

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«11» декабря 2006г.

№ 1757-У

г.Москва

У К А З А Н И Е

О внесении изменений в Положение Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 8 декабря 2006 года № 21) в приложение к Положению Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированному в Министерстве юстиции Российской Федерации 20 декабря 2002 года № 4061, 25 июня 2003 года № 4827, 26 ноября 2003 года № 5267, 19 февраля 2004 года № 5571, 1 апреля 2004 года № 5703, 11 июня 2004 года № 5840, 17 июня 2004 года № 5851, 28 июня 2004 года № 5878, 24 августа 2004 года № 5992, 30 ноября 2004 года № 6150, 21 декабря 2004 года № 6214, 20 апреля 2005 года № 6522 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2002 года № 70-71, от 27 июня 2003 года № 36, от 3 декабря 2003 года № 65, от 27 февраля 2004 года № 16, от 7 апреля 2004 года № 21, от 16 июня 2004 года № 34, от 18 июня 2004 года № 36, от 30 июня 2004 года № 38, от 8 сентября

2004 года № 53, от 8 декабря 2004 года № 70, от 23 декабря 2004 года № 73, от 31 декабря 2004 года № 74, от 27 апреля 2005 года № 21) внести следующие изменения:

1.1. В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях:

1.1.1. В разделе 1 «Капитал и фонды» главы А. «Балансовые счета»: наименование счета № 102 изложить в следующей редакции:

«Уставный капитал кредитных организаций»;

после счета № 102 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих:» исключить слово «принадлежащих» и счета:

«10201	Российской Федерации	П
10202	субъектам Российской Федерации и органам местного самоуправления	П
10203	государственным организациям	П
10204	негосударственным организациям	П
10205	физическим лицам	П
10206	нерезидентам	П»;

после счета № 10206 «нерезидентам» дополнить счетами:

«10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	П»;

исключить счета:

«103	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций	
------	--	--

	принадлежащих:	
10301	Российской Федерации	П
10302	субъектам Российской Федерации и органам местного самоуправления	П
10303	государственным организациям	П
10304	негосударственным организациям	П
10305	физическим лицам	П
10306	нерезидентам	П
104	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью доли, принадлежащие:	
10401	Российской Федерации	П
10402	субъектам Российской Федерации и органам местного самоуправления	П
10403	государственным организациям	П
10404	негосударственным организациям	П
10405	физическим лицам	П
10406	нерезидентам	П».

1.1.2. В разделе 3 «Межбанковские операции» главы А.
«Балансовые счета»:

наименование счета № 30111 изложить в следующей редакции:

«Корреспондентские счета банков-нерезидентов»;

исключить счета:

«30112	Корреспондентские счета банков- нерезидентов в СКВ	П
30113	Корреспондентские счета банков- нерезидентов в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	П»;

наименование счета № 30114 изложить в следующей редакции:

«Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»;

исключить счета:

«30115 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией А»;

«30206 Средства кредитных организаций, внесенные для расчетов чеками А»;

наименование счета № 30210 изложить в следующей редакции:

«Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений»;

после счета № 30210 «Счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов» дополнить счетом:

«30211 Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран А»;

исключить счет:

«30605 Расчеты с Минфином России по ценным бумагам А».

1.1.3. В разделе 4 «Операции с клиентами» главы А. «Балансовые счета»:

наименование счета № 40101 изложить в следующей редакции:

«Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации»;

исключить счета:

«40113 Средства федерального бюджета прошлого года, выделенные государственным организациям П

40114 Средства федерального бюджета прошлого года, выделенные негосударственным организациям П»;

«40309 Средства Российского фонда федерального имущества П»;

наименование счета № 404 изложить в следующей редакции:
«Средства государственных и других внебюджетных фондов»;
исключить счет:

«40408 Территориальные дорожные фонды П»;

наименование счета № 40802 изложить в следующей редакции:
«Физические лица - индивидуальные предприниматели»;

наименование счета № 454 изложить в следующей редакции:

«Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям»;

наименование счета № 45814 изложить в следующей редакции:

«Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям»;

наименование счета № 45914 изложить в следующей редакции;

«Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям»;

наименование счета № 47411 изложить в следующей редакции:

«Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;

наименование счета № 47416 изложить в следующей редакции:

«Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»;

наименование счета № 47417 изложить в следующей редакции:

«Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

1.1.4. В разделе 5 «Операции с ценными бумагами» главы А «Балансовые счета»:

после счета № 50115 «По договорам займа» дополнить счетом:

«50116 Долговые обязательства Банка России А»;

после счета № 50312 «Резервы на возможные потери» дополнить счетом:

«50313 Долговые обязательства Банка России А».

1.1.5. В разделе 6 «Средства и имущество» главы А. «Балансовые счета» наименование счета № 60315 изложить в следующей редакции:

«Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам».

1.1.6. В разделе 4 «Расчетные операции и документы» главы В. «Внебалансовые счета»:

исключить счета:

«90906 Расчетные документы по факторинговым,
форфейтинговым операциям А»;

«91103 Документы и ценности, полученные на инкассо
от банков-нерезидентов А»;

дополнить счетами:

«91219 Документы и ценности, принятые
и присланные на инкассо А

91220 Документы и ценности отосланные на инкассо А».

1.1.7. В разделе 5 «Кредитные и лизинговые операции» главы В. «Внебалансовые счета»:

наименование счета № 913 изложить в следующей редакции:

«Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств»;

наименование счета № 91303 изложить в следующей редакции:

«Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам»;

наименование счета № 91307 изложить в следующей редакции:

«Обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам, кроме ценных бумаг»;

наименование счета № 91309 изложить в следующей редакции:

«Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»;

счет № 91401 изложить в следующей редакции:

«91401 Ценные бумаги, переданные в залог
по привлеченным средствам П»;

счет № 91405 изложить в следующей редакции:

«91405 Обеспечение, переданное в залог по
привлеченным средствам, кроме ценных бумаг П»;

наименование счета № 91406 изложить в следующей редакции:

«Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

1.1.8. Наименование раздела 6 главы В. «Внебалансовые счета» изложить в следующей редакции:

«Задолженность, вынесенная за баланс».

1.2. В части 1 «Общая часть»:

в абзаце первом пункта 1.16 слова «лицевые счета аналитического учета» исключить;

в абзаце восьмом пункта 1.16 после слов «отличным от договора банковского вклада (депозита)» дополнить словами «, банковского счета клиента»;

в абзаце одиннадцатом пункта 1.20 слово «раздела» заменить словом «главы».

1.3. В части II «Характеристика счетов»:

1.3.1. В разделе 1 «Капитал и фонды» главы А. «Балансовые счета»:

после наименования раздела 1 «Капитал и фонды» слова «Счета № 102 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций» заменить словами «Счет № 102 «Уставный капитал кредитных организаций», слова «№ 103 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций» и

«№ 104 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью» исключить;

пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. На счете № 102 учитывается уставный капитал кредитных организаций. Кредитные организации, созданные в форме акционерного общества, ведут учет на счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества», кредитные организации, созданные в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью - на счете № 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью». Счета пассивные.

По кредиту соответствующих счетов отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с корреспондентскими, банковскими счетами клиентов, счетами по учету имущества, кассы (взносы физических лиц), счетами по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций и с другими счетами в случаях, установленных нормативными актами Банка России.

По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях:

при возврате средств уставного капитала кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выбывшим участникам – в корреспонденции со счетом учета кассы (физическим лицам), банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами при перечислении средств в другие банки;

при аннулировании выкупленных долей уставного капитала (акций) – в корреспонденции со счетом учета выкупленных кредитной организацией собственных долей уставного капитала (акций).

Порядок ведения аналитического учета по счетам учета уставного капитала определяется кредитной организацией.».

1.3.2. В разделе 3 «Межбанковские операции» главы А. «Балансовые счета»:

после пункта 3.6 слова «Счет № 30111 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях» заменить словами «Счет № 30111 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»;

пункт 3.7 изложить в следующей редакции:

«3.7. Назначение счета: учет денежных средств, принадлежащих банкам-нерезидентам и числящихся на счетах, открытых в кредитных организациях в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-нерезиденту, по видам валют.»;

после пункта 3.7:

слова «Счета № 30112 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ», «№ 30113 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранных валютах с ограниченной конвертацией» исключить;

слова «№ 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ» заменить словами «№ 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»;

слова «№ 30115 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией» исключить;

пункт 3.8 изложить в следующей редакции:

«3.8. Назначение счета: учет денежных средств, принадлежащих кредитной организации и числящихся на счетах, открытых в банках-нерезидентах. Счет активный.

Операции по счету проводятся в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-нерезиденту, по видам валют, а также целевому назначению, если это предусмотрено в договорах с банками-нерезидентами.»;

второе предложение абзаца первого пункта 3.10 изложить в следующей редакции:

«Операции по счетам совершаются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.»;

после пункта 3.12 слова «Счет № 30206 «Средства кредитных организаций, внесенные для расчетов чеками» исключить;

пункт 3.13 признать утратившим силу;

после пункта 3.14 слова «Счет № 30210 «Счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов» заменить словами «Счет № 30210 «Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений»;

пункт 3.15 изложить в следующей редакции:

«3.15. Назначение счета: учет средств, перечисленных с корреспондентского счета (корреспондентского субсчета) для подкрепления касс структурных подразделений (филиалов, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов), не имеющих корреспондентских субсчетов в подразделениях расчетной сети Банка России. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы, перечисленные для подкрепления кассы структурных подразделений в корреспонденции с корреспондентским счетом (корреспондентским субсчетом).

По кредиту счета списываются:

суммы полученных дополнительным офисом или кредитно-кассовым офисом наличных денежных средств в корреспонденции со счетом кассы;

суммы полученных филиалом наличных денежных средств в корреспонденции со счетом расчетов с филиалами;

суммы, возвращенные в случаях неполучения филиалом, дополнительным офисом или кредитно-кассовым офисом денежной наличности, в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом).

Аналитический учет ведется в разрезе счетов, открытых в подразделениях Банка России для кассового обслуживания структурных подразделений кредитных организаций.»;

после пункта 3.15 дополнить словами «Счет № 30211 «Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран» и подпунктом 3.15.1 следующего содержания:

«3.15.1. Назначение счета: учет движения денежных средств зарубежного филиала кредитной организации, выполняющего резервные требования в порядке и по нормативам, установленным уполномоченными органами стран местонахождения данного филиала. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы денежных средств, перечисленные зарубежным филиалом в соответствии с резервными требованиями, суммы по зачету между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанному счету.

По кредиту счета отражаются суммы денежных средств, возвращенные уполномоченным органом страны местонахождения зарубежного филиала кредитной организации, суммы по зачету между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанному счету.

Аналитический учет определяется кредитной организацией.»;

в пункте 3.29:

второе предложение абзаца шестого дополнить словами «по видам валют, видам групп операций»;

третье предложение абзаца шестого исключить;

после абзаца шестого дополнить абзацами следующего содержания:

«Периодически, в порядке, предусмотренном учетной политикой кредитной организации, и по состоянию на 1 января (ежегодно) выводится единый результат по совершенным операциям в разрезе подразделений кредитной организации, видов валют, видов групп операций. С этой целью на определенную дату и на 1 января бухгалтерской проводкой перечисляется меньшее сальдо на счет с большим сальдо. При этом по каждой группе операций выводится единый результат на ежедневной основе.

Аналитический учет определяется кредитной организацией: в разрезе подразделений кредитной организации, видов валют, видов групп операций.»;

в пункте 3.45:

абзац первый после слова «владельцам» дополнить словами «, выплате доходов по обращающимся ценным бумагам»;

абзац четвертый после слов «ценных бумаг» дополнить словами «выплата доходов по обращающимся ценным бумагам»;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«выплаченные кредитной организацией владельцам ценных бумаг, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, банковскими счетами клиентов;»;

после пункта 3.45 слова «Счета № 30604, 30605 «Расчеты с Минфином России по ценным бумагам» заменить словами «Счет № 30604 «Расчеты с Минфином России по ценным бумагам»;

в пункте 3.46:

в абзаце первом слово «счетов» заменить словом «счета», слова «счет № 30605 – активный» исключить;

абзацы десятый и одиннадцатый признать утратившими силу.

1.3.3. В разделе 4 «Операции с клиентами» главы А. «Балансовые счета»:

после слов «Счет № 401 «Средства федерального бюджета» слова: «Счет № 40101 «Доходы, распределяемые органами федерального казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации» заменить словами «Счет № 40101 «Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации»;

в абзацах первом, третьем и четвертом пункта 4.1 слова «федерального казначейства» заменить словами «Федерального казначейства»;

в пункте 4.4:

в абзаце первом слова «федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации» заменить словами «Федерального казначейства»;

в абзацах третьем, пятом слова «федерального казначейства» заменить словами «Федерального казначейства»;

в абзаце втором пункта 4.5 слова «федерального казначейства» заменить словами «Федерального казначейства»;

в абзаце первом пункта 4.6 слова «Главным управлением федерального казначейства Минфина России» заменить словами «Федеральным казначейством»;

в абзаце третьем пункта 4.8 слова «Главному управлению федерального казначейства Минфина России» заменить словами «Федеральному казначейству»;

после пункта 4.9 слова «Счета № 40113 «Средства федерального бюджета прошлого года, выделенные государственным организациям» и «№ 40114 «Средства федерального бюджета прошлого года, выделенные негосударственным организациям» исключить;

пункт 4.10 признать утратившим силу;

пункт 4.10.1 изложить в следующей редакции:

«4.10.1. Назначение счета: учет денежных средств, предназначенных для выдачи наличных денег бюджетополучателям, лицевые счета которым открыты в органах, осуществляющих открытие и ведение указанных лицевых счетов. Счет пассивный.

Счет открывается органам, осуществляющим открытие и ведение лицевых счетов бюджетополучателей.

По кредиту счета зачисляются поступающие суммы от органов, осуществляющих кассовое обслуживание исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, для выдачи наличных денег бюджетополучателям, лицевые счета которым открыты в органах, осуществляющих открытие и ведение указанных лицевых счетов, а также суммы, сдаваемые бюджетополучателями наличными деньгами.

По дебету счета списываются суммы наличных денег, выдаваемые бюджетополучателям, лицевые счета которым открыты в органах, осуществляющих открытие и ведение указанных лицевых счетов, суммы, перечисляемые органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

По окончании финансового года счета по учету денежных средств, предназначенных для выдачи наличных денег бюджетополучателям, не закрываются.»;

пункт 4.11 изложить в следующей редакции:

«4.11. Назначение счета: учет средств бюджетов субъектов Российской Федерации на счетах органов, осуществляющих кассовое обслуживание исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются суммы полученных средств.

По дебету счета списываются суммы денежных средств, перечисляемые распорядителями счетов.

По окончании финансового года счета по учету средств бюджетов субъектов Российской Федерации не закрываются.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета органов, осуществляющих кассовое обслуживание исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.»;

пункт 4.12 изложить в следующей редакции:

«4.12. Назначение счетов: учет средств, выделенных из бюджетов субъектов Российской Федерации распорядителям и получателям указанных средств на расходы. Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются суммы средств, выделенных распорядителям и получателям средств из бюджетов субъектов Российской Федерации.

По дебету счетов списываются суммы средств, перечисляемые и выдаваемые наличными деньгами распорядителями счетов.

По окончании финансового года лицевые счета, открытые на балансовых счетах №№ 40202, 40203, не закрываются.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе распорядителей и получателей бюджетных средств.»;

пункт 4.13 изложить в следующей редакции:

«4.13. Назначение счета: учет средств местных бюджетов на счетах органов, осуществляющих кассовое обслуживание исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются суммы полученных средств.

По дебету счета списываются суммы денежных средств, перечисляемые распорядителями счетов.

По окончании финансового года счета по учету средств местных бюджетов не закрываются.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета органов, осуществляющих кассовое обслуживание исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.»;

пункт 4.14 изложить в следующей редакции:

«4.14. Назначение счетов: учет средств, выделенных из местных бюджетов распорядителям и получателям указанных средств на их расходы. Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются суммы средств, выделенных распорядителям и получателям средств из местных бюджетов.

По дебету счетов списываются суммы средств, перечисляемые и выдаваемые распорядителями счетов.

По окончании финансового года лицевые счета, открытые на балансовых счетах №№ 40205, 40206, не закрываются.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе распорядителей и получателей бюджетных средств.»;

пункт 4.16 изложить в следующей редакции:

«4.16. Назначение счета: учет сумм, находящихся во временном распоряжении бюджетных учреждений, финансируемых из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, на счетах бюджетных учреждений и органов Федерального казначейства, подлежащих по наступлении определенных условий возврату вносителям или перечислению по принадлежности. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся внесенные бюджетными учреждениями суммы денежных средств, а также средства, поступившие от других организаций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

По дебету счета проводятся суммы денежных средств, выдаваемые и перечисляемые по распоряжениям распорядителей счетов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе органов Федерального казначейства, бюджетных учреждений.»;

после пункта 4.19 слова «счет № 40309 «Средства Российского фонда федерального имущества» исключить;

пункт 4.20 признать утратившим силу;

в абзацах первом, третьем, четвертом пункта 4.22 слова «федерального казначейства» заменить словами «Федерального казначейства»;

после пункта 4.22 слова «Счет № 404 «Средства государственных внебюджетных фондов» заменить словами «Счет № 404 «Средства государственных и других внебюджетных фондов»;

в пункте 4.23:

в первом предложении после слова «государственных» дополнить словами «и других»;

дополнить предложением следующего содержания:

«Счета открываются непосредственно фондам и их исполнительным органам, а также другим организациям в соответствии с нормативными актами Банка России».

в абзаце втором пункта 4.28 слова «утвержденному Постановлением Правительства Российской Федерации от 19.02.1992 № 121 (с изменениями и дополнениями)» исключить;

после пункта 4.28 слова «Счет № 40408 «Территориальные дорожные фонды» исключить;

пункт 4.29 признать утратившим силу;

в пункте 4.31:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«4.31. Назначение счета: учет поступления и расходования средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований»;

в абзаце втором слова «положениям об этих фондах» заменить словами «нормативным правовым актам об этих фондах»;

в абзаце третьем после слов «Российской Федерации» дополнить словами «и муниципальных образований», слова «положениями о

фондах» заменить словами «нормативными правовыми актами об этих фондах»;

абзац пятнадцатый пункта 4.32 изложить в следующей редакции:

«На счете № 40503 открываются счета воинским частям, учреждениям и организациям Министерства обороны Российской Федерации, Министерства внутренних дел Российской Федерации, железнодорожным войскам Российской Федерации и органам Федеральной службы безопасности Российской Федерации для учета средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.»;

после пункта 4.33 слова «Счет № 40802 «Индивидуальные предприниматели» заменить словами «Счет № 40802 «Физические лица - индивидуальные предприниматели»;

пункт 4.34 изложить в следующей редакции:

«4.34. Назначение счета: учет поступления и расходования денежных сумм физических лиц - индивидуальных предпринимателей. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются средства от деятельности, проводимой физическими лицами - индивидуальными предпринимателями, суммы полученных кредитов и другие поступления средств, предусмотренные нормативными актами Банка России.

По дебету счета проводятся суммы перечислений и выдачи наличных денежных средств.

Операции проводятся в корреспонденции со счетами по учету кассы, банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами учета депозитов (вкладов).

В аналитическом учете открываются лицевые счета каждому физическому лицу - индивидуальному предпринимателю»;

во втором и третьем абзацах пункта 4.41 слова «законодательством Российской Федерации» заменить словами «нормативными правовыми актами о выборах»;

в пункте 4.42:

во втором абзаце слова «законодательством Российской Федерации» заменить словами «нормативными правовыми актами о выборах»;

в абзаце третьем слова «законодательством Российской Федерации» заменить словами «нормативными правовыми актами о выборах»;

в абзаце четвертом после слов «по каждой избирательной комиссии» дополнить словами «и по каждому залогу»;

после пункта 4.53 слова «№ 454 «Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям» заменить словами «№ 454 «Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям»;

в пункте 4.54:

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

«Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям»;

в абзаце сорок третьем слова «в пункте 3.49» заменить словами «в пункте 3.53»;

в абзаце сорок четвертом слово «кредита» заменить словом «средств»;

абзацы первый - четвертый пункта 4.58 изложить в следующей редакции:

«4.58. Назначение счетов: учет расчетов с биржами при совершении операций купли-продажи иностранной валюты, биржевых срочных сделок, а также операций с ценными бумагами, совершаемых

кредитными организациями – профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Счет № 47403 – пассивный, счет № 47404 – активный.

По дебету счетов проводятся:

денежные средства, перечисленные для совершения операций купли-продажи иностранной валюты и биржевых срочных сделок либо во исполнение обязательств по указанным сделкам, а также в уплату комиссионного вознаграждения, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковским счетом биржи или соответствующими счетами участника расчетов, открытыми в кредитных организациях – исполнителях расчетов на данной бирже (организованном рынке);

подлежащие исполнению требования по совершаемым от своего имени и за свой счет операциям купли-продажи иностранной валюты и биржевым срочным сделкам в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам;

подлежащие исполнению требования по совершаемым по поручению клиентов операциям купли-продажи иностранной валюты в корреспонденции со счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты;

подлежащие исполнению требования по совершаемым в интересах клиентов срочным биржевым сделкам в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

суммы распределения средств, списанных с участника РЦ ОРЦБ по итогам торгов на ММВБ, в корреспонденции со счетом учета расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ.

По кредиту счетов отражаются:

денежные средства, поступившие во исполнение требований по операциям купли-продажи иностранной валюты и срочным биржевым сделкам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковским счетом биржи или соответствующими счетами участника расчетов, открытыми в кредитных организациях – исполнителях расчетов на данной бирже (организованном рынке);

подлежащие исполнению обязательства по совершенным от своего имени и за свой счет операциям купли-продажи иностранной валюты и срочным биржевым сделкам в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам;

исполненные обязательства по совершенным по поручениям клиентов операциям купли-продажи иностранной валюты в корреспонденции со счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты;

исполненные обязательства по совершенным в интересах клиентов срочным биржевым сделкам в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

суммы распределения средств, зачисленных участнику РЦ ОРЦБ по итогам торгов на ММВБ, в корреспонденции со счетом учета расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ;

суммы причитающегося к уплате комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетом по учету расходов.»;

в пункте 4.59:

абзац третий дополнить словами: «а также суммы денежных средств, подлежащие получению от валютной биржи по совершенным по поручению клиентов операциям купли-продажи иностранной валюты, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными

и фондовыми биржами (если купля-продажа осуществляется через валютную биржу)»);

абзацы четвертый – девятый изложить в следующей редакции:

«По дебету счета отражаются:

суммы исполненных обязательств перед клиентом при перечислении ему купленной иностранной валюты или денежных средств от ее продажи в корреспонденции с корреспондентским счетом или банковским счетом клиента;

суммы денежных средств или иностранной валюты, полученной от клиента, по исполненным сделкам, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами (если купля-продажа осуществлена через валютную биржу);

суммы денежных средств или иностранной валюты, возвращаемые клиенту при неисполнении сделки, в корреспонденции с корреспондентским счетом или банковским счетом клиента;

суммы комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой сделке.»;

абзацы десятый-шестнадцатый признать утратившими силу;

после пункта 4.61 слова «Счет № 47411 «Начисленные проценты по вкладам» заменить словами «Счет № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;

пункт 4.62 изложить в следующей редакции:

«4.62. Назначение счета: учет процентов, начисленных по банковским счетам, депозитам (вкладам) и прочим привлеченным средствам физических лиц, открытым физическим лицам-резидентам и нерезидентам. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы начисленных (накопленных) процентов в корреспонденции со счетами по учету предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов) («кассовый» метод) или расходов (метод «начислений»).

По дебету счета списываются суммы начисленных процентов в корреспонденции с банковскими счетами, счетами по учету депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств физических лиц; суммы излишне начисленных процентов в корреспонденции с соответствующими счетами; суммы неисполненных обязательств, в корреспонденции со счетом по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому договору.»;

после пункта 4.64 слова «Счета № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения» заменить словами «Счета № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения»;

в первом предложении абзаца первого пункта 4.70 слова «(кроме депозитов (вкладов) физических лиц)» заменить словами «(кроме средств, привлеченных от физических лиц)».

1.3.4. После абзаца седьмого пункта 5.2 раздела 5 «Операции с ценными бумагами» главы А «Балансовые счета» дополнить следующим абзацем:

«ценные бумаги Банка России учитываются на счетах №№ 50116, 50313 «Долговые обязательства Банка России».

1.3.5. В разделе 6 «Средства и имущество» главы А. «Балансовые счета»:

после пункта 6.12 слова «Счет № 60315 «Суммы, не взысканные по своим гарантиям» заменить словами «Счет № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам»;

пункт 6.13 изложить в следующей редакции:

«6.13. Назначение счета: учет сумм выплаченных кредитной организацией по предоставленным гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы, перечисленные кредитной организацией во исполнение своих обязательств, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов.

По кредиту счета проводятся суммы, поступившие в возмещение осуществленных гарантированных платежей, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов; при невозмещении средств в установленный срок – со счетами по учету просроченной задолженности (межбанковской или клиентской); при невозможности взыскания средств – в соответствии с порядком, определенным нормативными актами Банка России.

Аналитический учет ведется в разрезе отдельных гарантий и поручительств.»;

в пункте 6.19:

в абзаце первом слова «независимо от их стоимости» исключить;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«По кредиту счетов проводятся суммы начисленной амортизации, в соответствии с принятыми в учетной политике кредитной организации способами начисления амортизации, в корреспонденции со счетом по учету расходов.»;

в абзаце четвертом пункта 6.21 слово «методом» заменить на слово «способом».

1.3.6. В абзаце первом пункта 8.16 главы Б. «Счета доверительного управления» слово «раздела» заменить словом «главы».

1.3.7. Первое предложение абзаца первого пункта 9.5 раздела 3 «Ценные бумаги» главы В. «Внебалансовые счета» дополнить словами «если погашение проводится в этот же день, то ценные бумаги и купоны на этом счете могут не отражаться»;

1.3.8. В разделе 4 «Расчетные операции и документы» главы В. «Внебалансовые счета»:

первое предложение абзаца первого пункта 9.11 дополнить словами «либо разрешения на проведение операций в установленных законодательством Российской Федерации случаях»;

после пункта 9.14 слова «Счет № 90906 «Расчетные документы по факторинговым, форфейтинговым операциям» исключить;

пункт 9.15 признать утратившим силу;

пункт 9.20 дополнить абзацами следующего содержания:

«На счетах №№ 91219, 91220 учитываются документы и ценности (кроме наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте) принятые, присланные и отосланные на инкассо. Учет ведется по номинальной стоимости, если она известна, или в условной оценке 1 рубль за каждый документ, принятую ценность.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по клиентам, видам документов и ценностей.»;

1.3.9. В разделе 5 «Кредитные и лизинговые операции» главы В. «Внебалансовые счета»:

после наименования раздела слова «Счет № 913 «Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов»

заменить словами «Счет № 913 «Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств»;

в пункте 9.21:

в абзаце первом слова «кредитов» заменить словами «средств»;

в абзаце десятом слова «кредитования клиентов» заменить словами «по предоставлению средств клиентам» и слова «на счете № 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» заменить словами «на счете № 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»;

в абзаце двенадцатом слово «кредита» заменить словами «средств», слово «кредитования» словами «предоставления средств»;

в пункте 9.22:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«9.22. Назначение счетов: учет балансовой стоимости ценных бумаг и имущества, предоставленных в обеспечение по полученным кредитам и другим привлеченным средствам (счета № 91401, 91405 – пассивные), открытых и неиспользованных кредитных линий по полученным кредитам (счет № 91403 – активный), гарантий и поручительств за третьих лиц, предоставленных кредитной организацией (счет № 91404 – пассивный), учет неиспользованных лимитов по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», определенных заключенными договорами (счет № 91406 – активный).».

абзацы третий – четвертый изложить в следующей редакции:

«На счете № 91404 учитываются обязательства кредитной организации по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие

из акцептов, авалей, индоссаментов). Списываются суммы по истечении сроков, либо при исполнении этих обязательств клиентом или самой кредитной организацией. На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданная кредитной организации в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.

Счета №№ 91403, 91406 корреспондируют со счетом № 99999. Счета №№ 91401, 91404, 91405 корреспондируют со счетом № 99998.»;

в абзаце пятом слова «кредита» и «межбанковского кредита» заменить словами «межбанковских средств»;

в абзаце седьмом слова «кредита», «кредитов» заменить словами «средств».

1.3.10. После пункта 9.26 наименование раздела 6 изложить в следующей редакции:

«Задолженность, вынесенная за баланс».

1.4. В части III «Организация работы по ведению бухгалтерского учета»:

1.4.1. Подпункт 1.9.1 пункта 1.9 раздела 1 «Организация бухгалтерской работы и документооборота» изложить в следующей редакции:

«1.9.1. Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению (удержанию) и перечислению налогов, оформляются также с учетом требований Министерства финансов Российской Федерации и Федеральной налоговой службы».

1.4.2. В разделе 2 «Аналитический и синтетический учет»:

в пункте 2.1:

второе - четвертое предложения абзаца двадцать второго изложить в следующей редакции:

«В этом случае ежедневно составляются и распечатываются

отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются главным бухгалтером или его заместителем, подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц. На каждое первое число года, следующего за отчетным, распечатанная книга регистрации действующих счетов, сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, опечатывается, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив. В течение года ведущаяся в электронном виде книга регистрации лицевых счетов (или ее отдельные листы) по отдельному требованию может выдаваться на печать.»;

пятое предложение абзаца двадцать второго исключить.

1.5. В «Списке парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное» приложения 1 «Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)» исключить счета:

«30604	«Расчеты с Минфином России по ценным бумагам»	П
30605	«Расчеты с Минфином России по ценным бумагам»	А».

1.6. В приложении 3 «Схема аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях»:

в подразделе 1 ««Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)» раздела 1 «Доходы»:

наименование статьи 14 группы 1 изложить в следующей редакции:

«14. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям»;

наименование статьи 14 группы 2 изложить в следующей редакции:

«14. Физическими лицами- индивидуальными предпринимателями»;

наименование статьи 14 группы 3 изложить в следующей редакции:

«14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей»;

наименование статьи 12 группы 1 подраздела 2 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)» раздела 2 «Расходы» изложить в следующей редакции:

«12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям».

1.7. В приложении 4 «Отчет о прибылях и убытках на _____»:

в подразделе 1 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)» раздела 1 «Доходы»:

наименование статьи 14 группы 1 изложить в следующей редакции:

«14. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям»;

наименование статьи 14 группы 2 изложить в следующей редакции:

«14. Физическими лицами- индивидуальными предпринимателями»;

наименование статьи 14 группы 3 изложить в следующей редакции:

«14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей»;

наименование статьи 12 группы 1 подраздела 2 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)» раздела 2 «Расходы» изложить в следующей редакции:

«12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям».

1.8. В приложении 5 «Перечень операций кредитных организаций, подлежащих дополнительному контролю»:

строку «№ 102 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций» изложить в следующей редакции:

«№ 102 Уставный капитал кредитных организаций»;

строки «№ 103 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций», «№ 104 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью» исключить;

строку «№ 202 Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» изложить в следующей редакции:

«№ 202 Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте – расходные операции»;

строку «№ 40802 Индивидуальные предприниматели – операции по закрытию счетов» изложить в следующей редакции:

«№ 40802 Физические лица - индивидуальные предприниматели – операции по закрытию счетов»;

строку «№ 40903 Расчетные чеки» изложить в следующей редакции:

«№ 40903 Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами»;

строку «№ 47411 Начисленные проценты по вкладам» изложить в следующей редакции:

«№ 47411 Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;

строку «№ 47416 Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» изложить в следующей редакции:

«№ 47416 Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»;

строку «№ 47417 Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения» изложить в следующей редакции:

«№ 47417 Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения»;

строку «№ 60315 Суммы, не взысканные по своим гарантиям» изложить в следующей редакции:

«№ 60315 Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам».

1.9. В приложении 9 «Баланс кредитной организации Российской Федерации на _____»:

1.9.1. В разделе 1 «Капитал и фонды» главы А. «Балансовые счета»:

наименование счета № 102 изложить в следующей редакции:

«Уставный капитал кредитных организаций»;

после счета № 102 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих:» исключить слово «принадлежащих» и счета:

«10201	Российской Федерации	П
10202	субъектам Российской Федерации и органам местного самоуправления	П
10203	государственным организациям	П
10204	негосударственным организациям	П
10205	физическим лицам	П
10206	нерезидентам	П»;

после счета № 10206 «нерезидентам» дополнить счетами:

- | | | |
|--------|---|-----|
| «10207 | Уставный капитал кредитных организаций,
созданных в форме акционерного общества | П |
| 10208 | Уставный капитал кредитных организаций,
созданных в форме общества с ограниченной
(дополнительной) ответственностью | П»; |

исключить счета:

- | | | |
|-------|---|-----|
| «103 | Уставный капитал кредитных организаций,
созданных в форме акционерного общества,
сформированный за счет привилегированных
акций принадлежащих: | |
| 10301 | Российской Федерации | П |
| 10302 | субъектам Российской Федерации и органам
местного самоуправления | П |
| 10303 | государственным организациям | П |
| 10304 | негосударственным организациям | П |
| 10305 | физическим лицам | П |
| 10306 | нерезидентам | П»; |

строки «2. ИТОГО ПО СЧЕТУ № 103» и «3. ИТОГО ПО СЧЕТАМ №№ 102+103» исключить;

исключить счета:

- | | | |
|-------|---|---|
| «104 | Уставный капитал кредитных организаций,
созданных в форме общества с ограниченной
(дополнительной) ответственностью,
доли принадлежащие: | |
| 10401 | Российской Федерации | П |
| 10402 | субъектам российской Федерации и органам
местного самоуправления | П |

10403	государственным организациям	П
10404	негосударственным организациям	П
10405	физическим лицам	П
10406	нерезидентам	П»;

строку «4. ИТОГО ПО СЧЕТУ № 104» исключить.

1.9.2. В разделе 3 «Межбанковские операции» главы А. «Балансовые счета»:

наименование счета № 30111 изложить в следующей редакции:

«Корреспондентские счета банков-нерезидентов»;

исключить счета:

«30112	Корреспондентские счета банков- нерезидентов в СКВ	П
30113	Корреспондентские счета банков- нерезидентов в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	П»;

наименование счета № 30114 изложить в следующей редакции:

«Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»;

исключить счета:

«30115	Корреспондентские счета в банках - нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	А»;
«30206	Средства кредитных организаций, внесенные для расчетов чеками	А»;

наименование счета № 30210 изложить в следующей редакции:

«Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений»;

после счета № 30210 «Счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов» дополнить счетом:

«30211 Средства, перечисленные в соответствии
с резервными требованиями
уполномоченных органов других стран А»;

исключить счет:

«30605 Расчеты с Минфином России по
ценным бумагам А».

1.9.3. В разделе 4 «Операции с клиентами» главы А. «Балансовые
счета»:

наименование счета № 40101 изложить в следующей редакции:

«Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства
между уровнями бюджетной системы Российской Федерации»;

исключить счета:

«40113 Средства федерального бюджета прошлого года,
выделенные государственным организациям П

40114 Средства федерального бюджета прошлого года,
выделенные негосударственным организациям П»;

«40309 Средства Российского фонда федерального
имущества П»;

наименование счета № 404 изложить в следующей редакции:

«Средства государственных и других внебюджетных фондов»;

исключить счет:

«40408 Территориальные дорожные фонды П»;

наименование счета № 40802 изложить в следующей редакции:

«Физические лица - индивидуальные предприниматели»;

наименование счета № 454 изложить в следующей редакции:

«Кредиты представленные физическим лицам - индивидуальным
предпринимателям»;

наименование счета № 45814 изложить в следующей редакции:

«Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям»,
наименование счета № 45914 изложить в следующей редакции:

«Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям»;

наименование счета № 47411 изложить в следующей редакции:

«Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным
средствам физических лиц»;

наименование счета № 47416 изложить в следующей редакции:

«Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до
выяснения»;

наименование счета № 47417 изложить в следующей редакции:

«Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

1.9.4. В разделе 5 «Операции с ценными бумагами» главы А
«Балансовые счета»:

после счета № 50115 «По договорам займа» дополнить счетом:

«50116 Долговые обязательства Банка России А»;

после счета № 50312 «Резервы на возможные потери» дополнить
счетом:

«50313 Долговые обязательства Банка России А».

1.9.5. В разделе 6 «Средства и имущество» главы А. «Балансовые
счета» наименование счета № 60315 изложить в следующей редакции:

«Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и
поручительствам».

1.9.6. В разделе 4 «Расчетные операции и документы» главы В.
«Внебалансовые счета»:

исключить счета:

«90906 Расчетные документы по факторинговым,
форфейтинговым операциям А»;

«91103 Документы и ценности, полученные на

инкассо от банков-нерезидентов А»;
 после счета № 91215 «Билеты лотерей» дополнить счетами:
 «91219 Документы и ценности, принятые и
 присланные на инкассо А
 91220 Документы и ценности отосланные на инкассо А».

1.9.7. В разделе 5 «Кредитные и лизинговые операции» главы В.
 «Внебалансовые счета»:

наименование счета № 913 изложить в следующей редакции:

«Обеспечение размещенных средств и обязательства по
 предоставлению средств»;

наименование счета № 91303 изложить в следующей редакции:

«Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам»;

наименование счета № 91307 изложить в следующей редакции:

«Обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам,
 кроме ценных бумаг»;

наименование счета № 91309 изложить в следующей редакции:

«Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде
 «овердрафт» и «под лимит задолженности»;

счет № 91401 изложить в следующей редакции:

« 91401 Ценные бумаги, переданные в залог
 по привлеченным средствам П»;

счет № 91405 изложить в следующей редакции:

« 91405 Обеспечение, переданное в залог
 по привлеченным средствам,
 кроме ценных бумаг П»;

наименование счета № 91406 изложить в следующей редакции:

«Неиспользованные лимиты по получению межбанковских
 средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

1.9.8. Наименование раздела 6 главы В. «Внебалансовые счета»

изложить в следующей редакции:

«Задолженность, вынесенная за баланс».

1.10. Приложение 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

1.11. В приложении 12 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме».

1.11.1. В Главе 2 «Отражение операций в бухгалтерском учете приобретателя»:

в пункте 2.1:

в абзаце втором подпункта «в» подпункта 2.1.1. слово «кредитов» заменить словом «средств»;

в абзаце третьем подпункта «д» подпункта 2.1.2 слово «кредитов» заменить словом «средств»;

в подпункте 2.1.5 слова «по выданным кредитам» заменить словами «по размещенным средствам».

1.11.2. В абзаце третьем подпункта «а» подпункта 3.1.6 пункта 3.1 Главы 3 «Отражение операций в бухгалтерском учете кредитной организации, уступающей права требования» слово «кредитов» заменить словом «средств».

2. В балансе по состоянию на 1 июля 2007 года не должно быть остатков по счетам, исключаемым из Плана счетов бухгалтерского учета в соответствии с подпунктами 1.1.1 - 1.1.3 пункта 1 настоящего Указания.

3. Настоящее Указание подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2007 года

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

С. М. Игнатъев

Приложение к Указанию Банка России
от 11 декабря 2006 года № 1757-У
«О внесении изменений в Положение Банка
России от 5 декабря 2002 года № 205-П
«О правилах ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации»

«Приложение 10
к Правилам ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации
(Приложение к Положению Банка России
от 5 декабря 2002 года № 205-П
«О правилах ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации»)»

Порядок
учета основных средств, нематериальных
активов, материальных запасов

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок устанавливает методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах, нематериальных активах, материальных запасах кредитной организации (далее – имущество).

1.2. Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:

правильное оформление документов и своевременное отражение поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;

достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с сооружением (строительством), созданием (изготовлением), приобретением и другими поступлениями имущества;

полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;

контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;

определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;

достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;

получение информации об имуществе, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

1.3. Для выполнения указанных задач кредитной организацией должны быть разработаны рациональные системы документооборота, определены лица, ответственные за сохранность имущества.

1.4. Все операции должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление первичных учетных документов производится в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете».

1.5. Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей

(участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

1.6. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

1.7. Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал кредитной организации, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

1.8. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 1999, № 28, ст. 3487).

1.9. Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату)

неденежными средствами, определяется в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Порядка.

1.10. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

1.11. По выявленным при инвентаризации неучтенным объектам имущества устанавливаются причины возникновения излишка. Стоимость выявленных излишков имущества отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Порядка.

1.12. Инвентаризация имущества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 2. Учет основных средств

2.1. В целях настоящего Порядка под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

Полученное кредитными организациями во временное пользование от органов внутренних дел оружие в соответствии с

Федеральным законом «Об оружии» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 51, ст. 5681; 1998, № 30, ст. 3613; № 31, ст. 3834; № 51, ст. 6269; 1999, № 47, ст. 5612; 2000, № 16, ст. 1640; 2001, № 31, ст. 3171; № 33, ст. 3435; № 49, ст. 4558; 2002, № 26, ст. 2516; № 30, ст. 3029; 2003, № 2, ст. 167; № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4856; 2004, № 18, ст. 1683; № 27, ст. 2711; 2006, № 31, ст. 3420) учитывается в соответствии с главой 8 настоящего Порядка.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

2.2. Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля».

На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

2.3. С учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации, руководитель кредитной организации имеет право установить лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

2.4. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

2.5. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктами 1.6 - 1.9 настоящего Порядка.

2.6. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком.

2.7. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения (в соответствии с главой 7 настоящего Порядка) и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

2.8. Кредитная организация имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным, далее - нового года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и

организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

2.8.1. В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на начало нового года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

2.8.2. Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета учета амортизации основных средств в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

2.8.3. Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности.

Вначале осуществляется бухгалтерская запись по уменьшению амортизации объекта основных средств. Затем по дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета учета

основных средств отражается уценка основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости.

В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.

2.8.4. В случае, когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов.

2.8.5. Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

При этом, результаты переоценки основных средств подлежат отражению в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

2.9. Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является 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. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов - это 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.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

2.10. Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации, присваивается инвентарный номер в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Минфина России.

Присвоенный объекту инвентарный номер может быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются и которые учитываются как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для

объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.

Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение 5 лет по окончании года списания.

2.11. Объект основных средств, находящийся в собственности 2 или нескольких организаций, отражается каждой организацией в составе основных средств соразмерно ее доле в общей собственности.

2.12. Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

2.13. Допускается ведение бухгалтерского учета основных средств в целых рублях (с округлением только в сторону увеличения). В этом случае основные средства ставятся на учет в целых рублях, а сумма округления в копейках относится на счет по учету доходов.

Глава 3. Учет сооружения (строительства), создания (изготовления), приобретения и других поступлений основных средств и нематериальных активов

3.1. Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат кредитной организации.

3.1.1. Вложения капитального характера (далее – капитальные вложения) отражаются на счете первого порядка № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (далее - счет по учету капитальных вложений).

3.1.2. Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка № 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и № 60702 «Оборудование к установке».

3.1.3. Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования, по доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений, стоимости проектных работ и прочих затратах по капитальным вложениям.

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

При перечислении аванса в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

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

При приеме оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При вводе объектов в эксплуатацию на основании соответствующих первичных учетных документов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счетов по учету основных средств, нематериальных активов (в разрезе инвентарных объектов)

Кредит счета по учету капитальных вложений.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости для осуществления указанной бухгалтерской записи кроме того необходимо наличие подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

3.1.5. Учет операций по приобретению основных средств, нематериальных активов осуществляется в порядке, изложенном в подпункте 3.1.4 настоящего пункта.

3.1.6. Если кредитная организация участвует в строительстве в качестве дольщика или застройщика (по договору о долевом участии, о совместной деятельности (простом товариществе), то принятие к

бухгалтерскому учету в составе основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность кредитной организации в соответствии с ее долей после государственной регистрации объекта на основании документа, определенного законодательством Российской Федерации.

3.2. Учет безвозмездно полученного имущества осуществляется в следующем порядке.

3.2.1. При принятии к бухгалтерскому учету объектов основных средств, нематериальных активов, полученных безвозмездно, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счетов по учету основных средств, нематериальных активов (если объект пригоден к эксплуатации)

или счета по учету капитальных вложений (если объект требует доведения до готовности)

Кредит счета по учету доходов.

3.2.2. Затраты по доставке и доведению указанных объектов основных средств, нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся организациями-получателями на увеличение стоимости объекта бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету капитальных вложений, по лицевому счету безвозмездно полученного объекта

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с работниками по оплате труда, по учету материалов, запасных частей и другие.

При вводе доведенного до готовности объекта в эксплуатацию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету основных средств, нематериальных активов

Кредит счета учета капитальных вложений.

3.3. Учет основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения-выбытия с использованием счетов по учету выбытия (реализации) имущества и принятием к бухгалтерскому учету принимаемого имущества по рыночной цене.

3.3.1. При принятии к бухгалтерскому учету основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета учета капитальных вложений

Кредит счета по учету выбытия (реализации) имущества.

Одновременно совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого имущества.

Выбытие обмениваемого имущества, отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 10 настоящего Порядка.

3.3.2. В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету выбытия (реализации) имущества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

3.3.3. Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов соответственно.

3.3.4. Затраты по доставке и доведению полученных основных средств и нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на счет по учету капитальных вложений, по лицевому счету принимаемого объекта и увеличивают стоимость полученных основных средств и нематериальных активов.

3.3.5. При вводе в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету основных средств, нематериальных активов

Кредит счета учета капитальных вложений.

3.4. При принятии к бухгалтерскому учету выявленных при инвентаризации неучтенных объектов основных средств, нематериальных активов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету основных средств, нематериальных активов

Кредит счета учета доходов (в сумме рыночной стоимости идентичного имущества)

или счетов по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете.

Глава 4. Особенности учета нематериальных активов

4.1. В целях настоящего Порядка нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества, а также наличие надлежаще

оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам могут быть в том числе отнесены следующие объекты, отвечающие всем указанным выше условиям:

исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;

исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;

исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.

В составе нематериальных активов учитываются также организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный капитал кредитной организации).

4.2. Нематериальные активы учитываются на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

4.3. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется в соответствии с главой 1 настоящего Порядка.

4.4. Операции по приобретению нематериальных активов за плату отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с главой 3 настоящего Порядка.

4.5. Стоимость нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов,

расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и другие.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счетов, с которых производились затраты (расчеты).

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) отражается в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету нематериальных активов

Кредит счета по учету капитальных вложений.

Глава 5. Учет материальных запасов

5.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с настоящим Порядком в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

5.2. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат кредитной организации на их приобретение, определяемой в соответствии с пунктами 1.6 - 1.9 настоящего Порядка.

5.3. Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части»

№ 61008 «Материалы»

№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»

№ 61010 «Издания»

№ 61011 «Внеоборотные запасы».

На счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и тому подобное.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете № 61008 «Материалы» учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей материальные запасы. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты, а также другие носители, предназначенные для хранения информации и тому подобное.

В целях настоящего Порядка единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и тому подобное).

На счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости (пункт 2.4 настоящего Порядка) и другие.

На счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации.

На счете № 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией

решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Инвентарный учет указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

5.4. Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

5.5. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Руководитель кредитной организации определяет порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы.

5.6. Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии в соответствии с главой 10 настоящего Порядка, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Направление для использования в собственной деятельности основных средств и нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 3.1.4 пункта 3.1 настоящего Порядка, материальные запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками.

5.7. Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

5.8. В целях обеспечения сохранности материальных запасов кредитной организацией должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

5.9. Операции по приобретению материальных запасов отражаются в бухгалтерском учете следующим образом.

5.9.1. При оплате материальных запасов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счетов по учету денежных средств.

5.9.2. При получении материальных запасов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счетов по учету материальных запасов

Кредит счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

5.9.3. При отнесении стоимости материальных запасов на расходы при передаче их в эксплуатацию или при использовании осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета учета расходов

Кредит счетов по учету материальных запасов.

5.10. Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Стоимость выявленных при инвентаризации излишков материальных запасов отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Порядка.

Глава 6. Амортизация основных средств и нематериальных активов

6.1. Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

6.2. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

6.3. Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

6.4. Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

6.5. Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению руководителя кредитной организации продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению руководителя кредитной организации на консервацию с продолжительностью, не менее 3 месяцев.

Порядок консервации объектов основных средств устанавливается и утверждается руководителем кредитной организации. При этом могут быть переведены на консервацию объекты, находящиеся в определенном комплексе и (или) имеющие законченный цикл работы.

6.6. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

6.7. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

6.8. Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

6.9. Руководитель кредитной организации по группам основных средств и нематериальных активов определяет способы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России.

Способ начисления амортизации отражается в учетной политике кредитной организации.

Применение одного из способов по группе однородных объектов основных средств и нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования определяется кредитной организацией самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

ожидаемого срока использования в кредитной организации этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств кредитной организацией может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1 ст. 52; 2003, № 28, ст. 2940; № 33, ст. 3270).

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;

ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

Для отдельных групп нематериальных активов при определении срока полезного использования может учитываться ожидаемый объем работ, услуг в результате использования этого объекта.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности кредитной организации.

6.10. В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

6.11. В течение года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно независимо от применяемых способов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

6.12. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

6.13. Если кредитная организация в течение какого-либо календарного месяца была создана, реорганизована, ликвидирована, то амортизация начисляется с учетом следующих особенностей.

6.13.1. Амортизация не начисляется ликвидируемой кредитной организацией с 1 числа того месяца, в котором завершена ликвидация, а реорганизуемой кредитной организацией - с 1 числа того месяца, в котором в установленном порядке завершена реорганизация.

6.13.2. Амортизация начисляется создаваемой, образующейся в результате реорганизации кредитной организацией с 1 числа месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена ее государственная регистрация.

6.13.3. Положения подпунктов 6.13.1 и 6.13.2 настоящего пункта не распространяются на кредитные организации, изменяющие свою организационно-правовую форму.

6.14. Начисление амортизации по основным средствам в бухгалтерском учете отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации основных средств.

6.15. Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. При начислении амортизации нематериальных активов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации нематериальных активов.

Глава 7. Восстановление основных средств

7.1. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

7.2. Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают. Затраты на ремонт основных средств относятся на расходы кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; со счетами по учету материалов, запасных частей и другими.

7.3. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

В целях настоящего Порядка к реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения

производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и так далее.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

7.4. Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Порядка учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

Глава 8. Учет аренды основных средств

8.1. Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

8.2. Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

8.3. Бухгалтерский учет у кредитной организации-арендодателя осуществляется в следующем порядке.

8.3.1. Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду.

8.3.2. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем в соответствии с главой 6 настоящего Порядка.

8.3.3. Суммы получаемой от арендатора арендной платы относятся арендодателем на доходы.

Полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам сумма арендной платы учитывается на балансовом счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

8.3.4. При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

8.3.5. Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств в соответствии с главой 3 и с учетом положений пунктов 2.7, 6.10 и 7.4 настоящего Порядка.

В том случае, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, их учет производится в порядке, установленном для учета безвозмездно полученного имущества.

8.4. Бухгалтерский учет у кредитной организации-арендатора осуществляется в следующем порядке.

8.4.1. Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

8.4.2. При перечислении в соответствии с договором арендных платежей осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счетов по учету денежных средств.

Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

8.4.3. При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается арендатором с внебалансового счета.

8.4.4. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

При соблюдении условий, предусмотренных пунктом 2.1 настоящего Порядка, эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, установленного в соответствии с пунктом 6.9 настоящего Порядка.

Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям).

В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

8.5. Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

8.5.1. Учет выкупа арендованного имущества у кредитной организации-арендодателя осуществляется в следующем порядке.

Выбытие основных средств отражается в соответствии с главой 10 настоящего Порядка.

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

8.5.2. Учет выкупа арендованного имущества у кредитной организации-арендатора осуществляется в следующем порядке.

При выкупе основных средств и переходе их в собственность арендатора в его балансе осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету основных средств (на сумму полностью внесенной им предусмотренной договором выкупной цены)

Кредит счета по учету амортизации.

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету арендованных основных средств.

8.5.3. Вопрос о зачете ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон. Если арендатор по условиям договора производит доплату, то в бухгалтерском учете она отражается как затраты на

создание, приобретение основных средств в соответствии с главой 3 настоящего Порядка с последующим увеличением на указанную сумму стоимости выкупленных основных средств.

Арендодатель отражает сумму доплаты по кредиту счета по учету выбытия (реализации) имущества в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При досрочном выкупе имущества полученная (уплаченная) авансом арендная плата, учтенная на счете доходов (расходов) будущих периодов, включаемая в выкупную цену, списывается с указанных счетов в корреспонденции со счетами доходов (расходов).

Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счетов доходов (расходов) будущих периодов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

8.6. Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

В бухгалтерском учете кредитная организация-ссудодатель отражает имущество, переданное в безвозмездное временное пользование, на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду, кредитная организация-ссудополучатель - на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

8.7. Сдача в аренду кредитными организациями специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и

ценностей в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» относится к банковским сделкам и не регулируется положениями настоящего Порядка.

Глава 9. Учет финансовой аренды (лизинга)

9.1. Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

9.2. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с пунктом 9.5 настоящего Порядка.

9.3. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются лизингодателем в соответствии с главой 8 настоящего Порядка как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа).

9.4. Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества в соответствии с главой 3 настоящего Порядка, а дальнейшая сдача его в лизинг - как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс лизингополучателя.

9.5. Бухгалтерский учет у лизингодателя осуществляется в следующем порядке.

9.5.1. Учет инвестиционных затрат осуществляется лизингодателем на балансовом счете по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга). Под инвестиционными затратами в целях настоящего Порядка понимаются расходы и затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга.

9.5.2. Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется.

9.5.3. Предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей.

9.5.4. Учет операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них производится на счетах по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга).

9.5.5. При перечислении лизингодателем авансов продавцам (поставщикам) и другим организациям, выполняющим работы или оказывающим услуги в ходе реализации лизинговой сделки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету требований по прочим операциям

Кредит счетов по учету денежных средств.

9.5.6. При принятии к оплате документов продавцов (поставщиков) и других организаций, подтверждающих поставку продукции, выполнение работ, оказание услуг, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга)

Кредит счетов по учету требований/обязательств по прочим операциям.

9.5.7. При оплате поставок (работ, услуг) осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету требований/обязательств по прочим операциям

Кредит счетов по учету денежных средств.

9.5.8. Принятые лизингополучателем в порядке, определенном договором финансовой аренды (лизинга), предметы лизинга и дополнительные услуги у лизингодателя отражаются на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей в корреспонденции со счетом N 99999.

Если оплата документов поставщиков осуществляется на основании акцепта лизингополучателя, данная бухгалтерская запись осуществляется одновременно с бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.6 настоящего пункта.

9.5.9. При поступлении лизингового платежа в обусловленной сумме и в установленный договором финансовой аренды (лизинга) срок осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга).

Одновременно списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга)

Кредит счета по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга).

Этим же днем сумма вознаграждения по полученному лизинговому платежу подлежит отнесению на счета по учету доходов от проведения операций финансовой аренды (лизинга) бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга)

Кредит счета по учету доходов.

9.5.10. При непоступлении (частичном поступлении) в установленный срок лизингового платежа в конце рабочего дня сумма невозмещенных инвестиционных издержек переносится на счета по учету просроченной задолженности, как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

9.5.11. При выкупе лизингополучателем предметов лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается лизингодателем с внебалансового счета по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей, в корреспонденции со счетом N 99999.

9.5.12. При изъятии (возврате) в установленных случаях лизингового имущества осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету капитальных вложений на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат

Кредит счета по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга)

и (или)

Кредит счета по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

9.5.13. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет

лизингодателя, то они также отражаются по дебету счета капитальных вложений в корреспонденции со счетами учета денежных средств или счетами учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

9.5.14. Принятие к бухгалтерскому учету лизингодателем неотделимых улучшений лизингового имущества, произведенных лизингополучателем производится в следующем порядке:

полученных безвозмездно - в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно (пункт 3.2 настоящего Порядка);

подлежащих оплате лизингодателем - бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

9.5.15. Операции лизингодателя, связанные с доведением изъятого (возвращенного) имущества до состояния, в котором оно пригодно для эксплуатации, дальнейшим использованием, выбытием (реализацией), осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном в главах 3, 5, 7, 10 настоящего Порядка.

9.5.16. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то в балансе лизингодателя и лизингополучателя сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа, а бухгалтерский учет ее ведется в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражением указанных операций по счетам бухгалтерского учета» зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации

23 июля 1998 года № 1565, 26 января 1999 года № 1688 («Вестник Банка России» от 6 августа 1998 года № 53-54, от 28 августа 1998 года № 61, от 4 февраля 1999 года № 7).

9.6. Бухгалтерский учет у лизингополучателя осуществляется в следующем порядке.

9.6.1. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации по договору финансовой аренды (лизинга) имущество передается на баланс лизингополучателя до истечения срока договора, учет его лизингополучателем осуществляется в следующем порядке:

При принятии к бухгалтерскому учету лизингового имущества в порядке, определенном договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счета по учету арендных обязательств.

При отражении затрат, связанных с доставкой имущества, а также доведением предмета лизинга до состояния готовности, если по условиям договора они осуществляются за счет лизингополучателя, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счетов по учету денежных средств; по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При вводе лизингополучателем полученного имущества в эксплуатацию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг)

Кредит счета по учету капитальных вложений.

При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг).

При перечислении лизингового платежа осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету арендных обязательств

Кредит счета по учету денежных средств.

При неперечислении по каким-либо причинам лизингового платежа (полностью или частично) в установленный срок неперечисленная сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам.

В случае изъятия имущества до истечения срока договора его стоимость списывается с баланса в соответствии с главой 10 настоящего Порядка.

9.6.2. При переходе имущества в собственность лизингополучателя по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету основных средств

Кредит счета по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

Дебет счета по учету амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)

Кредит счета по учету амортизации основных средств.

10.1. Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

перехода права собственности (в том числе при реализации);
списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

10.2. Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в кредитной организации создается комиссия из соответствующих должностных лиц. При этом в комиссию должны быть включены заместитель руководителя кредитной организации, главный бухгалтер (бухгалтер), представитель юридической службы, другие специалисты (по решению руководителя) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входит:

осмотр, имущества, подлежащего списанию, с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление непригодности его к восстановлению и дальнейшему использованию;

установление причин списания имущества;

выявление лиц, по вине которых произошло выбытие имущества, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

определение возможности использования или реализации (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов списываемого имущества и их оценка, контроль за изъятием из списываемого имущества отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение веса, стоимости и сдача на склад;

составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место. В указанных актах должны быть указаны данные, характеризующие объект, - дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления, приобретения или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость, сумма начисленной амортизации (износа), проведенные ремонты, причины выбытия, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов. Указанные акты утверждаются руководителем кредитной организации.

10.3. Узлы, детали, материалы, пригодные для дальнейшего использования, отражаются по дебету счетов по учету материальных запасов в корреспонденции со счетом доходов по цене возможного использования.

10.4. Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

10.5. Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и тому подобное). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

10.5.1. По дебету счета отражаются:

балансовая стоимость выбывающего имущества в корреспонденции с соответствующими счетами по его учету;

затраты, связанные с выбытием 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.

10.5.2. По кредиту счета отражаются:

выручка от реализации имущества, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или по учету денежных средств;

рыночная цена имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений (если получаемое имущество - основные средства, нематериальные активы), счетами по учету материальных запасов, а также сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

амортизация, начисленная на выбывающий объект основных средств или нематериальных активов, в корреспонденции со счетами по учету амортизации;

невыплачиваемые лизингодателю платежи (при досрочном возврате в установленных договором случаях лизингового имущества лизингодателю) в корреспонденции со счетом по учету арендных обязательств.

При списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту лицевого счета также отражаются:

суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи ценностей, взыскиваемых в установленных законодательством

Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с работниками по подотчетным суммам либо со счетом по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами;

суммы полученного или подлежащего получению от страховщиков страхового возмещения в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.»