г.) или Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (если изменения были зарегистрированы после 01 июля 2002 г. форма № Р 50003). - 1 экз.;
2. Учредительного договора с изменениями и дополнениями с предоставлением свидетельства об их регистрации либо Решение единственного учредителя о создании – 1 экз.;
3. Лицензии на совершение банковских операций (в валюте РФ и в иностранной валюте) – 1 экз.;
4. Свидетельства о государственной регистрации (в отношении респондентов, зарегистрированных после 01 июля 2002 г. по форме № Р 51001) или Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (в отношении респондентов, зарегистрированных до 01 июля 2002 г. по форме № Р 57001) – 1 экз.
5. Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации, по месту нахождения на территории Российской Федерации (оригинал для обозрения) – 1 экз.

6. Протокола или выписки из протокола о назначении единоличного исполнительного органа (ген. директор, директор, президент и т.д.). Приказы о назначении на лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

7. Письма территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур лиц, назначение на должности которых в соответствии с законодательством РФ подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке с образцами подписей и оттиска печати респондента;

8. Приказа о вступлении в должность единоличного исполнительного органа с указанием даты вступления в должность.

9. Приказов (распоряжений) о предоставлении права первой и второй подписи на платежных (расчетных) документах для лиц, указанных в карточке с образцами подписей (при отсутствии данных полномочий в уставных документах владельца счета). Право первой подписи может предоставляться на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (с предоставлением доверенности).

10. Выписки из единого государственного реестра юридических лиц, заверенная печатью налогового органа либо нотариально удостоверенная копия. Срок представления в Банк выписки (копии) не должен превышать 30 календарных дней со дня выдачи регистрирующим органом.

II – респондент, имеющий филиалы, которые заключают Договор от его имени, наряду с документами, указанными в п.п. 1-10 представляет следующие документы, заверенные в порядке, установленном для раздела I:

11. Положение о филиале и доверенность на руководителя филиала;

12. Уведомление о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения филиала;

13. Сообщение Банка России о внесении филиала в книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера;

III - заверенные подписью ответственного лица и печатью респондента:

14. Анкета кредитной организации- респондента.

15. Письмо с указанием фактического местонахождения постоянно действующего исполнительного органа.

IV - оригиналы:

16. нотариально удостоверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати (форма 0401026) - 1 экземпляр на каждый счет. Указание учреждения банка обязательно: «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), либо сокращенное наименование ГПБ (ОАО);

V – корреспондент имеет право требовать представления иных документов, в соответствии с законодательством РФ.

Респондент обязуется одновременно с предоставлением документов для открытия корреспондентского счета предоставить заявление на открытие корреспондентского счета с подписями руководителя и главного бухгалтера с оттиском печати респондента (по форме, установленной корреспондентом), копию документа о статистических данных (кодах), выданного респонденту (его филиалу) уполномоченным органом Российской Федерации (может быть заверена респондентом), а также документы, удостоверяющие личность и их копии на лиц, наделенных правом первой и второй подписи, а также лицо (лица), уполномоченное распоряжаться денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете, используя аналог собственноручной подписи. копии документов, удостоверяющих личность, могут быть заверены нотариально или изготовлены и заверены должностным лицом корреспондента или респондента в порядке, установленном банком России, при условии предоставления корреспонденту оригинала документа, удостоверяющего личность.

Планом счетов (Положении ЦБРФ от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», заменившее Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее соответственно

Положение ЦБРФ № 579-П и Положение ЦБРФ № 385-П)) для учета средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях предусмотрены счета 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов" и 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах". Характеристика данных счетов представлена в таблице 1.3.

**Таблица 1.3**

**Характеристика счетов для учета операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций**

<b>Счет 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов"</b>	<b>Счет 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"</b>
<p>Назначение счета - учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками-респондентами). Счет <i>пассивный</i>. Корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту, является счетом "ЛОРО". По кредиту счета отражаются суммы переводов денежных средств, зачисленные на корреспондентский счет банка-респондента, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами в других кредитных организациях, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, счетами по</p>	<p>Назначение счета - учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками-респондентами). Счет <i>активный</i>. Корреспондентский счет, отражающий операции в балансе банка-респондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-корреспонденте, является счетом "НОСТРО". По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств, зачисленных банком-респондентом на корреспондентский счет, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами в других кредитных организациях, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от</p>

<p>учету внутрибанковских требований и обязательств, другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является банк-корреспондент либо отправителем которого является банк-корреспондент; суммы наличных денежных средств, зачисленных на корреспондентский счет, в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетом по учету инкассируемых наличных денег.</p> <p>По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств, перечисленных с корреспондентского счета банка-респондента, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами в других кредитных организациях, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является банк-корреспондент либо отправителем которого является банк-респондент; суммы выданных наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в пути.</p> <p>В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому корреспондентскому счету, открытому на основании договора с банком-респондентом</p>	<p>платежных систем и на корреспондентские счета, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является банк-корреспондент либо отправителем которого является банк-респондент; суммы поступивших наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в банкоматах и платежных терминалах, счетом по учету денежных средств в пути.</p> <p>По кредиту счета отражаются суммы переводов денежных средств, перечисленных банком-респондентом с корреспондентского счета, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами других кредитных организаций, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является банк-респондент либо отправителем которого является банк-корреспондент; суммы выданных наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в пути.</p> <p>В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому корреспондентскому счету, открытому на основании договора с банком-корреспондентом</p>
---	--

Если говорить проще, то 30109 – это счет другого банка в нашем банке, а 30110 – это счет нашего банка в другом банке.

Основные операции по счетам 30109 и 30110 отражаются в следующем порядке.

**I. Бухгалтерский учет в банке-корреспонденте:**

1. Зачислены средства на счет ЛОРО:

Дт 401 - 408 (в зависимости от видов клиентов) или 30102

Кт 30109

2. Списаны средства со счета ЛОРО:

Дт 30109

Кт 401 - 408 (в зависимости от видов клиентов) или 30102

**II. Бухгалтерский учет в банке-респонденте:**

1. Зачислены средства через счет НОСТРО:

Дт 30110

Кт 401 - 408 (в зависимости от видов клиентов) или 30102

2. Списаны средства со счета НОСТРО

Дт 401 - 408 (в зависимости от видов клиентов) или 30102

Кт 30110

Операции по указанным счетам также еще будут рассмотрены в следующем пункте «Бухгалтерский учет расчетных операций по счетам клиентов кредитной организации».

### **1.8. Бухгалтерский учет расчетных операций по счетам клиентов кредитной организации**

Согласно Положению ЦБРФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19 июня 2012 г. (далее Положение № 383-П) банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее -

распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- 1) расчетов платежными поручениями;
- 2) расчетов по аккредитиву;
- 3) расчетов инкассовыми поручениями;
- 4) расчетов чеками;
- 5) расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- б) расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами (далее - основной договор).

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

Кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу;
- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

Согласно Положению ЦБРФ от 27.02.2017 г. № 579-П, заменившему Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П, переводы кредитных организаций по распоряжениям клиентов и хозяйственным операциям производятся через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в подразделениях Банка России. На этих же счетах открываются корреспондентские субсчета филиалам кредитных организаций.

Рассмотрим более подробно учет расчетов по вышеперечисленным формам. В соответствии с Положением № 383-П при расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту). Реквизиты, форма (для платежного поручения на бумажном носителе), номера реквизитов платежного поручения



установлены приложениями к Положению № 383-П. Платежное поручение действительно для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

При списании денежных средств со счета плательщика в бухгалтерском учете производятся следующие записи:

Д 405 – 408 (соответствующий счет плательщика) К 405 – 408 (соответствующий счет получателя денежных средств – если расчеты ведутся между клиентами одной кредитной организации) или 30102 (если расчеты осуществляются между клиентами разных кредитных организаций).

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные поручения учитываются с использованием внебалансового счета 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок». Данный счет является активным. По дебету счета проводятся суммы неисполненных распоряжений плательщика при наступлении срока платежа в корреспонденции со счетами N N 90901, 99999. По кредиту счета списываются суммы исполненных и отозванных распоряжений в корреспонденции со счетом N 99999 либо со счетом N 90901 при получении решения о приостановлении операций по счету клиента. Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому распоряжению, помещенному в очередь не исполненных в срок распоряжений в разрезе плательщиков.

Перейдем к следующей форме безналичных расчетов. Согласно Положению № 383-П при расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (далее - банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления получателем средств документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий (далее - исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (далее - исполняющему банку) на исполнение

аккредитива. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком.

Аккредитив обособлен и независим от основного договора. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов.

Передача аккредитива, изменений условий аккредитива, заявлений, уведомлений, извещений и иной обмен информацией по аккредитиву могут осуществляться в электронном виде или на бумажном носителе с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя.

Открытие аккредитива осуществляется банком-эмитентом на основании заявления плательщика об открытии аккредитива, составляемого в порядке, установленном банком. Согласие исполняющего банка на исполнение аккредитива не препятствует его исполнению банком-эмитентом.

Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива устанавливаются банком. В аккредитиве должна быть указана следующая обязательная информация: номер и дата аккредитива; сумма аккредитива; реквизиты плательщика; реквизиты банка-эмитента; реквизиты получателя средств; реквизиты исполняющего банка; вид аккредитива; срок действия аккредитива; способ исполнения аккредитива; перечень документов, представляемых получателем средств, и требования к представляемым документам; назначение платежа; срок представления документов; необходимость подтверждения (при наличии); порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков. В аккредитиве может быть указана иная информация.

При получении от банка-эмитента аккредитива с полномочием на исполнение аккредитива исполняющий банк в случае несогласия принять полномочие на исполнение аккредитива обязан известить об этом банк-

эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

Исполняющий банк сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств. В соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, исполняющий банк может привлекать для сообщения условий аккредитива другой банк, в том числе банк получателя средств, который извещает исполняющий банк о дате сообщения условий аккредитива получателю средств. В случае своего несогласия или невозможности сообщить условия аккредитива получателю средств банк извещает об этом исполняющий банк не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

Перевод денежных средств в исполняющий банк в качестве покрытия по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется платежным поручением банка-эмитента с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе дату и номер аккредитива.

По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком (далее - подтверждающий банк), который извещает банк-эмитент о дате подтверждения аккредитива. В случае своего несогласия подтвердить аккредитив исполняющий банк извещает об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива. Если иное не предусмотрено условиями аккредитива, исполняющий банк вправе сообщить условия аккредитива получателю средств без своего подтверждения.

В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщик представляет в банк-эмитент соответствующее заявление. В соответствии с полученным заявлением банк-эмитент направляет в исполняющий банк извещение об изменении условий или отмене аккредитива. Исполняющий банк на основании поступившего от банка-эмитента извещения сообщает получателю средств об изменении условий или отмене аккредитива.

Частичное принятие изменений условий аккредитива получателем средств не допускается.

Условия безотзывного аккредитива являются измененными или безотзывный аккредитив является отмененным со дня, следующего за днем получения исполняющим банком заявления получателя средств с его согласием, о котором исполняющий банк извещает банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления заявления получателя средств. Согласие получателя средств на изменение условий безотзывного аккредитива может быть выражено посредством представления документов, соответствующих измененным условиям аккредитива.

Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным со дня, следующего за днем получения банком-эмитентом согласия подтверждающего банка и получателя средств.

При поступлении аккредитива и возникновении сомнений в правильности указания реквизитов аккредитива исполняющий банк вправе направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент. Уточнение реквизитов аккредитива осуществляется в пределах срока действия аккредитива. При этом исполняющий банк может предварительно уведомить получателя средств или банк получателя средств об открытии аккредитива получателю средств.

Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк (по месту его нахождения), в том числе через банк, сообщивший получателю средств условия аккредитива, документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока действия аккредитива и в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов. Если дата истечения срока действия аккредитива, срока для представления документов приходится на нерабочий день, получатель средств может представить документы в первый рабочий день после дня истечения соответствующего срока.

Получатель средств может представить документы непосредственно в банк-эмитент. По покрытому (депонированному) аккредитиву банк-эмитент обязан запросить у исполняющего банка подтверждение, что получателем средств документы в исполняющий банк не представлялись, и вправе потребовать от исполняющего банка возврата суммы покрытия на основании запроса, подтверждающего представление документов получателем средств в банк-эмитент, а в случае подтвержденного аккредитива - также исполнение аккредитива банком-эмитентом. В этом случае исполняющий банк осуществляет возврат суммы покрытия не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса банка-эмитента.

В случаях, предусмотренных условиями аккредитива, в исполняющий банк с его согласия могут представляться документы в электронном виде. Порядок представления документов в электронном виде определяется по соглашению между банком-эмитентом и исполняющим банком и доводится до получателя средств.

Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами. Документы, содержащие расхождения с условиями аккредитива и (или) противоречия с другими представленными документами, признаются не соответствующими условиям аккредитива.

Срок проверки документов не должен превышать пяти рабочих дней, следующих за днем получения документов. В случае несоблюдения указанного срока банк не вправе ссылаться на несоответствие представленных документов условиям аккредитива. При представлении документов менее чем за пять рабочих дней до истечения срока действия аккредитива исполняющий банк вправе осуществлять проверку документов в пределах пятидневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не осуществляется.

При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива.

Исполнение аккредитива может осуществляться банком следующими способами:

- непосредственно по представлении документов в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия банком решения о соответствии представленных получателем средств документов условиям аккредитива, но не позднее трех рабочих дней после истечения пятидневного срока, установленного для проверки представленных документов;
- с отсрочкой исполнения в определенную (определенные) условиями аккредитива дату (даты) или установленный срок начиная с даты совершения определенных действий, включая представление документов, отгрузку товаров;
- иным способом, предусмотренным условиями аккредитива.

Исполнение аккредитива осуществляется посредством перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

При исполнении непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющий банк вправе не осуществлять исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка-эмитента, за исключением случая подтверждения аккредитива подтверждающим банком.

При исполнении отзывного аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива в полной сумме и на действующих условиях аккредитива, если до представления документов получатель средств не получил от банка-эмитента извещения об отмене аккредитива или изменении других условий аккредитива, в части суммы аккредитива - при получении от банка-эмитента извещения об уменьшении суммы аккредитива.

После исполнения аккредитива исполняющий банк направляет банку-эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и приложением представленных документов не позднее трех рабочих дней после дня исполнения аккредитива.

При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива исполняющий банк вправе отказать в исполнении аккредитива, уведомив об этом получателя средств и банк-эмитент, указав на все расхождения, являющиеся причиной отказа. Исполняющий банк, в том числе по указанию получателя средств, может предварительно запросить банк-эмитент о согласии принять представленные документы с расхождениями. В этом случае документы находятся на хранении в исполняющем банке до получения ответа банка-эмитента.

Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

При получении запроса от исполняющего банка о согласии принять представленные документы с расхождениями банк-эмитент вправе отказать в принятии документов с расхождениями и исполнении аккредитива либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов.

Если плательщик дает банку-эмитенту согласие на принятие представленных документов с расхождениями, банк-эмитент вправе дать свое согласие исполняющему банку на исполнение аккредитива. При отказе плательщика в принятии документов с расхождениями банк-эмитент обязан уведомить об этом исполняющий банк с указанием в уведомлении на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

При установлении несоответствия по внешним признакам документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм,

выплаченных получателю средств за счет переведенного в исполняющий банк покрытия (по покрытому (депонированному) аккредитиву), возмещения сумм, списанных с корреспондентского счета, открытого в исполняющем банке, либо отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому (гарантированному) аккредитиву).

Возврат денежных средств по аккредитиву осуществляется платежным поручением исполняющего банка с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе даты и номера аккредитива.

Исполнение аккредитива может осуществляться лицом, не являющемуся получателем средств (далее - исполнение аккредитива третьему лицу), если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива третьему лицу.

Исполнение аккредитива третьему лицу осуществляется на основании заявления об исполнении аккредитива третьему лицу, представляемого получателем средств.

В заявлении об исполнении аккредитива третьему лицу указывается сумма аккредитива (ее часть), подлежащая исполнению третьему лицу, а также могут быть предусмотрены условия аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения:

- цена за единицу товара;
- дата истечения срока действия аккредитива;
- срок для представления документов в исполняющий банк;
- срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг).

Размер страхового покрытия, выраженный в процентах (если он предусмотрен условиями аккредитива), может быть увеличен для обеспечения суммы страхового покрытия, предусмотренной условиями аккредитива.

В заявлении об исполнении аккредитива третьему лицу указывается, какие документы могут быть заменены при исполнении аккредитива, а также



указываются стороны, оплачивающие комиссионное вознаграждение при исполнении аккредитива третьему лицу.

Исполняющий банк сообщает третьему лицу, которому исполняется аккредитив, условия аккредитива с учетом изменений, внесенных по заявлению об исполнении аккредитива третьему лицу.

При отказе третьего лица от исполнения аккредитива в свою пользу посредством представления соответствующего заявления исполняющий банк извещает об этом получателя средств.

Третье лицо, которому исполняется аккредитив, представляет в исполняющий банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, с учетом изменений, внесенных по заявлению получателя средств.

Исполняющий банк проверяет представленные документы в соответствии с требованиями настоящей главы, после чего не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем установления соответствия (несоответствия) представленных документов условиям аккредитива, извещает получателя средств о представлении документов третьим лицом.

Получатель средств вправе в течение срока представления документов представить в исполняющий банк документы, замена которых допускается в соответствии с заявлением об исполнении аккредитива третьему лицу, для замены документов третьего лица, которому исполняется аккредитив.

Аккредитив исполняется третьему лицу в сумме, указанной в представленных им документах, а получателю средств - в сумме разницы между суммой, указанной в документах третьего лица, и суммой, указанной в документах получателя средств.

Если получатель средств не представил документы в исполняющий банк для замены в течение срока представления документов или в представленных им документах содержатся расхождения, которых не было в документах, представленных третьим лицом, исполняющий банк вправе представить банку-эмитенту документы, представленные третьим лицом, или принять

документы, представленные третьим лицом (если банк-эмитент является исполняющим банком).

При закрытии аккредитива исполняющий банк направляет в банк-эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основание его закрытия. При закрытии покрытого (депонированного) аккредитива возврат неиспользованных денежных средств банку-эмитенту осуществляется платежным поручением исполняющего банка не позднее рабочего дня, следующего за днем закрытия аккредитива. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные исполняющим банком денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву на банковский счет плательщика, с которого ранее была списана сумма покрытия, не позднее рабочего дня, следующего за днем возврата денежных средств.

Отражение операций на счетах бухгалтерского учета зависит от вида аккредитива: 1) непокрытый или гарантированный аккредитив и 2) покрытый или депонированный аккредитив.

При расчетах непокрытыми (гарантированными) аккредитивами в учете банка-эмитента (то есть банка плательщика) составляются следующие записи:

- а) выдана гарантия по непокрытому аккредитиву: Д 99998 К 91315
- б) денежные средства списаны со счета аккредитиводателя, открытого в исполняющем банке: Д 405 – 408 (в зависимости от вида плательщика) К 30110
- в) одновременно закрыта гарантия, выданная банком: Д 91315 К 99998

При этом в учете исполняющего банка (то есть банка получателя денежных средств) составляются следующие бухгалтерские проводки:

- а) получена гарантия от банка-корреспондента: Д 91414 К 99999
- б) после выполнения условий аккредитивного договора денежные средства зачислены на счет получателя: Д 30109 К 405 – 408 (в зависимости от вида получателя).
- в) одновременно закрыт счет по учету полученных гарантий: Д 99999 К 91414

В случае расчетов покрытыми (депонированными) аккредитивами в учете банка-эмитента (то есть банка плательщика) составляются следующие записи:

- а) учтена на внебалансовом счете сумма выставленного аккредитива: Д 90907 К 99999
- б) одновременно сумма аккредитива списана с расчетного счета плательщика и перечислена в исполняющий банк: Д 405 – 408 (в зависимости от вида плательщика) К 30102
- в) после выполнения условий аккредитивного договора закрыт внебалансовый счет 90907: Д 99999 К 90907

При этом в учете исполняющего банка (то есть банка получателя денежных средств) составляются следующие бухгалтерские проводки:

- а) сумма аккредитива зачислена на специальный лицевой счет: Д 30102 К 40901
- б) после выполнения условий аккредитивного договора денежные средства зачислены на расчетный счет получателя: Д 40901 К 405 – 408 (в зависимости от вида получателя)

Рассмотрим следующую форму безналичных расчетов – расчеты инкассовыми поручениями. В соответствии с Положением № 383-П инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.

Реквизиты, форма (для инкассового поручения на бумажном носителе), номера реквизитов инкассового поручения установлены в приложениях к Положению № 383-П.

Инкассовое поручение составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии у получателя средств права предъявлять

распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного законом или договором между плательщиком и банком плательщика. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено законом, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком и (или) получателем средств в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено договором между плательщиком и банком плательщика, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.

Если получателем средств является банк плательщика, условие о списании денежных средств с банковского счета плательщика может быть предусмотрено договором банковского счета и (или) иным договором между банком плательщика и плательщиком.

Если получателем средств является банк плательщика, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

В целях исполнения распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно в банк плательщика, указанный банк составляет инкассовое поручение.

Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств.

Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

Банк получателя средств, принявший инкассовое поручение в целях взыскания денежных средств, обязан направить инкассовое поручение в банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем его приема.

В бухгалтерском учете при расчетах инкассовыми поручениями составляются следующие записи:

- а) при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика для удовлетворения требований взыскателя инкассовое поручение помещено в картотеку по специальному внебалансовому счету: Д 90902 К 99999
- б) после поступления денежных средств на счет плательщика отражено перечисление денежных средств по назначению: Д 405 – 408 (в зависимости от вида плательщика) К 405 – 408 (в зависимости от вида получателя – при расчетах между клиентами одного и того же банка) или 30102 (при перечислении денежных средств клиенту другого банка)
- в) списано с внебалансового счета инкассовое поручение: Д 99999 К 90902.

Перейдем к следующей форме безналичных расчетов – расчетам чеками. Согласно Положению № 383-П форма чека устанавливается кредитной организацией. Кредитная организация обязана удостовериться в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом. Чеки кредитных организаций применяются при осуществлении перевода денежных средств, за исключением перевода денежных средств Банком России.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и принимаются к учету по внебалансовому счету 91207 «Бланки». Кроме того для депонирования денежных средств на отдельном счете чекодателя планом счетов предусмотрен специальный счет 40903 «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных

денежных средств с использованием электронного средства платежа». При этом в бухгалтерском учете составляются следующие записи:

- а) учтены на внебалансовом счете бланки чеков: Д 91207 К 99999
- б) с расчетного счета клиента списаны денежные средства для депонирования на счете при осуществлении безналичных расчетов чеками: Д 405 – 408 (в зависимости от вида клиента) К 40903
- в) списаны денежные средства в оплату предъявленного чека: Д 40903 К 30102 (при перечислении денежных средств клиенту другого банка) или 405 – 408 (в зависимости от вида получателя – при расчетах между клиентами одного и того же банка)
- г) списаны с внебалансового счета бланки чеков: Д 99999 К 91207.

### **1.9. Особенности депозитов (банковских вкладов). Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с клиентами**

Согласно ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором.

К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено правилами ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада.

Юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.

Право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом.

В случае принятия вклада от гражданина лицом, не имеющим на это права, или с нарушением порядка, установленного законом или принятыми в соответствии с ним банковскими правилами, вкладчик может потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на нее процентов и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков.

Если таким лицом приняты на условиях договора банковского вклада денежные средства юридического лица, такой договор является недействительным.

Если иное не установлено законом, вышеназванные последствия применяются также в случаях:

- привлечения денежных средств граждан и юридических лиц путем продажи им акций и других ценных бумаг, выпуск которых признан незаконным;
- привлечения денежных средств граждан во вклады под векселя или иные ценные бумаги, исключающие получение их держателями вклада по первому требованию и осуществление вкладчиком других прав, предусмотренных правилами настоящей главы.

В ГК РФ определена и форма договора банковского вклада. Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

ГК РФ устанавливает и виды вкладов. Согласно данному документу договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих закону.

По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором.

Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно.

В случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, - по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.

В ГК РФ содержатся следующие регламентации в отношении процентов на вклад. Банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, банк вправе изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования. В случае уменьшения банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении



процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором.

Определенный договором банковского вклада размер процентов на вклад, внесенный гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом. По договору такого банковского вклада, заключенному банком с юридическим лицом, размер процентов не может быть односторонне изменен, если иное не предусмотрено законом или договором.

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а не востребовавшиеся в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

ГК РФ устанавливает следующие требования в отношении обеспечения возврата вклада. Возврат вкладов граждан банком обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов, а в предусмотренных законом случаях и иными способами.

Способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором банковского вклада.

При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада.

При невыполнении банком предусмотренных законом или договором банковского вклада обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов и возмещения причиненных убытков.

В отношении внесения третьими лицами денежных средств на счет вкладчика ГК РФ содержит следующие указания. Если договором банковского вклада не предусмотрено иное, на счет по вкладу зачисляются денежные средства, поступившие в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете по вкладу. При этом предполагается, что вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о счете по вкладу.

В отношении вкладов в пользу третьих лиц ГК РФ приводит следующие регламентации. Вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

Указание имени гражданина или наименования юридического лица, в пользу которого вносится вклад, является существенным условием соответствующего договора банковского вклада.

Договор банковского вклада в пользу гражданина, умершего к моменту заключения договора, либо не существующего к этому моменту юридического лица ничтожен.

До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств.

Правила о договоре в пользу третьего лица применяются к договору банковского вклада в пользу третьего лица, если это не противоречит вышеназванным правилам и существу банковского вклада.

Говорится в ГК РФ также и о сберегательных книжках. Согласно указанному Кодексу если соглашением сторон не предусмотрено иное, заключение договора банковского вклада с гражданином и внесение денежных средств на его счет по вкладу удостоверяются сберегательной книжкой. Договором банковского вклада может быть предусмотрена выдача именной сберегательной книжки или сберегательной книжки на предъявителя. Сберегательная книжка на предъявителя является ценной бумагой.

В сберегательной книжке должны быть указаны и удостоверены банком наименование и место нахождения банка, а если вклад внесен в филиал, также его соответствующего филиала, номер счета по вкладу, а также все суммы денежных средств, зачисленных на счет, все суммы денежных средств, списанных со счета, и остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки в банк.

Если не доказано иное состояние вклада, данные о вкладе, указанные в сберегательной книжке, являются основанием для расчетов по вкладу между банком и вкладчиком.

Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляются банком при предъявлении сберегательной книжки.

Если именная сберегательная книжка утрачена или приведена в негодное для предъявления состояние, банк по заявлению вкладчика выдает ему новую сберегательную книжку.

Восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя осуществляется в порядке, предусмотренном для ценных бумаг на предъявителя.

Кроме того в ГК РФ содержатся регламентации в отношении сберегательного (депозитного) сертификата. Сберегательный (депозитный)

сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

Сберегательные (депозитные) сертификаты могут быть предъявительскими или именными.

В случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате банком выплачиваются сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

Отражение депозитных операций на счетах бухгалтерского учета зависит от их принадлежности к следующим классификационным группам:

- 1) пассивные операции:
  - а) операции с клиентами
  - б) операции с другими кредитными организациями
- 2) активные операции.

К пассивным депозитным операциям относятся операции по привлечению денежных средств в виде вкладов клиентов и других кредитных организаций. К активным депозитным операциям относятся операции по размещению денежных средств в виде вкладов в других кредитных организациях.

Исследование регламентаций Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» позволяет сделать вывод о том, что для учета пассивных депозитных операций с клиентами будут использоваться счета первого порядка 410 – 426. Данные счета предназначены для учета самих привлеченных депозитов.

Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с другими кредитными организациями будет вестись с применением счетов 31213 –

31222, 313, 314. Указанные счета предназначены для учета самих привлеченных депозитов.

Для бухгалтерского учета активных депозитных операций будут использоваться следующие счета: 1) 319 – 321 – для учета самих размещенных в других кредитных организациях депозитов; 2) 324 – для учета просроченной задолженности по размещенным межбанковским депозитам; 3) 325 – для учета просроченных процентов по размещенным межбанковским депозитам.

Для учета депозитов, размещенных клиентами в кредитной организации, Планом счетов предусмотрены счета первого порядка 410 – 426. Данные счета открываются в зависимости от категории клиентов. Например, на счете 421 отражаются депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей, а на счете 423 учитываются депозиты физических лиц. К счетам первого порядка 410 – 426 открываются счета второго порядка в зависимости от сроков депозитов. Например, к счету первого порядка 423 открываются следующие счета второго порядка:

- 42301 «Депозиты до востребования»;
- 42302 «Депозиты на срок до 30 дней»;
- 42303 «Депозиты на срок от 31 до 90 дней»;
- 42304 «Депозиты на срок от 91 до 180 дней»;
- 42305 «Депозиты на срок от 181 дня до 1 года»;
- 42306 «Депозиты на срок от 1 года до 3 лет»;
- 42307 «Депозиты на срок свыше 3 лет».

Счета, на которых отражаются депозиты, размещенные клиентами в кредитной организации, являются согласно Плану счетов пассивными.

Пассивные депозитные операции с клиентами отражаются в бухгалтерском учете по следующей общей схеме.

1) Открыт депозитный счет клиента:

Д 20202 (если денежные средства для открытия депозитного счета внесены в кассу кредитной организации), 30102 (если денежные средства для открытия депозитного счета перечислены клиентом со счета в другом банке), 401 – 408

(если денежные средства для открытия депозитного счета перечислены клиентом со счета в данной кредитной организации)

К 410 – 426 (в зависимости от категории клиентов)

2) Начислены проценты по депозиту:

Д 70606

К 47411 (проценты по депозитам физических лиц) или 47426 (проценты по депозитам клиентов за исключением физических лиц)

3) Выплачены проценты по депозиту:

Д 47411 или 47426

К 20202 (если денежные средства выданы из кассы кредитной организации),  
30102 (если денежные средства перечислены клиенту на счет в другом банке),  
401 – 408 (если денежные средства перечислены клиенту на счет в данной кредитной организации)

4) Выплачена основная сумма депозита:

Д 410 – 426 (в зависимости от категории клиентов)

К 20202 (если денежные средства выданы из кассы кредитной организации),  
30102 (если денежные средства перечислены клиенту на счет в другом банке),  
401 – 408 (если денежные средства перечислены клиенту на счет в данной кредитной организации).

Таким образом, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета пассивных депозитных операций с клиентами. Перейдем к бухгалтерскому учету пассивных депозитных операций с другими кредитными организациями.

### **1.10. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с кредитными организациями**

Согласно Плану счетов для учета депозитов, размещенных кредитными организациями в данной кредитной организации, используются счета 31213 – 31222, 313, 314. Данные счета открываются в зависимости от видов кредитных

организаций. Так, счета 31213 – 31222 предназначены для учета депозитов, полученных кредитными организациями от Банка России, счет первого порядка 313 – для отражения депозитов, полученных кредитными организациями от других кредитных организаций – резидентов, а счет первого порядка 314 – для учета депозитов, полученных от банков-нерезидентов.

К счетам первого порядка 312 – 314 открываются счета второго порядка в зависимости от сроков депозитов. Например, к счету первого порядка 312 открываются следующие счета второго порядка:

31213 «депозиты до востребования»

31214 «депозиты на 1 день»

31215 «депозиты на срок от 2 до 7 дней»

31216 «депозиты на срок от 8 до 30 дней»

31217 «депозиты на срок от 31 до 90 дней»

31218 «депозиты на срок от 91 до 180 дней»

31219 «депозиты на срок от 181 дня до 1 года»

31220 «депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет»

31221 «депозиты на срок свыше 3 лет»

31222 «депозит, полученный для компенсации убытков (расходов)».

К счету первого порядка 313 открываются следующие счета второго порядка:

31302 «на 1 день»

31303 «на срок от 2 до 7 дней»

31304 «на срок от 8 до 30 дней»

31305 «на срок от 31 до 90 дней»

31306 «на срок от 91 до 180 дней»

31307 «на срок от 181 дня до 1 года»

31308 «на срок от 1 года до 3 лет»

31309 «на срок свыше 3 лет»

31310 «до востребования».

В соответствии с Планом счетов счета, на которых отражаются полученные депозиты, являются пассивными.

Общую схему отражения на счетах бухгалтерского учета пассивных депозитных операций с кредитными организациями можно представить следующим образом.

1) На корреспондентский счет зачислены денежные средства, поступившие по депозитному договору от другой кредитной организации:

Д 30102

К 31213 – 31222, 313, 314 (в зависимости от видов кредитных организаций)

2) Начислены проценты по депозиту:

Д 70606

К 47426

3) Уплачены проценты по депозиту:

Д 47426

К 30102

4) Возвращена сумма депозита:

Д 31213 – 31222, 313, 314 (в зависимости от видов кредитных организаций)

К 30102.

Итак, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета пассивных депозитных операций с другими кредитными организациями. Обратимся к бухгалтерскому учету активных депозитных операций с кредитными организациями.

### **1.11. Бухгалтерский учет активных депозитных операций с кредитными организациями**

Для учета депозитов, размещенных в других кредитных организациях, Планом счетов предусмотрены счета первого порядка 319 – 321. Указанные счета различаются в зависимости от видов кредитных организаций. Так, счет 319 предназначен для учета депозитов в Банке России, счет 320 – для



депозитов, предоставленных кредитным организациям – резидентам, а счет 321 – для депозитов, предоставленных банкам-нерезидентам. К перечисленным счетам открываются счета второго порядка в зависимости от сроков депозитов. Например, к счету 320 предусмотрены следующие счета второго порядка:

- 32002 «на 1 день»;
- 32003 «на срок от 2 до 7 дней»;
- 32004 «на срок от 8 до 30 дней»;
- 32005 «на срок от 31 до 90 дней»;
- 32006 «на срок от 91 до 180 дней»;
- 32007 «на срок от 181 дня до 1 года»;
- 32008 «на срок от 1 года до 3 лет»;
- 32009 «на срок свыше 3 лет»;
- 32010 «до востребования».

В целом аналогичные счета второго порядка открываются и к счетам 319 и 321.

Кроме того для учета активных депозитных операций с другими кредитными организациями Планом счетов предусмотрены счета первого порядка 324 (отражается просроченная задолженность по размещенным межбанковским депозитам) и 325 (учитываются просроченные проценты по размещенным межбанковским депозитам). К данным счетам открываются счета второго порядка в зависимости от видов кредитных организаций:

- 32401 «по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям»;
- 32402 «по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам»;
- 32501 «по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям»;
- 32502 «по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам».

Все перечисленные счета согласно Плану счетов являются активными.

Рассмотрим общую схему отражения на счетах бухгалтерского учета активных депозитных операций с другими кредитными организациями.

1) Открыт депозитный счет в другой кредитной организации:

Д 319 – 321 (в зависимости от видов кредитных организаций)

К 30102

2) Начислены проценты по депозиту:

Д 47427

К 70601

3) На корреспондентский счет зачислены суммы полученных процентов по депозиту:

Д 30102

К 47427

4) На корреспондентский счет зачислена сумма возвращенного депозита:

Д 30102

К 319 – 321 (в зависимости от видов кредитных организаций).

Таким образом, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета депозитных операций. Обратимся к бухгалтерскому учету кредитных операций.

### **1.12. Особенности банковских кредитов. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с клиентами**

Согласно ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные ГК РФ в отношении займов, если иное не предусмотрено

нижеследующими правилами ГК РФ и не вытекает из существа кредитного договора.

ГК РФ содержит требования к форме кредитного договора. Согласно данному Кодексу Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Также ГК РФ устанавливает регламентации в отношении отказа от предоставления или получения кредита. В соответствии с указанным Кодексом кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

Отметим, что к банковским кредитам также могут применяться требования Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ. Согласно данному закону потребительский кредит (заем) – это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования. При этом под кредитором понимается предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заем кредитная организация и некредитная

финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя. Лимит кредитования – это максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского кредита (займа), по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского кредита (займа). А профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов – это деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляемая за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществляемая не менее чем четыре раза в течение одного года (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

Обратим внимание также на то, что отдельные положения в отношении банковских кредитов содержатся также в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности». В соответствии с указанным законом кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

Кредитная организация обязана:

а) предусматривать во внутренних документах способы содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) Банка России документов и информации о предмете залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, резервы по которой формируются в соответствии со статьей 69 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", и о деятельности заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, необходимых для осмотра такого предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте при проведении указанных осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде;

б) закреплять в кредитных договорах и договорах залога, за исключением договора залога жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физическому лицу, автомобилям легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и договора залога земельного участка из состава земель сельскохозяйственного назначения, предоставленного физическому лицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, дачного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке, обязанности заемщика проверяемой кредитной организации и (или)

залогодателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, по предоставлению кредитной организации соответствующих документов (информации) и выполнению иных действий, необходимых для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте.

Кредитная организация обязана предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности.

Кредитная организация вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности, в установленном федеральными законами порядке.

Отражение кредитных операций на счетах бухгалтерского учета будет зависеть от их принадлежности к следующим классификационным группам:

- 1) активные операции:
  - а) операции с клиентами;
  - б) операции с другими кредитными организациями;
- 2) пассивные операции.

К активным кредитным операциям относятся операции по выдаче кредитов. А к пассивным кредитным операциям относятся операции по получению кредитов.

Анализ регламентаций Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» позволяет сделать вывод о том, что для учета

активных кредитных операций с клиентами будут использоваться следующие счета первого порядка:

- 1) 441 – 457 – для учета самих выданных кредитов, а также резервов на возможные потери;
- 2) 458 – для учета просроченной задолженности по предоставленным кредитам;
- 3) 459 – для учета просроченных процентов по предоставленным кредитам.

Для бухгалтерского учета активных кредитных операций с другими кредитными организациями будут применяться следующие счета первого порядка:

- 1) 320 и 321 – для учета самих выданных кредитов, а также резервов на возможные потери;
- 2) 324 – для учета просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам;
- 3) 325 – для учета просроченных процентов по предоставленным межбанковским кредитам.

Для бухгалтерского учета пассивных кредитных операций будут использоваться следующие счета:

- 1) 31201 – 31212, 313, 314 – для учета самих полученных кредитов;
- 2) 317 – для учета просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам;
- 3) 318 – для учета просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам.

Для учета предоставленных клиентам кредитов Планом счетов предусмотрены счета первого порядка 441 – 457, которые зависят от категории клиентов. Например, на счете 441 отражаются кредиты, предоставленные Минфину России, на счете 453 учитываются кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям, а на счете 455 – кредиты, предоставленные физическим лицам. К счетам первого порядка 441 – 457 открываются счета второго порядка в зависимости от сроков выдачи кредитов.

Например, к счету первого порядка 455 открываются следующие счета второго порядка:

45502 «Кредиты на срок до 30 дней»;

45503 «Кредиты на срок от 31 до 90 дней»;

45504 «Кредиты на срок от 91 до 180 дней»;

45505 «Кредиты на срок от 181 дня до 1 года»;

45506 «Кредиты на срок от 1 года до 3 лет»;

45507 «Кредиты на срок свыше 3 лет»;

45508 «Кредиты до востребования»;

45509 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")».

Счета, на которых отражаются выданные кредиты, являются согласно Плану счетов активными.

Активные кредитные операции с клиентами отражаются в бухгалтерском учете по следующей общей схеме.

1) Выдан кредит клиенту:

Д 441 – 457 (в зависимости от категории клиентов)

К 401-408 (в зависимости от категории клиентов – если сумма кредита перечислена на расчетный счет клиента) или 20202 (если кредит выдан из кассы) или 30102 (если, например, кредит перечислен клиенту на счет в другом банке) или 423 и 426 (если кредит перечислен на депозитный счет физического лица)

2) Получено обеспечение по кредиту:

Д 99998

К 913 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения)

3) Начислены проценты по кредиту:

Д 47427

К 70601

4) Уплачены клиентом проценты по кредиту:



Д 401-408 (в зависимости от категории клиентов – если сумма процентов перечислена с расчетного счета клиента) или 20202 (если сумма процентов внесена в кассу) или 30102 (если, например, сумма процентов перечислена со счета клиента в другом банке)

К 47427

5) Погашена клиентом основная сумма долга по кредиту:

Д 401-408 (в зависимости от категории клиентов – если основная сумма долга перечислена с расчетного счета клиента) или 20202 (если основная сумма долга внесена в кассу) или 30102 (если, например, основная сумма долга перечислена со счета клиента в другом банке)

К 441 – 457 (в зависимости от категории клиентов)

б) Списано обеспечение по кредиту:

Д 913 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения)  
К 99998.

Таким образом, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета активных кредитных операций с клиентами. Перейдем к бухгалтерскому учету активных кредитных операций с другими кредитными организациями.

### **1.13. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с другими кредитными организациями**

Для учета предоставленных другим кредитным организациям кредитов Планом счетов предусмотрены счета первого порядка 320 и 321, которые зависят от вида указанных организаций. Так, счет 320 предназначен для учета кредитов, выданных кредитным организациям – резидентам, а счет 321 – для отражения кредитов, предоставленных банкам-нерезидентам. К указанным счетам открываются счета второго порядка в зависимости от сроков выдачи кредитов. К первого порядка счету 320 открываются следующие счета второго порядка:

32001 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")»;

32002 «на 1 день»;

32003 «на срок от 2 до 7 дней»;

32004 «на срок от 8 до 30 дней»;

32005 «на срок от 31 до 90 дней»;

32006 «на срок от 91 до 180 дней»;

32007 «на срок от 181 дня до 1 года»;

32008 «на срок от 1 года до 3 лет»;

32009 «на срок свыше 3 лет»;

32010 «до востребования».

Аналогичные счета второго порядка предусмотрены для счета 321.

Согласно Плану счетов счета, на которых отражаются выданные кредиты, являются активными.

В Бухгалтерском учете активные кредитные операции с другими кредитными организациями отражаются в следующем порядке.

1) Выдан кредит другой кредитной организации:

Д 320 или 321 (в зависимости от вида кредитной организации)

К 30102

2) Получено обеспечение по кредиту:

Д 99998

К 913 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения)

3) Начислены проценты по кредиту:

Д 47427

К 70601

4) Уплачены другой кредитной организацией проценты по кредиту:

Д 30102

К 47427

5) Погашена другой кредитной организацией основная сумма долга по кредиту:

Д 30102

К 320 или 321 (в зависимости от вида кредитной организации)

б) Списано обеспечение по кредиту:

Д 913 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения)

К 99998.

Таким образом, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета активных кредитных операций с другими кредитными организациями. Обратимся к бухгалтерскому учету пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями.

#### **1.14. Бухгалтерский учет пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями**

Для учета полученных от других кредитных организаций кредитов Планом счетов предусмотрены счета первого порядка 312, 313, 314, которые зависят от вида указанных организаций. Счет 312 предназначен для учета кредитов, полученных от Банка России, счет 313 – для отражения кредитов, полученных от других кредитных организаций – резидентов, а счет 314 – для учета кредитов, полученных от банков-нерезидентов. К перечисленным счетам открываются счета второго порядка в зависимости от сроков получения кредитов. Например, к счету 313 открываются следующие счета второго порядка:

31301 «кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")»

31302 «на 1 день»

31303 «на срок от 2 до 7 дней»

31304 «на срок от 8 до 30 дней»

31305 «на срок от 31 до 90 дней»

31306 «на срок от 91 до 180 дней»

31307 «на срок от 181 дня до 1 года»

31308 «на срок от 1 года до 3 лет»

31309 «на срок свыше 3 лет»

31310 «до востребования».

А к счету 312 открываются следующие счета второго порядка:

31201 «кредиты на 1 день»

31202 «кредиты на срок от 2 до 7 дней»

31203 «кредиты на срок от 8 до 30 дней»

31204 «кредиты на срок от 31 до 90 дней»

31205 «кредиты на срок от 91 до 180 дней»

31206 «кредиты на срок от 181 дня до 1 года»

31207 «кредиты на срок свыше 1 года»

31210 «кредиты до востребования»

31212 «кредиты, пролонгированные Банком России».

Счета, на которых отражаются полученные кредиты, являются согласно Плану счетов пассивными.

Общая схема бухгалтерского учета пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями выглядит следующим образом.

1) Получен кредит от другой кредитной организации:

Д 30102

К 31201 – 31212, 313, 314 (в зависимости от вида кредитной организации)

2) Выдано обеспечение по кредиту:

Д 914 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения)

К 99999

3) Начислены проценты по кредиту:

Д 70606

К 47426

4) Выплачены проценты по кредиту:

Д 47426

К 30102

5) Погашена основная сумма долга:

Д 31201 – 31212, 313, 314 (в зависимости от вида кредитной организации)

К 30102

б) Возвращено обеспечение по кредиту:

Д 99999

К 914 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения).

Таким образом, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями. Перейдем к бухгалтерскому учету резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций.

### **1.15. Бухгалтерский учет резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций**

Основными нормативными документами, в соответствии с которыми кредитные организации формируют резервы на возможные потери, являются Положение ЦБРФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 г. № 283-П и Положение ЦБРФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. № 254-П.

Резерв на возможные потери формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее - кредитный риск по ссуде).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки, осуществленной в порядке,

установленном Положением № 254-П (далее - текущая стоимость ссуды). Оценка справедливой стоимости ссуды (далее - оценка ссуды) осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Кредитная организация формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки риска по

соответствующим портфелям однородных ссуд. Кредитная организация распределяет сформированные портфели однородных ссуд по следующим категориям качества:

I категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу кредитной организации, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена (далее - проценты по ссуде).

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) должна проводиться кредитной организацией на постоянной основе.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового

положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Профессиональное суждение кредитной организации должно содержать:

- информацию об уровне кредитного риска по ссуде;
- информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение;
- заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, включая обоснование осуществления заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности;
- заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде;
- информацию о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации ссуды или неучтенных с указанием причин, по которым они не были учтены кредитной организацией;
- расчет резерва;
- иную существенную информацию.

Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые кредитной организацией самостоятельно. Кредитная организация должна обеспечить получение информации, необходимой и достаточной для формирования профессионального суждения о размере расчетного резерва.

Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика. Информация, использованная кредитной организацией для оценки качества ссуды, включая оценку финансового



положения заемщика, должна быть доступна органам управления, подразделениям внутреннего контроля кредитной организации, аудиторам и органам банковского надзора.

Уточнение размера резерва по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Кредитная организация в порядке, установленном уполномоченным органом кредитной организации, документально оформляет и включает в досье заемщика профессиональное суждение. Профессиональное суждение формируется и документально оформляется на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется:

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- по юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, - в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату;
- по ссудам, предоставленным кредитным организациям, - не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с таблицей 1.4.

**Таблица 1.4**

**Определение величины расчетного резерва по классифицированным ссудам**

<b>Категория качества</b>	<b>Наименование</b>	<b>Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде</b>
I категория качества (высшая)	Стандартные	0%
II категория качества	Нестандартные	от 1% до 20%
III категория качества	Сомнительные	от 21% до 50%
IV категория качества	Проблемные	от 51% до 100%
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100%

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества. К обеспечению I категории качества могут быть отнесены, например, котируемые ценные бумаги государств, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", а также ценные бумаги центральных банков этих государств. К обеспечению II категории качества могут быть отнесены, например, залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза.

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается:

- для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал;

- для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года N 10489. В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;
- для собственных долговых ценных бумаг кредитной организации и гарантийного депозита (вклада) - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
- для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае аваля и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы);
- для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года", - текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной соглашением между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и кредитной организацией;

- для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций - страховая сумма (лимит ответственности), получаемая кредитной организацией в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом Постановления Правительства Российской Федерации N 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде;
- для поручительств (гарантий) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечено гарантией Российской Федерации, - в сумме гарантии Российской Федерации.

При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва определяется по следующей формуле:

$$P = PP * (1 - (SUM [ki * Обi]) / Cp)$$

Где:

P - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый кредитной организацией, не может быть меньше минимального размера резерва;

PP - размер расчетного резерва;

ki - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества ki (k1) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества ki (k2) принимается равным 0,5.

Обi - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;

Cp - величина основного долга по ссуде.

Если  $SUM ki \times Обi \geq Cp$ , то P принимается равным нулю (0).

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета кредитных организаций для учета резервов на возможные потери к счетам первого порядка по учету кредитов открываются счета второго порядка с кодом «15»: 32015, 32115, 44115, 44215, 44315 и т.д. до 45715. Данные счета именуются «Резервы на возможные потери» и являются пассивными.

Общая схема отражения на счетах бухгалтерского учета резервов на возможные потери имеет следующий вид.

1) Отражено создание резервов на возможные потери:

Д 70606

К 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415

2) Увеличена сумма резервов на возможные потери:

Д 70606

К 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415

3) Уменьшена сумма резервов на возможные потери:

Д 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415

К 70601

4) Использована сумма резерва на возможные потери при списании безнадежной задолженности:

Д 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415

К 324 или 458

5) Списана неиспользованная сумма резерва на возможные потери:

Д 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415

К 70601.

Итак, мы рассмотрели особенности бухгалтерского учета резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций. Обратимся к бухгалтерскому учету просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций.

### **1.16. Бухгалтерский учет просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций**

Для учета просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций Планом счетов предусмотрены счета первого порядка:

324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»;

325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»;

458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;

459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

К указанным счетам открываются счета второго порядка в зависимости от видов клиентов и кредитных организаций. Например, к счету первого порядка 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» открываются следующие счета второго порядка:

45801 «Минфину России»

45802 «Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

45803 «Государственным внебюджетным фондам»

45804 «Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

45805 «Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»

45806 «Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»

45807 «Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»

45808 «Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

45809 «Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

45810 «Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

45811 «Негосударственным финансовым организациям»

- 45812 «Негосударственным коммерческим организациям»
- 45813 «Негосударственным некоммерческим организациям»
- 45814 «Индивидуальным предпринимателям»
- 45815 «Физическим лицам»
- 45816 «Юридическим лицам – нерезидентам»
- 45817 «Физическим лицам – нерезидентам».

Указанные счета для учета просроченной задолженности и просроченных процентов являются активными.

Отражение на счетах бухгалтерского учета просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций производится в следующем порядке.

1) Списана непогашенная в срок задолженность по кредиту:

Д 324 или 458 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)

К 320, 321, 441 – 457 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)

2) Списаны непогашенные в срок проценты по кредиту:

Д 325 или 459 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)

К 47427

3) Погашена просроченная задолженность по кредиту:

Д 30102 (если, например, денежные средства перечисляются другой кредитной организацией – должником или со счета клиента – должника в другом банке) или 401-408 (в зависимости от категории клиентов – если сумма перечисляется с расчетного счета клиента) или 20202 (если сумма вносится в кассу)

К 324 или 458 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)

4) Уплачены просроченные проценты по кредиту:

Д 30102 (если, например, денежные средства перечисляются другой кредитной организацией – должником или со счета клиента – должника в другом банке) или 401-408 (в зависимости от категории клиентов – если сумма перечисляется с расчетного счета клиента) или 20202 (если сумма вносится в кассу)

К 325 или 459 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)

5) Списана безнадежная задолженность по кредиту (в случае если данная задолженность так и не была погашена должником):

Д 32015, 32115, 44115 44215, 44315 и т.д. до 45415 (в части созданного резерва на возможные потери), 70606 (при нехватке суммы созданного резерва)

К 324 или 458 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)

б) Списана сумма безнадежных ко взысканию процентов:

Д 70606

К 325 или 459 (в зависимости от того, кому был предоставлен кредит: клиентам или другим кредитным организациям)

7) Учтена на внебалансовом счете задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания:

Д 91801 (задолженность по межбанковским кредитам) или 91802 (задолженность по кредитам, предоставленным клиентам)

К 99999

8) Учтена на внебалансовом счете сумма неполученных процентных доходов по кредитам:

Д 91703 (неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, списанные с баланса кредитной организации) или 91704 (неполученные процентные доходы по кредитам, предоставленным клиентам, списанные с баланса кредитной организации)

К 99999

9) Списана с внебалансового счета задолженность по сумме основного долга:



Д 99999

К 91801 (задолженность по межбанковским кредитам) или 91802 (задолженность по кредитам, предоставленным клиентам)

10) Списана с внебалансового счета сумма неполученных процентных доходов по кредитам:

Д 99999

К 91703 (неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, списанные с баланса кредитной организации) или 91704 (неполученные процентные доходы по кредитам, предоставленным клиентам, списанные с баланса кредитной организации).

Таким образом, мы рассмотрели бухгалтерский учет кредитных операций.

### **1.17. Бухгалтерский учет основных средств в кредитной сфере**

Основными нормативными документами, регламентирующими ведение бухгалтерского учета основных средств в кредитных организациях, являются Положение ЦБРФ «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» 27 февраля 2017 г. № 579-П и Положение ЦБРФ «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П от 22 декабря 2014 г. (далее Положение ЦБРФ № 448-П).

Согласно Положению ЦБРФ № 448-П основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая

перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- 2) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения кредитной организацией будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Кредитная организация разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике. К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Кредитная организация в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения ЦБРФ № 448-П, минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике.

Как правило, инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный

конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Часть (компонент) может иметь материально-вещественную форму либо представлять собой затраты на капитальный ремонт, а также на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Кредитная организация вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и применить требования Положения ЦБРФ № 448-П к их агрегированной стоимости.

Под агрегированной стоимостью объекта основных средств в целях Положения ЦБРФ № 448-П понимается стоимость, полученная путем

суммирования стоимостей объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов.

Предметы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены в один объект учета.

Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер. Порядок присвоения инвентарных номеров кредитная организация определяет в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Для бухгалтерского учета основных средств предусмотрены следующие балансовые счета:

Н 60401 "Основные средства (кроме земли)";

Н 60404 "Земля";

Н 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)";

Н 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Заметим, что земельные участки, а также объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 60404 "Земля".

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

Кредитная организация определяет порядок аналитического учета объектов вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по видам затрат. К видам затрат, в частности, могут относиться: цена приобретения, стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ, монтаж оборудования, стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов, импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи и прочие затраты по капитальным вложениям.

Бухгалтерский учет, в том числе определение первоначальной стоимости основных средств, зависит от способа их поступления в кредитную организацию. К таким способам в Положении ЦБРФ № 448-П относятся:

- 1) приобретенные за плату (в том числе сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение);
- 2) получение по договорам дарения (безвозмездно);
- 3) получение по договору мены;
- 4) внесенных в уставный капитал кредитной организации;
- 5) выявление при инвентаризации.

Рассмотрим более подробно правила учета (в том числе оценки при признании) основных средств, поступивших в кредитную организацию в указанных случаях. Данные правила представлены в Положении ЦБРФ № 448-П.

Согласно указанному документу первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства РФ).

Кредитная организация должна оценивать фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, установленными Положения ЦБРФ № 448-П (указаны в предыдущем пункте), по мере возникновения таких затрат.

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств кредитной организации, подлежащую

учету на балансовом счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства кредитной организации (далее - готов к использованию).

Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется кредитной организацией в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах в соответствии с законодательством РФ.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом в соответствии с Положением ЦБРФ № 448-П, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения - на основе какого-либо иного обоснованного метода распределения фактических затрат с применением профессионального суждения.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств осуществляется в следующем порядке.

При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" или N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" (далее - счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями)

Кредит корреспондентского счета, или банковского счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации, или счета по учету кассы (далее - счета по учету денежных средств).

При поступлении объекта основных средств, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности" и других.

При готовности объекта к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях

немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, кредитная организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 "Расходы" (в Отчете о финансовых результатах, составляемом кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (далее - Положение Банка России N 446-П) (далее - ОФР), по символам подраздела 4 "По прочим привлеченным средствам юридических лиц" или подраздела 7 "По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц" раздела 6 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери" в корреспонденции со счетом N 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" или N 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" (далее также - счет по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями).

При погашении обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счетов по учету денежных средств.



Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке должны быть кредитной организацией оценены и включены в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы кредитная организация могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Кредитная организация в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах определяет порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

При признании обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов, и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48505 "Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера: корректировка на разницу между резервом, рассчитанным в соответствии с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода")

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных кредитной организацией по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Отметим, что согласно Положению ЦБРФ № 448-П оценка справедливой стоимости основных средств осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России.

Кредитная организация определяет методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости, в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет безвозмездно полученных объектов основных средств осуществляется в следующем порядке.

При признании объекта основных средств, полученного безвозмездно, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию)

или

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля" (если объект готов к использованию)

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29402 "Доходы от безвозмездно полученного имущества").

Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности" и других.

При готовности объекта к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Бухгалтерский учет основных средств, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление объекта основных средств с использованием счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" и признанием в бухгалтерском учете принимаемого объекта по стоимости, определенной в указанном выше порядке (по справедливой стоимости полученного актива. Если данную стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов).

При признании объекта основных средств, полученного по договору мены, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию)

или

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля" (если объект готов к использованию)

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Одновременно совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива с использованием счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в порядке учета выбытия основных средств, описанном в пункте, представленном ниже.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в корреспонденции со счетами по учету расчетов с

поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" подлежит отнесению на счет N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29101 "Доходы от выбытия (реализации) основных средств") или N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48201 "Расходы от выбытия (реализации) основных средств") соответственно.

Затраты по доставке и доведению полученных объектов основных средств до состояния готовности к использованию учитываются в следующем порядке:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности" и других.

При готовности объекта основных средств к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Бухгалтерский учет основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, осуществляется в следующем порядке.

При признании объекта основных средств, внесенного в уставный капитал кредитной организации, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Затраты по доставке и доведению объекта основных средств до состояния готовности к использованию учитываются как затраты

капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности" и других.

При готовности объекта основных средств к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам основных средств кредитной организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании в бухгалтерском учете выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов основных средств осуществляются бухгалтерские записи:

в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов основных средств:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29404 "Доходы от оприходования излишков имущества")

или

в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Положение ЦБРФ № 448-П также содержит требования в отношении первоначальной оценки основных средств, стоимость которых выражена в иностранной валюте. Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Согласно Положению ЦБРФ № 448-П для последующей оценки основных средств кредитная организация применительно к группе однородных основных средств выбирает одну из двух моделей учета:

- 1) по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо
- 2) по переоцененной стоимости.

Напомним, что кредитная организация разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике. К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств утверждается в учетной политике кредитной организации и применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств кредитная организация определяет

периодичность проведения переоценки в учетной политике. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", переоценке не подлежат.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное.

Кредитная организация утверждает в учетной политике один из двух способов отражения переоценки основного средства:

а) пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

б) уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта,



отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - Указание Банка России N 3054-У), но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

При пропорциональном пересчете стоимости объекта, отраженной на балансовом счете N 60401 "Основные средства (кроме земли)" на дату переоценки, и накопленной по объекту амортизации переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке (это первый из двух вышеназванных способов отражения переоценки основного средства).

Увеличение стоимости объекта основных средств, числящегося на балансе кредитной организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".

Сумма увеличения амортизации при дооценке объекта основных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке"

Кредит счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".

В случае уценки (уменьшения стоимости) объекта основных средств, числящегося на балансе кредитной организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной последовательности:

уменьшение суммы накопленной амортизации отражается по дебету счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)" в корреспонденции со счетом N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке";

сумма уценки отражается по дебету счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

при превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48206 "Расходы от уценки основных средств") в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

В случае, когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29106 "Доходы от дооценки основных средств после их уценки").

При втором из двух вышеназванных способов отражения переоценки, т.е. уменьшении стоимости объекта на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки) объекта основных средств (кроме земельных участков) осуществляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации:

Дебет счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)"

Кредит счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете N 60401 "Основные средства (кроме земли)" объекта основных средств до его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в порядке, установленном для первого способа отражения переоценки и описанном выше (за исключением бухгалтерской записи по уменьшению суммы накопленной амортизации в случае уценки). А именно:

Увеличение стоимости объекта основных средств, числящегося на балансе кредитной организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".

В случае уценки (уменьшения стоимости) объекта основных средств, числящегося на балансе кредитной организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

сумма уценки отражается по дебету счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

при превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48206 "Расходы от уценки основных средств") в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

В случае, когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29106 "Доходы от дооценки основных средств после их уценки").

Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящейся на балансовом счете N 60404 "Земля", при переоценке отражается в аналогичном порядке.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Кредитная организация может выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

а) переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств;

б) переносить часть прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе этого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости объекта, и суммой амортизации, рассчитанной на основе его первоначальной стоимости, за период, к которому относится амортизация.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет N 10801 "Нераспределенная прибыль".

В Положении ЦБРФ № 448-П содержатся отдельные регламентации в отношении последующей оценки обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке кредитной организацией для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

Событиями, оказывающими влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, являются изменения величины будущих затрат, необходимых на их выполнение, предполагаемых сроков их выполнения, а также ставки дисконтирования.

Если выявленные в результате проверки события оказали влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, изменения в оценке этих обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

При выборе модели учета объекта основных средств по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств в пределах стоимости объекта основных средств, числящейся на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

уменьшение обязательств, превышающее стоимость объекта основных средств, числящуюся на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29304 "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера");

увеличение обязательств:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Амортизация начисляется исходя из скорректированной стоимости объекта основных средств со дня, следующего за днем изменения величины обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

При выборе модели учета объекта основных средств по переоцененной стоимости последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются в следующем порядке.

Кредитная организация на дату оценки обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке (при уменьшении их величины) определяет расчетную стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке указанных обязательств. Под расчетной стоимостью объекта основных средств в целях Положения ЦБРФ № 448-П понимается стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, за вычетом амортизации, которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета, если бы кредитная организация применяла к данному объекту основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если величина уменьшения обязательств превышает указанную расчетную стоимость объекта основных средств, то это превышение отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29304 "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера").

Оставшаяся сумма уменьшения обязательств отражается следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств в пределах признанных в предыдущие отчетные периоды расходов от уценки объекта основных средств при его переоценке:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29304 "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера");

уменьшение обязательств, превышающее признанные в предыдущие отчетные периоды расходы от уценки объекта основных средств при его переоценке:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке".

Увеличение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражается следующими бухгалтерскими записями:

увеличение обязательств в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке:

Дебет счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке"

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера";

увеличение обязательств, превышающее остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке:

Дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48504 "Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера")

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

Когда объект основных средств полностью амортизирован, независимо от выбранной модели учета, последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств:

Дебет счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29304 "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера");

увеличение обязательств:

Дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48504 "Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера)

Кредит счета N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

В соответствии с Положением ЦБРФ № 448-П объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.



Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48204 "Расходы от обесценения основных средств") в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля".

Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля", в сумме не превышающей остаток прироста стоимости данных объектов основных средств. Если сумма убытка от обесценения объекта основных средств превышает остаток прироста стоимости этого объекта, то сумма превышения отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48204 "Расходы от обесценения основных средств") в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля".

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо

уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"  
Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29104 "Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств").

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по переоцененной стоимости, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"  
Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29104 "Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств") (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов)

и

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"  
Кредит счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости объекта основных средств при переоценке).

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Согласно Положению ЦБРФ № 448-П стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под сроком полезного использования в целях Положения № 448-П понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств в целях указанного Положения понимается сумма, которую кредитная организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, кредитная организация вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Срок полезного использования объекта основных средств кредитная организация определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- 1) ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- 2) ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- 3) нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

4) морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится, определяется кредитной организацией в учетной политике в соответствии с законодательством РФ.

Способы начисления амортизации по группам основных средств определяются кредитной организацией в учетной политике в соответствии с законодательством РФ.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Суммы накопленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".

При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:  
Дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48301 "Амортизация по основным средствам")

Кредит счета N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,

учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

В соответствии с Положением ЦБРФ № 448-П восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением случаев проведения регулярных технических осмотров, капитального ремонта, признаваемых частями (компонентами) объекта основных средств (данные случаи описаны ниже). Бухгалтерский учет

текущих расходов осуществляется в порядке, установленном для такого вида расходов (в ОФР по символу 48208 "Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности").

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания (указаны в пункте 1 данной главы). Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств осуществляется в следующем порядке.

При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" или N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" (далее - счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями)

Кредит корреспондентского счета, или банковского счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации, или счета по учету кассы (далее - счета по учету денежных средств).

При приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доведению объекта до состояния готовности к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности" и других.

При готовности объекта к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля"  
Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

В случае если элементы объектов основных средств требуют регулярной замены, кредитная организация должна признавать в стоимости объекта основных средств затраты по частичной замене такого элемента в момент их возникновения при условии соблюдения критериев признания. При этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит прекращению признания. Если стоимость заменяемого элемента, отраженную на счетах бухгалтерского учета, определить невозможно, то кредитная организация для определения стоимости заменяемого элемента вправе использовать стоимость затрат по его замене.

При проведении регулярных технических осмотров, капитального ремонта, признаваемых частями (компонентами) объекта основных средств, кредитная организация должна признавать связанные с ними затраты в стоимости части (компонента) объекта основных средств в момент их возникновения. Любая недоамортизированная сумма затрат на проведение предыдущего технического осмотра или капитального ремонта подлежит прекращению признания.

Согласно Положению ЦБРФ № 448-П с момента принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта основных средств указанный объект переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- 2) руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- 3) кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- 4) действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если указанные условия не выполняются, такой объект основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится.

Полностью амортизированный объект основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, также не переводится.

Кредитная организация должна прекратить признание объекта основных средств, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

Выбытие объекта основных средств происходит в результате:

- 1) прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- 2) ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- 3) передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- 4) передачи по договору мены, дарения;
- 5) внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- 6) выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;



- 7) частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- 8) иных случаев.

Для определения пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможности их восстановления, а также для оформления документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств в кредитной организации создается комиссия. Состав комиссии определяет руководитель кредитной организации (его заместитель либо лицо, на которое возложена соответствующая обязанность) в соответствии с законодательством РФ.

В компетенцию комиссии входит:

- а) осмотр основного средства с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление пригодности его к дальнейшему использованию, целесообразности и возможности его восстановления;
- б) установление причин непригодности объекта к дальнейшему использованию;
- в) выявление при необходимости лиц, по вине которых объект непригоден к использованию, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;
- г) определение возможности использования или продажи (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов негодного к использованию объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемого объекта отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение их веса, стоимости и сдача на склад;
- д) составление актов на прекращение признания объектов основных средств.

В актах на прекращение признания объектов основных средств должны быть отражены данные, характеризующие объект: дата признания объекта, год изготовления, приобретения или создания, срок полезного использования,

стоимость, сумма накопленной амортизации, проведенные восстановительные работы, причины выбытия, состояние основных частей (компонентов), деталей, узлов, материалов, конструктивных элементов. Акты на прекращение признания объектов основных средств утверждаются руководителем кредитной организации или уполномоченным им должностным лицом.

Учет выбытия основных средств ведется на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту основных средств.

На дату выбытия объекта основных средств открывается отдельный лицевой счет на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества", который в этот же день подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29101 "Доходы от выбытия (реализации) основных средств") или N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48201 "Расходы от выбытия (реализации) основных средств").

По дебету счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля" или N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объект не готов к использованию);

затраты, связанные с выбытием, включая затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками,

подрядчиками и покупателями или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

По кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражаются:

справедливая стоимость имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом N 60401 "Основные средства (кроме земли)" или N 60404 "Земля" или N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (если объекта не готов к использованию); сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; справедливая стоимость запасов (узлов, деталей, материалов), полученных при выбытии основных средств, пригодных для дальнейшего использования, или продаже, в корреспонденции со счетом N 61002 "Запасные части", N 61009 "Инвентарь и принадлежности" или N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности";

накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств в корреспонденции со счетом N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)";

сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера в корреспонденции со счетом N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".

При списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" также отражаются:

суммы возмещения материального ущерба от недостатков или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам", N

60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" или N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами";

суммы полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков, в корреспонденции со счетом N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" или N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" (при получении возмещения от третьих лиц ранее даты выбытия объекта основных средств).

При реализации полностью амортизированного объекта основных средств, а также объекта основных средств, не переведенного в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по кредиту счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражается выручка от реализации

### **1.18. Бухгалтерский учет нематериальных активов в кредитной сфере**

Основные требования к бухгалтерскому учету нематериальных активов кредитных организаций содержатся в настоящее время в Положении ЦБРФ «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» 27 февраля 2017 г. № 579-П и Положении ЦБРФ «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П от 22 декабря 2014 г. (далее Положение ЦБРФ № 448-П).

Согласно Положению ЦБРФ № 448-П нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

1) объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- 2) кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право кредитной организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- 3) имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- 4) объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- 5) объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- 6) кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- 7) объект не имеет материально-вещественной формы;
- 8) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении перечисленных условий к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Нематериальными активами не являются:

- 1) расходы, связанные с образованием кредитной организации (организационные расходы);
- 2) интеллектуальные и деловые качества персонала кредитной организации, его квалификация и способность к труду.

Нормы по учету нематериальных активов не применяются в отношении материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты

интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации; финансовых вложений.

Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов учитываются на балансовых счетах:

№ 60901 "Нематериальные активы";

№ 60903 "Амортизация нематериальных активов";

№ 60905 "Деловая репутация";

№ 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в кредитной организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие.

В соответствии с Положением ЦБРФ № 448-П нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в

денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов кредитной организации, подлежащую учету на балансовом счете N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется кредитной организацией в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах в соответствии с законодательством РФ.

Аналогично учету основных средств бухгалтерский учет, в том числе определение первоначальной стоимости нематериальных активов, зависит от способа их поступления в кредитную организацию.

Операции, связанные с приобретением нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу) осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями  
Кредит счета по учету денежных средств.

При получении нематериальных активов, а также приеме выполненных работ и оказанных услуг, осуществлении затрат, относящихся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При готовности нематериального актива к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Бухгалтерский учет нематериальных активов, созданных кредитной организацией, осуществляется в следующем порядке.

Операции, связанные с созданием нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов"

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" и других, с которых производились затраты (расчеты).

Затраты, произведенные кредитной организацией на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.

Под исследованиями в целях Положения ЦБРФ № 448-П понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые кредитной организацией с целью получения новых научных или технических знаний. Например, поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.



Затраты кредитной организации на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- а) кредитная организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- б) нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- в) кредитная организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- г) кредитная организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Под разработкой в целях Положения ЦБРФ № 448-П понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Например, проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

Если кредитная организация, исходя из вышеназванных критериев не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований.

Затраты, первоначально признанные кредитной организацией в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

Передача нематериальных активов для использования согласно намерениям руководства кредитной организации отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на балансовый счет N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48402 "Расходы на исследования и разработку").

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, кредитная организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символам подраздела 4 "По прочим привлеченным средствам юридических лиц" или подраздела 7 "По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц" раздела 6 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между

процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери") в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При погашении обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счета по учету денежных средств.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных кредитной организацией по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Отметим, что согласно Положению ЦБРФ № 448-П оценка справедливой стоимости нематериальных активов осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России.

Кредитная организация определяет методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости, в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива

(активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Бухгалтерский учет безвозмездно полученных нематериальных активов осуществляется в следующем порядке.

Нематериальный актив, подлежит признанию по справедливой стоимости. Справедливая стоимость нематериального актива может быть определена на основе экспертной оценки.

При признании нематериальных активов, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы" (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (если объект не готов к использованию)

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29402 "Доходы от безвозмездно полученного имущества").

Затраты, относящиеся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, относятся кредитными организациями на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (по лицевому счету безвозмездно полученного нематериального актива)

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" и других.

При готовности нематериального актива к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Бухгалтерский учет нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление нематериального актива, признаваемого в бухгалтерском учете на дату его получения, с использованием счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

При признании нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы" (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (если объект не готов к использованию)

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Одновременно совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива (аналогичны рассмотренным ранее записям по учету выбытия основных средств).

Дальнейший бухгалтерский учет нематериальных активов, в случае если полученный нематериальный актив требует доведения до состояния готовности к использованию, осуществляется с использованием бухгалтерских записей:

Дебет счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (по лицевому счету безвозмездно полученного нематериального актива)

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" и других.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" подлежит отнесению на балансовый счет N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29102 "Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов") или N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48202 "Расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов") соответственно.

При готовности нематериальных активов, полученных по договору мены, к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам нематериальных активов кредитной организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов нематериальных активов осуществляется бухгалтерская запись:

в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов нематериальных активов:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29404 "Доходы от оприходования излишков имущества")

или

в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Согласно Положению ЦБРФ № 448-П для последующей оценки нематериальных активов кредитная организация применительно к группе однородных нематериальных активов выбирает одну из двух моделей учета:

- 1) по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо
- 2) по переоцененной стоимости.

Правила определения группы однородных нематериальных активов представлены в пункте 1 настоящей главы.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных нематериальных активов утверждается в учетной политике кредитной организации и применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу, за исключением случаев отсутствия активного рынка по нематериальному активу (как это указано ниже).

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости нематериальный актив, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого нематериального актива на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных нематериальных активов кредитная организация определяет периодичность проведения переоценки в учетной политике. При этом переоцененная стоимость должна определяться исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов и отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Если активный рынок нематериального актива, относящегося к группе однородных нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, отсутствует, такой нематериальный актив подлежит учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и

накопленных убытков от обесценения. Модель учета по переоцененной стоимости такого нематериального актива применяется с даты проведения переоценки соответствующей группы нематериальных активов, когда его справедливая стоимость может быть определена по данным активного рынка.

Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы, учитываемые на счете N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов", переоценке не подлежат.

Кредитная организация утверждает в учетной политике один из двух способов отражения переоценки нематериального актива:

- а) пропорциональный пересчет стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости нематериального актива на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, за вычетом накопленной по нематериальному активу на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;
- б) уменьшение стоимости переоцениваемого нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого нематериального актива, отраженная на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Результаты переоценки нематериальных активов подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У, но не позднее



последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

При пропорциональном пересчете стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете N 60901 "Нематериальные активы" на дату переоценки и накопленной по нематериальному активу амортизации, переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке (первый способ отражения переоценки из рассмотренных выше).

Увеличение стоимости нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке".

3.21.2. Сумма увеличения амортизации при дооценке нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке"

Кредит счета N 60903 "Амортизация нематериальных активов".

В случае уценки (уменьшения стоимости) нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

уменьшение суммы накопленной амортизации отражается по дебету счета N 60903 "Амортизация нематериальных активов" в корреспонденции со счетом N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке";

сумма уценки отражается по дебету счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы";

при превышении суммы уценки нематериального актива над остатком на лицевом счете балансового счета N 10611 "Прирост стоимости

нематериальных активов при переоценке" (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48207 "Расходы от уценки нематериальных активов") в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы".

В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка нематериального актива, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 60901 "Нематериальные активы" в корреспонденции со счетом N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29107 "Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки").

При уменьшении стоимости нематериального актива на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки) нематериального актива осуществляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации (второй способ отражения переоценки из рассмотренных выше):

Дебет счета N 60903 "Амортизация нематериальных активов"

Кредит счета N 60901 "Нематериальные активы".

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете N 60901 "Нематериальные активы" нематериального актива до его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в следующем порядке.

Увеличение стоимости нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке".

Сумма увеличения амортизации при дооценке нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке"

Кредит счета N 60903 "Амортизация нематериальных активов".

В случае уценки (уменьшения стоимости) нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

сумма уценки отражается по дебету счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы";

при превышении суммы уценки нематериального актива над остатком на лицевом счете балансового счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке" (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48207 "Расходы от уценки нематериальных активов") в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы".

В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка нематериального актива, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 60901 "Нематериальные активы" в корреспонденции со счетом N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29107 "Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки").

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости нематериального актива с учетом произведенной переоценки.

Кредитная организация может выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов последующего отражения прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту нематериальных активов:

а) переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта нематериальных активов;

б) переносить часть прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе такого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости нематериального актива, и суммой амортизации, рассчитанной на основе первоначальной стоимости нематериального актива, за период, к которому относится амортизация.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет N 10801 "Нераспределенная прибыль".

В соответствии с Положением ЦБРФ № 448-П нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48205 "Расходы от обесценения нематериальных активов") в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы".

Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по переоцененной стоимости, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке" в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы" в сумме, не превышающей остаток прироста стоимости данных нематериальных активов. Если сумма убытка от обесценения нематериального актива превышает остаток прироста стоимости этого нематериального актива, то сумма превышения отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48205 "Расходы от обесценения нематериальных активов") в корреспонденции со счетом N 60901 "Нематериальные активы".

После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29105 "Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов").

При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по переоцененной стоимости, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его полное или частичное восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29105 "Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов") (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов)

и

Дебет счета N 60901 "Нематериальные активы"

Кредит счета N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке" (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости нематериального актива при переоценке).

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Согласно Положению ЦБРФ № 448-П стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования, если иное не установлено данным Положением.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется кредитной организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- 1) срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- 2) ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования кредитная организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов кредитная организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

Способы начисления амортизации по группам нематериальных активов определяются кредитной организацией в учетной политике в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.



При начислении амортизации по нематериальным активам осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48303 "Амортизация по нематериальным активам")

Кредит счета N 60903 "Амортизация нематериальных активов".

В соответствии с Положением ЦБРФ № 448-П кредитная организация должна прекратить признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем, с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива.

Выбытие нематериального актива происходит в результате:

- 1) прекращения срока действия права кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- 2) перехода исключительного права кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- 3) прекращения использования вследствие морального износа;
- 4) передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- 5) передачи по договору мены, дарения;
- 6) внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
- 7) иных случаев.

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта нематериальных активов указанный объект переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не

посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- 2) руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- 3) кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- 4) действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если данные условия не выполняются, такой объект нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится. Полностью амортизированный объект нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, также не переводится.

Для определения пригодности нематериальных активов к использованию кредитной организацией создается комиссия в порядке, аналогичном порядку, описанному нами в главе, посвященной бухгалтерскому учету основных средств.

Учет выбытия нематериальных активов ведется на балансовом счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в порядке, аналогичном порядку, установленному для выбытия основных средств пунктами и рассмотренному нами в предыдущей главе.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникающая в связи с приобретением кредитной организацией имущественного комплекса (в целом или его части).

В целях Положения ЦБРФ № 448-П стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением кредитной организацией имущественного комплекса, определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении кредитной организацией имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки (приобретения).

Указанные активы и обязательства приобретенного кредитной организацией имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения).

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве самостоятельного инвентарного объекта на балансовом счете N 60905 "Деловая репутация". Положительная деловая репутация, возникшая в связи с приобретением кредитной организацией имущественного комплекса, подлежит проверке на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При наличии признаков обесценения кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48205 "Расходы от обесценения нематериальных активов") в корреспонденции со счетом N 60905 "Деловая репутация".

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и тому подобное.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (в ОФР по символу 28803 "Прочие операционные доходы: прочие доходы").

Деловая репутация переоценке не подлежит.

### **1.19. Бухгалтерский учет запасов кредитных организаций**

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Бухгалтерский учет запасов осуществляется на следующих балансовых счетах:

Н 61002 "Запасные части";

Н 61008 "Материалы";

Н 61009 "Инвентарь и принадлежности";

Н 61010 "Издания";

Н 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности".

На счете Н 61002 "Запасные части" учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и тому подобное, не отвечающие критериям признания объектов основных средств.

На счете Н 61008 "Материалы" учитываются запасы, однократно используемые (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях. На этом счете, в

частности, учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), упаковочные материалы, бумага, бланки, носители, предназначенные для хранения информации, материалы для текущего обслуживания помещений и тому подобное.

На счете N 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, приборы, хозяйственный инвентарь, канцелярские принадлежности, специальные устройства, средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке, специальная одежда и обувь, произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата и другие.

На счете N 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы, включая записанные на магнитных и других носителях информации, в том числе приобретенные с целью пополнения библиотечных фондов либо использования в текущей деятельности.

На счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности" учитываются материалы, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Единица бухгалтерского учета запасов устанавливается кредитной организацией в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации о запасах кредитной организации в бухгалтерском учете.

Запасы признаются в момент перехода к кредитной организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод

происходит одновременно с получением кредитной организацией права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости).

Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется кредитной организацией в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.

При получении запасов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 61002 "Запасные части", или N 61008 "Материалы", или N 61009 "Инвентарь и принадлежности", или N 61010 "Издания", или N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности"

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При оплате запасов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счета по учету денежных средств.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

1) справедливая стоимость полученных запасов;

2) суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

Себестоимостью запасов, полученных кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить.

В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

При признании запасов, полученных по договору мены, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 61002 "Запасные части", или N 61008 "Материалы", или N 61009 "Инвентарь и принадлежности", или N 61010 "Издания", или N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности"

Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

Одновременно совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемых запасов. Выбытие (обмениваемых) запасов – рассмотрено ниже

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" подлежит отнесению на счет N 70601 "Доходы" или N 70606 "Расходы».

При признании выявленных при инвентаризации неучтенных запасов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

А) по себестоимости, определенной в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов:

Дебет счета N 61002 "Запасные части", или N 61008 "Материалы", или N 61009 "Инвентарь и принадлежности", или N 61010 "Издания", или N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности"

Кредит счета N 70601 "Доходы"

или

Б) по себестоимости, определенной в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете:

Дебет счета N 61002 "Запасные части", или N 61008 "Материалы", или N 61009 "Инвентарь и принадлежности", или N 61010 "Издания", или N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности"

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Себестоимостью запасов, полученных безвозмездно, признается их справедливая стоимость на дату признания.

При признании запасов, полученных безвозмездно, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета N 61002 "Запасные части", или N 61008 "Материалы", или N 61009 "Инвентарь и принадлежности", или N 61010 "Издания", или N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности"

Кредит счета N 70601 "Доходы".



Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы.

Когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности", кредитная организация вправе осуществлять их оценку одним из следующих способов:

- по средневзвешенной стоимости;
- ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

Когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности", кредитная организация вправе осуществлять их оценку одним из следующих способов:

- по средневзвешенной стоимости;
- ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

Способ оценки определяется кредитной организацией в учетной политике. Для оценки запасов, имеющих сходные характеристики и выполняющих аналогичные функции в рамках деятельности кредитной организации, должен применяться один и тот же способ оценки исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

Способ оценки запасов по средневзвешенной стоимости предполагает расчет стоимости каждой единицы запасов исходя из средневзвешенной стоимости взаимозаменяемых единиц запасов на начало периода и стоимости равнозначных единиц запасов, приобретенных в течение определенного периода.

Период для расчета средневзвешенной стоимости запасов определяется кредитной организацией в стандартах экономического субъекта или иных

внутренних документах. Средневзвешенная стоимость может рассчитываться периодически по мере получения каждой дополнительной партии единиц запасов.

Способ оценки ФИФО ("первым поступил - первым выбыл") основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом кредитной организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

При признании запасов в составе расходов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета N 70606 "Расходы"

Кредит счета N 61002 "Запасные части", или N 61008 "Материалы", или N 61009 "Инвентарь и принадлежности", или N 61010 "Издания".

При передаче запасов ответственным лицом кредитной организации для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" или N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности"

Кредит счета N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности".

Выбытие запасов происходит в результате:

продажи;

прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования;

ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;

передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;

передачи по договору мены, дарения;

внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;

выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;

иных случаев.

Учет выбытия запасов ведется на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

На дату выбытия объекта открывается отдельный лицевой счет на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества", который в этот же день подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет N 70601 "Доходы» или N 70606 "Расходы".

## **1.20. Бухгалтерский учет доходов и расходов кредитных организаций**

Определение доходов рассматривалось в особенностях объектов учета кредитных организаций.

Доходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы;

- операционные доходы.

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы.

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;

платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Операционные доходы включают:

доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;

доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;

доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;

доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;

комиссионные и аналогичные доходы;

другие операционные доходы;

доходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

Бухгалтерский учет доходов ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов балансового счета первого порядка N 706 "Финансовый результат текущего года".

Лицевые счета открываются по символам ОФР. При этом количество лицевых счетов по каждому символу, которые предназначены для группировок доходов исходя из экономического содержания операций, определяется кредитной организацией.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Определение расходов – рассматривали в особенностях объектов учета кредитных организаций.

Расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

процентные расходы;

операционные расходы.

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные расходы.

Операционные расходы включают:

расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;

расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;

расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;

расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;

комиссионные и аналогичные расходы;

другие операционные расходы;

расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;

платы, взимаемой с кредитной организации за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Бухгалтерский учет расходов ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету расходов балансового счета первого порядка N 706 "Финансовый результат текущего года".

Лицевые счета открываются по символам ОФР. При этом количество лицевых счетов по каждому символу, которые предназначены для группировок расходов исходя из экономического содержания операций, определяется кредитной организацией.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

### **1.21. Вопросы для текущего контроля**

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в кредитной сфере в Российской Федерации
2. Особенности объектов бухгалтерского учета в кредитной сфере
3. Особенности плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
4. Аналитический и синтетический учет в кредитных организациях
5. Бухгалтерский учет кассовых операций в кредитной сфере
6. Бухгалтерский учет расчетных операций по корреспондентским счетам кредитной организации в Банке России
7. Бухгалтерский учет межбанковских расчетных операций
8. Бухгалтерский учет расчетных операций по счетам клиентов кредитной организации
9. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с клиентами
10. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с кредитными организациями
11. Бухгалтерский учет активных депозитных операций с кредитными организациями
12. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с клиентами
13. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с другими кредитными организациями

14. Бухгалтерский учет пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями
15. Бухгалтерский учет резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций
16. Бухгалтерский учет просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций
17. Бухгалтерский учет основных средств в кредитной сфере
18. Бухгалтерский учет нематериальных активов в кредитной сфере

### **1.22. Задания для текущего контроля**

В данном разделе представлены задания из учебно-методического пособия:

Дружиловская Э.С. Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит в кредитных организациях. Учебно-методическое пособие / Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет. 2014. 73 с.

#### Задание 1

Открыть лицевые счета для учета средств клиентов: 1) негосударственной некоммерческой организации в рублях в филиале банка № 28, защитный ключ 2, порядковый номер лицевого счета 31; 2) финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, в долларах в филиале банка № 1, защитный ключ 5, порядковый номер лицевого счета 117; 3) физического лица – индивидуального предпринимателя (резидента) в рублях в филиале банка № 17, защитный ключ 8, порядковый номер лицевого счета 571; 4) физического лица в рублях в филиале банка № 7, защитный ключ 7, порядковый номер лицевого счета 777; 5) коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности в долларах в филиале банка № 75, защитный ключ 5, порядковый номер лицевого счета 5.



## Задание 2

Открыть лицевые счета для учета:

- 1) доходов по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям в рублях в филиале банка № 1, защитный ключ 1, порядковый номер лицевого счета 1, символ отчета о прибылях и убытках 11112;
- 2) расходов – процентов по полученным кредитам от Банка России в филиале банка № 1, защитный ключ 1, порядковый номер лицевого счета 1, символ отчета о прибылях и убытках 21101.

## Задание 3

В кредитной организации в течение дня имели место следующие операции. В кассу кредитной организации внесены денежные средства физическим лицом - резидентом для зачисления на депозитный счет на срок 2 года - 20 000 руб. Из кассы кредитной организации выданы денежные средства для загрузки в банкоматы - 700 000 руб. В кассу кредитной организации внесены денежные средства негосударственной финансовой организацией для зачисления на расчетный счет - 60 000 руб. В кассу кредитной организации внесены денежные средства негосударственной коммерческой организацией для зачисления на депозитный счет на срок 4 года - 900 000 руб. Из кассы кредитной организации выдана сумма депозита до востребования коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности - 70 000 руб.

Отразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции. Определить остаток денежных средств в кассе кредитной организации на конец дня, если остаток денежных средств в кассе кредитной организации на начало дня 0 руб.

## Задание 4

В течение дня в кредитной организации имели место следующие операции. Из кассы кредитной организации выданы денежные средства негосударственной некоммерческой организации, списанные с ее расчетного счета - 50 000 руб. В кассу кредитной организации внесены денежные средства, выгруженные из банкомата - 60 000 руб. Из кассы кредитной организации выдан кредит физическому лицу - резиденту на 5 лет - 600 000 руб. Из кассы кредитной организации выданы денежные средства в оплату за приобретенные драгоценные металлы - 50 000 руб. В кассу кредитной организации внесены денежные средства физическим лицом - резидентом для зачисления на текущий счет - 700 000 руб.

Отразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции. Определить остаток денежных средств в кассе кредитной организации на конец дня, если остаток денежных средств в кассе кредитной организации на начало дня 0 руб.

#### Задание 5

Отразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции кредитной организации. Из РКЦ (расчетно-кассового центра) в кассу кредитной организации отправлены денежные средства, списанные с ее корреспондентского счета в Банке России. В кассу кредитной организации доставлены денежные средства из РКЦ. Отражена сумма выручки, проинкассированной накануне, но не пересчитанной. После пересчета инкассированные денежные средства зачислены в кассу банка. Сумма пересчитанной выручки зачислена на расчетный счет клиента - негосударственной коммерческой организации.

#### Задание 6

С расчетного счета негосударственной финансовой организации перечислены денежные средства для депонирования на чековом счете. На внебалансовом счете учтены бланки чеков. Списаны денежные средства в оплату предъявленного чека. С внебалансового счета списаны бланки чеков. Отразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции.

#### Задание 7

С расчетного счета негосударственной некоммерческой организации списаны денежные средства при расчетах платежными поручениями через банки, между которыми существуют корреспондентские отношения. На расчетный счет коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности зачислены денежные средства при расчетах платежными поручениями через банки, между которыми существуют корреспондентские отношения. Отразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции у обоих банков, между которыми существуют корреспондентские отношения.

#### Задание 8

В кассу кредитной организации внесены денежные средства физическим лицом для зачисления на депозитный счет на 2 года – 200 000 руб. С расчетного счета негосударственной коммерческой организации перечислены денежные средства для зачисления на депозитный счет на 5 лет – 300 000 руб. На корреспондентский счет кредитной организации зачислены денежные средства, поступившие по депозитному договору от другой кредитной организации – банка-резидента (депозит открыт на 1 год) – 400 000 руб. С текущего счета физического лица перечислены денежные средства для зачисления на депозитный счет на 7 месяцев – 50 000 руб. На корреспондентский счет кредитной организации поступили денежные

средства по депозитному договору от банка-нерезидента на срок 10 лет – 200 000 руб. Отообразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции.

#### Задание 9

Рассчитать суммы сложных процентов, которые будут начислены клиентам кредитной организации в предыдущей задаче. Суммы процентов в операциях в предыдущей задаче: 1) 20%; 2) 15%; 3) 30%; 4) 60%; 5) 40%. Отообразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции.

#### Задание 10

Отообразить на счетах бухгалтерского учета кредитной организации хозяйственные операции по выдаче депозитов и процентов, начисленных в предыдущем задании.

#### Задание 11

Отообразить на счетах бухгалтерского учета следующие хозяйственные операции: 1) из кассы кредитной организации выдан кредит физическому лицу на 6 лет – 700 000 руб.; 2) на расчетный счет финансовой организации, находящейся в федеральной собственности зачислена сумма кредита, выданного на 4 года – 900 000 руб.; 3) на корреспондентский счет кредитной организации зачислена сумма предоставленного ей другой кредитной организацией кредита на 2 года – 1 000 000 руб.; 4) на текущий счет физического лица зачислена сумма предоставленного ему кредита на 5 лет – 500 000 руб.; 5) с корреспондентского счета кредитной организации перечислены денежные средства - выдан кредит другой кредитной организации на 1 год – 600 000 руб.

## Задание 12

Начислить суммы сложных процентов, которые будут начислены по кредитам кредитной организации в предыдущей задаче. Суммы процентов в операциях в предыдущей задаче: 1) 25%; 2) 30%; 3) 40%; 4) 18%; 5) 45%. Отобразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции.

## Задание 13

Отобразить на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции по возврату кредитов и процентов, начисленных в предыдущем задании.

## Задание 14

По договору мены получен объект основных средств. Стоимость объекта основных средств, подлежащего передаче другой организации 600 000 руб. Затраты по доставке объекта основных средств, полученного по договору мены, произведенной транспортной организацией –1 000 руб. Рыночная стоимость объекта основных средств 700 000 руб. Затраты, связанные с перевозкой переданного объекта основных средств 1 500 руб. Определить первоначальную стоимость основных средств. Отобразить на счетах бухгалтерского учета кредитной организации хозяйственные операции.

## Задание 15

Приобретено исключительное право патентообладателя на изобретение за 500 000 руб. По данному объекту начислена амортизация. По окончании срока полезного использования объект продан за 50 000 руб. Отобразить на счетах бухгалтерского учета кредитной организации хозяйственные операции.

### **1.23. Рекомендуемые темы индивидуальных и групповых проектов**

1. Проблемы бухгалтерского учета кассовых операций в кредитной сфере
2. Проблемы бухгалтерского учета расчетных операций в кредитной сфере
3. Проблемы бухгалтерского учета пассивных депозитных операций с клиентами
4. Проблемы бухгалтерского учета пассивных депозитных операций с кредитными организациями
5. Проблемы бухгалтерского учета активных депозитных операций с кредитными организациями
6. Проблемы бухгалтерского учета активных кредитных операций с клиентами
7. Проблемы бухгалтерского учета активных кредитных операций с другими кредитными организациями
8. Проблемы бухгалтерского учета пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями
9. Проблемы бухгалтерского учета резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций
10. Проблемы бухгалтерского учета просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций
11. Проблемы бухгалтерского учета основных средств в кредитной сфере
12. Проблемы бухгалтерского учета нематериальных активов в кредитной сфере

## ТЕМА 2. АНАЛИЗ В КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ

### 2.1. Нормативное регулирование анализа в кредитной сфере. Основы анализа в кредитной сфере

Анализ в кредитной сфере производится на основании Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка»). Согласно данному Указанию (далее Указание № 4336-У) оценка экономического положения банков осуществляется главными управлениями Банка России, или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Службой текущего банковского надзора Банка России (далее - структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банков) путем отнесения банка к одной из классификационных групп (подгрупп).

Оценка экономического положения банков осуществляется по результатам оценок:

- 1) капитала;
- 2) активов;
- 3) доходности;
- 4) ликвидности;
- 5) процентного риска;
- 6) риска концентрации;
- 7) обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», (далее - Инструкция Банка России N 180-И), Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее - Инструкция Банка России N 183-И), и Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и

особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», (далее - обязательные нормативы);

8) качества управления;

9) прозрачности структуры собственности банка.

Указание № 4336-У предусматривает пять классификационных групп (подгрупп) банков.

К группе 1 относятся банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности, а именно банки, по которым капитал, активы, доходность, ликвидность и качество управления оцениваются как хорошие, процентный риск оценивается как приемлемый, риск концентрации оценивается как низкий, а структура собственности признается прозрачной либо достаточно прозрачной.

К группе 1 не могут быть отнесены банки, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к иной классификационной группе.

К группе 2 относятся банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев. В состав группы 2 включаются подгруппы 2.1 и 2.2.

К подгруппе 2.1 относятся банки, имеющие в том числе хотя бы одно из следующих оснований:

- капитал, активы, ликвидность или качество управления оцениваются как удовлетворительные, риск концентрации оценивается как приемлемый, а структура собственности признается прозрачной или достаточно прозрачной;
- доходность оценивается как удовлетворительная;
- не соблюдается хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала).



К подгруппе 2.2 относятся банки, имеющие хотя бы одно из оснований, перечисленных в предыдущих абзацах, доходность которых при этом оценивается как сомнительная или неудовлетворительная.

К группе 2 не могут быть отнесены банки, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к группам 3 - 5.

К группе 3 относятся банки, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов, а именно банки, имеющие в том числе хотя бы одно из следующих оснований:

- капитал, активы, ликвидность оцениваются как сомнительные, или процентный риск оценивается как высокий, или риск концентрации оценивается как повышенный или высокий;
- структура собственности оценивается как непрозрачная;
- качество управления признается сомнительным;
- не соблюдается хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по совокупности за 6 и более операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала);
- действуют ограничения на осуществление отдельных операций и (или) ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада с физическими лицами, и (или) запреты на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрет на открытие филиалов.

К группе 3 не могут быть отнесены банки, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к группам 4 - 5.

К группе 4 относятся банки, нарушения в деятельности которых создают реальную угрозу интересам их вкладчиков и кредиторов, устранение которых предполагает осуществление мер со стороны органов управления и

акционеров (участников) банка, а именно банки, имеющие в том числе хотя бы одно из следующих оснований:

- капитал, активы или ликвидность оценены как неудовлетворительные;
- качество управления оценивается как неудовлетворительное;
- не соблюдается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала.

К группе 4 не могут быть отнесены банки, имеющие хотя бы одно из оснований для отнесения их к группе 5.

К группе 5 относятся банки, состояние которых при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) банка приведет к прекращению деятельности этих банков на рынке банковских услуг, а именно банки, имеющие в том числе хотя бы одно из следующих оснований:

- основание для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренных параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», независимо от того, приняты ли в отношении банка меры воздействия по данным основаниям;
- основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Рассмотрим более подробно особенности анализа в кредитной сфере.

## **2.2. Особенности анализа в кредитной сфере**

Согласно Указанию № 4336-У оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности капитала и показателя оценки качества капитала (далее - группа показателей оценки капитала) банка.

Показатели достаточности капитала включают показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1), показатель достаточности базового капитала (ПК3) и показатель достаточности основного капитала (ПК4).

Для банков с универсальной лицензией показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И фактическое значение обязательного норматива Н1.0 "Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка" формы отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации" (далее - форма 0409135), установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года N 52992 (далее - Указание Банка России N 4927-У).

Для банков с базовой лицензией показатель ПК1 представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 183-И фактическое значение обязательного норматива Н1.0 "Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка" формы 0409135.

Для банков с универсальной лицензией показатель достаточности базового капитала (ПК3) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И фактическое значение обязательного норматива Н1.1 "Норматив достаточности базового капитала банка" формы 0409135.

Для банков с базовой лицензией показатель ПК3 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки капитала.

Для банков с универсальной лицензией показатель достаточности основного капитала (ПК4) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И фактическое значение обязательного норматива Н1.2 "Норматив достаточности основного капитала банка" формы 0409135.

Для банков с базовой лицензией показатель ПК4 представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 183-И фактическое значение обязательного норматива Н1.2 "Норматив достаточности основного капитала банка" формы 0409135.

Показатель оценки качества капитала (ПК2) определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска, по формуле:

$$\text{ПК2} = [ K / (A - A_{\text{риск}_0}) ] * 100 \%$$

где:

К - собственные средства (капитал) банка, определенные в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года N 52122, 19 декабря 2018 года N 53064. Представляют собой значение показателя "Собственные средства (капитал), итога" формы отчетности 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У;

А - активы. Представляют собой значение показателя "Всего активов" формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У (далее - форма 0409806) (любой показатель формы 0409806 определяется в соответствии с Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)").

Показатель "Всего активов" для показателя А определяется без учета:

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года N 47384, 3 октября 2018 года N 52308, 19 декабря 2018 года N 53053 (далее - Положение Банка России N 590-П);

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

Ариск0 - совокупная величина активов, имеющих нулевой коэффициент риска. Представляет собой значение показателя Ариск0 формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

Для оценки капитала банка рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных в соответствии с вышеназванным Указанием. Расчет обобщающего результата производится по формуле:

$$\text{РГК} = \sum_{i=1}^2 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^2 \text{вес}_i$$

где:

балл<sub>і</sub> - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с вышеназванным Указанием (балльная оценка);

вес<sub>і</sub> - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с вышеназванным Указанием (весовая оценка);

n - количество показателей, принимаемых в расчет РГК (n Рисунок 32770 4).  
Количество показателей, принимаемых в расчет РГК, может меняться в зависимости от включения в расчет (исключения из расчета) показателя, предусмотренного вышеназванным Указанием.

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки капитала приведены в приложении 1 к настоящему Указанию.

Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала характеризует состояние капитала следующим образом:

равный 1 - хорошее;

равный 2 - удовлетворительное;

равный 3 - сомнительное;

равный 4 - неудовлетворительное.

Оценка активов банка определяется по результатам оценок показателей качества ссуд, риска потерь, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков, концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (далее - группа показателей оценки активов).

Показатель качества ссуд (ПА1) представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по формуле:

$$ПА1 = \frac{СЗбн}{СЗ} \times 100\%$$

где:

СЗ - ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенные в соответствии с Положением Банка России N 590-П (далее - ссуды), на основе данных формы 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)" (далее - форма 0409115), установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У;

СЗбн - безнадежные ссуды, определенные в соответствии с Положением Банка России N 590-П на основе данных формы 0409115.

Показатель риска потерь (ПА2) определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) банка по формуле:

$$\text{ПА2} = \frac{A_{20} - (РП_{20} + (РР_{20} - P))}{K} \times 100\%$$

где:

A20 - активы, резервы на возможные потери по которым в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года N 50381 (далее - Положение Банка России N 611-П), должны быть сформированы в размере более 20 процентов. Определяются на основе данных формы 0409115;

РП20 - резервы на возможные потери, фактически сформированные под A20 в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П. Определяются на основе данных формы 0409115;

РР20 - величина расчетного резерва на возможные потери под A20 в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П. Определяется на основе данных формы 0409115;

Р - величина резерва на возможные потери с учетом обеспечения под А20 в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П. Определяется на основе данных формы 0409115.

Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по формуле:

$$\text{ПА3} = \frac{\text{СЗпр}}{\text{СЗ}} \times 100\%$$

где:

СЗпр - ссуды, просроченные свыше чем на 30 календарных дней, определенные на основе данных формы 0409115.

Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам (далее - РВПС) за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу) по формуле:

$$\text{ПА4} = \frac{\text{РВПС}_p - \text{РВПС}_ф}{\text{К}} \times 100\%$$

где:

РВПС<sub>р</sub> - величина расчетного РВПС в соответствии с Положением Банка России N 590-П для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе. Определяется на основе данных формы 0409115;

РВПС<sub>ф</sub> - фактически сформированный РВПС в соответствии с Положением Банка России N 590-П для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе. Определяется на основе данных формы 0409115.

Для банков с универсальной лицензией показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ПА5) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И фактическое значение обязательного норматива Нб



"Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков" формы отчетности 0409118 "Данные о концентрации кредитного риска" (далее - форма 0409118), установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У.

Для банков с базовой лицензией показатель ПА5 представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 183-И фактическое значение обязательного норматива Н6 "Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков" формы 0409118.

Для банков с универсальной лицензией показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (ПА6) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И фактическое значение обязательного норматива Н25 "Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)" формы 0409118.

Для банков с базовой лицензией показатель ПА6 представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 183-И фактическое значение обязательного норматива Н25 "Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)" формы 0409118.

Для оценки активов банка рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных в соответствии с вышеназванным Указанием. Расчет обобщающего результата производится по формуле:

$$РГА = \sum_{i=1}^7 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^7 \text{вес}_i$$

где:

балл<sub>і</sub> - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с вышеназванным Указанием (балльная оценка);

весі - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с вышеназванным Указанием (весовая оценка);

Обобщающий результат по группе показателей оценки активов является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

Обобщающий результат по группе показателей оценки активов характеризует состояние активов следующим образом:

равный 1 - хорошее;

равный 2 - удовлетворительное;

равный 3 - сомнительное;

равный 4 - неудовлетворительное.

Оценка доходности определяется по результатам оценок показателей прибыльности активов, прибыльности капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций (далее - группа показателей оценки доходности).

Показатель прибыльности активов (ПД10) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней величине активов по формуле:

$$\text{ПД}_{10} = \frac{\text{ФР} - \text{ЧД}_{\text{раз}}}{A_{\text{cp}}} \times 100\%$$

где:

ФР - финансовый результат банка. Представляет собой значение показателя "Прибыль (убыток) до налогообложения" формы отчетности 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У (далее - форма 0409807) (показатели формы 0409807 определяются в соответствии с Разработочной

таблицей для составления Отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)". Показатель "Прибыль (убыток) до налогообложения" для показателя ФР определяется без учета:

корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;

корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;

корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость долговых ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

ЧДраз - чистые доходы от разовых операций. Представляют собой разность между доходами и расходами от разовых операций банка.

К доходам от разовых операций относятся неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам (символ 28402 формы отчетности 0409102 "Отчет о финансовых результатах кредитной организации", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У (далее - форма 0409102), доходы от выбытия (реализации) имущества (символы 29101, 29102, 29103 формы 0409102), а также прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности банка (итог по символам 29401 - 29407 формы 0409102).

К расходам от разовых операций относятся неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам (символ 47402 формы 0409102), расходы банка по выбытию (реализации) имущества (символы 48201, 48202, 48203 формы 0409102), а также прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности банка, учитываемые на символах 48601 - 48605, 48609, 48611 формы 0409102;

Аср - средняя величина активов. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя А. Средняя величина активов рассчитывается с учетом требований вышеназванного Указания.

Показатель прибыльности капитала (ПД20) определяется как процентное (в процентах годовых) отношение финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций и начисленных налогов к средней величине капитала по формуле:

$$\text{ПД}_{20} = \frac{\text{ФР} - \text{ЧД}_{\text{раз}} - \text{Н}}{\text{К}_{\text{ср}}} \times 100\%$$

где:

Н - начисленные налоги. Представляют собой показатель "Возмещение (расход) по налогам" формы 0409807;

Кср - средняя величина капитала. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя К.

Показатель структуры расходов (ПД4) определяется как процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам) по формуле:

$$\text{ПД4} = \frac{\text{Рау}}{\text{ЧД}} \times 100\%$$

где:

Рау - административно-управленческие расходы. Представляют собой итог по разделу 8 части 4 формы 0409102, за исключением налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (символ 48413 формы 0409102), расходов от выбытия (реализации) имущества (сумма расходов, учитываемых на символах 48201 - 48203 формы 0409102);

ЧД - чистые доходы. Представляют собой значение показателя "Чистые доходы (расходы)" формы 0409807, рассчитанное без учета:

корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;

корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость долговых ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей стоимость денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых

ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П;

переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Показатель чистой процентной маржи (ПД5) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов по формуле:

$$\text{ПД5} = \frac{\text{ЧДп}}{\text{А}_{\text{ср}}} \times 100\%$$

где:

ЧДп - чистые процентные и аналогичные доходы. Представляют собой разность между процентными доходами и процентными расходами (Рп). Процентные доходы представляют собой сумму значения показателя процентных доходов по ссудам (Дп) и процентных доходов от вложений в ценные бумаги;

Дп - процентные доходы по ссудам. Представляют собой сумму значений показателя "Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях", показателя "Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями" и показателя "Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)" формы 0409807. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги представляют собой показатель "Процентные доходы от вложений в ценные бумаги" формы 0409807. Процентные доходы для показателя чистой процентной маржи (ПД5) определяются без учета корректировок, увеличивающих процентные доходы, на разницу между резервами на

возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки;

Рп - процентные расходы. Представляют собой сумму значений показателя "Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций", показателя "Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями" и показателя "Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам" формы 0409807 без учета корректировок, увеличивающих процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки.

Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПДб) определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты, по формуле:

$$\text{ПДб} = \frac{\text{Дп}}{\text{СЗ}_{\text{ср}}} \times 100\% - \frac{\text{Рп}}{\text{ОБ}_{\text{ср}}} \times 100\%$$

где:

СЗ<sub>ср</sub> - средняя величина ссуд. Рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя СЗ;

ОБ<sub>ср</sub> - средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты. Обязательства, генерирующие процентные выплаты, представляют собой значение показателя "Всего обязательств" за вычетом значений показателей "Прочие обязательства", "Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон", "Обязательства по текущему налогу

на прибыль" и "Отложенные налоговые обязательства" формы 0409806. Обязательства, генерирующие процентные выплаты, определяются без учета: корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;

корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по предоставлению денежных средств;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость выпущенных ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты, рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель).

Значение показателей группы показателей оценки доходности указывается в процентах годовых. Приведение значений показателей группы показателей оценки доходности к годовой оценке производится путем умножения их значений, полученных на квартальную отчетную дату, на 12 и деления на количество месяцев, прошедших с начала года до квартальной отчетной даты.

Для оценки доходности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных в соответствии с



подпунктами 3.3.1 - 3.3.5 настоящего пункта. Расчет обобщающего результата производится по формуле:

$$\text{РГД} = \sum_{i=1}^5 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^5 \text{вес}_i$$

где:

балл<sub>і</sub> - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с вышеназванным Указанием (балльная оценка);

вес<sub>і</sub> - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с вышеназванным Указанием (весовая оценка).

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки доходности приведены в приложении 3 к вышеназванному Указанию.

Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности характеризует состояние доходности следующим образом:

равный 1 - хорошее;

равный 2 - удовлетворительное;

равный 3 - сомнительное;

равный 4 - неудовлетворительное.

Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков (далее - группа показателей оценки ликвидности).

### **2.3. Вопросы для текущего контроля**

1. Нормативное регулирование анализа в кредитной сфере
2. Характеристика классификационных групп банков
3. Оценка капитала банков
4. Оценка активов банков
5. Оценка доходности банков
6. Оценка ликвидности банков
7. Оценка процентного риска банков
8. Оценка риска концентрации банка
9. Оценка качества управления банком
10. Оценка прозрачности структуры собственности банка
11. Оценка экономического положения банков

### **2.4. Задания для текущего контроля**

В данном разделе представлены задания из учебно-методического пособия:

Дружиловская Э.С. Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит в кредитных организациях. Учебно-методическое пособие / Нижний Новгород:

Нижегородский госуниверситет. 2014. 73 с.

#### **Задание 1**

На основе данных одной из кредитных организаций рассчитать группу показателей оценки капитала.

#### **Задание 2**

Основываясь на данных одной из кредитных организаций рассчитать группу показателей оценки активов.

### Задание 3

На основе данных одной из кредитных организаций рассчитать группу показателей оценки ликвидности.

#### **2.5. Рекомендуемые темы индивидуальных и групповых проектов**

1. Проблемы оценки капитала банков
2. Проблемы оценки активов банков
3. Проблемы оценки доходности банков
4. Проблемы оценки ликвидности банков
5. Проблемы оценки процентного риска банков
6. Проблемы оценки риска концентрации банка
7. Проблемы оценки качества управления банком
8. Проблемы оценки прозрачности структуры собственности банка

## **ТЕМА 3. АУДИТ В КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ**

### **3.1. Нормативное регулирование аудита в кредитной сфере**

Аудит в кредитной сфере производится в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Согласно данному закону аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с международными стандартами аудита (МСА). На территории Российской Федерации применяются международные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. С 12 февраля 2019 года вступил в силу Приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2н, которым введены в действие новые международные стандарты аудита на территории Российской Федерации.

Международные стандарты аудита (МСА) включают:

МСА 200 "Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита"

МСА 210 "Согласование условий аудиторских заданий"

МСА 220 "Контроль качества при проведении аудита финансовой отчетности"

МСА 230 "Аудиторская документация"

МСА 240 "Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности"

МСА 250 (пересмотренный) "Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности" и Согласующиеся поправки к другим международным стандартам

МСА 260 (пересмотренный) "Информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление"

МСА 265 "Информирование лиц, отвечающих за корпоративное управление, и руководства о недостатках в системе внутреннего контроля"

МСА 300 "Планирование аудита финансовой отчетности"

МСА 315 (пересмотренный) "Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения"

МСА 320 "Существенность при планировании и проведении аудита"

МСА 330 "Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски"

МСА 402 "Особенности аудита организации, пользующейся услугами обслуживающей организации"

МСА 450 "Оценка искажений, выявленных в ходе аудита"

МСА 500 "Аудиторские доказательства"

МСА 501 "Особенности получения аудиторских доказательств в конкретных случаях"

МСА 505 "Внешние подтверждения"

МСА 510 "Аудиторские задания, выполняемые впервые: остатки на начало периода"

МСА 520 "Аналитические процедуры"

МСА 530 "Аудиторская выборка"

МСА 540 "Аудит оценочных значений, включая оценку справедливой стоимости, и соответствующего раскрытия информации"

МСА 550 "Связанные стороны"

МСА 560 "События после отчетной даты"

МСА 570 (пересмотренный) "Непрерывность деятельности"

МСА 580 "Письменные заявления"

МСА 600 "Особенности аудита финансовой отчетности группы (включая работу аудиторов компонентов)"

МСА 610 (пересмотренный, 2013 г.) "Использование работы внутренних аудиторов"

МСА 620 "Использование работы эксперта аудитора"

МСА 700 (пересмотренный) "Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности"

МСА 701 "Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении"

МСА 705 (пересмотренный) "Модифицированное мнение в аудиторском заключении"

МСА 706 (пересмотренный) "Разделы "Важные обстоятельства" и "Прочие сведения" в аудиторском заключении"

МСА 710 "Сравнительная информация - сопоставимые показатели и сравнительная финансовая отчетность"

МСА 720 (пересмотренный) "Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации"

МСА 800 (пересмотренный) "Особенности аудита финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с концепцией специального назначения"

МСА 805 (пересмотренный) "Особенности аудита отдельных отчетов финансовой отчетности и отдельных элементов, групп статей или статей финансовой отчетности"

МСА 810 (пересмотренный) "Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности"

Кроме перечисленных МСА при проведении аудита в кредитной сфере следует также руководствоваться следующими международными документами, утвержденными Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н:

1) Международные стандарты контроля качества (МСКК): МСКК 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг"

2) Международные отчеты о практике аудита (МОПА): МОПА 1000 "Особенности аудита финансовых инструментов"

3) Международные стандарты обзорных проверок (МСОП):

- МСОП 2400 (пересмотренный) "Задания по обзорной проверке финансовой отчетности прошедших периодов"

- МСОП 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации"

4) Международные стандарты заданий, обеспечивающих уверенность (МСЗОУ):

- МСЗОУ 3000 (пересмотренный) "Задания, обеспечивающие уверенность, отличные от аудита и обзорной проверки финансовой информации прошедших периодов"

- МСЗОУ 3400 (ранее МСА 810) "Проверка прогнозной финансовой информации"

- МСЗОУ 3402 "Заключение аудитора обслуживающей организации, обеспечивающее уверенность, о средствах контроля обслуживающей организации"

- МСЗОУ 3410 "Задания, обеспечивающие уверенность, в отношении отчетности о выбросах парниковых газов"

- МСЗОУ 3420 "Задания, обеспечивающие уверенность, в отношении компиляции проформы финансовой информации, включаемой в проспект ценных бумаг"

5) Международные стандарты сопутствующих услуг (МССУ):

- МССУ 4400 (ранее МСА 920) "Задания по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации"

- МССУ 4410 (пересмотренный) "Задания по компиляции".

Следует также отметить, что для применения в России признаны следующие дополнительные документы Международной федерации бухгалтеров (МФБ):

- Концепция качества аудита: ключевые элементы, формирующие среду для обеспечения качества аудита

- Международная концепция заданий, обеспечивающих уверенность

- Словарь терминов

- Структура сборника стандартов, выпущенных Советом по международным стандартам аудита и заданий, обеспечивающих уверенность

- Предисловие к сборнику международных стандартов контроля качества, аудита и обзорных проверок, прочих заданий, обеспечивающих уверенность, и заданий по оказанию сопутствующих услуг.

Также необходимо обратить внимание на следующие иные документы, регулирующие аудиторскую деятельность:

1. Профессиональная этика и независимость аудиторов
2. Повышение квалификации аудитора
3. Противодействие коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
4. Контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций аудиторов
5. Истребование документов налоговым органом у аудитора
6. Внутренний контроль качества работы аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов
7. Отчетность по аудиторской деятельности
8. Формы аудиторских заключений
9. Разъяснения практики применения законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, которые регулируют аудиторскую деятельность
10. Рекомендации и иные документы для оказания помощи аудиторским организациям при проведении аудита

Итак, мы рассмотрели нормативное регулирование аудита в кредитной сфере. Перейдем к особенностям аудита в указанной сфере.

### **3.2. Особенности аудита в кредитной сфере**

При проведении аудита в кредитной сфере (кредитных организациях) необходимо обратить внимание на следующие основные вопросы:

1. Правильность ведения аналитического и синтетического учета в кредитных организациях



2. Правильность нумерации лицевых счетов указанных организаций
3. Правильность отражения на счетах бухгалтерского учета кассовых, расчетных, депозитных и кредитных операций кредитных организаций, а также операций данных организаций с ценными бумагами, основными средствами, нематериальными активами, запасами и другими активами, операций по формированию и изменению капитала, а также расчетов по оплате труда, по налогам и сборам, с поставщиками, подрядчиками, заказчиками и др.
4. Правильность документального оформления перечисленных операций в кредитных организациях
5. Правильность расчета сумм вышеназванных операций в кредитных организациях
6. Правильность определения показателей финансовой отчетности кредитных организаций
7. Адекватность формирования учетной политики данных организаций
8. Соответствие фактически применяемых способов бухгалтерского учета кредитных организаций выбранным в учетной политике и др.

Согласно «Рекомендациям аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2017 год» (приложение к письму Минфина России от 19.01.2018 N 07-04-09/2694) при проведении аудита бухгалтерской отчетности кредитной организации необходимо убедиться, что в деятельности такой организации отсутствуют:

- признаки проведения операций, имеющих схемный характер, в том числе искусственного регулирования расчета значений обязательных нормативов в целях их формального выполнения;
- признаки обременения активов;
- признаки формирования фиктивных доходов;
- обстоятельства кредитования заемщиков, в отношении которых отсутствуют признаки реальной (полноценной) деятельности.

При проведении аудиторских процедур особое внимание необходимо уделить:

- наличию повышенной концентрации рисков на бизнес собственников кредитной организации;
- изучению факторов, которые обуславливают сомнения в допущении непрерывности деятельности кредитной организации;
- изучению сделок (ссуд), имеющих льготный характер по сравнению с остальными сделками (ссудами);
- изучению сделок с ценными бумагами, имеющих однонаправленный характер (например, повторяющиеся покупки ценных бумаг), целью которых может являться, в том числе, вывод активов клиентов и (или) активов банка;
- процедурам проверки действующих в банке системы внутреннего аудита и системы внутреннего контроля;
- процедурам подтверждения остатков по статьям отчетности, которые отражаются по справедливой стоимости, в том числе хеджированию финансовых рисков; переоценки, учитываемой в капитале (основные средства, ценные бумаги); учета, классификации и оценки ценных бумаг, а также иных финансовых инструментов; классификации ссуд, ссудной задолженности и резервов по ним; остатков по текущим и срочным счетам клиентов;
- изучению информации об осуществлении клиентами операций повышенного уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, операций, имеющих признаки сомнительных и фиктивных, операций, соответствующих признакам, указывающим на необычный характер сделки, не имеющих очевидного экономического смысла и очевидной законной цели, осуществлению систематически и (или) значительных объемах операций по снятию наличных денежных средств и т.д.;
- наличию на балансе кредитной организации активов, не генерирующих доход (в том числе непрофильных активов);

- изучению операций по кредитованию в разных формах активов, которые связаны с собственниками кредитной организации;
- выявлению потенциальных рисков кредитной организации, связанных с отраслевыми особенностями деятельности заемщиков и их контрагентов.

Кроме того анализ содержания «Рекомендаций аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2018 год» (приложение к письму Минфина России от 21.01.2019 N 07-04-09/2654) позволяет сделать вывод о том, что при проведении аудита в кредитных организациях аудитору необходимо обратить внимание на следующее:

1. Изменение состава годовой бухгалтерской отчетности (Указанием Банка России от 6 декабря 2017 г. N 4637-У (далее - Указание Банка России N 4637-У) внесены изменения в Указание Банка России от 24 ноября 2016 г. N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации". В состав годовой бухгалтерской отчетности кредитных организаций дополнительно включена форма отчетности 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)". Кроме того, форма отчетности 0409808 переименована в "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)");
2. Погашение убытка отчетного года (Главой 4 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" определен порядок отражения в бухгалтерском учете операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров (участников). При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о погашении убытка отчетного года, отраженного на балансовом счете N 70802 "Убыток прошлого года", погашение может осуществляться также за счет средств, учтенных на балансовом счете N

10614 "Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками")

3. Учет операций с производными финансовыми инструментами (Указанием Банка России от 16 ноября 2017 г. N 4611-У внесены изменения в установленный Положением Банка России от 4 июля 2011 г. N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" (далее - Положение Банка России N 372-П) порядок определения справедливой стоимости производного финансового инструмента и учета полученного (уплаченного) аванса в счет удовлетворения требований (выполнения обязательств) по производному финансовому инструменту. С 1 января 2018 г. справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется кредитной организацией на основании МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" с учетом уровня активности рынка для данного производного финансового инструмента. Характеристики рынка, признаваемого активным, утверждаются кредитной организацией в учетной политике в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 13. Полученный (уплаченный) аванс в счет удовлетворения требований (выполнения обязательств) по производному финансовому инструменту отражается на балансовом счете N 47422 "Обязательства по прочим операциям" (N 47423 "Требования по прочим операциям") до прекращения признания производного финансового инструмента. Частичное исполнение требований и обязательств по производному финансовому инструменту, по которому производится покупка или продажа базисного актива, является основанием для прекращения признания производного финансового инструмента в исполняемой части. Неисполненная часть продолжает учитываться в соответствии с Положением Банка России N 372-П.)
4. Изменения в Плане счетов бухгалтерского учета (Указанием Банка России от 15 февраля 2018 г. N 4722-У внесены следующие изменения в Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов

бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения":

- 1) с 1 июля 2018 г. суммы переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России N 372-П, учитываются на счетах N 47421, N 47424 "Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)". В связи с этим Указанием Банка России от 9 июля 2018 г. N 4858-У внесены изменения в пункты 1.8 и 1.9 Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";
- 2) уточнены наименование и характеристика балансового счета N 40824 "Счета эскроу физических лиц, физических лиц - нерезидентов (депонентов) по сделкам с недвижимым имуществом". Данный счет применяется для расчетов с физическими лицами, физическими лицами - нерезидентами (депонентами) как по сделкам купли-продажи недвижимого имущества, так и по договорам долевого участия в рамках Федерального закона "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации";
- 3) уточнена характеристика балансового счета N 10614 "Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками", в частности, исключено направление сумм безвозмездного финансирования, предоставленных кредитной организации акционерами, участниками на увеличение уставного капитала кредитной организации. Суммы указанного безвозмездного финансирования могут быть направлены только на погашение убытков. Разъяснения по вопросам, связанным с применением Указания Банка России N 4722-У, размещены на официальном Интернет-сайте Банка России в разделе "Информационно-аналитические

материалы - Бухгалтерский учет и отчетность - Бухгалтерский учет и отчетность в кредитных организациях - Ответы и разъяснения")

5. Перенос остатков по лицевым счетам и отражение событий после отчетной даты. В связи с вступлением с 1 января 2019 г. новых нормативных актов Банка России:

1) остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 1 января 2019 г., переносятся на вновь открываемые либо на другие действующие счета, а также отражаются в бухгалтерском учете на счетах с измененным наименованием в первый рабочий день 2019 г. после составления баланса на 31 декабря 2018 г. до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2019 г.;

2) при отражении в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты за 2018 г. по балансовым счетам, введенным в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций с 1 января 2019 г., корректирующие события после отчетной даты, предусмотренные пунктом 3.1.2 Указания Банка России N 3054-У, отражаются бухгалтерскими записями по новым счетам. При составлении согласно пункту 3.2.5 Указания Банка России N 3054-У сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты суммы корректирующих событий после отчетной даты рекомендуется показывать оборотами по счетам, применяемым кредитными организациями до 1 января 2019 г.).

Таким образом, особенности аудита в кредитной сфере.

### **3.3. Вопросы для текущего контроля**

1. Нормативное регулирование аудита в кредитной сфере
2. Международные стандарты аудита
3. Международные стандарты контроля качества
4. Международные отчеты о практике аудита
5. Международные стандарты обзорных проверок

6. Международные стандарты заданий, обеспечивающих уверенность
7. Международные стандарты сопутствующих услуг
8. Дополнительные документы Международной федерации бухгалтеров, признанные для применения в России
9. Иные документы, регулирующие аудиторскую деятельность
10. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, действовавшие до 1 января 2018 года
11. Особенности аудита в кредитной сфере

### **3.4. Задания для текущего контроля**

В данном разделе представлены задания из учебно-методического пособия:  
Дружиловская Э.С. Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит в кредитных организациях. Учебно-методическое пособие / Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет. 2014. 73 с.

#### **Задание 1**

Составить собственные план и программу аудита кассовых операций в кредитных организациях.

#### **Задание 2**

Составить собственные план и программу аудита расчетных операций в кредитных организациях.

#### **Задание 3**

Разработать собственные план и программу аудита депозитных операций в кредитных организациях.

#### Задание 4

Предложить собственные план и программу аудита кредитных операций в кредитных организациях.

#### **3.5. Рекомендуемые темы индивидуальных и групповых проектов**

1. Проблемы нормативного регулирования аудита в кредитных организациях
2. Проблемы аудита кассовых операций в кредитных организациях
3. Проблемы аудита расчетных операций в кредитных организациях
4. Проблемы аудита депозитных операций в кредитных организациях
5. Проблемы аудита кредитных операций в кредитных организациях



## **КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ**

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в кредитной сфере в Российской Федерации
2. Особенности объектов бухгалтерского учета в кредитной сфере
3. Особенности плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций
4. Аналитический и синтетический учет в кредитных организациях
5. Бухгалтерский учет кассовых операций в кредитной сфере
6. Бухгалтерский учет расчетных операций по корреспондентским счетам кредитной организации в Банке России
7. Бухгалтерский учет межбанковских расчетных операций
8. Бухгалтерский учет расчетных операций по счетам клиентов кредитной организации
9. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с клиентами
10. Бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с кредитными организациями
11. Бухгалтерский учет активных депозитных операций с кредитными организациями
12. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с клиентами
13. Бухгалтерский учет активных кредитных операций с другими кредитными организациями
14. Бухгалтерский учет пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями
15. Бухгалтерский учет резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций
16. Бухгалтерский учет просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций
17. Бухгалтерский учет основных средств в кредитной сфере
18. Бухгалтерский учет нематериальных активов в кредитной сфере

19. Нормативное регулирование анализа в кредитной сфере. Основы анализа в кредитной сфере

20. Особенности анализа в кредитной сфере

21. Нормативное регулирование аудита в кредитной сфере

22. Особенности аудита в кредитной сфере

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### а) основная литература:

1. Мизиковский И.Е., Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных финансовых организаций: Учебное пособие. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017. – 218 с. (доступен в ФООЭР ННГУ (Фонде образовательных электронных ресурсов ННГУ): <http://www.unn.ru/books/resources.html>)
2. Вешкин Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.: (доступен в электронно-библиотечной системе «Znanium.com» <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=437524>).

### б) дополнительная литература:

1. Мизиковский Е.А., Мизиковский И.Е. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. – М.: Магистр, ИНФРА М, 2014. (доступен в электронно-библиотечной системе «Znanium.com» <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=466044>)
2. Мизиковский Е. А., Дружиловская Т. Ю., Дружиловская Э. С. Международные стандарты финансовой отчетности и современный бухгалтерский учет в России : учебник (2-е издание). М. : Магистр : ИНФРА-М, 2019. 568 с. (доступно в электронно-библиотечной системе «Znanium.com» <https://znanium.com/catalog/document?id=344142>).
3. Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Международные стандарты финансовой отчетности и современный бухгалтерский учет в России : учебник для вузов. - М. : Магистр : ИНФРА-М, 2017. — 560 с. (доступен в электронно-библиотечной системе «Znanium.com» <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=915387>)

4. Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю. Методология формирования финансовой отчетности в системах российских и международных стандартов: Монография – Н. Новгород: ННГУ, 2013. (доступен в библиотеке ННГУ)

#### **в) Интернет-ресурсы**

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»,

[cbr.ru](http://cbr.ru) – официальный сайт ЦБРФ

[minfin.ru](http://minfin.ru) – официальный сайт Минфина РФ

[ifrs.org](http://ifrs.org) – официальный сайт Совета по МСФО

<http://elibrary.ru> - научная электронная библиотека

<http://www.unn.ru/books> - фонд образовательных электронных ресурсов ННГУ

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Таким образом, в настоящем учебном пособии рассмотрены такие важные вопросы бухгалтерского учета в кредитных организациях как понятие и виды указанных организаций, нормативное регулирование бухгалтерского учета данных организаций в Российской Федерации, особенности объектов бухгалтерского учета вышеназванных организаций, особенности плана счетов бухгалтерского учета таких организаций, аналитический и синтетический учет в кредитных организациях, бухгалтерский учет кассовых операций в кредитной сфере, бухгалтерский учет расчетных операций по корреспондентским счетам кредитной организации в Банке России, бухгалтерский учет межбанковских расчетных операций, бухгалтерский учет расчетных операций по счетам клиентов кредитной организации, бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с клиентами, бухгалтерский учет пассивных депозитных операций с кредитными организациями, бухгалтерский учет активных депозитных операций с кредитными организациями, бухгалтерский учет активных кредитных операций с клиентами, бухгалтерский учет активных кредитных операций с другими кредитными организациями, бухгалтерский учет пассивных кредитных операций с другими кредитными организациями, бухгалтерский учет резервов на возможные потери при осуществлении кредитных операций, бухгалтерский учет просроченной задолженности и просроченных процентов при осуществлении кредитных операций и др.

Кроме того в данном учебном пособии такие важные вопросы как нормативное регулирование анализа в кредитной сфере, основы анализа в кредитной сфере, особенности анализа в кредитной сфере, нормативное регулирование аудита в кредитной сфере и особенности аудита в кредитной сфере.

Игорь Ефимович **Мизиковский**  
Татьяна Юрьевна **Дружиловская**  
Эмилия Сергеевна **Дружиловская**

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ В КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ**

*Учебное пособие*

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный  
университет им. Н.И. Лобачевского».  
603950, Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23.