

Тема 7. Учет имущества кредитной организации

Лектор:
Д.э.н., профессор Маняева В.А.

Содержание

1. Учет основных средств.
2. Учет нематериальных активов.
3. Учет запасов.
4. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами.

1. Учет основных средств

Нормативные документы:

Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П) – глава 2 «Бухгалтерский учет основных средств».

Основным средством признается объект,

-
-

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Кредитная организация во внутренних документах определяет, применяя профессиональное суждение, минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности.

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

Бухгалтерский учет основных средств, амортизации основных средств осуществляется на следующих балансовых счетах:

- N 60401 "Основные средства (кроме земли)" - активный;
- N 60404 "Земля" - активный;
- N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)" - пассивный;
- N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" - активный.

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

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

Дебет счета

Кредит счетов

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

Дебет счета

Кредит счета

Кредит счета

Кредит счета

При готовности объекта к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

- Дебет счетов
- Кредит счета

Амортизация основных средств

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

-

-

-

-

Суммы накопленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".

При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

- Дебет счета
- Кредит счета

2. Учет нематериальных активов

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов определяется в соответствии с Положением Банка России 22.12.2014 N 448-П – глава 3 «Бухгалтерский учет нематериальных активов».

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов учитываются на балансовых счетах:

- 60901 "Нематериальные активы";
- 60903 "Амортизация нематериальных активов";
- 60905 "Деловая репутация";
- 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Бухгалтерский учет операций по учету нематериальных активов:

- Перечислен аванс поставщику (продавцу):

Дебет счета

Кредит счетов

- Прием объекта от исполнителя работ:

Дебет

Кредит

- Готовность объекта к использованию:

Дебет

Кредит

При начислении амортизации по нематериальным активам осуществляется бухгалтерская запись:

- Дебет счета
- Кредит счета

3. Учет запасов

Порядок бухгалтерского учета запасов определяется в соответствии с Положением Банка России 22.12.2014 N 448-П – глава 6 «Бухгалтерский учет запасов».

В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Бухгалтерский учет запасов осуществляется на следующих балансовых счетах:

- 61002 "Запасные части";
- 61008 "Материалы";
- 61009 "Инвентарь и принадлежности";
- 61010 "Издания";
- 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности".

Операции по учету запасов отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- Оплате запасов

Дебет счета

Кредит счета

Кредит счета

Кредит счета

- Получении запасов

Дебет счетов

Кредит счета

- Переданы со склада в пользование запасы:

Дебет счета

Кредит счетов

- Переданы материалы на создание и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Дебет счета

Кредит счета

4. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами

Учет расчетов с бюджетом

Для учета данных расчетов с бюджетом предназначены счета

60301 - пассивный и 60302- активный "Расчеты по налогам и сборам"

- По кредиту счета 60301 отражаются суммы начисленных подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов, в том числе авансовых платежей:

Д-т сч.

Д-т сч.

Д-т сч.

Д-т сч.

- По дебету счета 60301 отражаются:

суммы уплаченных кредитной организацией налогов и сборов: К-т сч.

суммы, зачтенные в счет переплат, возврата из бюджета: К-т сч.

- По дебету счета 60302 отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета Кредит счетов

- По кредиту счета 60302 отражаются:

суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета Дебет счета

суммы переплат, возмещения (возврата) из бюджета, зачтенные в счет уплаты других налогов и сборов или в счет очередного платежа по данному налогу
Кредит счета

Учет расчетов с персоналом по оплате труда

Учет обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется на счетах

60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" - пассивный,

60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" – активный.

- По кредиту счета 60305 отражаются суммы в корреспонденции с:

Д-т сч.

Д-т сч

- По дебету счета 60305:

К-т сч.

К-т сч.

К-т сч.

- По дебету счета 60306 отражаются суммы:

К- т сч.

К-т сч.

- По кредиту счета 60306:

Д-т сч.

Д-т сч

Д-т сч.

Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам

Учет расчетов с подотчетными лицами ведется на счетах

60307 пассивный и 60308 - активный "Расчеты с работниками по подотчетным суммам".

- По дебету счета 60308 учитываются:

К-т сч. - суммы выдаваемых из кассы под отчет денежных средств,

К-т сч - суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных работниками кредитной организации.

- По кредиту счета 60308 отражаются на основании авансовых отчетов:

Д-т сч. - суммы использованных денежных средств;

Д-т сч. - возвращение остатка подотчетной суммы в кассу, погашение сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений.

- По кредиту счета 60307 отражаются на основании отчетов сумма задолженности кредитной организации перед подотчетным лицом:

Д-т сч. - суммы использованных денежных средств, превышающей выданного аванса в подотчет;

- По дебету счета 60307 отражается погашение кредиторской задолженности перед подотчетным лицом К-т сч.

Учет налога на добавленную стоимость

Счет 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" - пассивный,
счет 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" - активный.

- По кредиту счета 60309 отражаются:
Д-т сч.
- По дебету счета 60309 списываются:
К-т сч.
К-т сч.
- По дебету счета 60310 отражаются:
К-т сч.
- По кредиту счета 60310 списываются:
Д-т сч.
Д-т сч.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Учет расчетов поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям ведется на счетах: 60311 и 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями":
счет 60311 - пассивный, счет 60312 - активный.

- По кредиту счета 60311 отражаются:
Д-т сч.
- По дебету счетов 60311 списываются:
К-т сч.
- По дебету счетов 60312 отражаются:
К-т сч.
- По кредиту счета 60312 отражаются:
Д-т сч.

Учет расчетов с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками)

Учет расчетов с акционерами (участниками) кредитной организации по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками) ведется на счете 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками). Счет пассивный.

- По кредиту счета 60320 отражаются:

Д-т сч.

- По дебету счета 60320 отражаются:

К-т сч.

К-т сч.

Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению

Учет расчетов по страховым взносам во внебюджетные фонды ведется на счетах:
60335 пассивный и 60336 активный "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению".

- По кредиту счета 60335 отражаются суммы:

Д-т сч

- По дебету счета 60335 отражаются:

К-т сч.

К-т сч.

К-т сч.

- По дебету счета 60336 отражаются:

К-т сч.

- По кредиту счета N 60336 отражаются суммы:

Д-т сч.

Д-т сч.