

# БАНК РОССИИ

«22» декабря 2014 г.

№ 448-П

г. Москва

## 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**

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 26, ст. 3395;

№ 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 сентября 2014 года № 28) Банк России устанавливает для кредитных организаций порядок 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.

## Глава 1. **Общие положения**

1.1. Бухгалтерский учет должен обеспечить формирование достоверной информации об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, запасах, средствах труда и предметах труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитной организации и изменениях в их составе.

1.2. Кредитной организацией в учетной политике должны быть определены способы ведения бухгалтерского учета объектов 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, а также модели учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

1.3. Кредитная организация должна иметь правила документооборота в бухгалтерском учете при совершении операций с объектами 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, назначить лиц, ответственных за документальное оформление операций с данными объектами и сохранность указанных объектов.

1.4. Оценка справедливой стоимости 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, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года).

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

1.5. Все операции с объектами 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, подлежат оформлению первичными учетными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации и учетной политикой кредитной организации.

1.6. Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях

по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

1.7. Объекты 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, подлежат инвентаризации в случаях, порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации и учетной политикой кредитной организации.

## **Глава 2. Бухгалтерский учет основных средств**

2.1. В целях настоящего Положения основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

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

2.3. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Кредитная организация в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях настоящего Положения, минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике.

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

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

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

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

Под сроком полезного использования в целях настоящего Положения понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

2.6. Кредитная организация вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и применить требования настоящего Положения к их агрегированной стоимости.

Под агрегированной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается стоимость, полученная путем суммирования стоимостей объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов.

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

2.7. 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.

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

№ 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

№ 60404 «Земля»;

№ 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;

№ 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

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

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

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

Земельные участки, а также объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 60404 «Земля».

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

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

2.9. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

2.10. Кредитная организация должна оценивать фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, установленными пунктом 2.1 настоящего Положения, по мере возникновения таких затрат.

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств кредитной организации, подлежащую учету на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в



первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства кредитной организации (далее – готов к использованию).

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

2.12. Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения – на основе какого-либо иного обоснованного метода распределения фактических затрат с применением профессионального суждения.

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

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

Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» (далее – счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями)

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

2.13.2. 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 № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам», № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» и других.

2.13.3. При готовности объекта к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

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

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

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

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

2.14.1. Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 70606 «Расходы» (в Отчете о финансовых результатах, составляемом кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910 («Вестник Банка России» от 13 февраля 2015 года № 12 (1608) (далее – Положение Банка России № 446-П) (далее – ОФР), по символам подраздела 4 «По прочим привлеченным средствам юридических лиц» или подраздела 7 «По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц» раздела 6 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» в корреспонденции со счетом № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» (далее также – счет по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями).

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

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счетов по учету денежных средств.

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

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

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

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

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

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

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

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48505 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: корректировка на разницу между резервом, рассчитанным в соответствии с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

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

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

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

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

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

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию)

или

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля» (если объект готов к использованию)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»).

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

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам», № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» и других.

2.17.3. При готовности объекта к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 2.13.3 пункта 2.13 настоящего Положения.

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

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление объекта основных средств с использованием счета № 61209

«Выбытие (реализация) имущества» и признанием в бухгалтерском учете принимаемого объекта по стоимости, определенной в порядке, установленном пунктом 2.16 настоящего Положения.

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

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию)

или

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля» (если объект готов к использованию)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Одновременно совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктами 2.52 и 2.53 настоящего Положения.

2.18.2. В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» подлежит отнесению на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29101 «Доходы от выбытия (реализации) основных средств») или № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48201 «Расходы от выбытия (реализации) основных средств») соответственно.

2.18.3. Затраты по доставке и доведению полученных объектов основных средств до состояния готовности к использованию учитываются в порядке, определенном подпунктом 2.13.2 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.18.4. При готовности объекта основных средств к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 2.13.3 пункта 2.13 настоящего Положения.

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

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

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

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

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам», № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» и других.

2.19.3. При готовности объекта основных средств к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 2.13.3 пункта 2.13 настоящего Положения.

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



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

в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов основных средств:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29404 «Доходы от оприходования излишков имущества»)

или

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

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

2.21. Для последующей оценки основных средств кредитная организация применительно к группе однородных основных средств выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости. Группы однородных основных средств определяются в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения.

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

2.22. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую

стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

2.23. При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств кредитная организация определяет периодичность проведения переоценки в учетной политике. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

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

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

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

уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

2.26. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2013 года № 30303, 16 декабря 2014 года № 35196 («Вестник Банка России» от 13 ноября 2013 года № 61, от 22 декабря 2014 года № 112) (далее – Указание Банка России № 3054-У), но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

2.27. При пропорциональном пересчете стоимости объекта, отраженной на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» на дату переоценки, и накопленной по объекту амортизации переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

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

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

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

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

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

уменьшение суммы накопленной амортизации отражается по дебету счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» в корреспонденции со счетом № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»;

сумма уценки отражается по дебету счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

при превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48206 «Расходы от уценки основных средств») в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

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

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29106 «Доходы от дооценки основных средств после их уценки»).

2.28. При уменьшении стоимости объекта на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости

перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки) объекта основных средств (кроме земельных участков) осуществляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации:

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» объекта основных средств до его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в порядке, установленном подпунктами 2.27.1, 2.27.3 (за исключением бухгалтерской записи по уменьшению суммы накопленной амортизации в случае уценки) и 2.27.4 пункта 2.27 настоящего Положения. Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящейся на балансовом счете № 60404 «Земля», при переоценке отражается в аналогичном порядке.

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

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

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

переносить часть прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе

этого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости объекта, и суммой амортизации, рассчитанной на основе его первоначальной стоимости, за период, к которому относится амортизация.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет № 10801 «Нераспределенная прибыль».

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

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

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

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

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

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

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

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29304 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»);

увеличение обязательств:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

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

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

Кредитная организация на дату оценки обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом

им участке (при уменьшении их величины) определяет расчетную стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке указанных обязательств. Под расчетной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, за вычетом амортизации, которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета, если бы кредитная организация применяла к данному объекту основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29304 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»).

Оставшаяся сумма уменьшения обязательств отражается следующими бухгалтерскими записями:

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

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29304 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного



характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»);

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

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

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

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

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»;

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

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48504 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

2.31.3. Когда объект основных средств полностью амортизирован, независимо от выбранной модели учета, последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и

восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29304 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»);

увеличение обязательств:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48504 «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

2.32. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

2.32.1. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48204 «Расходы от обесценения основных средств») в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля».

2.32.2. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств

при переоценке» в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля», в сумме не превышающей остаток прироста стоимости данных объектов основных средств. Если сумма убытка от обесценения объекта основных средств превышает остаток прироста стоимости этого объекта, то сумма превышения отражается на счетах бухгалтерского учета в порядке, установленном подпунктом 2.32.1 настоящего пункта.

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

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

2.33.1. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29104 «Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств»).

2.33.2. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по переоцененной стоимости,

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

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29104 «Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств») (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов)

и

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости объекта основных средств при переоценке).

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

2.34. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

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

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

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

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

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

2.36. Способы начисления амортизации по группам основных средств определяются кредитной организацией в учетной политике в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.37. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

2.38. 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 № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48301 «Амортизация по основным средствам»)

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

2.39. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня

соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

2.40. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

2.41. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

2.42. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

2.42.1. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

2.42.2. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

2.42.3. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

2.43. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

2.44. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2.47 настоящего Положения. Бухгалтерский учет текущих расходов осуществляется в порядке, установленном для такого вида расходов (в ОФР по символу 48208 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»).

2.45. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктом 2.1 настоящего Положения.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств осуществляется в соответствии с пунктом 2.13 настоящего Положения.

2.46. В случае если элементы объектов основных средств требуют регулярной замены, кредитная организация должна признавать в стоимости объекта основных средств затраты по частичной замене такого элемента в момент их возникновения при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктом 2.1 настоящего Положения. При этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит прекращению признания в соответствии с пунктом 2.49 настоящего Положения. Если стоимость заменяемого элемента, отраженную на счетах бухгалтерского учета, определить невозможно, то

кредитная организация для определения стоимости заменяемого элемента вправе использовать стоимость затрат по его замене.

2.47. При проведении регулярных технических осмотров, капитального ремонта, признаваемых в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения частями (компонентами) объекта основных средств, кредитная организация должна признавать связанные с ними затраты в стоимости части (компонента) объекта основных средств в момент их возникновения. Любая недоамортизированная сумма затрат на проведение предыдущего технического осмотра или капитального ремонта подлежит прекращению признания в соответствии с пунктом 2.49 настоящего Положения.

2.48. С момента принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств кредитная организация должна прекратить его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с главой 5 настоящего Положения.

2.49. Кредитная организация должна прекратить признание объекта основных средств, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

2.50. Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;

- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;

- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;

- передачи по договору мены, дарения;



внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;  
выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;  
частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;  
иных случаев.

2.51. Для определения пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможности их восстановления, а также для оформления документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств в кредитной организации создается комиссия. Состав комиссии определяет руководитель кредитной организации (его заместитель либо лицо, на которое возложена соответствующая обязанность) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В компетенцию комиссии входит:

осмотр основного средства с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление пригодности его к дальнейшему использованию, целесообразности и возможности его восстановления;

установление причин непригодности объекта к дальнейшему использованию;

выявление при необходимости лиц, по вине которых объект непригоден к использованию, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

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

составление актов на прекращение признания объектов основных средств.

В актах на прекращение признания объектов основных средств должны быть отражены данные, характеризующие объект: дата признания

объекта, год изготовления, приобретения или создания, срок полезного использования, стоимость, сумма накопленной амортизации, проведенные восстановительные работы, причины выбытия, состояние основных частей (компонентов), деталей, узлов, материалов, конструктивных элементов. Акты на прекращение признания объектов основных средств утверждаются руководителем кредитной организации или уполномоченным им должностным лицом.

2.52. Учет выбытия основных средств ведется на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту основных средств.

2.53. На дату выбытия объекта основных средств открывается отдельный лицевой счет на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества», который в этот же день подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29101 «Доходы от выбытия (реализации) основных средств») или № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48201 «Расходы от выбытия (реализации) основных средств»).

2.53.1. По дебету счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражаются:

стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля» или № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию);

затраты, связанные с выбытием, включая затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с

поставщиками, подрядчиками и покупателями или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

2.53.2. По кредиту счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражаются:

справедливая стоимость имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля» или № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию); сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; справедливая стоимость запасов (узлов, деталей, материалов), полученных при выбытии основных средств, пригодных для дальнейшего использования, или продаже, в корреспонденции со счетом № 61002 «Запасные части», № 61009 «Инвентарь и принадлежности» или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»;

накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств в корреспонденции со счетом № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;

сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера в корреспонденции со счетом № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

2.53.3. При списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» также отражаются:

суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со

счетом № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам», № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» или № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»;

суммы полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков, в корреспонденции со счетом № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» или № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (при получении возмещения от третьих лиц ранее даты выбытия объекта основных средств).

### **Глава 3. Бухгалтерский учет нематериальных активов**

3.1. В целях настоящего Положения нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право кредитной организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);

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.

3.2. При выполнении условий, установленных пунктом 3.1 настоящего Положения, к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

3.3. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием кредитной организации (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала кредитной организации, его квалификация и способность к труду.

Нормы настоящей главы не применяются в отношении материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации; финансовых вложений.

3.4. Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов учитываются на балансовых счетах:

№ 60901 «Нематериальные активы»;

№ 60903 «Амортизация нематериальных активов»;

№ 60905 «Деловая репутация»;

№ 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.

3.5. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства,

договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в кредитной организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие.

3.6. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

3.7. До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов кредитной организации, подлежащую учету на балансовом счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

3.8. Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется кредитной организацией в стандартах

экономического субъекта или иных внутренних документах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.9. Операции, связанные с приобретением нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

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

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счета по учету денежных средств.

3.9.2. При получении нематериальных активов, а также приеме выполненных работ и оказанных услуг, осуществлении затрат, относящихся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

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

3.9.3. При готовности нематериального актива к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

3.10. Бухгалтерский учет нематериальных активов, созданных кредитной организацией, осуществляется в следующем порядке.

3.10.1. Операции, связанные с созданием нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» и других, с которых производились затраты (расчеты).

3.10.2. Затраты, произведенные кредитной организацией на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.

Под исследованиями в целях настоящего Положения понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые кредитной организацией с целью получения новых научных или технических знаний. Например, поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

3.10.3. Затраты кредитной организации на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

кредитная организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;

нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;

кредитная организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;

кредитная организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Под разработкой в целях настоящего Положения понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Например, проектирование, конструирование,



тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

3.10.4. Если кредитная организация, исходя из критериев, определенных подпунктами 3.10.2, 3.10.3 настоящего пункта, не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований.

3.10.5. Затраты, первоначально признанные кредитной организацией в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

3.10.6. Передача нематериальных активов для использования согласно намерениям руководства кредитной организации отражается в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения.

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на балансовый счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48402 «Расходы на исследования и разработку»).

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

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

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

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

3.11.1. Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам подраздела 4 «По прочим привлеченным средствам юридических лиц» или подраздела 7 «По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц» раздела 6 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери») в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

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

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счета по учету денежных средств.

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет

возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

3.13. Бухгалтерский учет безвозмездно полученных нематериальных активов осуществляется в следующем порядке.

3.13.1. Нематериальный актив, подлежит признанию по справедливой стоимости. Справедливая стоимость нематериального актива может быть определена на основе экспертной оценки.

3.13.2. При признании нематериальных активов, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы» (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»).

3.13.3. Затраты, относящиеся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, относятся кредитными организациями на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (по лицевому счету безвозмездно полученного нематериального актива)

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» и других.

3.13.4. При готовности нематериального актива к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения.

3.14. Бухгалтерский учет нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление нематериального актива, признаваемого в бухгалтерском учете на дату его получения, с использованием счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

3.14.1. При признании нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы» (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Одновременно совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в соответствии с пунктами 2.52, 2.53 настоящего Положения.

Дальнейший бухгалтерский учет нематериальных активов, в случае если полученный нематериальный актив требует доведения до состояния готовности к использованию, осуществляется в порядке, определенном подпунктом 3.13.3 пункта 3.13 настоящего Положения.

3.14.2. В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» подлежит отнесению на балансовый счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29102 «Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов») или № 70606

«Расходы» (в ОФР по символу 48202 «Расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов») соответственно.

3.14.3. При готовности нематериальных активов, полученных по договору мены, к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения.

3.15. По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам нематериальных активов кредитной организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов нематериальных активов осуществляется бухгалтерская запись:

в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов нематериальных активов:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29404 «Доходы от оприходования излишков имущества»)

или

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

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

3.16. Для последующей оценки нематериальных активов кредитная организация применительно к группе однородных нематериальных активов выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости. Группы однородных нематериальных активов определяются в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Положения.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных нематериальных активов утверждается в учетной политике кредитной организации и применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3.18 настоящего Положения.

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

3.18. При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных нематериальных активов кредитная организация определяет периодичность проведения переоценки в учетной политике. При этом переоцененная стоимость должна определяться исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов и отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Если активный рынок нематериального актива, относящегося к группе однородных нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, отсутствует, такой нематериальный актив подлежит учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Модель учета по переоцененной стоимости такого нематериального актива применяется с даты проведения переоценки соответствующей группы нематериальных активов, когда его справедливая стоимость может быть определена по данным активного рынка.

Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы, учитываемые на счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов», переоценке не подлежат.

3.19. Кредитная организация утверждает в учетной политике один из двух способов отражения переоценки нематериального актива:

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

уменьшение стоимости переоцениваемого нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого нематериального актива, отраженная на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

3.20. Результаты переоценки нематериальных активов подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

3.21. При пропорциональном пересчете стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы» на дату переоценки и накопленной по нематериальному активу

амортизации, переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

3.21.1. Увеличение стоимости нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке».

3.21.2. Сумма увеличения амортизации при дооценке нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»

Кредит счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов».

3.21.3. В случае уценки (уменьшения стоимости) нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

уменьшение суммы накопленной амортизации отражается по дебету счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов» в корреспонденции со счетом № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»;

сумма уценки отражается по дебету счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы»;

при превышении суммы уценки нематериального актива над остатком на лицевом счете балансового счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48207



«Расходы от уценки нематериальных активов») в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы».

3.21.4. В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка нематериального актива, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 60901 «Нематериальные активы» в корреспонденции со счетом № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29107 «Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки»).

3.22. При уменьшении стоимости нематериального актива на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки) нематериального актива осуществляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации:

Дебет счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов»

Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы».

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете № 60901 «Нематериальные активы» нематериального актива до его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в порядке, установленном подпунктами 3.21.1, 3.21.3 (за исключением бухгалтерской записи по уменьшению суммы накопленной амортизации в случае уценки) и 3.21.4 пункта 3.21 настоящего Положения.

3.23. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости нематериального актива с учетом произведенной переоценки.

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

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

переносить часть прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе такого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости нематериального актива, и суммой амортизации, рассчитанной на основе первоначальной стоимости нематериального актива, за период, к которому относится амортизация.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет № 10801 «Нераспределенная прибыль».

3.25. Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

3.25.1. Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48205 «Расходы от обесценения нематериальных активов») в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы».

3.25.2. Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по переоцененной стоимости, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных

активов при переоценке» в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы» в сумме, не превышающей остаток прироста стоимости данных нематериальных активов. Если сумма убытка от обесценения нематериального актива превышает остаток прироста стоимости этого нематериального актива, то сумма превышения отражается на счетах бухгалтерского учета в порядке, установленном подпунктом 3.25.1 настоящего пункта.

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

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

3.26.1. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29105 «Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов»).

3.26.2. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по переоцененной стоимости, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его полное или частичное

восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29105 «Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов») (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов)

и

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости нематериального актива при переоценке).

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

3.27. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования, если иное не установлено настоящим Положением.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

3.28. Срок полезного использования нематериальных активов определяется кредитной организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в

соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

3.29. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

3.30. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования кредитная организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов кредитная организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

3.31. Способы начисления амортизации по группам нематериальных активов определяются кредитной организацией в учетной политике в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.32. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

3.32.1. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

3.32.2. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

3.32.3. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

3.33. Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

3.34. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

3.35. При начислении амортизации по нематериальным активам осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48303 «Амортизация по нематериальным активам»)

Кредит счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов».

3.36. Кредитная организация должна прекратить признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем, с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива.

3.37. Выбытие нематериального актива происходит в результате:

прекращения срока действия права кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;

перехода исключительного права кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);

прекращения использования вследствие морального износа;

передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;

передачи по договору мены, дарения;

внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;

выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;

иных случаев.

3.38. Учет нематериальных активов, по которым принято решение о прекращении их использования и продаже, осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с главой 5 настоящего Положения.

3.39. Для определения пригодности нематериальных активов к использованию кредитной организацией создается комиссия в порядке, аналогичном порядку, определенному пунктом 2.51 настоящего Положения.

3.40. Учет выбытия нематериальных активов ведется на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» в порядке,

аналогичном порядке, установленному для выбытия основных средств пунктами 2.52 и 2.53 настоящего Положения.

3.41. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением кредитной организацией имущественного комплекса (в целом или его части).

3.41.1. В целях настоящего Положения стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением кредитной организацией имущественного комплекса, определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении кредитной организацией имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки (приобретения).

Указанные активы и обязательства приобретенного кредитной организацией имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения).

3.41.2. Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве самостоятельного инвентарного объекта на балансовом счете № 60905 «Деловая репутация». Положительная деловая репутация, возникшая в связи с приобретением кредитной организацией имущественного комплекса, подлежит проверке на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При наличии признаков обесценения кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48205 «Расходы от обесценения нематериальных активов») в корреспонденции со счетом № 60905 «Деловая репутация».



3.41.3. Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и тому подобное.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (в ОФР по символу 28803 «Прочие операционные доходы: прочие доходы»).

3.41.4. Деловая репутация переоценке не подлежит.

#### **Глава 4. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

4.1. В целях настоящего Положения недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности кредитной организации полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть – в качестве средств труда при оказании услуг, в

административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, кредитная организация учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта кредитная организация применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема), которые она разрабатывает согласно требованиям настоящего Положения и утверждает в учетной политике.

4.2. Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное

владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

4.3. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитная организация применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, которые она разрабатывает согласно требованиям настоящего Положения, в том числе учитывая характеристики недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленные пунктами 4.1 и 4.2 настоящего Положения, и утверждает в учетной политике.

4.4. Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

стоимость объекта может быть надежно определена.

4.5. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на следующих балансовых счетах:

№ 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности»;

№ 61902 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду»;

№ 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»;

№ 61904 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду»;

№ 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»;

№ 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»;

№ 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»;

№ 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»;

№ 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности»;

№ 61910 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду»;

№ 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

Аналитический учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется по инвентарным объектам.

4.6. После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитная организация выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по справедливой стоимости.

4.7. Выбранная модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, утверждается в учетной политике кредитной организации и применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 4.11.4 пункта 4.11 настоящего Положения.

4.8. По объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемому по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, кредитная организация оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость с тем, чтобы кредитная организация могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Оценка и признание обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, а также их проверка на конец каждого отчетного года для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку, осуществляются в порядке, аналогичном установленному пунктами 2.15 и 2.31 настоящего Положения.

4.9. Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в целях настоящего Положения понимается сумма, которую кредитная организация получила бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, кредитная организация вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется кредитной организацией при их признании.

Начисление амортизации по объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации. Соответствующие расходы отражаются в ОФР по символу 47506 «Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» .

4.10. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

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

После признания обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) начисление амортизации по объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должно производиться с учетом уменьшения (увеличения) стоимости

объекта, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

4.11. Модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости применяется кредитной организацией, если ее справедливая стоимость может быть надежно определена.

Кредитная организация устанавливает порядок определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется кредитной организацией и утверждается в учетной политике. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Кредитная организация оценивает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости в следующем порядке.

4.11.1. При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

4.11.2. Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не

самостоятельно, включается в справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.11.3. В случаях, указанных в пунктах 4.17 и 4.18 настоящего Положения, справедливая стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.11.4. В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, при том что в соответствии с учетной политикой кредитная организация учитывает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, кредитная организация оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

Если кредитная организация ранее отражала объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости, она должна и дальше отражать данный объект по справедливой



стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.11.5. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на балансовый счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28504 «Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности») или на балансовый счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47503 «Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности») в том периоде, в котором они возникли.

4.11.6. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

4.11.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

4.12. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения осуществляется в следующем порядке.

4.12.1. При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47506 «Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»)

Кредит счета № 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности».

4.12.2. Последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются в бухгалтерском учете в порядке,

аналогичном установленном подпунктом 2.31.1 пункта 2.31 настоящего Положения.

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

Если объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, полностью амортизирован, последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном установленному подпунктом 2.31.3 пункта 2.31 настоящего Положения.

4.12.3. При наличии признаков обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47502 «Расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»)

Кредит счета № 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности», № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности».

4.12.4. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущих периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности», № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28503 «Доходы от восстановления убытков от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»).

4.13. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется в следующем порядке.

Изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются следующими бухгалтерскими записями:

превышение справедливой стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, над его стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета:

Дебет счета № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» или № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28504 «Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»);

превышение стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отраженной на счетах бухгалтерского учета, над его справедливой стоимостью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47503 «Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»)

Кредит счета № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» или № 61907

«Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости».

4.14. Если классифицированный в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, объект находится в стадии сооружения (строительства), бухгалтерский учет такого объекта осуществляется на балансовом счете № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности». Начисление амортизации по таким объектам не производится.

4.14.1. Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в следующем порядке.

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

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счета по учету денежных средств.

4.14.3. При поступлении оборудования, инвентаря и принадлежностей, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доведению объекта до состояния готовности к использованию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

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

4.15. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется

только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Положения.

4.16. Когда кредитная организация учитывает объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, перевод объектов в состав или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из состава или в состав основных средств, а также в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению стоимости переводимых объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

4.16.1. При переводе объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 60404 «Земля»

или

Дебет счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

и

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Кредит счета № 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности».

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется в порядке, установленном пунктом 4.12 настоящего Положения.

4.16.2. При переводе объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав основных средств осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60404 «Земля»

Кредит счета № 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности»

или

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

и

Дебет счета № 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

4.16.3. При переводе объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности»

или

на сумму накопленной амортизации по переводимому объекту:

Дебет счета № 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»;

на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»;

на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (за вычетом накопленной амортизации):

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29304 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»);

на сумму остатка на счете № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности».

4.16.4. При готовности к использованию объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившегося в стадии сооружения (строительства), осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

4.17. При переводе объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, кредитная организация производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

4.17.1. Перевод объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, осуществляется в следующем порядке.

Стоимость переводимого объекта основных средств уменьшается на сумму накопленной амортизации по данному объекту и сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке следующими бухгалтерскими записями в установленной настоящим подпунктом последовательности:

на сумму накопленной амортизации:

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта основных средств за вычетом накопленной амортизации:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»



Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29304 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»).

На дату перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, осуществляется переоценка переводимого объекта основных средств.

Увеличение стоимости переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

В случае когда в предыдущие отчетные периоды в результате переоценки (переоценок) происходила уценка переводимого объекта основных средств, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» в корреспонденции со счетом № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29106 «Доходы от дооценки основных средств после их уценки»).

Уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

При превышении суммы уценки объекта основных средств над остатком на лицевом счете балансового счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (с учетом ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48206 «Расходы от уценки

основных средств») в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящихся на балансовом счете № 60404 «Земля», при переоценке отражается в аналогичном порядке.

После отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета признание объекта основных средств в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

или

Дебет счета № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»

Кредит счета № 60404 «Земля».

4.17.2. Остаток суммы переоценки переводимого объекта основных средств, отраженный на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», переносится на балансовый счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» при выбытии объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в порядке, установленном пунктом 2.30 настоящего Положения (перевод объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав основных средств выбытием не является).

4.17.3. При готовности к использованию объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившегося в стадии сооружения (строительства), кредитная организация производит оценку справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной

деятельности, на дату готовности к использованию. Результаты оценки отражаются в следующем порядке:

увеличение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28504 «Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»);

уменьшение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47503 «Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»)

Кредит счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

После отражения результатов оценки вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»

Кредит счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

4.18. При переводе объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемого по справедливой стоимости, в

состав основных средств за первоначальную стоимость данного объекта кредитная организация принимает его справедливую стоимость по состоянию на дату перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись по переводу объекта:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»

или

Дебет счета № 60404 «Земля»

Кредит счета № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости».

Кредитная организация на дату перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в состав основных средств оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации данного объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

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

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Бухгалтерский учет объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переведенного в состав основных средств, а также обязательств по демонтажу, ликвидации данного объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 2 настоящего Положения.

Начисление амортизации производится с даты, следующей за датой перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав основных средств.

4.19. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), учитывается арендодателем в порядке, изложенном в пунктах 4.1 – 4.18 настоящего Положения, на балансовых счетах:

№ 61902 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду»;

№ 61904 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду»;

№ 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»;

№ 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»;

№ 61910 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду».

Доходы от предоставления в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 28502 «Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

4.20. После окончания срока действия договора аренды объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), переносятся:

на балансовые счета № 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности», № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности», сумма накопленной амортизации – на балансовый счет № 61909 «Амортизация недвижимости

(кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности», если способ использования объекта не изменился, а его учет ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

на балансовые счета № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», если способ использования объекта не изменился, а его учет ведется по справедливой стоимости;

на балансовые счета № 60404 «Земля», № 60401 «Основные средства (кроме земли)», сумма накопленной амортизации – на балансовый счет № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)», объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, – на балансовый счет № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» при изменении способа использования объекта.

4.21. Восстановление объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

4.21.1. Затраты на восстановление объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся. Бухгалтерский учет текущих расходов осуществляется в порядке, установленном для такого вида расходов (в ОФР по символу 47504 «Расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»).

4.21.2. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,

увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктами 4.1 и 4.2 настоящего Положения.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с пунктом 4.14 настоящего Положения.

4.22. Выбытие объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и учитываемой по справедливой стоимости, отражается в бухгалтерском учете аналогично порядку, установленному для выбытия основных средств пунктами 2.52 и 2.53 настоящего Положения (за исключением отражения доходов (расходов) от выбытия). Доходы от выбытия недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 28501 «Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», расходы – по символу 47501 «Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности». При этом по кредиту балансового счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражается также определенная договором купли-продажи выручка от реализации объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или со счетами по учету денежных средств.

## **Глава 5. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи**

5.1. В целях настоящего Положения объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания,

определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются кредитной организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Требования настоящей главы распространяются на:

объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;



объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества.

5.2. Под влиянием обстоятельств период продажи, указанный в пункте 5.1 настоящего Положения, может превысить 12 месяцев при условии следования кредитной организацией решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

5.3. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, кредитная организация должна учитывать затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Увеличение дисконтированной стоимости расходов на продажу долгосрочных активов с течением времени признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов, и отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам подраздела 4 «По прочим привлеченным средствам юридических лиц» или подраздела 7 «По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц» раздела 6 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на

возможные потери») в корреспонденции со счетом № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

5.4. Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовом счете № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

5.7. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется кредитной организацией на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, которые она разрабатывает согласно требованиям настоящего Положения, в том числе учитывая характеристики долгосрочных активов, предназначенных для продажи, установленные пунктом 5.1 настоящего Положения, и утверждает в учетной политике.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

5.8. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не

определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

5.8.1. При переводе объектов основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 60404 «Земля»

или

на сумму накопленной амортизации по переводимому объекту:

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта основных средств (за вычетом накопленной амортизации):

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29304 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного

характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»);

на сумму остатка на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)»):

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

5.8.2. При переводе объектов нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов»

Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы»

и

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы».

5.8.3. При переводе объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 4.16.3 пункта 4.16 настоящего Положения.

5.8.4. Признание средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается по стоимости, сложившейся на дату их перевода, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

5.9. При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода в соответствии с требованиями настоящего Положения по видам активов.

5.9.1. Перевод объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в следующем порядке.

Стоимость переводимого объекта основных средств уменьшается на сумму накопленной амортизации по данному объекту и сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке следующими бухгалтерскими записями в установленной настоящим подпунктом последовательности:

на сумму накопленной амортизации:

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом

им участке над стоимостью переводимого объекта основных средств за вычетом накопленной амортизации:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29304 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»).

На дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимого объекта основных средств.

Увеличение стоимости переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

В случае когда в предыдущие отчетные периоды в результате переоценки (переоценок) происходила уценка переводимого объекта основных средств, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» в корреспонденции со счетом № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29106 «Доходы от дооценки основных средств после их уценки»).

Уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

При превышении суммы уценки объекта основных средств над остатком на лицевом счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (с учетом ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48206 «Расходы от уценки основных средств») в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящихся на балансовом счете № 60404 «Земля», при переоценке отражается в аналогичном порядке.

После отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета признание объекта основных средств в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля».

Последующий учет остатка суммы переоценки переведенного объекта основных средств, отраженного на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», осуществляется в соответствии с порядком, установленным пунктом 2.30 настоящего Положения (при этом перевод объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, выбытием не является).

5.9.2. Перевод объектов нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в следующем порядке.

Стоимость переводимого объекта нематериального актива уменьшается на сумму накопленной амортизации по данному объекту и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов»

Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы».

На дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимого объекта нематериальных активов.

Увеличение стоимости переводимого объекта нематериальных активов в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке».

В случае когда в предыдущие отчетные периоды в результате переоценки (переоценок) происходила уценка переводимого объекта нематериальных активов, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 60901 «Нематериальные активы» в корреспонденции со счетом № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29107 «Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки»).

Уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»

Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы».

При превышении суммы уценки объекта нематериальных активов над остатком на лицевом счете № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» (с учетом ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48207 «Расходы от уценки нематериальных активов») в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы».



После отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета признание объекта нематериальных активов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы».

Последующий учет остатка суммы переоценки переведенного объекта нематериальных активов, отраженного на балансовом счете № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке», осуществляется в соответствии с пунктом 3.24 настоящего Положения (при этом перевод объекта нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, выбытием не является).

5.10. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года кредитная организация определяет в учетной политике.

5.11. Кредитная организация должна признать убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного

актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При признании убытка от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета по учету расходов (в ОФР по символу 47602 «Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи») в корреспонденции со счетом № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

5.12. Кредитная организация должна признать доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

При признании дохода от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в корреспонденции со счетом № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28602 «Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи»).

5.13. При продаже объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с пунктами 2.52, 2.53 настоящего Положения. Доходы от выбытия объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 28601 «Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи», расходы – по символу 47601 «Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи».

При этом по кредиту балансового счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражается также выручка от реализации данных объектов, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или со счетами по учету денежных средств; выплаченные имуществом дивиденды акционерам - в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами (участниками) по дивидендам; выплаченная имуществом действительная стоимость доли участника общества с ограниченной ответственностью в уставном капитале общества - в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами.

5.14. Если кредитная организация признала объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия, определенные пунктом 5.1 настоящего Положения, не удовлетворяются, то кредитная организация должна прекратить признание актива в этом качестве.

5.15. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);

возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;

ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

5.16. Бухгалтерский учет объектов (ранее переведенных из состава основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи), признание которых в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, прекращается, осуществляется в следующем порядке.

5.16.1. В случае если объект основных средств ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при превышении стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, над стоимостью, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения:

на сумму превышения:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47803 «Прочие операционные расходы: прочие расходы»)

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

при превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

на сумму превышения:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28803 «Прочие операционные доходы: прочие доходы»);

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Кредитная организация на дату перевода объекта в состав объектов основных средств оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке. Признание обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов основных средств, а также обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

осуществляется в порядке, установленном главой 2 настоящего Положения.

5.16.2. В случае если объект нематериальных активов ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при превышении стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, над стоимостью, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения:

на сумму превышения:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47803 «Прочие операционные расходы: прочие расходы»)

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

при превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28803 «Прочие операционные доходы: прочие доходы»);

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов нематериальных активов, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 3 настоящего Положения.

5.16.3. В случае если объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при превышении стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, над стоимостью, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения:

на сумму превышения:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47803 «Прочие операционные расходы: прочие расходы»)

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения:

Дебет счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

или

Дебет счета № 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

при превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения, над стоимостью, отраженной на

счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28803 «Прочие операционные доходы: прочие доходы»);

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения:

Дебет счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

или

Дебет счета № 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Кредитная организация на дату перевода объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

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

Дебет счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а



также обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 4 настоящего Положения.

5.16.4. В случае если объекты основных средств ранее учитывались по переоцененной стоимости, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при превышении стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, над стоимостью, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения:

на сумму превышения (в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке):

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму превышения (превышающую остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке):

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»)

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

при превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

на сумму превышения:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Кредитная организация на дату перевода объекта в состав объектов основных средств оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

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

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов основных средств, а также обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 2 настоящего Положения.

5.16.5. В случае если объекты нематериальных активов ранее учитывались по переоцененной стоимости, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при превышении стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, над стоимостью, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения:

на сумму превышения (в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости нематериальных активов при переоценке):

Дебет счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму превышения (превышающую остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости нематериальных активов при переоценке):

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»)

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

при превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

на сумму превышения:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.15 настоящего Положения:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав нематериальных активов, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 3 настоящего Положения.

## **Глава 6. Бухгалтерский учет запасов**

6.1. В целях настоящего Положения 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.

6.2. 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».

На счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и тому подобное, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в пункте 2.1 с учетом пункта 2.5 настоящего Положения.

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 запасы, однократно используемые (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях. На этом счете, в частности, учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), упаковочные материалы, бумага, бланки, носители, предназначенные для хранения информации, материалы для текущего обслуживания помещений и тому подобное.

На счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, приборы, хозяйственный инвентарь, канцелярские принадлежности, специальные устройства, средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке, специальная одежда и обувь, произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата и другие.

На счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы, включая записанные на магнитных и других носителях информации, в том числе приобретенные с целью пополнения библиотечных фондов либо использования в текущей деятельности.

На счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» учитываются материалы, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения

(строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Порядок аналитического учета запасов определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет запасов должен обеспечивать получение информации по лицам, ответственным за их сохранность, и по местам хранения.

6.3. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у кредитной организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

6.4. Единица бухгалтерского учета запасов устанавливается кредитной организацией в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации о запасах кредитной организации в бухгалтерском учете.

6.5. Запасы признаются в момент перехода к кредитной организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением кредитной организацией права собственности на запасы или с их фактическим получением.

6.6. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости).

6.7. Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется кредитной организацией в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.8. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.

6.9. Операции по приобретению запасов отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При оплате запасов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счета по учету денежных средств.

При получении запасов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61002 «Запасные части», или № 61008 «Материалы», или № 61009 «Инвентарь и принадлежности», или № 61010 «Издания», или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

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

6.10. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

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

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

6.10.1. Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам подраздела 4 «По прочим привлеченным средствам юридических лиц» или

подраздела 7 «По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц» раздела 6 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери») в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

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

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счета по учету денежных средств.

6.11. Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

справедливая стоимость полученных запасов;

суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

Бухгалтерский учет запасов, оставшихся от выбытия основных средств и других активов, осуществляется в соответствии с подпунктом 2.53.2 пункта 2.53 настоящего Положения.

6.12. Бухгалтерский учет запасов, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление запасов, признаваемых в бухгалтерском учете по



справедливой стоимости на дату их получения, с использованием счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

6.12.1. Себестоимостью запасов, полученных кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить.

В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

6.12.2. При признании запасов, полученных по договору мены, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61002 «Запасные части», или № 61008 «Материалы», или № 61009 «Инвентарь и принадлежности», или № 61010 «Издания», или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Одновременно совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемых запасов. Выбытие обмениваемых запасов отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 2.52 и 2.53 настоящего Положения.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» подлежит отнесению на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29407 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»)

или № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер») соответственно.

6.13. При признании выявленных при инвентаризации неучтенных запасов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

по себестоимости, определенной в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов:

Дебет счета № 61002 «Запасные части», или № 61008 «Материалы», или № 61009 «Инвентарь и принадлежности», или № 61010 «Издания», или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29404 «Доходы от оприходования излишков имущества»)

или

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

Дебет счета № 61002 «Запасные части», или № 61008 «Материалы», или № 61009 «Инвентарь и принадлежности», или № 61010 «Издания», или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

6.14. Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

При признании запасов, полученных безвозмездно, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61002 «Запасные части», или № 61008 «Материалы», или № 61009 «Инвентарь и принадлежности», или № 61010 «Издания», или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»).

6.15. В себестоимость запасов, определяемую в соответствии с пунктами 6.11 – 6.14 настоящего Положения, включаются также фактические затраты кредитной организации на доставку запасов и приведение их в состояние, пригодное для использования.

6.16. Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы.

В том случае когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», кредитная организация вправе осуществлять их оценку одним из следующих способов:

по средневзвешенной стоимости;

ФИФО («первым поступил – первым выбыл»).

Способ оценки определяется кредитной организацией в учетной политике. Для оценки запасов, имеющих сходные характеристики и выполняющих аналогичные функции в рамках деятельности кредитной организации, должен применяться один и тот же способ оценки исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

6.17. Способ оценки запасов по средневзвешенной стоимости предполагает расчет стоимости каждой единицы запасов исходя из средневзвешенной стоимости взаимозаменяемых единиц запасов на начало

периода и стоимости равнозначных единиц запасов, приобретенных в течение определенного периода.

Период для расчета средневзвешенной стоимости запасов определяется кредитной организацией в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. Средневзвешенная стоимость может рассчитываться периодически по мере получения каждой дополнительной партии единиц запасов.

6.18. Способ оценки ФИФО («первым поступил – первым выбыл») основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

6.19. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом кредитной организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

При признании запасов в составе расходов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48404 «Расходы от списания стоимости запасов»)

Кредит счета № 61002 «Запасные части», или № 61008 «Материалы», или № 61009 «Инвентарь и принадлежности», или № 61010 «Издания».

Кредитная организация определяет порядок списания запасов на расходы в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

6.20. При передаче запасов ответственным лицом кредитной организации для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении

(строительстве), восстановлении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» или № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

6.21. Выбытие запасов происходит в результате:

продажи;

прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования;

ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;

передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;

передачи по договору мены, дарения;

внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;

выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;

иных случаев.

6.22. При выбытии запасов осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с пунктами 2.52 и 2.53 настоящего Положения, при этом по кредиту балансового счета по учету выбытия (реализации) имущества отражается также выручка от реализации запасов, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или со счетами по учету денежных средств.

## **Глава 7. Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

7.1. Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

7.2. Единица бухгалтерского учета средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, устанавливается кредитной организацией в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об объектах, полученных на основании договоров отступного, залога, надлежащий контроль их наличия и движения.

7.3. Средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на балансовых счетах № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» до момента определения руководством кредитной организации дальнейших

намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

При этом под средствами труда в целях настоящего Положения понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным главами 2 и 3 настоящего Положения для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда в целях настоящего Положения понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным главой 6 настоящего Положения для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном главами 2, 4 и 5 настоящего Положения, в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства кредитной организации в отношении указанных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

При признании объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счетов № 604 «Основные средства», № 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности», № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счетов по учету обязательств заемщика, которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств.

7.4. При признании средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» или № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

Кредит счетов по учету обязательств заемщика, которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств.

Аналитический учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ведется по единицам бухгалтерского учета.

7.5. После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.



Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года кредитная организация определяет в учетной политике.

7.5.1. Кредитная организация должна признать убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При признании убытка от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47703 «Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено») в корреспонденции со счетом № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

7.5.2. Кредитная организация должна признать доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но этот доход не должен превышать сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

При признании дохода от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» в корреспонденции со счетом № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28703 «Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств

труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено») (в пределах суммы убытка от уменьшения справедливой стоимости, ранее признанного в составе расходов).

7.6. После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года кредитная организация определяет в учетной политике.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

7.6.1. В случае превышения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отраженной на счетах бухгалтерского учета, над чистой стоимостью возможной продажи, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47704 «Расходы от снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»)

Кредит счета № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

7.6.2. В последующем при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного кредитной организацией снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до этой чистой стоимости их возможной продажи, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. При восстановлении ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28704 «Доходы от восстановления снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»).

7.6.3. Оценка предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, может быть произведена с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных предметов труда, данных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, и тому подобного. При оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитная организация применяет профессиональное суждение.

7.7. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства кредитной организации в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов, определенным пунктами 2.1, 3.1, 5.1, 6.1 настоящего Положения.

7.8. Бухгалтерский учет перевода средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в следующем порядке.

7.8.1. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав основных средств отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав основных средств, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 2 настоящего Положения.

Начисление амортизации по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

7.8.2. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав нематериальных активов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы» (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав нематериальных активов, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 3 настоящего Положения.

Начисление амортизации по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

7.8.3. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и дальнейший бухгалтерский учет переведенного объекта осуществляются в соответствии с порядком, установленным главой 5 настоящего Положения.

7.9. Бухгалтерский учет перевода предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется в следующем порядке.

Перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61002 «Запасные части», или № 61008 «Материалы», или № 61009 «Инвентарь и принадлежности», или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных

средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав запасов, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 6 настоящего Положения.

7.10. Выбытие средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с пунктами 2.52, 2.53 настоящего Положения.

7.11. Выбытие предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с пунктом 6.22 настоящего Положения.

## **Глава 8. Заключительные положения**

8.1. При применении настоящего Положения кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также пунктом 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154).

8.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина