БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

К внутрибанковским операциям принято относить операции движения имущества и обязательств кредитной организации,. операции по формированию капитала и фондов, учет доходов и расходов, прибыли кредитной организации.

На сегодняшней лекции мы рассмотрим следующие вопросы:

1. Бухгалтерский учет основных средств.

2. Бухгалтерский учет нематериальных активов.

3. Бухгалтерский учет материальных запасов.

4. Учет оплаты труда.

На предыдущих лекциях мы подробно рассматривали состав и структуру законодательной и нормативной базы бухгалтерского учета в банках, поэтому сейчас только укажем на основные документы, регулирующие учет имущества кредитных организаций - это федеральное законодательство, нормативные акты Банка России по вопросам учета имущества, капитала, фондов и резервов банка, оплаты труда. Порядок учета основных средств, нематериальных активов и материалов в кредитных организациях изложен в Приложении 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302 -П. В этом документе устанавливаются методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах, нематериальных активах, материальных запасах кредитной организации (далее - имущество).

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.

Первичные документы по операциям движения имущества являются основой составления бухгалтерских записей; правила оформления первичных документов в кредитной организации должны соответствовать требованиям Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 года № 129 -ФЗ. В кредитной организации должны быть разработаны рациональные системы документооборота и определены лица, ответственные за сохранность имущества.

Основные средства могут приниматься к учету в результате

- сооружения (строительства), создания (изготовления);

- приобретения за плату;

- в качестве вклада в уставный капитал;

- безвозмездной передачи;

- других поступлений.

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.

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.

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.

К основным средствам в банке относится 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)".

Земельные участки, принадлежащие кредитной организации, учитываются на счете 60404 Земля.

К основным средствам относится оружие независимо от стоимости.

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.

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

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.

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

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами банка России.

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.

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.

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.

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.

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

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

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.

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.

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).

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.

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.

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.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

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

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

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.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств 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.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет по счетам по учету амортизации основных средств ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Руководитель кредитной организации по группам основных средств 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 производится в течение всего срока их полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств 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).

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.

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

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации основных средств.

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.

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.

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 соответствии с Правилами 302 -П 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.

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 учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

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

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

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

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.

Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем в общем порядке.

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.

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

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

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.

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

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 Приложением 10.

При принятии к бухгалтерскому учету выявленных при инвентаризации неучтенных объектов основных средств делаются записи:

Дебет счета по учету основных средств

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.

2. В соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях от 26 марта 2007 года № 302 -П. 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 бухгалтерском учете организаций в составе нематериальных активов признаются:

- 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, наименование места происхождения товаров;

- исключительное право патентообладателя на селекционные достижения;

- деловая репутация организации;

- организационные расходы.

В налоговом учете в состав нематериальных активов не включается деловая репутация и организационные расходы.

Не могут быть признаны нематериальными активами материальные объекты, в которых выражены произведения науки, литературы, искусства, программы для ЭВМ и базы данных. а также интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду.

Нематериальным активам, как объектам интеллектуальной собственности, предоставляется правовая защита в соответствии с Гражданским кодексом, Патентным законом( от 23. 09. 1992 г. № 3517 -I), Законом о товарных знаках и знаках обслуживания ( от 23. 09. 1992 г. № 3520 -I), Законом об авторских правах ( от 09.07. 1993г. № 5351 -I), " О правовой охране программ для ЭВМ и баз данных" ( от 23. 09. 1992 г. № 3523 -I).

Поэтому большинству объектов интеллектуальной собственности кредитных организаций предоставляется правовая защита.

Программные продукты в кредитных организациях могут приобретаться за плату или создаваться в самой кредитной организации.

Программа для ЭВМ - это объективная форма представления совокупности данных и команд, предназначенных для функционирования ЭВМ и других компьютерных устройств с целью получить определенный результат. Под программой для ЭВМ также понимаются подготовительные материалы, полученные в ходе разработки и аудиовизуальное отображение , как результат применения программы.

База данных - это объективная форма представления и организации совокупности данных (статьи, расчеты), систематизированные таким образом, чтобы эти данные могли быть найдены и обработаны с помощью ЭВМ.

Программам для ЭВМ предоставляется правовая охрана как произведениям литературы, а базам данных как сборникам в соответствии с Законом об авторском праве и смежных правах.

Топология интегральных микросхем ТИМС - это зафиксированная на материальном носителе пространственно-геометрическое расположение совокупности элементов интегральной микросхемы и связей между ними. Правовая охрана не распространяется на идеи, способы, системы, технологии, закодированную информацию, которые могут быть воплощены в топологии.

Товарный знак (знак обслуживания) - это обозначение, служащее для индивидуализации товаров, выполненных работ, оказываемых услуг.

Не могут быть признаны в качестве товарных знаков (знаков обслуживания) обозначения, тождественные:

- охраняемому в Российской Федерации фирменному наименованию (его части) в отношении однородных товаров, промышленному образцу, знаку соответствия, права на которые в Российской Федерации возникли у иных лиц ранее даты приоритета регистрируемого товарного знака;

- названию известного в Российской Федерации на дату подачи заявки произведению науки, литературы или искусства или его фрагменту без согласия обладателя авторского права или его правопреемника, если права на эти произведения возникли ранее приоритета регистрируемого товарного знака (знака обслуживания);

- фамилии, имени, псевдониму или производному от них обозначению, портрету и факсииле известного на дату подачи заявки лица без согласия этого лица или его наследника.

Таким образом, законодательные и нормативные акты в большинстве случаев дают определение объектам нематериальных активов и устанавливают условия принятия их к бухгалтерскому учету.

Однако, на практике возникают определенные трудности с принятием отдельных объектов учета в составе нематериальных активов.

Так, например, в обычных случаях расходы по разработке Web -cайтов отражаются в составе текущих расходов кредитной организации на счете 706 Расходы. В случае, если результатом разработки Web -cайтов является создание программы для ЭВМ, это дает основание принять данную разработку в составе нематериальных активов кредитной организации.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и проч. Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого. служит выполнение им самостоятельной функции в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, либо го использовании для управленческих нужд организации.

В бухгалтерии организации ведется пообъектный учет нематериальных активов в карточках ф. НМА -1.

В карточке указывается первоначальная стоимость объекта нематериальных активов, определенная по правилам бухгалтерского учета.

Срок полезного использования определяется на основании правоустанавливающих документов, периода времени, в течение которого объект будет приносить организации экономические выгоды, или исчисляется в соответствии с принципами, установленными в учетной политике организации.

Сумма амортизации, исчисляемая ежемесячно, рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта , а также срока полезного использования .

Краткая характеристика объекта нематериальных активов содержит только основные показатели объекта, исключая дублирование данных, имеющихся в технической документации.

Нематериальные активы учитываются на балансовом счете N 60901 "Нематериальные активы" по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, или созданных в самой кредитной организации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором объект НМА пригоден для использования.

Фактическими расходами на приобретение нематериальных активов могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором уступки (приобретения) прав правообладателю (продавцу);

- суммы, уплачиваемые организацией за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериальных активов;

-регистрационные сборы, таможенные пошлины, патентные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с уступкой (приобретением) исключительных прав правообладателя;

- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта нематериальных активов;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект нематериальных активов;

- проценты за пользование заемными средствами, взятыми на приобретение или создание объекта нематериальных активов;

- иные расходы непосредственно связанные с приобретением нематериальных активов.

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.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных в счет вклада в уставный капитал кредитной организации, является согласованная учредителями (участниками) денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на доставку и доведение до состояния, в котором нематериальные активы пригодны для использования.

Первоначальной стоимостью объектов нематериальных активов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на доставку и доведение до состояния, в котором нематериальные активы пригодны для использования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

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.

При инвентаризации нематериальных активов составляется инвентаризационная опись ИНВ 1а "Инвентаризационная опись нематериальных активов".

В случаях, если в кредитных организациях осуществляется научно-техническая деятельность, объектами инвентаризации могут являться научно- технические разработки.

Объектами инвентаризации прав на результаты научно-технические разработки (РНТД) являются:

- исключительные права на РНТД;

- РНТД, не являющиеся объектами исключительных прав;

- потенциально охраноспособные РНТД.

При проведении инвентаризации прав на результаты научно- технических разработок рабочая инвентаризационная комиссия анализирует документы по РНТД. По результатам проведенного анализа субъектов прав на выявленные РНТД составляются ведомости:

- ведомость 1 Исключительные права на результаты научно-технической деятельности;

- ведомость 2 Потенциально охраноспособные результаты научно-технической деятельности;

- ведомость 3 Результаты научно-технической деятельности, не являющиеся объектами исключительных прав.

На основании ведомостей оформляются акты

- акт №1 Права организации на выявленные РНТД;

- акт №2 Не принадлежащие организации права на выявленные РНТД.

Выявленные при инвентаризации объекты нематериальных активов, результаты научно-технических разработок, представляющих собой исключительные права на результаты научно-технической деятельности, после надлежащей регистрации могут быть приняты к учету на счете 60901 Нематериальные активы.

3.. 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, определяемой в соответствии с пунктами 1.6 - 1.9 настоящего Порядка.

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.

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.

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 по учету 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 по учету 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 по учету 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 на счете 706 Доходы, а недостачи относятся на расходы организации.

В настоящее время учет имущества, выбывающего из кредитной организации организован на счете 612 Выбытие и реализация.

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).

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.

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.

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.

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).

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.

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.

4. Для учета расходов банка, связанных с оплатой труда , в плане счетов предусмотрен сч 70606 Расходы. Расходы, учитываемые на этом счете, уменьшают налогооблагаемую базу банка при расчете налога на прибыль, кроме расходов, произведенных сверх установленных нормативов.

Количество работающих, их специализация устанавливается руководителем, исходя из структуры банка. Оформление на работу осуществляется на договорной основе (контракт) и приказом руководителя о назначении на должность с окладом.

На каждого работника в отделе кадров открывается личная карточка с указанием справочных данных о принятом в штат сотруднике и сведений по приказу.

Учет труда и расчетов по его оплате производится в унифицированных формах документов серии "Т", утвержденных Госкомстатом :

ф. Т-1 "Приказ (распоряжение) о приеме на работу";

ф. Т-2 "Личная карточка ";

ф. Т-4 "Учетная карточка научного, научно-педагогического работника";

ф. Т-5 ""Приказ (распоряжение) о переводе работника на другую работу";

ф. Т-6 ""Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска работнику";

ф. Т-12 "Табель учета использования рабочего времени и расчета заработной платы";

ф. Т-13 "Табель учета использования рабочего времени";

ф. Т-49 "Расчетно-платежная ведомость";

ф. Т-51 "Расчетная ведомость";

ф. Т-53 " Платежная ведомость";

ф. Т-54 "Лицевой счет"

Согласно Положению о премировании премии могут начисляться как за счет расходов, так и за счет других средств, например, прибыли. За счет этих средств оказывается материальная помощь, приобретаются подарки, оплачиваются медицинские услуги, питание и пр. Их суммы включаются в совокупный доход и облагаются подоходным налогом вместе с заработной платой.

Согласно плану счетов учет расчетов с сотрудниками банка по оплате труда отражается на парных счетах 60305, 60306 "Расчеты с сотрудниками по оплате труда".

По кредиту счетов отражаются суммы начисленной заработной платы.

По дебету отражаются суммы произведенных выплат и удержаний.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открытых каждому работнику. В лицевых счетах должны отражаться все необходимые показатели, включая сведения для учета расчетов с бюджетом по налогам.

В бухгалтерском учете начисление заработной платы отражается следующими проводками:

Дебет 706 Расходы

Кредит 60305 Расчеты с работниками по оплате труда.

Удержания из начисленных сумм оплаты труда:

Дебет 60305 Расчеты с работниками по оплате труда

Кредит 60301 Расчеты с бюджетом по налогам и сборам.

На суммы заработной платы начислен единый социальный налог:

Дебет 706 Расходы

Кредит 404 Счета внебюджетных фондов.

Вопросы оплаты труда регулируются в организациях следующими документами

коллективными договорами или соглашениями:

локальными нормативными актами:

трудовыми договорами (ст. 135 ГК РФ).

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации

2. Налоговый кодекс Российской Федерации

3 Трудовой кодекс Российской Федерации

4. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21 .11. 96 г. № 129 -ФЗ

5. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2. 12. 90 г. № 395-1 в ред Федерального закона от 3.02.96 г. № 17 -ФЗ

6. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.02 г. № 86-ФЗ

7 Закон Российской Федерации "О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных" от 23.09. 92 г. 33523-1

8 Закон Российской Федерации "Об авторском праве и смежных правах" от 09.07.93 г. №5351-1

9. Положение Банка России "Правила ведения бухгалтерского учетов в кредитных организациях на территории Российской Федерации" от 26 03.07 г. № 302-П

10. .Ширинская З.Г., Нестерова Т.Н., Соколинская Н.Э.Бухгалтерский учет и операционная техника в банках -М.: Перспектива,2000

11. Селеванова Т.С. Бухгалтерский учет в банках. -Ростов н/Д.: Феникс, 2005

12. Смирнова Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. /под ред Баканова М.И. -М.:Финансы и статистика, 2003