**Содержание**

**Введение**

**Глава 1. Правовые основы учета материальных запасов**

1.1. Правовые основы Конституции

1.2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в части учета материальных запасов7

1.3. Учет материальных запасов в нормативных актах федерального уровня

**Глава 2. Общие положения учета материальных запасов**

2.1. Основные понятия и определение материальных запасов

2.2. Особенности оформления учета материальных запасов

2.3 Практика отечественных и зарубежных банков в сфере учета материальных запасов

**Глава 3. Особенности учета материальных запасов в кредитных организациях**

3.1.Учет материальных запасов в кредитных организациях

3. 2. Особенности учета материальных запасов в соответствии с новым планом счетов

3.3 Учет материальных запасов в коммерческом банке

**Заключение**

**Список литературы**

**Введение**

Материальные ресурсы (сырье, материалы, покупные полуфабрикаты, комплектующие изделия, конструкции, детали, топливо и др.) являются предметами, на которые направлен труд человека с целью получения готового продукта. Предметы труда потребляются целиком и полностью переносят свою стоимость на этот продукт и заменяются после каждого производственного цикла.[[1]](#footnote-1)

В промышленности постоянно увеличивается потребление товарно-материальных ценностей в производстве. Это обуславливается расширением производства, значительным удельным весом материальных затрат в себестоимости продукции и ростом цен на ресурсы. Для примера, удельный вес указанных затрат в себестоимости продукции в машиностроении составляет свыше 60%, в легкой и химической промышленности­ 70 - 90%.[[2]](#footnote-2)

**Актуальность** темы обусловлена тем, что в настоящее время в условиях рыночной экономики определяющее значение приобретает качественные показатели, такие как снижение удельных затрат сырья, материалов и топлива, поэтому эта тема в практической экономике очень актуальна. Необходимо максимально устранять потери и нерациональные расходы материальных ценностей, которые, в частности, могут возникнуть при неэффективной организации учёта и контроля использования материалов.

Данные учета должны содержать информацию для изыскания резервов снижения себестоимости продукции в части рационального использования материалов, снижения норм расхода, обеспечения надлежащего хранения материалов и сохранности.[[3]](#footnote-3)

**Объект** исследования предприятия и организации Российской Федерации.

**Предмет** исследования - теоретические, методические и организационные вопросы бухгалтерского учета материально-производственных запасов.

**Цель** исследования - изучение учета материальных запасов и документального оформления соответствующих операция по ним.

Исходя из поставленной цели, необходимо решить следующие **задачи**:

* изучить правовые основы учета материальных запасов;
* проанализировать учет материальных запасов;
* исследовать счета и особенности в соответствии с новым планом счетов.

 В соответствии с поставленными задачами в исследовании использовались теоретико-методологические и методические разработки в области бухгалтерского учета. В данной работе в качестве нормативно-правовой базы послужили законодательные акты РФ, постановления Правительства РФ, Указы Президента РФ, приказы Министерства финансов РФ, Приказы Министерства РФ по налогам и сборам.

Структура работы включает введение, 3 главы, заключение и содержание. В первой главе рассматриваются правовые основы Конституции, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в части учета материальных запасов, а также учет материальных запасов в нормативных актах федерального уровня. Вторая глава посвящена общим положениям учета материальных запасов, а именно: изучению основных понятий и определению материальных запасов, особенностям оформления учета материальных запасов и анализируется практика отечественных и зарубежных банков в сфере учета материальных запасов. В третьей главе исследуются особенности учета материальных запасов в кредитных организациях, а также особенности учета в соответствии с новым планом счетов.

**Глава 1. Правовые основы учета материальных запасов**

**1.1 Правовые основы Конституции**

Конституция есть способ закрепления и выражения высших правовых норм, и в этом смысле она сама выступает в качестве так называемой абсолютной нормы, которой не могут противоречить любые правовые акты, действующие в Российской Федерации.

Отсюда вытекают по крайней мере два взаимосвязанных положения:

* во-первых, Конституция юридически закрепляет и гарантирует политическое, государственное единство народа независимо от федеративного устройства государства;
* во-вторых, речь идет о единстве правовой системы Российской Федерации и ее субъектов, а сама Конституция служит гармонизации единого правового пространства России.

Закрепление высшей юридической силы Конституции охватывает два аспекта:

* во-первых, территориальный - в России нет анклавов, свободных от действия федеральной Конституции, и она не нуждается в ратификации или иной форме утверждения субъектами Российской Федерации;
* во-вторых - верховенство в иерархии законов и иных правовых актов, принимаемых всеми органами и должностными лицами, которые при издании нормативных актов или актов правоприменения связаны требованиями Конституции.

Единство экономического пространства предполагает в совокупности: единство рынка, свободу экономической деятельности, использование единой денежной единицы (рубля). Единство рынка состоит в свободном перемещении по территории страны товаров и услуг, финансовых средств (капитала), рабочей силы, в соблюдении прав граждан и юридических лиц на свободную реализацию или потребление товаров, работ и услуг, на совершение операций с финансовыми средствами.

Создание и поддержание единства экономического пространства во всех его проявлениях гарантируется конституционными обязанностями государства, его органов и их должностных лиц, установлением правовых основ единого рынка.

Единство экономического пространства обеспечивается единством законодательного регулирования экономики. Законодательство в сфере экономики должно предусматривать общеобязательные правила функционирования рынка, признание их на всей территории России, защиту и охрану всех форм и субъектов экономической деятельности, единое финансовое, валютное, кредитное и таможенное регулирование. Правовое обеспечение единства экономического пространства в России в значительной мере осуществляется новым Гражданским кодексом Российской Федерации.[[4]](#footnote-4)

Свобода экономической деятельности гарантируется, но она не может быть абсолютной. Поэтому предусматривается ряд ограничений свободы всех субъектов экономической деятельности. Эти ограничения вытекают прежде всего из содержания прав и свобод человека и гражданина, а также из конституционных обязанностей государства их соблюдать и защищать. Не допускается экономическая деятельность, направленная на монополизацию и недобросовестную конкуренцию. Свобода экономической деятельности не должна противоречить политике государства, направленной на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека, на охрану труда и здоровья людей, гарантий их социальной защиты. Недопустима такая экономическая деятельность, которая наносит вред окружающей среде, допускает хищническое использование природных ресурсов, нарушает права и законные интересы других лиц. Ограничение экономической свободы и даже прав собственности возможно в случаях принудительного отчуждения имущества, в условиях чрезвычайного положения исходя из определенных обязанностей и обязательств субъекта хозяйствования и т.п.

Права и свободы человека и гражданина, в том числе и в сфере экономической деятельности, могут быть ограничены федеральным законодательством только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства (ч. 3 ст. 55 Конституции).

Среди экономических основ конституционного строя России определяющее значение имеет собственность. Конституция провозглашает признание и защиту равным образом частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности. Тем самым устанавливается равенство всех форм собственности, а их перечень не является исчерпывающим.

В собственности граждан и юридических лиц может находиться любое имущество, за исключением отдельных его видов, которые определены законом.

Каждый вправе иметь имущество в собственности и никто не может быть лишен его иначе как по решению суда.

Принудительное отчуждение имущества для государственных нужд может быть произведено только при условии предварительного и равноценного возмещения.

Не ограничиваются ни количество, ни стоимость находящегося в собственности граждан и юридических лиц имущества за исключением случаев, установленных законом.[[5]](#footnote-5)

**1.2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в части учета материальных запасов**

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

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

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России. Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для некоммерческих организаций. Союзы и ассоциации кредитных организаций уведомляют Банк России о своем создании в месячный срок после регистрации.

Кредитная организация не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Кредитная организация не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Кредитная организация на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ.[[6]](#footnote-6)

**1.3. Учет материальных запасов в нормативных актах федерального уровня**

Приложение 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Приложение к Положению Банка России от 26 марта 2007 № 302 – П) устанавливает методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах, нематериальных активах, материальных запасах кредитной организации. 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.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат кредитной организации на их приобретение.

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

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.[[7]](#footnote-7)

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

Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы. В целях обеспечения сохранности материальных запасов кредитной организацией должен быть организован надлежащий контроль за их движением. Операции по приобретению материальных запасов отражаются в бухгалтерском учете следующим образом. При оплате материальных запасов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счетов по учету денежных средств.

При получении материальных запасов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счетов по учету материальных запасов

Кредит счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

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.

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.[[8]](#footnote-8)

**Глава 2. Общие положения учета материальных запасов**

**2.1. Основные понятия и определение материальных запасов**

Для целей бухгалтерского учета в качестве материально - производственных запасов принимаются активы:

* используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
* предназначенные для продажи;
* используемые для управленческих нужд организации.

К материально-производственным запасам относятся средства (активы) предприятия, обладающие следующими признаками:

* **назначение**: средства используются в целях обеспечения деятельности предприятия, как основной, так и любых сопутствующих (например, офисные принадлежности). Могут быть предназначены для перепродажи, использования в производственном процессе, или для потребления самим предприятием в процессе деятельности.
* **срок использования:** планируемый срок полезного использования обычно не превышает одного года.
* **стоимость**: для товарно-материальных запасов не устанавливается стоимостных границ.

Специфика учета материально-производственных запасов:

* Первоначальная стоимостная оценка. Определяется вариантами поступления (покупка, внесение в уставный капитал, обмен, изготовление, дарение и т.д.) и соответствует фактической стоимости, себестоимости, рыночной стоимости и т.д.
* Переоценка. Если текущая учетная стоимость (документальный остаток) товарно-материальных запасов (ТМЗ) не соответствует их реальной стоимости (например, рыночной), организация может производить переоценку ТМЗ для более реального отражения в отчетности.
* Амортизация. Учитывая небольшой срок полезного использования ТМЗ (в сравнении с основными средствами и НМА), амортизация на ТМЗ не начисляется, а отрицательные изменения стоимости (например, удешевление товаров из-за их устаревания) учитываются с помощью переоценки.
* Реализация.
* Списание.

Единица бухгалтерского учета материально - производственных запасов выбирается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих запасах, а также надлежащий контроль за их наличием и движением.[[9]](#footnote-9)

Управленческий учет материальных запасов связан с тремя моментами:

* управление материальными запасами в части учета и анализа затрат, связанных с их приобретением.
* управление материальными запасами с точки зрения их оптимальной величины.
* управление материальными затратами как составляющей производственной себестоимости производимой продукции.[[10]](#footnote-10)

Управление материальными запасами в своей первой фазе сопряжено с классификацией затрат, связанных с созданием и хранением материалов. В соответствии с целями управления группировка основана на следующих принципах: по компонентам затрат; по степени воздействия; по отношению к объему поставок; по видам работ; по местам возникновения затрат. Классификация затрат по их компонентам представлена в таблице 1. (См. Приложение 1.)

Часть перечисленных затрат является явными издержками и может быть выражена в денежной оценке, а часть является вмененными затратами.

Учет материальных запасов на складах ведут материально ответственные лица либо, с их согласия, учетчики (операторы) в карточках учета материалов. На каждый номенклатурный номер запаса открывается отдельная карточка, которая из бухгалтерии на склад передается в полузаполненном виде.

В полученных карточках кладовщик заполняет реквизиты, характеризующие места хранения материалов (стеллажи, ячейки). Записи в карточки производят на основании документов. Если остаток материальных запасов на складе выше или ниже установленной нормы запаса, то заведующий складом обязан сообщить об этом отделу снабжения. Для этих целей применяется Сигнальная справка об отклонениях фактического остатка запасов от установленных норм запаса. Она применяется для контроля за отклонением фактического остатка запасов от установленных норм запаса и для контроля их остатков, находящихся без движения.

Справка составляется в одном экземпляре заведующим складом (кладовщиком) на основании данных Карточек учета материалов. Критерии для включения данных в справку устанавливает отдел материально-технического снабжения субъекта.[[11]](#footnote-11)

Бухгалтерия в установленные сроки осуществляет непосредственно на складах проверку правильности записей и вывода остатков в карточках. О сверке бухгалтер расписывается в специальной графе карточки. Приемку документов, оформляющих движение материальных запасов, бухгалтер производит на складе путем составления "Реестра приемки-передачи документов" в одном экземпляре.

О выявленных недостатках и нарушениях в работе материально ответственных лиц, а также о результатах выборочных проверок и проведенном инструктаже работник бухгалтерии должен информировать главного бухгалтера. В конце месяца на склад из бухгалтерии передают Книгу учета остатков материалов, в которую заведующий складом переносит остатки из карточек учета материалов. После этого книгу возвращают в бухгалтерию для таксировки и подсчета итогов по учетным группам материальных запасов и в целом по книге. Таким образом, функции заведующего складом по учету материальных запасов сводятся к ведению карточек, участию в составлении реестров сдачи документов и записи остатков в книгу складского учета.

Учет запасов в бухгалтерии ведут по оперативно-бухгалтерскому (сальдовому) методу, при котором устраняется разрыв между оперативным и бухгалтерским учетом ценностей, ликвидируется дублирование количественного учета на складах и в бухгалтерии.

Бухгалтерский учет основывается на оперативном учете и органически связан с ним; появляется возможность оперативной сверки учета на складе и в бухгалтерии, а следовательно, и устранения допущенных ошибок в отчетном месяце; применение учетных цен ликвидирует трудоемкую работу по ежемесячному определению средней стоимости запасов; обеспечивается своевременное получение сведений об остатках на складах. Это облегчает проведение инвентаризации и усиливает оперативные функции учета; расширяется возможность применения компьютерной техники по обработке документации и составлению учетных регистров; исключается отставание аналитического учета запасов от синтетического.

Для сальдового метода характерно следующее: количественный учет запасов ведут только на складе; в бухгалтерии запасы учитывают в суммовом выражении по местам хранения и каждому субсчету или группе запасов.

Запасные части (ЗЧ), предназначенные для ремонта всех видов машин и оборудования, учитывают на счете 10 - 5 "Запасные части", который имеет ряд аналитических счетов. На аналитическом счете "Запасные части" ведется учет ЗЧ по договорным ценам общей суммой с разбивкой по группам и маркам машин. Ввиду большой номенклатуры ЗЧ, их учет допускается вести в бухгалтерии по договорным ценам общей суммой по группам и маркам машин.[[12]](#footnote-12) Инвентаризационная комиссия составляет "Инвентаризационную опись товарно-материальных ценностей". Опись применяется для отражения данных фактического наличия товарно-материальных ценностей (сырья, материалов, тары, запасных частей). Инвентаризационная опись составляется в одном экземпляре комиссией на основании пересчета, взвешивания, перемеривания ценностей отдельно по каждому местонахождению и материально ответственному лицу или группе лиц, на хранении которых находятся ценности. До начала инвентаризации от каждого материально ответственного лица или группы лиц берется расписка, которая включена в заголовочную часть формы. Товарно-материальные ценности заносятся в инвентаризационные описи по каждому отдельному наименованию с указанием номенклатурного номера, вида, группы, артикула, сорта и количества. На выявленные при инвентаризации негодные или испорченные материалы составляются соответствующие акты. На последней странице формы перед подписью председателя комиссии даны две свободные строки для записи последних номеров документов в случае движения товарно-материальных ценностей во время инвентаризации.

При выявлении материальных ценностей, не отраженных в учете, комиссия должна включать их в инвентаризационную опись. После оформления в установленном порядке опись передается в бухгалтерию для составления сличительной ведомости.

**2.2. Особенности оформления учета материальных запасов**

При построении плана счетов согласно МСФО необходимо помнить о том, что он должен:

* обеспечивать простое составление основных финансовых отчетов (прежде всего Бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках);
быть настолько гибким, чтобы иметь возможность расширяться в будущем в связи с изменением структуры или бизнеса компании;
* обеспечить достаточную детализацию для построения управленческих отчетов.

Чтобы упростить заполнение финансовых отчетов, план счетов обычно составляют по такому принципу. В первой части плана счетов перечисляют все балансовые счета (так называемые постоянные счета) в том порядке, в каком они указаны в балансовом отчете: активы, капитал, обязательства. А во второй части указывают счета прибылей и убытков («временные счета», которые открываются в начале финансового года и закрываются в конце). Отметим, что сами международные стандарты не устанавливают порядок перечисления статей баланса, а только регламентируют, какая информация должна быть раскрыта в балансовом отчете.

При таком построении плана счетов представление о Бухгалтерском балансе и Отчете о прибылях и убытках компании можно будет получить сразу после распечатки оборотно - сальдовой ведомости или пробного баланса. Отметим, что таким способом построены планы счетов большинства европейских компаний.

Как правило, статьи перечисляются в порядке увеличения ликвидности (что аналогично российской практике). При этом счета в международном учете имеют численное обозначение, содержащее не два знака (как в России), а, например, пять, шесть или даже 20. Зачастую вводятся некие общие счета, которые в дальнейшем никогда не будут содержать данных в денежном выражении.

Западная практика ведения учета допускает участие нескольких счетов в проводке (несколько счетов дебетуется и кредитуется), тогда как в России проводка имеет жестко заданный вид - дебет счета... кредит счета... При этом все финансовые отчеты согласно МСФО построены таким образом, что оперируют только с входящим и исходящим сальдо, а также свернутыми оборотами (не разделяя их на дебетовый и кредитовый).

Таким образом, каждый счет международного плана счетов является либо активным, либо пассивным. План счетов, необходимый для построения отчетности в соответствии с МСФО, обычно содержит от 100 до 300 счетов и субсчетов.

**2.3 Практика отечественных и зарубежных банков в сфере учета материальных запасов**

Идея гармонизацииразличных систем бухгалтерского учета реализуется в рамках Европейского сообщества (ЕС). Суть ее заключается в том, что в каждой стране может существовать своя модель организации учета и система стандартов, ее регулирующих. Главное, чтобы эти стандарты не противоречили аналогичным стандартам в странах-членах сообщества, т. е. находились в относительной “гармонии” друг с другом. Идея стандартизацииучетных процедур реализуется в рамках унификации учета, которую проводит Комитет по международным стандартам финансовой отчетности, -- КМСФО, разрабатывая и публикуя Международные стандарты финансовой отчетности -- МСФО. Суть этого подхода состоит в разработке унифицированного набора стандартов, применимых к любой ситуации в любой стране, в силу чего отпадает необходимость создания национальных стандартов. Что касается внедрения единых стандартов, то этого следует добиваться не законодательным путем, а путем добровольного соглашения профессиональных организаций стран.

Рост популярности международных стандартов был обусловлен двумя событиями. Первым событием было подписание соглашения между КМСФО и Международной организацией комиссий по ценным бумагам -- МОКЦБ, в котором нашло отражение стремление финансовых кругов и конгресса США привлечь больше иностранных компаний к котировке своих акций на американских биржах.

Второе событие, ускорившее переход к МСФО, произошло при объединении Германии. Этот факт во многом предопределил рост потребности привлечения капитала в страну. В связи с этим финансовая отчетность компаний должна была быть больше ориентирована на внешнего пользователя, например, на фондовые биржи или международных инвесторов. Именно поэтому компании, входящие в листинг фондовых бирж и составляющие консолидированные финансовые отчеты, вынуждены были принять МСФО.

В настоящее время существуют несколько форм использования странами Международных стандартов финансовой отчетности.[[13]](#footnote-13)

Одним из факторов, определяющих существенные различия в финансовой отчетности разных государств, является, несомненно, правовая система. В зависимости от типа законодательства и степени влияния государства на различные стороны жизни большинство стран условно можно объединить в две группы:

1) те страны, которые имеют законодательство общеправовой ориентации;

2) страны, которым присущ разветвленный кодекс законов.

В государствах, относящихся к первой группе, законы как бы указывают на пределы, в рамках которых физические и юридические лица имеют свободу действия. Такая система общего права была изначально сформирована в Великобритании и присутствует во многих странах, имеющих с ней традиционно тесные связи (федеральное право США, правовая система Ирландии, Индии, Австралии и ряда других стран). Деятельность компаний детально не регулируется, а также не указаны правила подготовки и публикации финансовой отчетности. Учетные стандарты в этих странах не регулируются государством, а определяются различными профессиональными организациями бухгалтеров.

В странах другой группы законодательство базируется на римском праве. Данная правовая система обусловливает законы жестко детерминированного характера, физические и юридические лица должны следовать букве закона. Большинство стран вводит в ранг закона и учетные стандарты; все мероприятия в области бухгалтерского учета детализируются и достаточно жестко регламентируются. Основной задачей учета в таких странах видят исчисление государственных налогов и контроль за их уплатой. К числу таких государств относятся Германия, Франция, Аргентина и другие.

На различия в составлении и публикации бухгалтерских отчетов огромное воздействие оказывает существующая в стране финансовая система, а также формы компаний и виды собственности, в которых они находятся. Например, в Германии, Японии, Швейцарии финансовая политика определяется небольшим количеством очень крупных банков. Последние не только удовлетворяют значительную часть финансовых потребностей бизнеса, но и нередко являются владельцами компаний. Так, в Германии большинство акций ряда акционерных обществ открытого типа находятся под контролем или существенным влиянием банков, в особенности таких, как Дойче Банк, Дрезднер Банк, Коммерц Банк и других.

Во Франции, Италии, Швеции и ряде других стран, где преобладают мелкие семейные предприятия, бухгалтерский учет имеет несколько иную ориентацию. Основными поставщиками капитала на их рынках являются как банки, так и правительственные органы, которые не только контролируют финансовые возможности бизнеса, но и выступают (при необходимости) в роли инвестора или кредитора. В вышеназванных странах фирмы должны следовать унифицированным стандартам в области учета, что обусловлено влиянием государственных органов на процессы подготовки и составления финансовой отчетности. В ряде стран (Германия, Франция и Италия) законодательство обязывает компании издавать детализированные подтвержденные аудиторами финансовые отчеты. Во Франции и Италии же правительством учреждены специальные органы для регулирования и контроля рынков ценных бумаг, что может означать существенные сдвиги в развитии финансовой отчетности, связанные с англо- американским опытом.

**Глава 3. Особенности учета материальных запасов в кредитных организациях**

**3.1.Учет материальных запасов в кредитных организациях**

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.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат кредитной организации на их приобретение.

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.

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

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.[[14]](#footnote-14)

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

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии 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, материальные запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками.

Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

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

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

При оплате материальных запасов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счетов по учету денежных средств.

При получении материальных запасов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счетов по учету материальных запасов

Кредит счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

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.

Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.[[15]](#footnote-15)

**3.2 Особенности учета материальных запасов в соответствии с новым планом счетов**

Реформирование отечественного бухгалтерского учета в связи с переходом на международные стандарты учета и отчетности внесло множество изменений как в нормативную базу, так и в бухгалтерскую практику. Если раньше основная задача бухгалтерского учета состояла в обеспечении информационных потребностей государственных органов, то в настоящее время он призван предоставлять собственнику и руководителю предприятия точную и достоверную информацию. Большинство изменений в бухгалтерском учете обусловлено тем, что его содержание должно отвечать задачам управления, т.е. обеспечить информацией возможность принятия оптимальных управленческих решений. Такое совершенствование работы бухгалтерии отвечает критерию "релевантности", предложенному Комитетом американской учетной ассоциации (American Accounting Committee Report on Information Systems) для оценки учетной информации. Изменение принципов и методов бухгалтерского учета повлекло за собой и необходимость реформирования Плана счетов бухгалтерского учета.[[16]](#footnote-16)

В новом Плане счетов бухгалтерского учета, утвержденном приказом Минфина России от 31.10.2008, сделан новый шаг к дальнейшему разделению финансового и управленческого учета. Счета управленческого учета предназначены для обобщения информации о процессах формирования издержек производства и обращения, рентабельности отдельных видов продукции, их конкурентоспособности. В более узком понимании в управленческом учете в первую очередь рассматривается калькуляция затрат. Новый План счетов технически позволяет вести управленческий учет в рамках единой с финансовым учетом системы или в самостоятельной системе счетов. Раздел "Затраты на производство" подвергся существенной корректировке. В частности, оставлены свободными счета 30-39, предназначенные для учета затрат по элементам. Инструкция по применению нового Плана счетов позволяет группировать расходы по местам их возникновения, по статьям и по элементам.

Счета учета затрат "старого" плана счетов предназначались в основном для формирования себестоимости. Но предстоящий переход от налогообложения прибыли к подоходному налогу с юридических лиц исключает из налоговых расчетов понятие себестоимости. И развернутый учет затрат по элементам становится особенно актуальным. Если мы обратимся к форме № 5 отчетности, то увидим, что итоговая строка раздела также разбивается на элементы:

* Материальные затраты;
* Затраты на оплату труда;
* Отчисления на социальные нужды;
* Амортизация;
* Прочие затраты.

Взаимосвязь расходов по статьям и элементам предлагается отражать с помощью специальных счетов-экранов. Хотя Минфин России еще не опубликовал своих рекомендаций по организации учета затрат, специалисты предлагают варианты методик выделения счетов управленческого учета. Шнейдман Л. З. в комментариях к новому Плану счетов предлагает двойную систему учета с применением одинаковых счетов со звездочкой и без звездочки. Но, по мнению некоторых авторов, применение одних и тех же знаков счетов и в финансовом, и в управленческом учете будет вносить путаницу в кодировку и корреспонденцию счетов.

 Назначение счета «Учет материальных запасов»: учет на счетах второго порядка материальных запасов по их видам (целевому назначению). Счет активный. Порядок учета материальных запасов изложен в Приложении 10 к Правилам. (См. Приложение 2.) Для учета расчетных операций в План счетов добавлены пассивный внебалансовый счет «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства» и активный внебалансовый счет «Билеты лотерей».[[17]](#footnote-17)

**3.3. Практическая часть**

На основе вышесказанного можно рассмотреть следующую ситуацию: Коммерческий банк приобрел 500 коробок бумаги для копировальной техники, договорная стоимость которого составляет 60 000 рублей (в том числе без НДС – 50 847 рублей).

Расчетные документы от поставщика поступили 10 апреля, материалы оплачены 15 апреля, приняты к учету 5 мая. Кроме того, организацией осуществлены следующие расходы, связанные с приобретением материалов:

* командировочные расходы представителя организации, выезжавшего на предприятие - поставщик для заключения договора, в том числе:
* стоимость проезда 2 832 рубля (в том числе НДС- 432 рубля);
* стоимость проживания в гостинице 1 500 рублей (подтверждена счетом, счет-фактура отсутствует);
* суточные 500 рублей.

Организацией были оплачены услуги транспортной организации по доставке материалов в сумме 2 400 рублей (в том числе без НДС – 2 033 рублей), и осуществлены расходы по страхованию груза - 5% от стоимости перевозимых материалов в сумме 3 000 рублей.

Учетной политикой ОАО «Комбанк» утверждено, что учет материалов осуществляется по учетным ценам.

Проводки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дб 71 | Кр 50 | 5 000 руб. |
| Дб 60 | Кр 51 | 60 000 руб. |
| Дб 15 | Кр 60 | 52 000 руб. |
| Дб 19 | Кр 60 | 50 847 руб. |
| Дб 15 | Кр 71 | 4 400 руб. |
| Дб 19 | Кр 71 | 432 руб. |
| Дб 50 | Кр 71 | 168 руб. |
| Дб 68 | Кр 19 | 432 руб. |
| Дб 76 | Кр 51 | 2 400 руб. |
| Дб 76 | Кр 51 | 3 000 руб. |

Таблица 2.

Учет материальных запасов ОАО «Комбанк»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Корреспонденция счетов | Сумма, рублей | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |
| Август |
| 71 | 50 | 5 000 | Выданы работнику деньги на командировочные расходы |
| 60 | 51 | 60 000 | Перечислена предоплата под поставку бумаги |
| 15 | 60 | 52 000 | Поступили расчетные документы от поставщика |
| 19 | 60 | 50 847 | Учтен НДС, предъявленный к оплате поставщиком силумина |
| 15 | 71 | 4 400 | Включены командировочные расходы в фактическую себестоимость материалов |
| 19 | 71 | 432 | Учтен НДС по командировочным расходам |
| 50 | 71 | 168 | Возвращены в кассу неиспользованные подотчетные средства |
| 68 | 19 | 432 | Принят к вычету НДС по командировочным расходам |
| Сентябрь |
| 76 | 51 | 2 400 | Оплачены услуги по доставке материалов |
| 76 | 51 | 3 000 | Уплачено за страхование груза |

Таким образом, фактическая цена приобретения 500 коробок бумаги составляет: (50 847 рублей + 5 000 рублей + 4 400 рубля + 3 000 рублей ) = 63 247 рубля. Стоимость единицы материала 63 247 / 500 = 126, 49 рублей.

Таким образом, данные операции банка являются примером ведения учета материальных запасов в кредитной организации.

**Заключение**

Ни одно предприятие не обходится без применения материально-производственных запасов в своей хозяйственной деятельности. Общепринятым является отнесение продуктов труда к запасам предприятия от момента их поступления на склад предприятия до момента погрузки на транспортные средства для отправки или непосредственной передачи потребителям.

Основным направлением повышения эффективности использования этих активов является совершенствование системы бухгалтерского учета в части учета заготовления (поступления) и расхода материально-производственных запасов, являющегося основой организации материального учета. Непосредственно по документам бухгалтерского учета осуществляется контроль за движением, сохранностью и рациональным использованием. Эти документы также служат информационной базой для анализа использования сырья, незавершенного производства, готовой продукции, в результате которого выявляются факторы, оказывающие отрицательное влияние на финансовые результаты деятельности кредитных организаций.

Существенно улучшить бухгалтерский учет материальных запасов можно, совершенствуя применяемые документы, учетные регистры, т. е. более широко используя накопительные документы. В этих же целях важное значение имеет классификация и оценка материально-производственных запасов кредитных организаций. Одним из условий рационального использования данных активов является своевременный и достоверный анализ их использования с применением экономико-математических моделей факторного анализа и построения прогноза показателей себестоимости.. Это даст возможность правильно обосновать потребность в сырьевых ресурсах, объемах незавершенного производства и готовой продукции , поскольку их излишек приводит к замедлению оборачиваемости оборотных средств, а недостаток к срыву производственного процесса. Оба случая отрицательно сказываются на доходах кредитных организаций.

В заключении обобщим полученные результаты. Таким образом, при рассмотрении материальных запасов как объекта учета и контроля получены следующие выводы:

Огромную роль в решении этой задачи играет четко организованный учет. Он должен оперативно обеспечивать руководителей и других заинтересованных лиц необходимой информацией для эффективного управления производственными запасами в целях оптимальных условий для изготовления высококачественной продукции и изыскания резервов снижения ее себестоимости в части рационального использования материалов.

Необходимое условие деятельности предприятий - хорошо отлаженные хозяйственные связи, т.к. они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства, своевременность отгрузки и реализации.

Четкая классификация материально-производственных запасов по определенным признакам и выбор единицы учета необходимы для своевременной и правильной организации синтетического и аналитического учета.

Важной предпосылкой организации учета материалов является их оценка. Она имеет значение и для более эффективной организации обработки данных учета. На рассматриваемом предприятии учет ведется по фактической себестоимости.

Учет материальных ценностей на предприятии отвечает как условиям производственного потребления материалов, так и требованиям организации складского хозяйства, и обеспечивает выполнение одной из основных задач учета - контроль за сохранностью материальных ценностей во время их приемки и хранения.

**Список литературы**

1. Абрамова Н.В. МПЗ: учет и налогообложение. – М.: Изд-во «Бератор-Пресс», 2007. – 188 с.
2. Ачкасов А.И. Балансы коммерческих банков и методы их анализа. – М., 2007. – 356 с.
3. Банки и банковские операции. под ред. Е.Ф. Жукова М.: «Юнити» 1997.
Банковская система России. Настольная книга банкира. под ред. А.Г. Грязнова. М.: «ДЭКА», 2007. – 173 с.
4. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. – М., 2007. – 288 с.
5. Банковские операции: учебник для профессионального образования / М. Р. Каджаева, С. В. Дубровская. – 3 – е изд., перераб. и доп. – М.: Академия, 2007. – 400 с.
6. Гетьман В.Г. Финансовый учёт: учебник / В.Г. Гельтман. - М.: Финансы и Статистика. - 2007. - 231с.
7. Гутова А.В. Управление денежными потоками: теоретические аспекты / А.В. Гутова // Финансовый менеджмент. - 2007. - № 4, с. 35 - 38
8. Инструкция № 1. "О порядке регулирования деятельности банков". Введена приказом Банка России от 01 октября 1997 г № 02-430, (ред. 25. 12. 2007)
9. Научно-практический комментарий к Конституции Российской Федерации http://constitution.garant.ru
10. Новые Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях Журнал "Налогообложение,учет и отчетность в коммерческом банке."№2-2007 год. М.А. Булатов, «Издательская группа «БДЦ-пресс»
11. Основы банковского дела: Учебник / В. А. Галанов. – М.: Форум – Инфра – М, 2007. – 288 с.
12. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп – М.: ИД ФБК\_ПРЕСС, 2007. – 672 с.
13. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. ЦБ РФ от 05.12.2002, ред. 12.12.2008)
14. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и порядке определения финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли
15. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ-1/98), утвержденное приказом Минфина РФ от 09.12.08г. №60н.
16. Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.98г. №34-Н в редакции от 26. 03. 2007 г.
17. Правовая система Гарант
18. Правовая система Консультант Плюс
19. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. проф. Н.Ф.Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2008. - 288 с.

**Приложение 1**

Таблица 1. Подразделение затрат на приобретение материальных запасов по компонентам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Затраты на поддержание запасов | Затраты, связанные с размером партий | Затраты, связанные с дефицитом запасов | Затраты на управление запасами |
| 1. Коммерческие затраты:— проценты;— страхование;— налоги на капитал, вложенный в запасы (на имущество) | 1. Выдача и закрытие заказов | 1. Ускорение доставки поступающих материалов:— расходы на связь;— расходы на разъезды;— оплата агента;— дополнительные расходы, связанные с малыми размерами партий;— премии за быструю доставку изделий | 1. Затраты на обучение:— технического персонала;— управленческого аппарата  |
| 2. Затраты на хранение:— содержание складов;— операции по перемещению запасов | 2. Ведение соответствующих переговоров | 2. Ускорение движения заказов на предприятии:— затраты на изменение графика очередности заказов;— дополнительные затраты по дроблению партий | 2. Затраты на содержание:— технического персонала;— конторских служащих |
| 3. Затраты, связанные с риском потерь вследствие:— устаревания;— порчи;— замены одного вида материалов на складе другим;— замедления темпов потребления данного продукта | 3. Подготовка производства:— наладка оборудования;— испытание первого образца изделия;— брак, полученный при наладке оборудования;— потери времени на период освоения операций | 3. Ускорение поставки отгружаемых материалов:— расходы на связь;— расходы на перевозку товаров отдельными партиями;— премии за быструю перевозку |
| 4. Возможности получения прибыли путем вложения средств в альтернативных направлениях:— увеличение производственной мощности;— снижение стоимости продукции;— капиталовложения в другие предприятия; | 4. Затраты на перемещение партий, оперативное планирование и расходы, связанные с ускорением оборота оборотных средств | 4. Коммерческие убытки и расходы:— конкуренты предприятия установили связь с его заказчиками;— заказчики побуждаются к размещению заказов у других поставщиков;— трата времени на восстановление отношений с клиентами;— расходы на поощрение продаж |
| 5. Потеря мощности при изменении видов работ |
| 6. Риск исчерпания запасов |

**Приложение 2**

Приложение 10 к правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации

ПОРЯДОК УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 N 1893-У)

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, N 31, ст. 3824; 1999, N 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 основными средствами признается 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, N 51, ст. 5681; 1998, N 30, ст. 3613; N 31, ст. 3834; N 51, ст. 6269; 1999, N 47, ст. 5612; 2000, N 16, ст. 1640; 2001, N 31, ст. 3171; N 33, ст. 3435; N 49, ст. 4558; 2002, N 26, ст. 2516; N 30, ст. 3029; 2003, N 2, ст. 167; N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4856; 2004, N 18, ст. 1683; N 27, ст. 2711; 2006, N 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 N 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 по учету основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

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

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

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета по учету 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 по учету прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета по учету основных средств отражается уценка основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости.

В случае если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете по учету 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 N 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 N 60701 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" и N 60702 "Оборудование к установке".

3.1.3. Аналитический учет на счетах по учету 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 по учету 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 других.

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

Дебет счета по учету основных средств, нематериальных активов

Кредит счета по учету 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 по учету 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 по учету 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 по учету 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 N 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:

N 61002 "Запасные части"

N 61008 "Материалы"

N 61009 "Инвентарь и принадлежности"

N 61010 "Издания"

N 61011 "Внеоборотные запасы".

На счете N 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 N 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 N 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 N 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации.

На счете N 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 по учету 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 по учету 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 по учету 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 по учету 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 N 1 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 1, ст. 52; 2003, N 28, ст. 2940; N 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-го числа того месяца, в котором завершена ликвидация, а реорганизуемой кредитной организацией - с 1-го числа того месяца, в котором в установленном порядке завершена реорганизация.

6.13.2. Амортизация начисляется создаваемой, образующейся в результате реорганизации кредитной организацией с 1-го 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. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счета по учету доходов.

Получение арендной платы арендодателем отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

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

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на 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 производятся 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. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расходов

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

Перечисление арендатором в соответствии с договором арендной платы отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

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 N 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 по учету доходов (расходов) будущих периодов, включаемая в выкупную цену, списывается с указанных счетов в корреспонденции со счетами по учету доходов (расходов).

Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счетов по учету 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. Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету требований по прочим операциям

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) следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга)

Кредит счета по учету доходов.

9.5.10. Поступление лизингового платежа отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета по учету требований по прочим операциям.

При непоступлении (частичном поступлении) лизингового платежа в установленный договором финансовой аренды (лизинга) срок сумма дебиторской задолженности в конце операционного дня подлежит переносу 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 по учету капитальных вложений в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или счетами по учету 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, начисляется в соответствии с Положением Банка России от 26 июня 1998 года N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 1998 года N 1565, 26 января 1999 года N 1688 ("Вестник Банка России" от 6 августа 1998 года N 53-54, от 28 августа 1998 года N 61, от 4 февраля 1999 года N 7), а бухгалтерский учет ее ведется в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам. (в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 N 1893-У)

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 прочим привлеченным средствам.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 N 1893-У)

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.

Глава 10. Выбытие имущества

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 входят:

* 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 по учету 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;
* не выплачиваемые 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, взыскиваемые 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.
1. Банки и банковские операции. под ред. Е.Ф. Жукова М.: «Юнити» 2007. Банковская система России. Настольная книга банкира. под ред. А.Г. Грязнова. М.: «ДЭКА», 2007. – с. 68. [↑](#footnote-ref-1)
2. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. проф. Н.Ф.Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2008. с. 156. [↑](#footnote-ref-2)
3. Гетьман В.Г. Финансовый учёт: учебник / В.Г. Гельтман. - М.: Финансы и Статистика. - 2007. - с. 123 [↑](#footnote-ref-3)
4. Правовая система Консультант Плюс [↑](#footnote-ref-4)
5. Научно-практический комментарий к Конституции Российской Федерации http://constitution.garant.ru [↑](#footnote-ref-5)
6. Инструкция № 1. "О порядке регулирования деятельности банков". Введена приказом Банка России от 01 октября 1997 г № 02-430, (ред. 25. 12. 2007) [↑](#footnote-ref-6)
7. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. проф. Н.Ф.Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2008. - с. 200 [↑](#footnote-ref-7)
8. Гутова А.В. Управление денежными потоками: теоретические аспекты / А.В. Гутова // Финансовый менеджмент. - 2007. - № 4, с. 35 [↑](#footnote-ref-8)
9. Абрамова Н.В. МПЗ: учет и налогообложение. – М.: Изд-во «Бератор-Пресс», 2007. – 188 с. [↑](#footnote-ref-9)
10. Хахонова Н.Н. Учет, аудит и анализ денежных потоков предприятий и организаций: Научно-практическое пособие / Н.Н. Хахонова. - М.: Инфра-М, 2007. – с. 260 [↑](#footnote-ref-10)
11. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М., 2007. – с. 128 [↑](#footnote-ref-11)
12. Ачкасов А.И. Балансы коммерческих банков и методы их анализа. – М., 2007. – с. 89 [↑](#footnote-ref-12)
13. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. проф. Н.Ф.Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2008. - с. 201 [↑](#footnote-ref-13)
14. Правовая система Гарант [↑](#footnote-ref-14)
15. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. ЦБ РФ от 05.12.2002, ред. 12.12.2008) [↑](#footnote-ref-15)
16. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп – М.: ИД ФБК\_ПРЕСС, 2007. – с. 458 [↑](#footnote-ref-16)
17. Новые Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях Журнал "Налогообложение,учет и отчетность в коммерческом банке."№2-2007 г. М.А. Булатов, «Издательская группа «БДЦ-пресс» [↑](#footnote-ref-17)