



ПРИДНЕСТРОВСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ
БАНК

ПОЛОЖЕНИЕ

О правилах ведения бухгалтерского учета кредитными организациями

Утверждено решение правления
Приднестровского республиканского банка
Протокол № _____ от _____ 20__ года

Согласовано Министерством экономического развития
Приднестровской Молдавской Республики

Зарегистрировано Министерством юстиции
Приднестровской Молдавской Республики _____
Регистрационный № _____

Настоящее Положение разработано в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года № 212-3-IV «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 07-20), Законом Приднестровской Молдавской Республики от 17 августа 2004 года № 467-3-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (САЗ 04-34), Законом Приднестровской Молдавской Республики от 1 декабря 1993 года «О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике» (СЗМР 93-2) и устанавливает единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитных организациях, расположенных на территории Приднестровской Молдавской Республики (далее – кредитные организации, за исключением прямого указания в тексте на небанковские кредитные организации).

Раздел 1. Основные аспекты ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение устанавливает единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями.

2. Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику в соответствии с настоящим Положением и иными нормативными актами центрального банка Приднестровской Молдавской Республики (далее – Приднестровский республиканский банк).

3. При ведении бухгалтерского учета и формировании учетной политики кредитные организации должны соблюдать следующие основополагающие учетные принципы:

а) осмотрительность - применение в бухгалтерском учете методов оценки, которые должны предупреждать занижение оценки обязательств и расходов и завышение оценки активов и доходов кредитной организации;

б) обособленность - положение, при котором имущество, обязательства и капитал кредитной организации существуют обособленно от имущества, обязательств и капитала собственников этой кредитной организации, других юридических и физических лиц;

в) постоянство - применение кредитной организацией избранной учетной политики в течение длительного времени;

г) непрерывность - оценка статей активов, обязательств и капитала кредитной организации, осуществляемая исходя из предположения, что деятельность кредитной организации будет

продолжаться далее без значительных изменений в объеме своих операций и принятия решений о реорганизации (ликвидации) или других решений, которые могли бы существенно изменить характер ее деятельности;

д) приоритет сущности над формой - факты хозяйственной деятельности отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не только из их правовой формы;

е) начисление и соответствие доходов и расходов – для определения финансового результата отчетного периода необходимо сравнить доходы отчетного периода с расходами, которые были осуществлены для получения этих доходов. При этом доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности по мере их признания;

ж) единый денежный измеритель - измерение и обобщение всех хозяйственных операций кредитной организации в ее финансовой отчетности, осуществляемые в единой денежной единице;

з) периодичность - возможность распределения деятельности кредитной организации на определенные периоды времени с целью составления финансовой отчетности;

и) преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

3. Основными задачами бухгалтерского учета в кредитных организациях являются:

а) формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности, - руководителям, учредителям, (акционерам) участникам кредитной организации, а также внешним пользователям - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

б) ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

в) выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

г) использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

4. Бухгалтерский учет в кредитной организации может подразделяться на финансовый и управленческий учет.

5. Основой финансового бухгалтерского учета являются нормы организации и ведения учета, которые предусмотрены законодательством Приднестровской Молдавской Республики и настоящим Положением.

Целью ведения финансового бухгалтерского учета кредитной организации является предоставление пользователям для принятия решений полной, правдивой и беспристрастной финансовой информации об активах, обязательствах и капитале, результатах деятельности, доходах и расходах, движении денежных средств кредитной организации.

Обязательные требования по ведению финансового бухгалтерского учета изложены в настоящем Положении.

6. Управленческий бухгалтерский учет организуется каждой кредитной организацией с учетом специфики ее деятельности и собственных требований.

Главными целями управленческого бухгалтерского учета являются определение доходов, расходов и результатов по каждому подразделению; результаты деятельности и услуг, предоставляемых кредитной организацией; составление сметы доходов и расходов по подразделениям и видам деятельности; наблюдение и контроль их выполнения в целях определения результатов и получения информации, необходимой для управления кредитной организацией.

Нормы настоящего Положения не регламентируют порядок ведения управленческого учета.

7. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, предоставление финансовой отчетности, соблюдение действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики при выполнении фактов хозяйственной жизни, обеспечение фиксирования фактов хозяйственной жизни в первичных документах, хранение обработанных документов, регистров и

отчетности в течение установленного срока несет руководитель кредитной организации.

Руководитель кредитной организации обеспечивает формирование учетной политики, организацию бухгалтерского учета и создание необходимых условий для правильного его ведения.

Руководитель кредитной организации обязан возложить ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности на главного бухгалтера. Главный бухгалтер должен отвечать требованиям законодательства Приднестровской Молдавской Республики, в том числе требованиям нормативных актов Приднестровского республиканского банка.

Главный бухгалтер осуществляет постановку и ведение бухгалтерского учета в кредитной организации, составление и своевременное предоставление полной и достоверной финансовой, налоговой и статистической отчетности, а также выполнение иных обязанностей.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Приднестровской Молдавской Республики, контроль за движением имущества и выполнением обязательств кредитной организации.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерское подразделение (департамент, управление) (далее по тексту – бухгалтерская служба) необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации.

Денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, доверенности на получение товарно-материальных ценностей кредитной организации помимо подписи руководителя кредитной организации (или уполномоченного лица) должны содержать подпись главного бухгалтера (или уполномоченного лица).

8. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни кредитных организаций ведется в валюте Приднестровской Молдавской Республики - в рублях Приднестровской Молдавской Республики (далее - рубли).

9. В случаях, установленных законодательством Приднестровской Молдавской Республики, бухгалтерский учет операций клиентов кредитной организации по зачислению (списанию) денежных средств в иностранной валюте осуществляется, в том числе с обязательным отражением операций по транзитным (специальным транзитным) валютным счетам.

10. Совершение операций по счетам в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Приднестровской Молдавской Республики.

11. Для признания доходов и расходов кредитные организации используют метод начисления.

12. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ей на праве собственности.

13. Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

14. Кредитная организация должна осуществлять ведение бухгалтерского учета имущества, банковских и хозяйственных операций, обязательств и капитала путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета.

15. При совершении бухгалтерских операций должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

16. Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

17. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового сальдо по активному счету не допускается.

18. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

19. В бухгалтерском учете кредитных организаций текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее - капитальные вложения) учитываются раздельно.

20. Соблюдение настоящего Положения должно обеспечивать:

а) быстрое и четкое обслуживание клиентов;

б) своевременное и полное отражение операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций;

в) предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;

г) сокращение затрат труда и средств на совершение операций на основе применения средств автоматизации;

д) надлежащее оформление кредитной организацией документов, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

21. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном оборотно – сальдовом балансе (далее по тексту – баланс) кредитной организации (ее филиала). Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

а) составляться по счетам второго порядка;

б) по каждому счету второго порядка суммы должны показываться отдельно в колонках: по счетам в рублях; по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте по официальному курсу рубля по отношению к иностранной валюте, установленному Приднестровским республиканским банком (далее - официальный курс) на дату составления баланса, и в драгоценных металлах по учетной цене на соответствующий драгоценный металл, установленной Приднестровским республиканским банком на дату составления баланса; итого по счету;

в) по каждому классу, по каждой группе счетов, по всем счетам выводятся итоги;

г) по ряду активных (пассивных) счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам;

д) баланс должен быть читаемым, в заголовке должны указываться: название кредитной организации, дата, за которую составлен баланс, единица измерения; номера и названия классов, групп счетов, счетов, по которым выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу, называемая «баланс»;

е) в одну строчку должны показываться обороты по дебету и кредиту.

Первичные балансы кредитной организации (без филиалов, каждого филиала) составляются в рублях с двумя знаками после запятой; сводные (консолидированные) в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

22. Порядок расчетов между кредитными организациями, а также между подразделениями одной кредитной организации определяют сами кредитные организации с соблюдением основных принципов и условий, определенных нормативными актами Приднестровского республиканского банка и учетной политикой кредитной организации. При определении порядка и правил внутрибанковских расчетов кредитные организации исходят из того, что они несут ответственность за риск и правильную организацию этих расчетов. Установленные кредитной организацией правила расчетов между ее подразделениями в рублях и иностранной валюте должны определять следующее:

а) документы и их формы, которыми оформляются расчеты между кредитной организацией и филиалом (филиалами);

б) порядок документооборота между кредитной организацией и ее филиалом (филиалами);

в) порядок документооборота и внутрибанковского контроля по принятым в работу документам в кредитной организации и филиале (филиалах);

г) порядок обслуживания клиентов;

д) порядок проведения сверки расчетов между кредитной организацией и филиалом (филиалами);

е) порядок и периодичность урегулирования взаимной задолженности по корреспондентским счетам;

ж) порядок составления необходимой отчетности по операциям филиала (филиалов) кредитной организации;

з) организационные и другие вопросы.

Глава 2. Организация бухгалтерской работы и документооборота

23. В соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики и на

основании настоящего Положения кредитная организация утверждает правила документооборота и технологию обработки учетной информации.

Учет и обработка документов бухгалтерского учета, составление выходных форм производится с использованием технических средств, предназначенных для обработки информации, включая персональный компьютер и программное обеспечение (далее – компьютерное оборудование).

24. Под документами бухгалтерского учета для целей настоящего Положения понимаются первичные учетные документы (далее – первичные документы) и регистры бухгалтерского учета.

25. Для целей настоящего Положения под документооборотом в бухгалтерском учете понимается движение документов бухгалтерского учета в кредитной организации с момента их составления до завершения исполнения (использования для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, помещения в архив).

26. Организация документооборота в бухгалтерском учете должна обеспечивать:

а) своевременное отражение объектов бухгалтерского учета в бухгалтерском учете, в том числе передачу первичных документов для регистрации содержащихся в них данных в регистрах бухгалтерского учета и составление на их основе финансовой отчетности;

б) предотвращение несанкционированного доступа к документам бухгалтерского учета.

27. Бухгалтерские операции выполняют работники, для которых выполнение таких операций закреплено должностными инструкциями (входит в должностные обязанности). В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением операций по счетам бухгалтерского учета, за исключением работников, обрабатывающих информацию с применением средств автоматизации и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата.

28. В правилах документооборота кредитная организация должна обеспечить разграничение исполнения обязанностей и ответственности между работниками бухгалтерской службы и работниками следующих служб:

а) иницилирующих проведение операций;

б) обеспечивающих функционирование соответствующих технических средств и программного обеспечения (аппаратно-программных комплексов);

в) осуществляющих хранение информации в электронном виде;

г) обеспечивающих безопасность и защиту сформированной в электронном виде учетной информации при осуществлении документооборота и ее хранении.

29. Все бухгалтерские работники кредитной организации в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру кредитной организации.

30. Организация работы бухгалтерского аппарата строится по принципу создания одной бухгалтерской службы, образования специализированных структурных подразделений, предоставления работникам прав ответственных исполнителей, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, за исключением документов по операциям, подлежащим дополнительному контролю.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяют главный бухгалтер кредитной организации или по его поручению начальники специализированных структурных подразделений. Главный бухгалтер согласовывает положения о специализированных структурных подразделениях кредитной организации.

Распоряжения главного бухгалтера кредитной организации по ведению бухгалтерского учета и конкретные обязанности бухгалтерских работников, закрепление за ними обслуживаемых счетов, а также вносимые изменения в эти документы оформляются в письменной форме.

31. Особенности организации и ведения бухгалтерского учета во внутренних структурных подразделениях кредитных организаций (филиалов), предусмотренных нормативным актом Приднестровского республиканского банка о внутренних структурных подразделениях кредитной организации, отражены в Приложении № 1 к настоящему Положению.

32. Кредитная организация самостоятельно определяет продолжительность операционного дня. Операционный день (рабочий день) включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском

учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление баланса.

Продолжительность операционного времени (время начала и окончания) для соответствующих операций определяется исходя из режима работы структурных подразделений кредитной организации, системы электронных платежей Приднестровского республиканского банка (далее по тексту – СЭП) и конкретных условий проведения операций.

Если режим работы структурных подразделений кредитной организации, совершающих соответствующие операции, не совпадает с режимом работы бухгалтерской службы, продолжительность операционного времени для таких операций устанавливается в рамках периода, предусмотренного режимом работы соответствующих структурных подразделений в целях обеспечения завершения бухгалтерской службой операционного дня. Операции, совершенные такими структурными подразделениями в соответствии с их установленным режимом работы, после окончания операционного времени оформляются первичными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в следующем операционном дне.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные законодательством Приднестровской Молдавской Республики выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными документами на календарную дату фактического совершения операции и могут быть отражены в бухгалтерском учете одним из следующих способов, предусмотренных учетной политикой:

а) как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе баланса, и формированием документов дня за соответствующую календарную дату;

б) отражены в регистрах бухгалтерского учета в операционном дне, следующем за выходным днем.

33. Организация рабочего дня бухгалтерских работников устанавливается таким образом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением баланса.

34. При разработке правил документооборота должно обеспечиваться следующее:

а) все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации в этот же день, за исключением случаев, установленных законодательством Приднестровской Молдавской Республики. Бухгалтерскими записями также оформляются операции по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка.

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется кредитной организацией и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов;

б) если по принятым документам необходимо осуществить перевод денежных средств с корреспондентских счетов, открытых в Приднестровском республиканском банке или в других кредитных организациях, то операции совершаются в порядке, установленном нормативными актами Приднестровского республиканского банка и (или) договорами с этими кредитными организациями.

Оплата расчетных и кассовых документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем или в пределах суммы «овердрафта», определенной договором;

в) не позднее утра следующего рабочего дня расчетные документы передаются работнику, на которого возложена обязанность по их оплате с корреспондентских счетов, и в этот же день данные документы передаются в Приднестровский республиканский банк или другую кредитную организацию для оплаты с корреспондентских счетов в порядке, предусмотренном законодательством Приднестровской Молдавской Республики и договорами;

г) выписки из корреспондентских счетов кредитные организации должны получать из Приднестровского республиканского банка, из других кредитных организаций до начала следующего операционного дня кредитной организации. Полученные выписки обрабатываются и операции, отраженные в них, включаются в баланс кредитной организации днем их проводки по корреспондентскому счету.

В случае если у кредитной организации нет возможности получить выписку по

корреспондентскому счету до начала следующего операционного дня, операции по корреспондентскому счету должны быть отражены в балансе кредитной организации на счете по учету средств по незавершенным расчетам с последующим отражением по корреспондентскому счету после получения выписки.

35. Зачисление (списание) денежных средств по (со) счетам (счетов) клиентов производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций (если иное не предусмотрено договором с клиентом) в течение операционного дня, за исключением случаев, установленных законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

36. В тех случаях, когда поступившие суммы не могут быть проведены по счетам клиентов в течение операционного дня, они отражаются на счетах по учету средств по незавершенным расчетам с последующим отнесением на счета клиентов, либо на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

Средства, зачисленные на корреспондентские счета без оправдательных документов, кредитная организация отражает или по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, или по счету получателей средств. Порядок использования получателями средств, зачисленных без соответствующих оправдательных документов, определяет кредитная организация по согласованию с клиентом.

Кредитная организация принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению.

Срок нахождения денежных средств на счете по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, может составлять:

- а) 5 рабочих дней – для средств, поступивших в рублях;
- б) 10 рабочих дней – для средств, поступивших в иностранной валюте (за исключением сумм, поступивших в качестве валютной выручки по экспортным операциям);
- в) 30 календарных дней – для сумм, поступивших в качестве валютной выручки по экспортным операциям.

Если в указанные сроки не выяснены получатели средств, то денежные средства, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, откредитовываются в Приднестровский республиканский банк, в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов.

37. Особенности документооборота с кредитными организациями-нерезидентами могут быть закреплены в договорах, заключаемых с ними.

38. Выполнение требований, изложенных в подпунктах б), в), г) пункта 34, осуществляется в соответствии с договорами банковского счета и (или) об установлении корреспондентских отношений.

39. В договоре о корреспондентских отношениях также должны найти отражение следующие вопросы:

- а) наименования документов, которыми оформляются расчеты между кредитными организациями-корреспондентами;
- б) порядок направления документов и используемые технические средства;
- в) способы удостоверения права распоряжения денежными средствами;
- г) контроль и сверка расчетов.

40. Документы подписываются работником кредитной организации разборчиво с указанием фамилии и инициалов (либо кода, позволяющего идентифицировать этих лиц) и даты, которые могут оформляться комбинированными штампами, с проставлением собственноручной подписи.

41. В целях улучшения обслуживания клиентов и равномерного распределения нагрузки в кредитной организации может разрабатываться по согласованию с клиентами график их обслуживания.

Физические лица обслуживаются в течение всего операционного дня.

42. Оплата расчетных документов со счетов клиентов при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований производится с соблюдением установленной законодательством Приднестровской Молдавской Республики очередности.

43. Распоряжения клиентов на перечисление средств с их счетов могут представляться в кредитные организации в виде расчетных документов на бумажных носителях, подписанных

собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов, передаваемых по каналам связи или иным образом (на магнитных, оптических носителях), заверенных аналогом собственноручной подписи. Кредитная организация в договоре банковского счета определяет порядок приема электронных документов клиентов, их защиты, оформления и подтверждения. Порядок отражения в учете и помещения подтверждающих документов в документы дня определяется правилами документооборота, утвержденными кредитной организацией в учетной политике.

44. Поступившие по каналам электронной связи электронные платежные документы клиентов должны быть распечатаны на бумажном носителе для помещения их в документы дня кредитной организации и, в случае если это предусмотрено договором банковского счета, для выдачи их клиентам кредитной организации.

Кредитная организация вправе хранить поступившие по каналам электронной связи электронные платежные документы клиентов в электронном виде, в случае утверждения такого порядка в учетной политике кредитной организации.

45. Прием к исполнению документов клиентов, распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств с их счетов осуществляется на основании документов, оформленных в соответствии со следующими требованиями:

а) представляемые клиентами распоряжения на осуществление переводов в рублях должны быть заполнены в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики, регулирующим безналичные расчеты, распоряжения на осуществление переводов в иностранной валюте должны быть заполнены в соответствии с требованиями заключенных договоров.

Документы на получение (выдачу) наличных денежных средств должны быть составлены в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок ведения кассовых операций, правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Приднестровского республиканского банка, а также банкнот и монеты иностранного государства (группы иностранных государств) в кредитных организациях.

Для осуществления валютных операций клиенты представляют документы, предусмотренные законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

б) клиент обязан указать в тексте расчетных документов, а также на обороте денежных чеков назначение сумм платежа или направление выдачи денежной наличности соответственно. Организации, которые в установленных случаях по условиям своей деятельности не расшифровывают свои расходы, представляют в кредитные организации платежные поручения и денежные чеки без расшифровки назначения сумм платежа или направления выдачи денежной наличности соответственно.

В объявлениях на взнос наличными должна быть указана дата фактического представления их в кредитную организацию.

Документы должны содержать четкое изложение сущности операции.

Каждый документ, предъявляемый в кредитную организацию на бумажном носителе, должен иметь подписи уполномоченных должностных лиц клиента и оттиск его печати, соответствующие заявленным образцам. Подписи на всех документах должны быть сделаны ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Объявления на взнос наличными подписываются вносителями;

в) при передаче распоряжений владельцев счетов в виде электронных платежных документов должно быть обеспечено использование в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей или иных средств, подтверждающих, что распоряжение составлено уполномоченным на это лицом;

г) внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается;

д) при приеме распоряжений владельцев счетов в виде электронных платежных документов, а также при осуществлении межбанковских расчетов внесение каких-либо исправлений в поступившие документы не допускается.

46. При приеме расчетных и кассовых документов на бумажных носителях ответственный исполнитель (бухгалтер, контролер) обязан проверить, соответствует ли документ установленной форме, заполнены ли все предусмотренные формой реквизиты, правильно ли указаны банковские реквизиты, соответствуют ли печать и подписи распорядителя счета заявленным кредитной организации образцам.

47. Убытки, возникшие вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, возлагаются на кредитную организацию или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены.

48. Жалобы на действия работников кредитной организации и другие письма по вопросам бухгалтерского учета принимают от клиентов уполномоченные лица кредитной организации или лично главный бухгалтер, если иное не предусмотрено внутренними документами кредитной организации. Об этом порядке клиенты должны быть извещены соответствующим объявлением. Бухгалтерским работникам принимать такую корреспонденцию запрещается.

49. Контроль расходных кассовых операций, выполняемых бухгалтерскими работниками, осуществляется контролирующим работником, за исключением случая, когда на кассового работника возложено исполнение обязанностей бухгалтерского работника, предусмотренного в нормативном акте Приднестровского республиканского банка, регламентирующем порядок ведения кассовых операций, правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Приднестровского республиканского банка, а также банкнот и монеты иностранного государства (группы иностранных государств) в кредитных организациях. При этом в случае осуществления операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента должно применяться компьютерное оборудование, в котором установлена система контроля, исключающая единоличный доступ кассового работника к осуществлению операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента без распоряжения клиента. Применяемое кредитной организацией компьютерное оборудование должно обладать системой контроля, исключающей возможность оплаты неправильно оформленных приходных, расходных кассовых документов.

Рабочее место контролирующего работника размещается в непосредственной близости от кассы.

Контроль расходных кассовых операций должен исключить возможность:

а) оплаты неправильно оформленных документов, оплаты денежных чеков с подписями и оттиском печати, не соответствующими заявленным образцам, и денежных чеков, выписанных из денежной чековой книжки, не принадлежащей данному клиенту;

б) внесения исправлений и дописок в расходные кассовые документы, а также заполнения данных документов с помарками и подчистками;

в) внесения необоснованных исправлений в кассовые журналы по расходу.

Поступление в кассу расходных кассовых документов, минуя соответствующих бухгалтерских и контролирующих работников кредитной организации, не допускается.

50. Направление расходных кассовых документов контролирующим работником в кассу для оплаты производится в соответствии с правилами документооборота, утвержденными кредитной организацией.

51. Кассовый журнал по расходу и кассовый журнал по приходу ведутся в порядке и по формам, установленным в Приложении № 5 к настоящему Положению.

52. Документооборот по приходным кассовым операциям должен быть организован так, чтобы выдача клиентам экземпляров приходных кассовых документов и зачисление сумм наличных денежных средств на банковские счета, счета по учету вкладов физических лиц производились только после фактического поступления наличных денег в кассу. При этом документы, подтверждающие внесение наличных денежных средств во вклад, выдаются вкладчику-физическому лицу только после фактического поступления наличных денег в кассу.

При приеме наличных денег на основании объявления на взнос наличными бухгалтерский работник подписывает его, записывает в кассовом журнале по приходу сумму и реквизиты, предусмотренные кассовым журналом по приходу, и передает в кассу в соответствии с правилами документооборота, утвержденными кредитной организацией. После приема наличных денег в кассу объявление помещается в дело (сшив) с кассовыми документами, квитанция выдается вносителю наличных денег, ордер прилагается к выписке из соответствующего лицевого счета клиента или к расчетному документу (при перечислении денежных средств клиента для зачисления на банковский счет, открытый в филиале или в другой кредитной организации). Получив обратно из кассы ордер, бухгалтерский работник обязан проверить на ордере наличие подписи кассового работника, подтверждающей прием наличных денег, и ее соответствие имеющемуся образцу подписи кассового работника.

При приеме наличных денег на основании препроводительной ведомости к сумке с

денежной наличностью бухгалтерский работник, получив из кассы ведомость к сумке и накладную к сумке, проверяет подписи кассового и контролирующего работников кассового подразделения, подтверждающих сумму наличных денег после пересчета, и соответствие указанных подписей имеющимся образцам, записывает в кассовом журнале по приходу сумму и реквизиты, предусмотренные кассовым журналом по приходу, подписывает ведомость к сумке и накладную к сумке, и передает в кассу ведомость к сумке в соответствии с правилами документооборота, утвержденными кредитной организацией. После проведения проверки полноты поступления наличных денег ведомость к сумке помещается в дело (сшив) с кассовыми документами, накладная к сумке прилагается к выписке из соответствующего лицевого счета клиента или к расчетному документу (при перечислении денежных средств клиента для зачисления на банковский счет, открытый в филиале или в другой кредитной организации).

При приеме наличных денег от работников кредитной организации, физических лиц-клиентов кредитной организации бухгалтерский работник осуществляет проверку и оформление приходного кассового ордера. Количество экземпляров приходного кассового ордера определяется кредитной организацией с учетом требований, предусмотренных в нормативном акте Приднестровского республиканского банка, регламентирующем порядок ведения кассовых операций, правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Приднестровского республиканского банка, а также банкнот и монеты иностранного государства (группы иностранных государств) в кредитных организациях и настоящим Положением.

53. Принимать от клиентов неиспользованные денежные чеки по закрываемым банковским счетам имеет право только главный бухгалтер (его заместитель) или начальник структурного подразделения, которому данное право предоставлено в соответствии с должностной инструкцией, который одновременно должен погасить каждый принятый неиспользованный денежный чек путем вырезания из него части, предназначенной для подписи. После этого неиспользованные денежные чеки передаются соответствующему бухгалтерскому работнику, который помещает их в бухгалтерские документы дня на дату закрытия банковского счета.

54. На денежных чеках, расходных кассовых ордерах делаются отметки о предъявлении паспорта или иного документа, удостоверяющего личность получателя. Допускается заполнение реквизитов предъявленных документов самими получателями, причем бухгалтерский работник кредитной организации после проверки предъявленного получателем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность получателя, проверяет правильность заполнения реквизитов этого документа. Правильность отметки о паспорте или об ином документе, удостоверяющем личность получателя, заверяется подписью бухгалтерского работника на денежном чеке или расходном кассовом ордере.

55. Кредитная организация утверждает правила документооборота по выдаче (продаже) денежных чековых книжек клиентам. Выдаваемые денежные чековые книжки, оформленные бухгалтерским работником кредитной организации, должны содержать штамп кредитной организации, выдающей денежные чековые книжки, с указанием на каждом денежном чеке номера банковского счета клиента, с которого будут выдаваться наличные денежные средства по денежному чеку. Выданные (проданные) за день денежные чековые книжки списываются с внебалансового счета по их учету на основании расходного внебалансового ордера, составленного бухгалтерским работником по форме, приведенной в Приложении № 8 к настоящему Положению.

56. Бланки всех видов чеков хранятся в хранилище ценностей, другие бланки хранятся в хранилище ценностей или вне хранилища ценностей в сейфах, металлических шкафах в порядке, установленном кредитной организацией.

Выдача бланков из хранилища ценностей производится на основании расходного внебалансового ордера, выписанного на работника, использующего бланки. При выдаче бланков в расходном внебалансовом ордере указываются номера и серии выданных бланков. Если до конца рабочего дня часть бланков не использована, то она сдается по приходному внебалансовому ордере в хранилище ценностей, с указанием номера и серии сдаваемых бланков.

Если бланки хранятся вне хранилища ценностей под ответственностью работника кредитной организации, выдача бланков в течение рабочего дня регистрируется в журнале произвольной формы, с указанием фамилии, имени и отчества работника, которому выдаются бланки, а также наименования, номера, серии бланков. Бланки выдаются под подпись получателя. Не использованные до конца рабочего дня бланки возвращаются работнику, ответственному за

хранение бланков. В журнале указываются номера и серии сданных бланков. Факт сдачи бланков удостоверяется подписями лиц, сдавшего и принявшего бланки.

Испорченные бланки подлежат уничтожению с периодичностью и в порядке, установленными кредитной организацией.

На израсходованные и уничтоженные бланки составляется расходный внебалансовый ордер с указанием их наименований, номеров, серий.

На конец дня все бланки должны быть или в хранилище ценностей, или в сейфе, металлическом шкафу с обеспечением сохранности.

57. Бланки, разные ценности и документы выдаются из кассы по расходным внебалансовым ордерам. На расходных внебалансовых ордерах проставляется подпись работника кредитной организации-получателя бланков, ценностей и документов. Порядок передачи расходных внебалансовых ордеров в кассу устанавливается кредитной организацией.

58. Бланки, разные ценности и документы принимаются в кассу на основании приходного внебалансового ордера, составленного по форме, приведенной в Приложении № 7 к настоящему Положению.

59. Операции по счетам клиентов проводятся на основании принятых к исполнению распоряжений и кассовых документов клиентов.

Операции, совершаемые без документов клиентов кредитной организации, оформляются документами, составляемыми кредитной организацией в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

60. Перечень операций кредитной организации, подлежащих дополнительному контролю, определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом требований нормативных актов Приднестровского республиканского банка и утверждается в учетной политике.

61. Проверка наличия на расчетных и кассовых документах соответствующих подписей работников кредитной организации, уполномоченных осуществлять те или иные операции, возлагается на работников, занятых передачей документов (информации) на обработку. Для выполнения указанной проверки составляются и утверждаются руководителем кредитной организации (лицом, им уполномоченным) образцы подписей должностных лиц кредитной организации, имеющих право подписи документов (далее – образцы подписей). Работники, осуществляющие указанный контроль должны быть обеспечены образцами подписей и перечнями операций, подлежащих дополнительному контролю.

62. Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое работникам, оформляется распорядительным документом руководителя кредитной организации.

Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммы операций на расчетных и кассовых документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности руководители и главные бухгалтеры кредитных организаций или уполномоченные ими лица.

Предоставление права контрольной (первой) подписи тому или иному должностному лицу не исключает возможности выполнения этим лицом (за исключением главного бухгалтера) функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. В таком случае он контролирует документы по операциям, выполняемым другими работниками.

Главный бухгалтер кредитной организации обязан следить за тем, чтобы соответствующие образцы подписей были идентичны и своевременно переданы под подпись в кассу, бухгалтерским и контролирующим работникам. Главный бухгалтер обязан следить за своевременным внесением изменений в образцы подписей, которыми пользуются работники кредитной организации в своей работе.

Один комплект образцов подписей должностных лиц кредитной организации хранится у главного бухгалтера для учета лиц, которым предоставлено право той или иной подписи на расчетных и кассовых документах.

Работники кредитной организации должны иметь образцы подписей для проверки соответствия подписей правомочных должностных лиц на принимаемых к исполнению расчетных и кассовых документах утвержденным образцам подписей.

Контролирующие работники должны пользоваться своими экземплярами образцов подписей работников кредитной организации, а также образцов подписей и оттисков печатей на документах, представляемых клиентами. Этим работникам запрещается пользоваться тем же экземпляром карточек с образцами подписей и оттисков печатей клиентов и образцов подписей

работников кредитной организации, которыми пользуются бухгалтерские работники.

63. Работники кредитной организации должны осуществлять контроль номеров денежных чеков, предъявляемых клиентом к оплате, на предмет соответствия номеров предъявленных денежных чеков номерам выданных данному клиенту денежных чеков.

64. Расчетные документы по безналичным расчетам, как представляемые в кредитную организацию клиентами, так и составляемые кредитной организацией, должны иметь такое количество экземпляров, которое необходимо для совершения записей во всех затрагиваемых данной операцией лицевых счетах клиентов, и для приложения к данным лицевым счетам.

Глава 3. Документы бухгалтерского учета

65. Первичные документы регистрируют факт совершения операции. Они должны содержать достоверные данные и создаваться своевременно, как правило, в момент совершения операции.

66. Все операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов, оформленных в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики. Если форма первичного документа не установлена, кредитная организация вправе ее разработать самостоятельно с соблюдением всех обязательных реквизитов, предусмотренных пунктом 67 настоящего Положения. Формы первичных документов, включая разработанные кредитной организацией, с кратким указанием по их заполнению утверждаются в учетной политике.

67. Первичные документы кредитной организации должны иметь следующие обязательные реквизиты:

- а) наименование документа;
- б) дата составления документа;
- в) наименование экономического субъекта, составившего документ;
- г) содержание факта хозяйственной жизни;
- д) величина денежного и (или) натурального измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- е) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность оформления свершившегося события;
- ж) подписи лиц, предусмотренных подпунктом е) настоящего пункта, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

68. При указании обязательных реквизитов, предусмотренных пунктом 67, в первичном документе:

а) в качестве даты составления первичного документа указывается дата его подписания лицом (лицами), совершившим (совершившими) сделку, операцию и ответственным (ответственными) за ее оформление, либо лицом (лицами), ответственным (ответственными) за оформление совершившегося события;

б) в случае отличия даты составления первичного документа от даты совершения факта хозяйственной жизни, оформляемого этим первичным документом, указывается также информация о дате совершения факта хозяйственной жизни;

в) в случае включения обязательных реквизитов в первичный документ на основании другого документа, содержащего информацию о факте хозяйственной жизни (далее - оправдательный документ), указывается информация, позволяющая идентифицировать соответствующий оправдательный документ.

69. При составлении кредитной организацией первичных документов допускается:

а) оформлять несколько связанных фактов хозяйственной жизни одним первичным документом;

б) оформлять длящиеся факты хозяйственной жизни (начисление процентов, амортизация активов и тому подобное), а также повторяющиеся факты хозяйственной жизни первичными документами, составляемыми с периодичностью, определяемой кредитной организацией исходя из существа факта хозяйственной жизни (сутки, неделя, месяц, квартал и так далее), при условии их составления на отчетную дату;

в) использовать в качестве первичных документов документы, составленные или полученные в процессе деятельности кредитной организации при условии, что указанные документы содержат все установленные обязательные реквизиты первичного документа.

70. К первичным документам относятся акты, справки, накладные, сметы, заключенные договоры о расчетно-кассовом обслуживании, распоряжения кредитных и депозитных подразделений и другие документы, подтверждающие факт совершения операции, ее юридическую законность.

71. Если на основании первичного документа совершаются бухгалтерские записи, то он должен содержать, помимо перечисленных в пункте 67 настоящего Положения, следующие дополнительные реквизиты:

а) обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись;

б) дату осуществления бухгалтерской записи;

в) подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, - подписи бухгалтерского и контролирующего работников; по операциям кредитной организации, связанным с перечислением средств клиентам, другим организациям, - подписи руководителя кредитной организации и главного бухгалтера или уполномоченных ими лиц;

г) в необходимых случаях и другие реквизиты.

Если основанием для совершения бухгалтерской записи послужило распоряжение, подписанное руководителем кредитной организации и главным бухгалтером, то в этом случае выписанный расчетный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками, если иное не предусмотрено законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

72. При использовании компьютерного оборудования реквизиты первичных документов могут быть закодированы в виде кодов.

73. В случае отсутствия в первичном учетном документе реквизитов, указанных в пункте 71 настоящего Положения, бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордерам.

Мемориальный ордер кредитной организации (Приложение № 6) может, в том числе применяться для бухгалтерского оформления операций кредитной организации по ее взаиморасчетам с клиентами без участия третьих лиц, в соответствии с договором.

Первичные документы прикладываются к мемориальным ордерам, в которых делается о них запись. Если при необходимости первичные документы сшиваются в отдельные сшивы, то в мемориальных ордерах делается ссылка на дату и номер первичного документа, послужившего основанием для совершения бухгалтерских записей, а также краткое содержание хозяйственной операции.

74. Для сокращения записей в лицевых счетах по ряду операций составляются сводные мемориальные ордера. Форма сводного мемориального ордера составляется кредитной организацией самостоятельно и утверждается в учетной политике, при этом она должна содержать реквизиты мемориального ордера. Если к сводному мемориальному ордеру прилагаются первичные документы, на основании которых составлен ордер, в нем делается ссылка на количество приложенных документов.

75. Записи в документах бухгалтерского учета, составляемых на бумажном носителе, должны производиться средствами, обеспечивающими сохранность этих записей в течение срока хранения документов бухгалтерского учета не меньшего, чем установленный правилами организации государственного архивного дела в Приднестровской Молдавской Республике (краской, чернилами, шариковой ручкой). При создании документов бухгалтерского учета на бумажном носителе запрещается производить записи средствами, не обеспечивающими сохранность этих записей (простым карандашом).

76. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, определяется распорядительным документом руководителя кредитной организации.

77. Должностное лицо кредитной организации, подписавшее первичный документ, несет ответственность за правильность совершаемой по нему операции кредитной организации, своевременное оформление первичного документа, его передачу в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность данных, содержащихся в первичном учетном документе.

78. Работники кредитной организации, которые подписали расчетный документ, не имея на то права, а также работники, имеющие право подписи, в случае превышения ими полномочий, несут ответственность в порядке, установленном законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

79. В случаях, установленных законодательством Приднестровской Молдавской Республики, бланки форм первичных документов могут относиться к бланкам строгой отчетности.

80. Бланки форм первичных документов, отнесенные к бланкам строгой отчетности, должны быть пронумерованы нумератором, типографским способом или в порядке, установленном Приднестровским республиканским банком или кредитной организацией, и подлежат учету в порядке, установленном нормативными актами Приднестровского республиканского банка.

81. Кредитная организация должна обеспечить однократность принятия к бухгалтерскому учету первичного документа.

Первичные документы, прошедшие обработку, должны иметь отметку, исключающую возможность их повторной обработки – отметку штампа и подпись работника, ответственного за их обработку.

82. Под регистрами бухгалтерского учета понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и обобщения в финансовой отчетности кредитной организации.

83. Обязательными реквизитами регистра бухгалтерского учета являются:

- а) наименование регистра;
- б) наименование экономического субъекта, составившего регистр;
- в) дата начала и окончания ведения регистра и (или) период, за который составлен регистр;
- г) хронологическая и (или) систематическая группировка объектов бухгалтерского учета;
- д) величина денежного измерения объектов бухгалтерского учета с указанием единицы измерения;
- е) подписи лиц, ответственных за ведение регистра, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

84. Система регистров бухгалтерского учета, принятая кредитной организацией, должна обеспечивать:

- а) полноту информации (получение информации, необходимой всем заинтересованным пользователям);
- б) отражение и группировку объектов бухгалтерского учета в хронологической последовательности на соответствующих счетах бухгалтерского учета (далее - хронологическая запись) и систематическое накопление информации об объектах бухгалтерского учета на счетах бухгалтерского учета (далее - систематическая запись);
- в) ведение бухгалтерского учета на синтетических счетах (синтетический учет) и аналитических счетах (аналитический учет);
- г) системность информации (взаимосвязь хронологической и систематической записей, синтетического и аналитического учета, учетной и отчетной информации);
- д) обоснованность учетных записей (соответствие данным первичных учетных документов);
- е) достоверность информации (полнота и точность представления объектов бухгалтерского учета);
- ж) своевременность информации (формирование информации об объектах бухгалтерского учета в период, когда эта информация необходима ее пользователям);
- з) юридическую значимость учетных записей (свойство учетных записей выступать в качестве подтверждения объектов бухгалтерского учета, включая свершившиеся факты хозяйственной жизни).

85. Регистры бухгалтерского учета ведутся на бумажных носителях (в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках) или в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием компьютерного оборудования. Способ ведения регистров бухгалтерского учета (на бумажном носителе или в электронном виде) определяется кредитной организацией исходя из условий обработки учетно-операционной информации и

организации документооборота при совершении конкретных операций. При этом регистры бухгалтерского учета должны содержать обязательные реквизиты, предусмотренные пунктом 83 настоящего Положения, а также вестись по формам, установленным настоящим Положением или иными нормативными актами Приднестровской Молдавской Республики, либо, если форма регистра бухгалтерского учета не установлена, кредитная организация вправе разработать ее самостоятельно и утвердить в учетной политике.

86. При составлении документов бухгалтерского учета в виде электронных документов должна быть обеспечена возможность изготовления копий таких документов на бумажном носителе.

87. При осуществлении контрольных (надзорных) мероприятий по требованию контролирующих (надзорных) органов, осуществляющих контроль (надзор) в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе Приднестровского республиканского банка, регистры бухгалтерского учета, ведение которых осуществляется в электронном виде, распечатываются на бумажном носителе по форме и содержанию, действовавших на момент их составления. Копия регистра бухгалтерского учета на бумажном носителе удостоверяется подписью уполномоченного лица кредитной организации и заверяется печатью (штампом).

88. Регистры бухгалтерского учета, которые ведутся в электронном виде, должны быть распечатаны на бумажном носителе в сроки, определенные нормативными актами Приднестровской Молдавской Республики, определяющими требования по их ведению, для помещения их на хранение.

Кредитная организация вправе хранить регистры бухгалтерского учета в электронном виде, в случае утверждения такого порядка в учетной политике кредитной организации.

При хранении регистров бухгалтерского учета, в том числе в электронном виде, должна обеспечиваться их защита от несанкционированного доступа, искажений и потерь информации.

89. Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

В дальнейшем под подписью понимается как собственноручная подпись, так и ее аналоги, применяемые в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Виды электронной подписи документов бухгалтерского учета, составляемых в виде электронного документа, устанавливаются кредитной организацией в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Виды электронной подписи первичных документов, составляемых в виде электронного документа кредитной организацией совместно с другими участниками электронного взаимодействия, определяются соглашением кредитной организации с данными участниками электронного взаимодействия.

90. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Глава 4. Аналитический и синтетический учет

91. Документами аналитического учета являются:

а) лицевые счета;

б) оборотно – сальдовая ведомость по лицевым счетам (далее – оборотная ведомость). Оборотная ведомость ведется по форме, приведенной в Приложении № 3 к настоящему Положению;

в) ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме, приведенной в нормативном акте Приднестровского республиканского банка, регламентирующем порядок составления кредитными организациями финансовой отчетности.

Порядок отражения операций по лицевым счетам определяется в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим план счетов

бухгалтерского учета кредитных организаций (далее – План счетов). Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Реквизиты открываемых счетов и порядок их нумерации приведены в Приложении № 2 к настоящему Положению.

Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году.

В лицевых счетах показываются дата предыдущей операции по счету, дата совершения операции, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции (по усмотрению кредитной организации) и на конец дня, номер документа, вид (шифр) операции в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка о безналичных расчетах в Приднестровской Молдавской Республике, номер корреспондирующего счета и другие реквизиты. Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), в журналах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием компьютерного оборудования.

Допускается ведение учета взносов акционеров, расчетов с работниками кредитной организации, учета основных средств, материальных запасов и других операций в отдельных программах с отражением итоговых сумм в балансе на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

92. Для открытия счета в зависимости от порядка, установленного в кредитной организации, главному бухгалтеру, его заместителю, начальнику структурного подразделения представляется распоряжение руководителя (лица, им уполномоченного) кредитной организации об открытии счета. В распоряжении указываются владелец счета, номер и дата договора, на основании которого открывается счет.

Записи об открытии и о закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов. В Книге регистрации открытых счетов указываются следующие данные:

- а) дата открытия счета;
- б) дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет (при его наличии);
- в) фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) или наименование клиента;
- г) вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- д) номер и наименование счета;
- е) дата закрытия счета;
- ж) примечание;
- з) иные.

При ведении Книги регистрации открытых счетов на бумажном носителе для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы. Книга регистрации открытых счетов до внесения в нее записей об открытии и о закрытии лицевых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, на оборотной стороне последнего листа скрепляется печатью кредитной организации, подписывается руководителем и главным бухгалтером или лицами, их замещающими, и хранится у должностного лица, которому предоставлено право ведения Книги, в условиях, исключающих несанкционированный доступ.

При необходимости кредитная организация может вести на бумажном носителе несколько Книг регистрации открытых счетов с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

Счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, финансовых результатов деятельности, также регистрируются в Книге регистрации открытых счетов.

93. Учетной политикой кредитной организации может быть предусмотрено ведение Книги регистрации открытых счетов в электронном виде и подписание ее аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя в соответствии с требованиями законодательства Приднестровской Молдавской Республики. При ведении Книги регистрации открытых счетов в электронном виде должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа.

Ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые, в соответствии с учетной политикой, могут храниться в электронном виде или распечатываться на бумажном носителе. В случае хранения ведомостей открытых и закрытых счетов в электронном виде они подписываются аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя и хранятся в соответствии с требованиями, указанными в нормативном акте Приднестровского республиканского банка, регламентирующем порядок хранения в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета. В случае печати на бумажном носителе ведомостей открытых и закрытых счетов они подшиваются в отдельное дело, хранятся у главного бухгалтера или его заместителя и по истечении отчетного года сдаются в архив.

На протяжении отчетного года должен обеспечиваться программный контроль за соответствием счетов, зарегистрированных в Книге регистрации открытых счетов, и счетов, ведущихся в аппаратно-программных комплексах. На конец отчетного года (31 декабря) в Книге регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, могут сохраняться только данные обо всех действующих счетах. При необходимости Книга регистрации открытых счетов может быть распечатана на бумажном носителе, пронумерована, прошнурована, скреплена печатью кредитной организации, подписана руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдана в архив. Возможность распечатывания Книги регистрации открытых счетов (ее отдельных листов) должна обеспечиваться соответствующим компьютерным оборудованием. В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может (могут) распечатываться по распоряжению руководителя или главного бухгалтера с обязательным указанием даты распечатывания.

При осуществлении контрольных (надзорных) мероприятий по требованию контролирующих (надзорных) органов, осуществляющих контроль (надзор) в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе Приднестровского республиканского банка, ведомости открытых и закрытых счетов, ведение которых осуществляется в электронном виде, распечатываются на бумажном носителе по форме и содержанию, действовавших на момент их составления.

94. После открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) завизированные главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому предоставлено это право, карточки с образцами подписей и оттиска печати передаются соответствующим работникам кредитной организации.

95. В случае закрытия банковского счета, а также при изменении номера банковского счета либо своего наименования клиент обязан вернуть кредитной организации неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков. При закрытии банковского счета в этом заявлении также может содержаться подтверждение остатка денежных средств на банковском счете на день прекращения договора банковского счета.

Кредитная организация обязана проконтролировать полноту возврата неиспользованных денежных чеков.

Неиспользованные денежные чеки гасятся банком в порядке, установленном настоящим Положением, корешки от использованных денежных чеков передаются с сопроводительным письмом клиенту.

96. Лицевые счета, сформированные в электронном виде, распечатываются для хранения на бумажном носителе в порядке и формах, предусмотренных законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Кредитная организация вправе хранить лицевые счета в электронном виде (без их распечатывания на бумажном носителе) в случае утверждения такого порядка в учетной политике кредитной организации.

97. Второй экземпляр лицевого счета является выпиской из лицевого счета и выдается клиенту. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, которые предусмотрены соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей

информации). В случае, если выписки из лицевых счетов и приложения к ним передаются клиенту в электронном виде, то указанные документы подписываются аналогами собственноручной подписи уполномоченного лица кредитной организации. Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Приднестровской Молдавской Республики, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе.

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием компьютерного оборудования, выдаются клиентам без штампов и подписей бухгалтерских работников кредитной организации. Если по каким-либо причинам счет велся без использования компьютерного оборудования, то выписки из этих счетов, выдаваемые клиентам, оформляются подписью бухгалтерского работника, ведущего счет, и его штампом. В таком порядке оформляется каждый лист выписки.

Изменение порядка выдачи выписок может быть допущено только в случаях, если выписку желают получить распорядители счета (один из них). В других случаях отступление от согласованного с клиентом порядка может разрешить главный бухгалтер, его заместитель, руководитель уполномоченного структурного подразделения.

По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету.

На документах, составленных на бумажном носителе, прилагаемых к выпискам, должны проставляться штамп, календарный штемпель даты провода документа по лицевому счету и подпись ответственного исполнителя. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится.

Не заверяются оттиском указанного штампа лишние экземпляры оплаченных расчетных документов, прилагаемые к выпискам из счетов клиентов, уже снабженные штампом кредитной организации на ранней стадии их обработки, а также документы по приходным кассовым операциям.

98. Если клиенту, по условиям договора, выдается выписка из лицевого счета без приложений к ней первичных документов, то она должна содержать подпись и штамп ответственного исполнителя, а также следующие реквизиты:

- а) полное или сокращенное наименование кредитной организации, где открыт счет клиенту;
- б) наименование документа «Выписка к лицевому счету №...»
- в) полное или сокращенное наименование клиента;
- г) назначение счета;
- д) дата совершения операции по лицевому счету;
- е) наименование плательщика (взыскателя), его фискальный код (в случае его наличия);
- ж) наименование кредитной организации плательщика (взыскателя);
- з) номер корреспондирующего счета;
- и) вид (шифр) операции;
- к) сумма операции;
- л) содержание операции;
- м) подпись ответственного исполнителя;
- н) дата выдачи выписки.

99. Выписка к лицевому счету может формироваться и выдаваться по договоренности с клиентом за несколько дней с разбивкой по датам и выведением итогов за каждый день.

100. Владелец счета обязан в течение 10 рабочих дней после выдачи ему выписок в письменной форме сообщить кредитной организации о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

101. В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с письменного разрешения руководителя кредитной организации или его заместителя по заявлению клиента, в котором он обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации, физическим лицом - владельцем счета. На титульной части дубликата делается надпись:

«Дубликат выписки за «_____» _____ г.».

Дубликаты выписок из лицевых счетов составляются на бланках лицевых счетов. Если имеется техническая возможность, дубликаты выписок из лицевых счетов могут составляться с использованием компьютерного оборудования или изготавливаться посредством ксерокопии.

Дубликат выписки подписывается бухгалтерским работником и главным бухгалтером, или его заместителем, или руководителем уполномоченного структурного подразделения, скрепляется оттиском печати кредитной организации и выдается представителю клиента под подпись на заявлении.

На титульной части лицевого счета, по которому составлен дубликат, делается надпись:

«_____» _____ г. выдан дубликат выписки.».

Эта надпись скрепляется подписями главного бухгалтера или его заместителя.

102. Лицевые счета, распечатанные на бумажном носителе, брошюруются в пачки за отчетный месяц в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам, а внутри номера лицевого счета по датам и передаются на архивное хранение.

Лицевые счета, сформированные в электронном виде за каждый операционный день, передаются на хранение в электронном виде в порядке, установленном кредитной организацией.

103. По решению руководителя кредитной организации оборотная ведомость по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую оборотную ведомость включаются итоги по этим счетам.

104. Документами синтетического учета являются:

а) баланс.

Баланс составляется ежедневно по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 4 к настоящему Положению. Кроме этого, на первое число месяца составляется контрольный баланс за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала месяца, квартала, года;

б) сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме, приведенной в нормативном акте Приднестровского республиканского банка, регламентирующем порядок составления кредитными организациями финансовой отчетности.

105. Балансы, контрольные балансы, оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем кредитной организации либо его заместителем, уполномоченным подписывать данные документы, главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

106. Баланс, оборотная ведомость распечатываются на бумажном носителе ежедневно; контрольный баланс – за соответствующую дату.

В случае, если это предусмотрено учетной политикой, кредитная организация может не распечатывать указанные в настоящем пункте документы аналитического и синтетического учета и хранить их в электронном виде.

107. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым компьютерным оборудованием, одновременным отражением операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием оборотной ведомости, баланса и контрольного баланса главный бухгалтер или уполномоченное им лицо кредитной организации должен сверить соответствие остатков, отраженных в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости (то есть соответствие данных аналитического и синтетического учета), полноту и достоверность отражения данных первичных документов.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные бухгалтерские записи, то они делаются в установленном порядке.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

Глава 5. Внутрибанковский контроль

108. В бухгалтерской службе кредитной организации должны быть работники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля совершенных бухгалтерских операций.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

По лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников кредитной организации и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки - соответствие их оборотной ведомости, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они осуществлялись.

109. Кредитная организация должна организовывать и осуществлять внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Контроль должен быть направлен на:

- а) обеспечение сохранности средств и ценностей;
- б) соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- в) своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- г) перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Методы и технические средства, применяемые для осуществления внутреннего контроля, определяет сама кредитная организация, исходя из конкретных условий работы, характера операций и их объема.

Допускается использование транзитных счетов для реализации процедур внутреннего контроля кредитной организации, если это предусмотрено учетной политикой.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе (бланке), с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролирующим работником).

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского и контролирующего работников, а в необходимых случаях подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

Контроль может обеспечиваться использованием компьютерного оборудования, а также применением кодов, паролей и иных средств. Применяемые аналоги собственноручной подписи должны обеспечивать однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролирующего работника, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

В любом случае по операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником.

Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера кредитной организации.

Руководитель кредитной организации наряду с общим наблюдением за состоянием бухгалтерской работы обязан проверять своевременность составления баланса и отчетности, периодически осуществлять контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на

счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению.

Руководитель кредитной организации обязан обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков для исключения возможности их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и угловых штампов кредитной организации ведется в специальной книге, в которой указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся и выдаются им под подпись. Книга должна храниться в несгораемом шкафу у руководителя кредитной организации или по его усмотрению у главного бухгалтера. Под штампом понимается прямоугольная или иной формы печать, в которой в зависимости от назначения указываются полное или сокращенное наименование кредитной организации, ее адрес, телефоны или название структурного подразделения кредитной организации, КУБ, а при необходимости текстовое изображение совершаемой операции (принято, проведено и другие текстовые изображения). В штамп можно включить фамилию и инициалы работника кредитной организации, подписывающего документы, и календарную дату.

Рабочие места сотрудников кредитной организации должны быть расположены так, чтобы клиенты и другие посторонние лица не имели доступа к печати, штампам, документам и бланкам кредитной организации, к компьютерному оборудованию.

При применении технических средств руководитель кредитной организации должен обеспечить:

- а) ограничение доступа к совершению операций;
- б) конфиденциальность применяемых кодов и паролей;
- в) невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом;
- г) применение компьютерного оборудования, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

110. Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главные бухгалтеры кредитных организаций, их заместители, начальники специализированных структурных подразделений и работники последующего контроля обязаны систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к их устранению.

Последующие проверки проводятся не реже одного раза в год в порядке, установленном кредитной организацией.

111. Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, помимо специальных работников по контролю, заместителей главного бухгалтера и начальников специализированных структурных подразделений, определяется главным бухгалтером исходя из объема выполняемых кредитной организацией операций.

Результаты последующих проверок оформляются справками (актами). Руководящие работники (руководитель или его заместители) кредитной организации обязаны в пятидневный срок после дня получения справки (акта) о недостатках, выявленных при последующей проверке, лично рассмотреть справку (акт) в присутствии сотрудников бухгалтерской службы и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер обязан установить контроль за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

112. Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее по тексту настоящей главы - ошибка) может быть обусловлено, в частности:

- а) неправильным применением законодательства Приднестровской Молдавской Республики;
- б) неправильным применением учетной политики кредитной организации;
- в) неточностями в вычислениях;
- г) неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;

д) неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;

е) недобросовестными действиями должностных лиц кредитной организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна кредитной организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной за этот отчетный период.

Критерии существенности ошибки кредитная организация определяет самостоятельно, исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета, и утверждает в учетной политике.

113. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано.

114. Исправление в документе бухгалтерского учета производится таким образом, чтобы были ясны ошибочные и исправленные данные. Оно должно содержать дату исправления, а также подписи лиц, составивших первичный учетный документ (при исправлении первичного учетного документа) или ответственных за ведение регистра бухгалтерского учета (при исправлении регистра бухгалтерского учета), внесших это исправление, с указанием их должностей, фамилий и инициалов, либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

115. Допускается исправление документа бухгалтерского учета, составленного в виде электронного документа, путем составления нового (исправленного) электронного документа. При этом новый (исправленный) документ должен содержать указание на то, что он составлен взамен первоначального электронного документа, дату исправления, а также электронные подписи лиц, составивших первичный учетный документ (при исправлении первичного учетного документа) или ответственных за ведение регистра бухгалтерского учета (при исправлении регистра бухгалтерского учета), с указанием их должностей, фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц. Средства воспроизведения нового (исправленного) электронного документа должны обеспечить невозможность использования его отдельно от первоначального электронного документа.

116. Исправление в документе бухгалтерского учета, составленном на бумажном носителе, производится путем зачеркивания ошибочного текста или суммы и указания исправленного текста или суммы над зачеркнутым.

Зачеркивание производится чертой таким образом, чтобы можно было прочесть ошибочный текст или сумму.

Исправление в документе бухгалтерского учета, составленном на бумажном носителе, должно сопровождаться надписью «Исправлено» и содержать дату исправления, а также подписи лиц, составивших первичный учетный документ (при исправлении первичного учетного документа) или ответственных за ведение регистра бухгалтерского учета (при исправлении регистра бухгалтерского учета), в котором произведено исправление, с указанием их должностей, фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Исправления в виде подчисток (замазывания, стирания) в документе бухгалтерского учета, составленном на бумажном носителе, не допускаются.

117. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в следующем порядке.

Ошибки в записях, выявленные до подписания ежедневного баланса, исправляются путем сторнирования ошибочной записи (обратным сторно) и осуществления новой правильной бухгалтерской записи. Сторнированная ошибочная запись в регистрах помечается отличительным знаком. Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера: исправительный (сторнированный) и правильный на две бухгалтерские записи. Мемориальные ордера подписываются, кроме бухгалтерского работника, контролирующим работником. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

Ошибочные записи текущего года, выявленные в течение этого года (до его окончания) после подписания баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым

сделаны неправильные записи (обратное сторно). Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера: исправительный и правильный на две бухгалтерские записи.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учете расчетных операций и других операций) путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно) составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то оно осуществляется в порядке, предусмотренном договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии или недостаточности средств на счете клиента подлежащие списанию суммы отражаются на счете по учету прочих дебиторов.

118. Ошибка (существенная и несущественная), допущенная в отчетном году, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления финансовой отчетности за этот год, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, установленном нормативным актом, регламентирующим порядок составления кредитными организациями финансовой отчетности.

119. Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете по учету доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, счете по учету расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

120. Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете по учету нераспределенной прибыли прошлых лет (счете по учету непокрытого убытка прошлых лет), в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

121. Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером в порядке и по форме, приведенным в Приложении № 6 к настоящему Положению.

122. В случае если требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другую кредитную организацию, бухгалтерскими записями перечисляется только остаток счета.

123. В целях формирования при составлении годового отчета полной и достоверной информации о результатах деятельности кредитной организации за отчетный год, операции, связанные с событиями после отчетной даты, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок составления кредитными организациями финансовой отчетности.

Глава 6. Хранение документов

124. Кредитные организации обязаны обеспечить сохранность кассовых документов, бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности (далее по тексту настоящей главы – документы, за исключением прямого указания на вид документа) и хранить документы в течение нормативных сроков хранения, установленных законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативным актом, регламентирующим примерный перечень документов, образующихся в деятельности Приднестровского республиканского банка и кредитных организаций Приднестровской Молдавской Республики.

Хранение документов, сформированных в электронном виде, осуществляется в порядке и согласно требованиям, установленным законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативными актами Приднестровского республиканского банка.

Ответственность за организацию хранения документов несет руководитель кредитной

организации. Руководитель по согласованию с главным бухгалтером должен закрепить за работниками бухгалтерской службы места для хранения документов в шкафах и других хранилищах, установить порядок эвакуации документов в случае необходимости при возникновении чрезвычайной ситуации.

125. Документы бухгалтерского учета должны храниться в том виде, в котором они были составлены. Перевод документов бухгалтерского учета, составленных на бумажном носителе, в электронный вид с целью последующего хранения не допускается.

126. При хранении документов, в том числе в электронном виде, должна обеспечиваться их защита от несанкционированного доступа, искажений и потерь информации. В случае если законодательством Приднестровской Молдавской Республики или договором предусмотрено предоставление документа (за исключением предоставляемой клиенту выписки из лицевого счета), хранение которого осуществляется в электронном виде, лицу, в том числе органу государственной власти, кредитная организация обязана по требованию указанного лица распечатать на бумажном носителе документ по форме и содержанию, действовавший на момент его составления в электронном виде. Копия документа на бумажном носителе удостоверяется подписью уполномоченного лица кредитной организации и заверяется ее печатью (штампом).

127. Сформированные в установленном порядке бухгалтерские документы и регистры бухгалтерского учета за операционный день помещаются на хранение в следующем порядке.

Сформированные и сброшюрованные бухгалтерские документы на бумажном носителе за каждый операционный день передаются на архивное хранение не реже одного раза в месяц (не позднее десятого рабочего дня следующего месяца). До истечения указанного срока они хранятся в бухгалтерском подразделении в условиях, исключающих несанкционированный доступ к ним. Несброшюрованные бухгалтерские документы за операционный день, до проверки полноты формирования документов дня, не позднее рабочего дня, следующего за операционным днем, должны храниться в условиях, исключающих несанкционированный доступ к ним.

128. Бухгалтерские документы на бумажном носителе хранятся подшитыми за каждый рабочий день, в порядке, определенном кредитной организацией и утвержденном в учетной политике. Подборка документов осуществляется работником, на которого возложено формирование документов дня.

Допускается формирование бухгалтерских документов на бумажном носителе по пачкам, формируемым для передачи информации на обработку. На пачке должно быть указано количество документов и итоговая сумма.

В отдельные шивы (папки) при хранении документов на бумажном носителе помещаются кассовые документы, документы по вкладам физических лиц, по кредитам индивидуальным заемщикам, по операциям с драгоценными металлами, иностранной валютой, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, по хозяйственным и другим операциям кредитной организации с различными сроками хранения.

В шивы (папки) также помещаются справки о документах, хранение которых осуществляется в электронном виде.

Объединение документов с различными сроками хранения в общие шивы (папки) не допускается.

129. Сброшюрованные документы подсчитываются, их сумма сверяется с итогом оборотов по оборотной ведомости. При несовпадении сумм производится сверка документов и оборотов по отдельным балансовым счетам.

Документы по внебалансовым счетам также подсчитываются, их суммы сверяются с оборотной ведомостью.

130. Работники, на которых возложено формирование документов, должны тщательно проверять наличие в мемориальных ордерах, имеющих приложения, ссылки на количество приложенных листов и наличие самих приложений.

131. На лицевой стороне обложки папки сброшюрованных документов помещается следующий текст:

«Срок хранения _____»

Архивный индекс _____

(полное или сокращенное наименование кредитной организации (наименование ее филиала))

Документы за «__» _____ г.

по балансовым счетам	по внебалансовым счетам
-------------------------	----------------------------

Сумма _____ руб. _____ коп. _____ руб. _____ коп.

Из них:

хранятся на бумажном носителе и находятся в отдельных папках:

кассовые документы _____ руб. _____ коп. _____ руб. _____ коп.

по операциям с иностранной валютой:

бухгалтерские документы _____ руб. _____ коп. _____ руб. _____ коп.

срок хранения _____

кассовые документы _____ руб. _____ коп. _____ руб. _____ коп.

срок хранения _____

по операциям с драгоценными металлами:

бухгалтерские документы _____ руб. _____ коп. _____ руб. _____ коп.

срок хранения _____

кассовые документы _____ руб. _____ коп. _____ руб. _____ коп.

срок хранения _____

и так далее по документам с разными сроками хранения;

хранятся в электронном виде:

кассовые документы _____ руб. _____ коп. _____ руб. _____ коп.

бухгалтерские документы _____ руб. _____ коп. _____ руб. _____ коп.

и так далее по документам с разными сроками хранения.».

В каждой папке должно быть указано количество документов и итоговая сумма по балансовым и внебалансовым счетам, и делается надпись:

«документы сброшюрованы и подшиты _____»

(подпись бухгалтерского работника, осуществившего сшив и проверку полноты сброшюрованных документов)».

На лицевой стороне обложки основной папки делается надпись: «С данными бухгалтерского учета сверено» и ставится подпись главного бухгалтера (его заместителя) или уполномоченного лица.

132. Кредитная организация вправе формировать с использованием компьютерного оборудования справочно-информационные базы данных в целях оперативного получения и представления учетно-операционной информации (данных) с предоставлением доступа к этим данным в порядке, установленном руководителем кредитной организации. При этом должна обеспечиваться возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Приднестровского республиканского банка и законодательством Приднестровской Молдавской Республики. Структура баз данных бухгалтерских документов должна позволять группировать документы в соответствии с требованиями, установленными пунктами 124 – 128 настоящей Главы.

133. Бухгалтерские документы могут изыматься в порядке и в случаях, предусмотренных законодательным актом Приднестровской Молдавской Республики о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. При изъятии подлинного документа составляется акт или протокол изъятия в 2 (двух) экземплярах в порядке, установленном законодательством Приднестровской Молдавской Республики, за подписями руководителя кредитной организации или его заместителя, главного бухгалтера и представителя органа, проводящего изъятие документа. В акте или протоколе должно быть указано, по чьему требованию и разрешению производится изъятие и какой документ изымается. Главный бухгалтер или, по его поручению, другое уполномоченное лицо вправе с разрешения и в присутствии представителей органов, проводящих изъятие документов, снять копии с изымаемых документов с указанием на них основания и даты изъятия. На место изъятого подлинного документа помещаются заверенная главным бухгалтером копия документа, один экземпляр акта или протокола и требование на изъятие документа с распиской представителя органа, проводящего изъятие, о получении подлинного документа. Главный

бухгалтер на обложке папки с документами делает за своей подписью надпись об изъятии документов. Другой экземпляр акта или протокола остается у представителя органа, проводившего изъятие.

134. В случае утраты документов бухгалтерского учета (гибели, пропажи), а также их порчи, приводящей к невозможности использования, кредитная организация должна принять все возможные меры по их восстановлению.

Раздел 2. Учетная политика

Глава 7. Определения

135. Учетная политика - это конкретные принципы, основы, методы, правила и процедуры, применяемые кредитной организацией для организации ведения бухгалтерского учета, подготовки и представления финансовой отчетности.

136. Изменение в расчетной оценке – это корректировка балансовой стоимости актива или обязательства, которая происходит вследствие оценки текущего состояния активов и обязательств, а также связанных с ними ожидаемых будущих выгод и обязанностей. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках возникают в результате появления новой информации или развития событий и, соответственно, не являются корректировками ошибок.

137. Существенность - пропуски или искажения информации в статьях финансовой отчетности считаются существенными, если они могут каждое по отдельности или в совокупности повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании этой финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного пропуска или искажения информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи финансовой отчетности, либо сочетание того и другого.

138. Ошибки предыдущих периодов – это пропуски или искажения в финансовой отчетности за один или более периодов, которые происходят в результате игнорирования или неправильного использования надежной информации, которая:

- а) была доступна на момент утверждения финансовой отчетности;
- б) могла быть получена и использована при подготовке финансовой отчетности.

Такие ошибки включают результаты математических просчетов, ошибок при применении учетной политики, невнимательности или неверного толкования фактов, а также мошенничества.

139. Ретроспективное применение - это такое применение новой учетной политики к операциям, прочим событиям и условиям, как если бы она применялась всегда, а не с момента включения в учетную политику.

140. Ретроспективный пересчет – это исправление признания, оценки и раскрытия сумм в элементах финансовой отчетности, как если бы ошибка предшествующего периода никогда не была допущена.

141. Практическая невозможность - применение какого-либо требования представляется практически невозможным, в случае если кредитная организация не может его применить, несмотря на все реально возможные попытки сделать это.

По отношению к индивидуальному предшествующему периоду практически невозможно ретроспективно применить изменение в учетной политике или выполнить ретроспективный пересчет для исправления ошибки, если:

а) результаты такого ретроспективного применения или ретроспективного пересчета не могут быть определены;

б) соответствующее ретроспективное применение или ретроспективный пересчет требуют выработки допущений о том, каковы были бы намерения руководителя кредитной организации в рассматриваемом периоде;

в) соответствующее ретроспективное применение или ретроспективный пересчет требует проведения значительных расчетных оценок по суммам и невозможно объективно идентифицировать информацию об этих оценках, которая:

1) предоставляет сведения об условиях, существовавших на дату (даты), когда рассматриваемые суммы должны были быть признаны, оценены или раскрыты;

2) была бы доступна в момент, когда финансовая отчетность за этот период была утверждена.

142.Перспективное применение - это:

а) применение новой учетной политики к операциям, прочим событиям и условиям, имевшим место после даты ее изменения;

б) признание воздействия изменения в расчетных оценках в текущем и будущих периодах, затронутых изменением.

Глава 8. Выбор и применение учетной политики

143.При формировании учетной политики в ее составе подлежат обязательному утверждению:

а) рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях, основанный на Плане счетов;

б) формы первичных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности (с указанием на формы, разработанные кредитной организацией самостоятельно);

в) порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации или между головным офисом кредитной организации и ее филиалами;

г) порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативным актам Приднестровского республиканского банка;

д) порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

е) порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);

ж) критерии для принятия к бухгалтерскому учету предметов в составе основных средств;

з) способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

и) порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

к) правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);

л) порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

м) порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;

н) другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета в кредитной организации.

144.В отсутствие нормативных актов, применимых к операции, прочему событию или условию, руководитель кредитной организации должен использовать собственное суждение в разработке и применении учетной политики, что должно приводить к появлению информации, которая значима для пользователей при принятии экономических решений, и надежна в том смысле, что соответствующая финансовая отчетность:

а) правдиво представляет финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств кредитной организации;

б) отражает экономическую сущность операций, прочих событий и условий, а не только их юридическую форму;

в) является нейтральной, то есть лишена предвзятости;

г) осмотрительна;

д) является полной во всех существенных отношениях.

145.Сформированная учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией кредитной организации и применяется с 1 января года (с начала финансового года), следующего за годом ее утверждения соответствующим организационно – распорядительным документом. При этом она применяется всеми подразделениями кредитной организации. Вновь созданная кредитная организация, кредитная

организация, возникшая в результате реорганизации, оформляет избранную учетную политику не позднее 90 (девяноста) дней со дня государственной регистрации кредитной организации. Принятая вновь созданной кредитной организацией учетная политика считается применяемой со дня государственной регистрации кредитной организации.

146. Кредитные организации обязаны представлять утвержденную учетную политику (дополнения и изменения в нее) в Приднестровский республиканский банк на бумажном носителе и в электронном виде не позднее 5 рабочих дней после ее (их) утверждения.

Глава 9. Изменение учетной политики

147. Изменение учетной политики допускается лишь в том случае, когда:

- а) изменение требуется законодательством Приднестровской Молдавской Республики;
- б) изменение приведет к представлению в финансовой отчетности более уместной и надежной информации о влиянии операций, прочих событий и условий на финансовое положение, результаты деятельности или движение денежных средств.

Изменения в учетной политике должны отражаться в соответствии с переходными положениями конкретного законодательного или нормативного акта (если предусмотрен особый порядок) или ретроспективно (общее правило).

В тех случаях, когда вносятся изменения, сравнительная информация за предыдущий период должна соответствовать новым данным. Суть, объемы и причины внесения изменений подлежат обязательному раскрытию.

Прочая сравнительная информация должна быть представлена таким образом, как если бы новая учетная политика применялась всегда, за исключением тех случаев, когда не представляется возможным установить период или кумулятивный эффект от вносимых изменений.

Изменения, вносимые с целью более достоверного представления, должны иметь место лишь тогда, когда совершенно ясна выгода от вносимых изменений. Таким образом, такие изменения не могут быть частыми.

148. Изменение учетной политики должно быть обоснованно и оформлено соответствующим организационно-распорядительным документом кредитной организации.

149. При внесении изменений в учетную политику необходимо обязательно раскрывать следующую информацию:

- а) суть и причины внесения изменений;
- б) суммы корректировок за текущий период и за все представленные периоды;
- в) суммы корректировок, относящихся к предыдущим периодам;
- г) факты, подтверждающие, что ретроспективное применение невозможно с указанием обоснования.

150. В тех случаях, когда первоначальное применение законодательства Приднестровской Молдавской Республики оказывает влияние на отчетные данные текущего, прошлого или будущего периодов, необходимо указывать следующую информацию:

- а) названия соответствующих законодательных и нормативных актов;
- б) изменения в учетной политике проведены в соответствии с переходными правилами, а также (если это применимо) их описание;
- в) суть изменения учетной политики;
- г) влияние на прошлые и будущие отчетные периоды;
- д) корректировки по каждой статье финансовой отчетности за текущий отчетный период и за каждый предыдущий период;
- е) как и когда принимались изменения учетной политики – при невозможности ретроспективного применения;
- ж) суммы корректировок, относящихся к периодам, предшествовавшим указанным периодам в той степени, в которой это считается целесообразным;
- з) причины добровольных изменений учетной политики исходя из необходимости представления более достоверной и уместной информации.

151. В тех случаях, когда первоначальное применение законодательства Приднестровской Молдавской Республики оказывает влияние на отчетные данные текущего, прошлого или будущего периодов, но практически невозможно определить размер корректировок, кредитной

организации следует раскрывать следующую информацию:

- а) суть изменения учетной политики;
- б) обоснование того, что изменения в учетной политике способствуют представлению более достоверной и уместной информации;
- в) суммы корректировок по каждой строке отчетности, которой коснулись эти изменения за текущий период и за каждый предыдущий период, в той степени насколько это возможно;
- г) обстоятельства, которые привели к возникновению невозможности ретроспективного применения в отношении отдельного периода или нескольких предшествовавших периодов с описанием, как и с каких пор стали применяться изменения в учетной политике.

152. При принятии новых законодательных и нормативных актов, которые уже опубликованы, но еще не вступили в силу, следует раскрывать информацию о возможном влиянии их применения в будущем.

153. Не являются изменениями в учетной политике кредитной организации:

- а) применение учетной политики в отношении операций, прочих событий или условий, отличающихся по своей сущности от операций, прочих событий или условий, ранее имевших место;
- б) применение новой учетной политики к операциям, прочим событиям или условиям, которые ранее либо не проводились, либо были несущественными;
- в) изменения в рабочий план счетов.

154. Изменения учетной политики должны отражаться ретроспективно, начиная с самого раннего из возможных периодов.

155. Ретроспективное применение учетной политики предусматривает корректировку вступительных данных на начало самого раннего из представленных в финансовой отчетности периодов по соответствующим статьям капитала, которые затронуты изменением учетной политики, и иных сравнительных данных, раскрываемых за каждый из представленных в финансовой отчетности предыдущих периодов, как если бы новая учетная политика применялась всегда.

156. Кредитная организация обязана выбирать и применять учетную политику последовательно для сходных операций, прочих событий или условий, за исключением случаев, когда законодательные и нормативные акты требуют или разрешают категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики. Если законодательные и нормативные акты требуют или разрешают такую категоризацию статей, соответствующая учетная политика в обязательном порядке должна выбираться и применяться последовательно по отношению к каждой категории.

Глава 10. Изменения в расчетных оценках

157. В результате неопределенностей, свойственных деятельности кредитной организации, некоторые статьи финансовой отчетности не могут быть рассчитаны точно, а могут быть лишь оценены на основании расчета. Расчетная оценка предполагает профессиональное суждение, основанное на самой актуальной информации. Расчетная оценка может потребоваться для определения величины резервов на покрытие убытков по кредитам, обесценения активов, справедливой стоимости, срока полезного использования.

158. Использование обоснованных расчетных оценок является важной частью подготовки финансовой отчетности и не снижает степени ее надежности.

159. Расчетная оценка может быть пересмотрена, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта.

160. Пересмотр оценки не связан с предыдущими периодами и не является исправлением ошибки. Информация, представленная за предыдущие периоды, не должна быть изменена в финансовой отчетности.

161. Если разграничить изменение учетной политики и изменение расчетной оценки сложно, то принятое изменение трактуется как изменение учетной оценки и отражается, начиная с того периода, в котором оно произошло, и в дальнейшем. Такой порядок называется перспективным отражением.

162. Суть и объемы изменений в расчетных оценках, существенно влияющих на данные

текущего и последующих периодов, подлежат обязательному раскрытию, за исключением тех случаев, когда их влияние определить не представляется возможным, при этом следует указать причины, по которым информация не раскрывается.

Глава 11. Ошибки

163. Ошибки могут возникнуть при признании, измерении, представлении или раскрытии элементов финансовой отчетности. Финансовая отчетность не является достоверной, если она содержит существенные или несущественные ошибки, совершенные с целью достижения определенного представления финансового положения кредитной организации, финансовых результатов или движения денежных средств.

164. К ошибкам относятся:

- а) арифметические ошибки;
- б) неправильное применение учетной политики;
- в) недосмотр и неправильное толкование объекта;
- г) намеренное искажение.

165. Пропуски в тексте или искажения отчетности определяются как существенные, если они могут оказать влияние на решения пользователей.

166. Существенность зависит от масштаба и характера пропусков или искажений отчетности в конкретных обстоятельствах.

167. Ошибки текущего периода, обнаруженные в данном периоде, исправляются до того, как утверждается финансовая отчетность. Ошибки, допущенные в предшествующих отчетных периодах, исправляются в сравнительной информации, представленной в финансовой отчетности за текущий период.

168. Существенные ошибки предыдущих периодов кредитная организация должна корректировать в первой подлежащей утверждению после их обнаружения финансовой отчетности путем ретроспективного пересчета:

- а) сравнительных сумм за тот предшествующий представленный период (периоды), в котором (которых) была допущена соответствующая ошибка;
- б) входящих остатков активов, обязательств и собственного капитала за самый ранний из представленных предшествующих периодов (в случае, когда ошибка имела место до самого раннего из представленных предшествующих периодов).

169. Исправление ошибок может быть неосуществимым, если:

- а) не представляется возможным определить влияние ошибки;
- б) необходимо делать предположения о намерениях и допущениях руководителя на тот момент;
- в) пересмотр показателей финансовой отчетности требует таких обоснований, которые недоступны.

Во всех вышеперечисленных случаях кредитная организация обязана пересчитать входящие остатки активов, обязательств, собственного капитала по состоянию на начало самого раннего периода, для которого ретроспективное применение является практически возможным (который может оказаться текущим периодом).

170. Кредитная организация обязана раскрывать следующую информацию:

- а) характер и величину ошибки соответствующего предшествующего периода;
- б) по каждому предшествующему периоду, представленному в отчетности, до той степени, до которой это практически осуществимо – сумму соответствующего исправления по каждой затронутой ошибкой статье финансовой отчетности;
- в) величину корректировки на начало самого раннего из представленных отчетных периодов;
- г) описание того, как и когда была исправлена ошибка – в тех случаях, когда ретроспективный пересмотр показателей финансовой отчетности неосуществим, а также обстоятельства, которые привели к существованию этого условия.

171. Характер и существенность информации влияет на степень её актуальности, а в некоторых случаях наличие лишь описания фактов может способствовать определению степени ее актуальности.

Определение степени существенности информации – это вопрос профессионального суждения. При этом тестируется то, насколько пропуски и искажения финансовой отчетности могут повлиять на решения, принимаемые пользователем финансовой отчетности.

Раздел 3. Порядок ведения бухгалтерского учета отдельных операций

172. Порядок ведения бухгалтерского учета имущества изложен в Приложении № 9 к настоящему Положению.

173. Порядок ведения бухгалтерского учета капитала изложен в Приложении № 10 к настоящему Положению.

174. Порядок ведения бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, договорам займа изложен в Приложении № 11 к настоящему Положению.

175. Порядок ведения бухгалтерского учета операций, совершаемых по счетам клиентов, а также операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам и договорам займа изложен в Приложении № 12 к настоящему Положению.

176. Порядок ведения бухгалтерского учета операций покупки (продажи) иностранной валюты изложен в Приложении № 13 к настоящему Положению.

177. Порядок ведения бухгалтерского учета операций, отражаемых на счетах по учету требований и обязательств по наличным и срочным сделкам изложен в Приложении № 14 к настоящему Положению.

178. Порядок ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами изложен в Приложении № 15 к настоящему Положению.

179. Порядок ведения бухгалтерского учета операций с монетами из драгоценных металлов изложен в Приложении № 16 к настоящему Положению.

180. Порядок ведения бухгалтерского учета переводов физических лиц без открытия счета изложены в Приложении № 17 к настоящему Положению.

181. Порядок ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата изложен в Приложении № 18 к настоящему Положению.

182. Порядок ведения бухгалтерского учета операций аренды изложен в Приложении № 19 к настоящему Положению.

183. Порядок ведения бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению (уступке) права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме изложен в Приложении № 20 к настоящему Положению.

184. Порядок ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, в том числе векселями, операций участия и вложения средств в уставные капиталы кредитных организаций и юридических лиц изложен в Приложении № 21 к настоящему Положению.

Раздел 4. Заключительные положения

185. Настоящее Положение вступает в силу с 1 января 2025 года.

186. Со вступлением в силу настоящего Положения утрачивает силу Положение Приднестровского республиканского банка от 26 сентября 2013 года № 116-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Приднестровской Молдавской Республики» (Регистрационный № 6610 от 21 ноября 2013 года) (САЗ 13-46) с изменениями и дополнениями, внесенными указаниями Приднестровского республиканского банка от 25 декабря 2013 года № 752-У (Регистрационный № 6697 от 5 февраля 2014 года) (САЗ 14-6); от 21 января 2015 года № 830-У (Регистрационный № 7048 от 10 марта 2015 года) (САЗ 15-11); от 21 апреля 2015 года № 842-У (Регистрационный № 7128 от 28 мая 2015 года) (САЗ 15-22); от 28 июля 2015 года № 862-У (Регистрационный № 7221 от 19 августа 2015 года) (САЗ 15-34); от 3 ноября 2015 года № 876-У (Регистрационный № 7312 от 14 декабря 2015 года) (САЗ 15-51); от 27 февраля 2018 года № 1046-У (Регистрационный № 8197 от 28 марта 2018 года) (САЗ 18-13); от 20 августа 2018 года № 1098-У (Регистрационный № 8438 от 26 сентября 2018 года) (САЗ 18-39); от 4 октября 2018 года № 1110-У (Регистрационный № 8533 от 16 ноября

2018 года) (САЗ 18-45); от 22 августа 2019 года № 1180-У (Регистрационный № 9075 от 10 сентября 2019 года) (САЗ 19-35); от 5 декабря 2019 года № 1220-У (Регистрационный № 9256 от 25 декабря 2019 года) (САЗ 19-50); от 08 октября 2021 года № 1369-У (Регистрационный № 10574 от 4 ноября 2021 года) (САЗ 21-44); от 24 августа 2022 года № 1432-У (Регистрационный № 11281 от 23 сентября 2022 года) (САЗ 22-37); от 25 октября 2022 года № 1440-У (Регистрационный № 11344 от 1 ноября 2022 года) (САЗ 22-43); _____.

Председатель

В. ТИДВА

г. Тирасполь

_____ 20____ года

№ _____-П

Согласовано:

Заместитель Председателя Правительства
Приднестровской Молдавской Республики –
министр экономического развития
Приднестровской Молдавской Республики

С. ОБОЛОНИК

Организация и ведение бухгалтерского учета во внутренних структурных подразделениях кредитных организаций

1. Кредитная организация в составе учетной политики утверждает порядок расчетов с внутренними структурными подразделениями, правила документооборота и технологию обработки учетной информации по операциям, совершаемым внутренними структурными подразделениями, а также порядок контроля за указанными операциями.

2. При разработке вышеуказанных документов кредитные организации должны обеспечить соблюдение следующих требований, указанных в настоящем Приложении.

3. Внутренние структурные подразделения кредитных организаций все расчеты производят через корреспондентские счета своей кредитной организации. Расчеты внутреннего структурного подразделения с другими внутренними структурными подразделениями, филиалами кредитной организации проводятся через кредитную организацию (филиал). Все операции внутреннего структурного подразделения отражаются в балансе кредитной организации (филиала). Отдельного баланса внутренние структурные подразделения не составляют.

4. Внутренние структурные подразделения открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам в рублях и иностранной валюте в балансе кредитной организации (филиала) при наличии у нее соответствующей лицензии Приднестровского республиканского банка, принимают документы от клиентов для отражения по счетам. При этом списание средств с банковских счетов клиентов производится в пределах остатка средств на их счетах с соблюдением очередности платежей. Открытие счетов и совершение банковских операций производятся в соответствии с действующим порядком учета, соблюдением установленных правил внутрибанковского контроля согласно законодательству Приднестровской Молдавской Республики.

5. Присвоение номеров счетов производится внутренними структурными подразделениями в общеустановленном порядке по согласованию с кредитной организацией (филиалом). Порядковые номера лицевых счетов аналитического учета кредитными организациями (филиалами) присваиваются самостоятельно по каждому балансовому счету второго порядка.

6. Данные об открытии и закрытии счетов внутренними структурными подразделениями включаются в Книгу регистрации открытых счетов кредитной организации (филиала). Внутренние структурные подразделения также ведут у себя Книгу регистрации открытых счетов клиентов по установленной форме в соответствии с настоящим Положением.

7. Расчетные документы, принятые в течение операционного дня внутренними структурными подразделениями, формируются в макеты (пачки), принятые для совершения расчетов через СЭП, через другие кредитные организации, с другими внутренними структурными подразделениями (филиалами), по расчетам с головной кредитной организацией, если иное не предусмотрено учетной политикой кредитной организации.

8. Для проведения документов по корреспондентским счетам кредитной организации внутренние структурные подразделения на каждый сформированный макет (пачку) документов от имени кредитной организации составляют платежные поручения (в необходимом количестве экземпляров) и информацию об итоговых суммах и количестве документов, находящихся в макете (пачке). Последний экземпляр платежных поручений визируется уполномоченным бухгалтерским работником и заверяется печатью. Платежные поручения, ленты подсчета и приложенные к ним документы по операциям за текущий день доставляются внутренними структурными подразделениями в соответствующее структурное подразделение кредитной организации к установленному сроку, если иное не предусмотрено учетной политикой кредитной организации.

9. Бухгалтерский работник структурного подразделения кредитной организации проверяет правильность составления внутренними структурными подразделениями платежных поручений, соответствие подписей уполномоченных бухгалтерских работников внутренних структурных подразделений, завизировавших последний экземпляр платежных поручений, и при

отсутствии замечаний принимает их к оформлению подписями должностных лиц кредитной организации и совершению расчетов.

10. Для проверки правильности визирования последних экземпляров платежных поручений внутренние структурные подразделения представляют кредитной организации по общеустановленной форме в одном экземпляре карточки с образцами подписей и оттиска печати внутреннего структурного подразделения.

11. Кредитная организация может сама изготавливать сводные платежные поручения для расчетов по корреспондентским счетам с включением расчетов внутренних структурных подразделений. Для этого по установленному графику внутреннего структурного подразделения по каналам связи передают кредитной организации реквизиты расчетных документов, подлежащих включению в сводные платежные поручения с последующей доставкой этих документов к установленному сроку в кредитную организацию.

12. Внутренние структурные подразделения по установленному графику передают в кредитную организацию (филиал) по каналам связи реквизиты документов для отражения в учете по счетам с последующей доставкой документов.

Мемориальные документы формируются в установленном порядке и доставляются с реестрами в сроки, установленные кредитной организацией (филиалом). Кредитная организация (филиал) сверяет данные бухгалтерского учета с документами. При выявлении ошибок в установленном порядке вносятся исправления.

13. К началу операционного дня кредитная организация (филиал) по каналам связи передает во внутренние структурные подразделения данные по операциям, проведенным по счетам клиентов за истекший день, внутренние структурные подразделения самостоятельно распечатывают выписки по счетам.

14. Бухгалтерские документы внутренних структурных подразделений помещаются в бухгалтерские документы дня кредитной организации (филиала) или в отдельные сшивы (папки).

15. Сверка кассы с данными бухгалтерского учета производится в установленном порядке отдельно кредитной организацией (филиалом) и каждым внутренним структурным подразделением по своим оборотам и остаткам.

16. Кредитная организация (филиал) может поручить внутреннему структурному подразделению выполнение отдельных внутрибанковских операций с соблюдением действующих правил.

17. Кредитная организация (филиал) в целях осуществления контроля за работой отделений может устанавливать для них внутрибанковскую отчетность.

Схема нумерации лицевых счетов

1. Знаки в номере лицевого счета располагаются слева направо, начиная с первого разряда слева.
2. Номер балансового счета указывается в соответствии с Планом счетов.
3. Код валюты указывается в соответствии с Классификатором валют, утвержденным совместным нормативным актом Приднестровского республиканского банка и Государственного таможенного комитета Приднестровской Молдавской Республики. Цифровой код драгоценного металла указывается в соответствии с Классификатором драгоценных металлов, утвержденным в учетной политике кредитной организации.
4. Кредитные организации указывают признак доверительного управления:
 - 0 - собственные операции;
 - 1 - операции кредитных организаций - учредителей управления;
 - 2 - операции кредитных организаций, выполняющих по договорам доверительного управления функции доверительных управляющих.
5. Код учреждения кредитной организации указывается в соответствии с единым справочником, предоставленным Приднестровским республиканским банком.
6. Кредитные организации вправе в номере лицевого счета использовать следующие буквенные обозначения: А, В, С, Е, Н, К, М, Р, Т, Х.
7. Порядок расчета контрольного числа изложен в Приложении к настоящей схеме нумерации лицевых счетов.
8. Схема нумерации лицевого счета, за исключением лицевых счетов, предназначенных для учета средств по расходам учреждений республиканского и местного бюджетов:

1 разряд	2 разряд	3 разряд	4 разряд	5 разряд	6 разряд
Номер балансового счета	Код валюты или драгоценного металла	Признак доверительного управления	Код учреждения банка	Номер лицевого счета	Контрольное число
6 знаков (с 1 по 6)	3 знака (с 7 по 9)	1 знак (10)	2 знака (11 и 12)	7 знаков (с 13 по 19)	1 знак (20)

9. Схема нумерации лицевого счета, предназначенного для учета средств расходов учреждений республиканского и местного бюджетов:

1 разряд	2 разряд	3 разряд	4 разряд	5 разряд	6 разряд	7 разряд
Номер балансового счета	Код валюты или драгоценного металла	Признак доверительного управления	Код учреждения банка	Код подраздела функциональной классификации расходов бюджетов	Номер лицевого счета	Контрольное число
6 знаков (с 1 по 6)	3 знака (с 7 по 9)	1 знак (10)	2 знака (11 и 12)	4 знака (с 13 по 16)	3 знака (с 17 по 19)	1 знак (20)

Порядок расчета контрольного числа

1. Контрольное число рассчитывается с использованием весовых коэффициентов, устанавливаемых каждому знаку в номере лицевого счета:

Порядковые номера знаков	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Весовые коэффициенты	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3

2. Алгоритм расчета контрольного числа:

- а) значение контрольного числа приравнивается к нулю;
- б) рассчитываются произведения значений знаков на соответствующие весовые коэффициенты;
- в) рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений;
- г) младший разряд вычисленной суммы умножается на 3;
- д) значение контрольного числа принимается равным младшему разряду полученного произведения.

3. Алгоритм проверки правильности контрольного числа:

- а) рассчитываются произведения значений знаков на соответствующие весовые коэффициенты с учетом контрольного числа;
- б) рассчитывается сумма младших разрядов полученных произведений.

При получении суммы, кратной 10 (младший разряд равен 0), значение контрольного числа считается верным.

4. При наличии буквенного обозначения в 5-ом разряде лицевого счета (в случае использования кредитной организацией буквенных обозначений при присвоении номера лицевого счета), данный символ заменяется на соответствующую цифру:

Допустимое буквенное обозначение в 5-м разряде номера лицевого счета	А	В	С	Е	Н	К	М	Р	Т	Х
Соответствующая цифра	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9

После выполнения замены расчет и проверка значения контрольного числа производится в соответствии с п. 2 и п. 3 настоящего Приложения.

5. Пример расчета и проверки правильности контрольного числа для лицевого счета 1002128400000001234_:

а) расчет контрольного числа:

- 1) значение контрольного числа приравнивается к нулю 10021284000000012340;
- 2) рассчитываются произведения значений знаков на соответствующие весовые коэффициенты:

Значения знаков	1	0	0	2	1	2	8	4	0	0	0	0	0	0	0	1	2	3	4	0
Весовые коэффициенты	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3
Произведение значений знаков на весовые коэффициенты	1	0	0	2	3	14	8	12	0	0	0	0	0	0	0	1	6	21	4	0

3) рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений:

$$1+2+3+4+8+2+1+6+1+4=32;$$

4) младший разряд вычисленной суммы умножается на 3:

$$2*3=6;$$

5) значение контрольного числа принимается равным младшему разряду полученного произведения, т.е. контрольное число = 6, лицевой счет 10021284000000012346;

б) проверка правильности контрольного числа:

- 1) рассчитываются произведения значений знаков на соответствующие весовые коэффициенты с учетом контрольного числа:

Значения знаков	1	0	0	2	1	2	8	4	0	0	0	0	0	0	0	1	2	3	4	6
-----------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Весовые коэффициенты	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3
Произведение значений знаков на весовые коэффициенты	1	0	0	2	3	14	8	12	0	0	0	0	0	0	0	1	6	21	4	18

2) рассчитывается сумма младших разрядов полученных произведений:

$$1+2+3+4+8+2+1+6+1+4+8=40$$

Полученная сумма кратна 10 (младший разряд равен 0), значение контрольного числа считается верным.

6. Пример расчета и проверки правильности контрольного числа для лицевого счета, в 5-ом разряде которого используется буквенное обозначение, 10021284000000E1234_:

а) расчет контрольного числа:

1) значение контрольного числа приравняется к нулю, буквенное обозначение заменяется на соответствующую цифру 10021284000000312340;

2) рассчитываются произведения значений знаков на соответствующие весовые коэффициенты:

Значения знаков	1	0	0	2	1	2	8	4	0	0	0	0	0	0	3	1	2	3	4	0
Весовые коэффициенты	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3
Произведение значений знаков на весовые коэффициенты	1	0	0	2	3	14	8	12	0	0	0	0	0	0	21	1	6	21	4	0

3) рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений:

$$1+2+3+4+8+2+1+1+6+1+4=33;$$

4) младший разряд вычисленной суммы умножается на 3:

$$3*3=9;$$

5) значение контрольного числа принимается равным младшему разряду полученного произведения, т.е. контрольное число = 9, лицевой счет 10021284000000E12349;

б) проверка правильности контрольного числа:

1) рассчитываются произведения значений знаков на соответствующие весовые коэффициенты с учетом контрольного числа:

Значения знаков	1	0	0	2	1	2	8	4	0	0	0	0	0	0	3	1	2	3	4	9
Весовые коэффициенты	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3
Произведение значений знаков на весовые коэффициенты	1	0	0	2	3	14	8	12	0	0	0	0	0	0	21	1	6	21	4	27

2) рассчитывается сумма младших разрядов полученных произведений:

$$1+2+3+4+8+2+1+1+6+1+4+7=40$$

Полученная сумма, кратна 10 (младший разряд равен 0), значение контрольного числа считается верным.

Итого по группе																				
Итого по классу IV «Доходы»																				
Класс V «Расходы»																				
Итого по балансовому счету																				
Итого по группе																				
Итого по классу V «Расходы»																				
Баланс	I+V																			
	II+III+IV																			
Класс VI «Требования и обязательства по наличным и срочным сделкам»																				
Итого по балансовому счету																				
Итого по группе																				
Итого по активу																				
Итого по балансовому счету																				
Итого по группе																				
Итого по пассиву																				
Класс IX «Внебалансовые счета»																				
Итого по внебалансовому счету																				
Итого по группе																				
Итого по активу																				
Итого по внебалансовому счету																				
Итого по группе																				
Итого по пассиву																				

Руководитель
Главный бухгалтер
Уполномоченный сотрудник
Уполномоченный сотрудник

Итого по группе													
Итого по классу V													
Итого оборотов по I-V классу													
Баланс	I+V												
	II+III+IV												
Класс VI «Требования и обязательства по наличным и срочным сделкам»													
Итого по группе													
Итого оборотов по VI классу													
Баланс	по активу												
	по пассиву												
Класс IX «Внебалансовые счета»													
Итого по группе													
Итого оборотов по IX Классу													
Баланс	по активу												
	по пассиву												

С остатками оборотно-сальдовой ведомости по лицевым счетам сверено.

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия и инициалы)

Руководитель
Главный бухгалтер
Уполномоченный сотрудник
Уполномоченный сотрудник

Порядок ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу и кассового журнала по расходу

1. Кассовый журнал по приходу и кассовый журнал по расходу ведутся на бумажном носителе или в электронном виде на основании приходных кассовых документов или расходных кассовых документов, оформленных на бумажном носителе или сформированных в электронном виде, при осуществлении кредитной организацией кассовых операций в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок ведения кассовых операций, правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Приднестровского республиканского банка, а также банкнот и монеты иностранного государства (группы иностранных государств) в кредитных организациях.

Внесение записей в кассовые журналы осуществляется только после проверки и подписания бухгалтерскими работниками кассовых документов.

В кассовых журналах указываются номера счетов, по которым совершаются кассовые операции, номера кассовых документов, их суммы, символы по статьям прихода или расхода отчетности.

2. Кассовый журнал по приходу ведется по форме Приложения № 1 к Порядку ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу и кассового журнала по расходу (далее – Порядок).

3. Кассовый журнал по расходу ведется по форме Приложения № 2 к настоящему Порядку.

4. Кредитная организация может вносить в формы кассовых журналов дополнительные реквизиты (поля) при соблюдении обязательных реквизитов (полей) и форм кассовых журналов, предусмотренных Приложениями № 1 и № 2 к настоящему Порядку, в том числе может быть предусмотрено подведение промежуточных итогов по усмотрению кредитной организации (по кассовому работнику, виду операций и других промежуточных итогов). Дополнительные реквизиты (поля) в формах кассовых журналов, предусмотренных Приложениями № 1 и № 2 к настоящему Порядку, утверждаются в учетной политике кредитной организации.

5. Кассовые журналы по приходу ведутся бухгалтерскими работниками, на которых возложены обязанности по приему кассовых документов при совершении кассовых приходных операций.

Кассовые журналы по расходу ведутся бухгалтерскими работниками, на которых возложены обязанности контролера при совершении кассовых расходных операций.

В зависимости от правил документооборота, утвержденных кредитной организацией, кассовые журналы могут также вестись одним бухгалтерским работником.

Распорядительным документом кредитной организации на кассового работника может быть возложено исполнение обязанностей по ведению и оформлению кассовых журналов в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок ведения кассовых операций, правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Приднестровского республиканского банка, а также банкнот и монеты иностранного государства (группы иностранных государств) в кредитных организациях.

Кассовые журналы ведутся с соблюдением порядка оформления, установленного настоящим Порядком, а также процедур сверки их данных и данных бухгалтерского учета.

Исправления ошибочных записей в кассовых журналах осуществляется в порядке, установленном настоящим Положением. Исправленные записи в кассовом журнале по приходу заверяются бухгалтерским работником (бухгалтерскими работниками), ведущим (ведущими) кассовый журнал, в кассовом журнале по расходу - бухгалтерским работником, на которого возложены обязанности контролера.

6. При осуществлении кассовых операций с наличной иностранной валютой кассовые журналы ведутся отдельно по каждому наименованию наличной иностранной валюты. При этом в поле «Сумма» указывается сумма наличной иностранной валюты.

7. Ежедневно, по окончании осуществления операций приема и выдачи наличных денег, по кассовым журналам подсчитываются суммы кассовых документов, которые затем сверяются с данными, указанными в отчетных справках и справке о кассовых оборотах (далее – справки).

8. Кассовые журналы, оформленные на бумажном носителе, после сверки заверяются собственноручными подписями бухгалтерских и кассовых работников, подтверждающих точное соответствие сумм, указанных в принятых приходных кассовых документах и расходных кассовых документах. Указанные действия производятся в порядке, предусмотренном в нормативном акте Приднестровского республиканского банка, регламентирующем порядок ведения кассовых операций, правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Приднестровского республиканского банка, а также банкнот и монеты иностранного государства (группы иностранных государств) в кредитных организациях.

Кассовые журналы, сформированные в электронном виде, после сверки со справками подписываются бухгалтерскими и кассовыми работниками с использованием аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих подписи указанных работников.

Выбор аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих подписи указанных работников, и определение порядка их применения для целей, изложенных в настоящем Порядке, осуществляется кредитной организацией самостоятельно.

В зависимости от правил документооборота, утвержденных кредитной организацией, кассовые журналы наряду с бухгалтерскими и кассовыми работниками могут подписываться и другими уполномоченными лицами. Перечень лиц, уполномоченных подписывать кассовые журналы, утверждается в учетной политике кредитной организации.

9. Кассовые журналы, оформленные на бумажном носителе, по завершении операционного дня помещаются в шив бухгалтерских документов.

10. Кредитная организация вправе хранить кассовые журналы в электронном виде (без их распечатывания на бумажном носителе) в случае утверждения такого порядка в учетной политике кредитной организации.

Описание реквизитов (полей) кассового журнала по приходу

Номер реквизита (поля)	Наименование реквизита (поля)	Содержание реквизита (поля)
1	2	3
1	Кассовый журнал по приходу	Наименование документа.
2	Дата	Дата оформления кассового журнала. Указывается одним из следующих способов: а) цифрами, разделенными точкой (число, месяц, год – в формате ДД.ММ.ГГГГ); б) словесно-цифровым способом (число месяца - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами (полностью)).
3	Составитель	Указывается (полное или сокращенное) наименование кредитной организации (ее структурного подразделения), оформившей(его) кассовый журнал (реквизит может заполняться путем проставления штампа кредитной организации).
4	Счет по учету кассы №	Указывается номер лицевого счета по учету принятых наличных денежных средств, сформированный в соответствии с приложением № 2 «Схема нумерации лицевых счетов» к настоящему Положению.
5	Свободное поле	Указывается код валюты и при необходимости другие реквизиты, дополнительно установленные кредитной организацией.
6	№ кассового документа	Указывается номер кассового документа.
7	№ счета	Указывается номер счета, по которому совершается кассовая операция.
8	Сумма	Указывается сумма цифрами по наименованию наличной валюты.
9	Символ по статье прихода	Проставляется символ отчетности по форме «Отчет о наличном денежном обороте», предусмотренной нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок представления кредитными организациями отдельных форм отчетности в Приднестровский республиканский банк.
10	Примечание	По усмотрению кредитной организации может указываться рублевый эквивалент наличной иностранной валюты и (или) иная информация при отражении кассовых операций.
11	Итого по приходу	Указывается общая сумма цифрами по документам по приходу.
12	Свободное поле	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные кредитной организацией, в том числе удостоверяющие сверку итоговых данных кассовых журналов с данными, указанными в справках, с использованием автоматизированных систем контроля кассовых операций.
13	<p>_____</p> <p>(наименование должности)</p> <p>_____</p> <p>(личная подпись)</p> <p>_____</p> <p>(фамилия и инициалы)</p>	Проставляются наименование должности, подпись, фамилия и инициалы бухгалтерского работника (бухгалтерских работников), оформившего (оформивших) документ и кассовых работников и, в зависимости от правил документооборота, утвержденных кредитной организацией, других уполномоченных лиц.

14	Свободное поле	Указываются реквизиты, позволяющие однозначно идентифицировать документ в электронном виде.
----	----------------	---

Приложение № 2

к Порядку ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу и кассового журнала по расходу Приложения № 5 к Положению Приднестровского республиканского банка от _____ 20__ года № _____-П «О правилах ведения бухгалтерского учета кредитными организациями»

Составитель

КАССОВЫЙ ЖУРНАЛ ПО РАСХОДУ

Дата

Счет по учету кассы № _____

№ кассового документа	№ счета	Сумма	Символ по статье расхода	Примечание
1	2	3	4	5
Итого по расходу:				

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия и инициалы)

(наименование должности) (личная подпись) (фамилия и инициалы)

(3) _____
Составитель

(1) **КАССОВЫЙ ЖУРНАЛ ПО РАСХОДУ**

(2) _____
Дата

(4) Счет по учету кассы № _____

(5)

(6) № кассового документа	(7) № счета	(8) Сумма	(9) Символ по статье расхода	(10) Примечание
1	2	3	4	5
(11) Итого по расходу:				

(12)

(13) _____ _____ _____
(наименование должности) (личная подпись) (фамилия и инициалы)

_____ _____ _____
(наименование должности) (личная подпись) (фамилия и инициалы)

(14)

Описание реквизитов (полей) кассового журнала по расходу

Номер реквизита (поля)	Наименование реквизита (поля)	Содержание реквизита (поля)
1	2	3
1	Кассовый журнал по расходу	Наименование документа.
2	Дата	Дата составления кассового журнала. Указывается одним из следующих способов: а) цифрами, разделенными точкой (число, месяц, год – в формате ДД.ММ.ГГГГ); б) словесно-цифровым способом (число месяца - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами (полностью)).
3	Составитель	Указывается (полное или сокращенное) наименование кредитной организации (ее структурного подразделения), оформившей(его) кассовый журнал (реквизит может заполняться путем проставления штампа кредитной организации).
4	Счет по учету кассы №	Указывается номер лицевого счета по учету выданных наличных денежных средств, сформированный в соответствии с приложением № 2 «Схема нумерации лицевых счетов» к настоящему Положению.
5	Свободное поле	Указывается код валюты и при необходимости другие реквизиты, дополнительно установленные кредитной организацией.
6	№ кассового документа	Указывается номер кассового документа.
7	№ счета	Указывается номер счета, по которому совершается кассовая операция.
8	Сумма	Указывается сумма цифрами по наименованию наличной валюты.
9	Символ по статье расхода	Проставляется символ отчетности по форме «Отчет о наличном денежном обороте», предусмотренной нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок представления кредитными организациями отдельных форм отчетности в Приднестровский республиканский банк.
10	Примечание	По усмотрению кредитной организации может указываться рублевый эквивалент наличной иностранной валюты и (или) иная информация при отражении кассовых операций.
11	Итого по расходу	Указывается общая сумма цифрами по документам по расходу.
12	Свободное поле	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные кредитной организацией, в том числе удостоверяющие сверку итоговых данных кассовых журналов с данными, указанными в справках, с использованием автоматизированных систем контроля кассовых операций.
13	_____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия и инициалы)	Проставляются наименование должности, подпись, фамилия и инициалы бухгалтерского работника (бухгалтерских работников), оформившего (оформивших) документ и кассовых работников и, в зависимости от правил документооборота, утвержденных кредитной организацией, других уполномоченных лиц.

14	Свободное поле	Указываются реквизиты, позволяющие однозначно идентифицировать документ в электронном виде.
----	----------------	---

Порядок составления и оформления мемориального ордера

1. Мемориальный ордер - бухгалтерский документ, содержащий указание о необходимости записать операцию на соответствующие счета бухгалтерского учета.

Мемориальный ордер составляется для оформления бухгалтерских записей в случаях, когда форма первичного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи.

2. Мемориальный ордер составляется по форме Приложения к Порядку составления и оформления мемориального ордера (далее – Порядок).

3. В мемориальном ордере указываются данные первичных документов.

4. Если первичные документы оформлены на бумажном носителе, они прилагаются к мемориальному ордера с указанием в соответствующих полях мемориального ордера их наименований, номеров, дат, количества, а также общего количества листов в прилагаемых документах.

5. Если первичный документ оформлен в электронном виде, то в дополнение к указанным реквизитам в свободном поле мемориального ордера указываются реквизиты, присваиваемые первичным документам в электронном виде, позволяющие однозначно их идентифицировать.

6. Если на основании первичного документа составляются несколько мемориальных ордеров, то первичный документ прилагается к одному из мемориальных ордеров, а в других мемориальных ордерах указывается номер мемориального ордера, к которому приложен первичный документ, либо в случаях, предусмотренных учетной политикой кредитной организации, к ним прилагается ксерокопия первичного документа.

7. Без первичного документа могут составляться мемориальные ордера для исправления бухгалтерских записей (мемориальный исправительный ордер).

8. Мемориальный ордер может составляться на бумажном носителе или в электронном виде. Мемориальный ордер может формироваться программным путем при обработке учетно-операционной информации.

Допускается составление мемориального ордера в электронном виде на основании первичных учетных документов, оформленных на бумажном носителе.

9. Мемориальные исправительные ордера составляются только на бумажном носителе по форме мемориального ордера, установленной в Приложении № 1 к настоящему Порядку (при этом в поле «наименование документа» указываются слова «Мемориальный исправительный ордер»), и формируются в ордерные книжки. Мемориальные исправительные ордера подписываются бухгалтерским работником, контролирующим работником, главным бухгалтером или по его поручению заместителем главного бухгалтера.

Мемориальные исправительные ордера составляются в двух экземплярах, в случае если исправительная запись производится по счетам непосредственно кредитной организации, либо в трех экземплярах, если исправительная запись производится по счету клиента. Первый экземпляр помещается в бухгалтерские документы дня, второй экземпляр остается в ордерной книжке, третий экземпляр (в случае исправительной записи по счету клиента) выдается как приложение к выписке клиенту. Ордерная книжка должна храниться у главного бухгалтера или его заместителя. Мемориальные исправительные ордера нумеруются порядковыми номерами и имеют отдельную от других документов нумерацию.

10. В тексте мемориального исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если составление мемориального исправительного ордера вызвано заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте второго экземпляра мемориального исправительного ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего ошибочную запись. Заявления клиентов, послужившие основанием для составления мемориальных исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих мемориальных исправительных ордерах.

На лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, делается отметка «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера мемориального исправительного ордера. Эта отметка заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего мемориальный исправительный ордер. Если лицевые счета, содержащие ошибочные записи, хранятся в электронном виде, внесение в них изменений не допускается. Информация о внесенных впоследствии исправлениях фиксируется службой, обеспечивающей хранение лицевых счетов в электронном виде.

Пользуясь экземплярами мемориальных исправительных ордеров, оставшимися в книжке, главный бухгалтер ведет учет ошибок в действиях работников, изучает причины ошибок и принимает меры для их предупреждения.

11. Если в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка о безналичных расчетах в Приднестровской Молдавской Республике, в расчетном документе, плательщиком или получателем по которому является кредитная организация, в поле «Счет №» плательщика или «Счет №» получателя номер счета не проставлен, то на основании такого расчетного документа составляется мемориальный ордер, в котором в соответствии с назначением платежа указывается лицевой счет (указываются лицевые счета), корреспондирующий по дебету (кредиту) со счетом, указанным в расчетном документе. В этом случае расчетный документ прилагается к мемориальному ордеру.

12. Порядок заполнения в мемориальном ордере дополнительных реквизитов путем использования свободных полей, предусмотренных формой мемориального ордера, утверждается в учетной политике кредитной организации.

Содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера может указываться в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода), перечень и расшифровка которых утверждаются в учетной политике кредитной организации.

Мемориальный ордер на бумажном носителе, подписывается работником кредитной организации, его составившим, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, - также и контролирующим работником кредитной организации.

Мемориальный ордер, сформированный в электронном виде, подписывается аналогами собственноручной подписи лица кредитной организации, оформившего мемориальный ордер, и лица кредитной организации, осуществившего дополнительный контроль за правильностью операции и оформления мемориального ордера.

13. Порядок формирования мемориального ордера с применением компьютерного оборудования, порядок нумерации и порядок осуществления контроля соответствия данных мемориального ордера данным первичных документов устанавливаются кредитной организацией.

Приложение
к Порядку составления и оформления мемориального
ордера Приложения № 6 к Положению
Приднестровского республиканского банка от _____
20__ года № _____-П «О правилах ведения
бухгалтерского учета кредитными организациями»

_____ наименование кредитной организации			
МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР № _____			
_____ Дата			
Наименование счета	ДЕБЕТ	Сумма цифрами	
	счет № _____		
Наименование счета	КРЕДИТ		
	счет № _____		
Сумма прописью		Вид операции	
Содержание операции			
_____ <div style="display: flex; justify-content: space-between; font-size: small;"> (наименование должности) (личная подпись) (фамилия и инициалы) </div>			
*Приложение: _____ документов на _____ листах.			

* необязательный реквизит

_____ (1) наименование кредитной организации		
(2) МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР № (3) _____ (4) _____ Дата		
(5)		
(6) Наименование счета	(7) ДЕБЕТ	(8) Сумма цифрами
	счет №	
(9) Наименование счета	(10) КРЕДИТ	(8.1)
	счет №	
(11) Сумма прописью	(12) Вид операции	
	(13)	
	(14)	
(15) Содержание операции		
(16)		
_____	_____	_____
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия и инициалы)
(17) *Приложение: _____ документов (18) на _____ листах.		
(19)		

*необязательный реквизит

Описание реквизитов (полей) мемориального ордера

Номер реквизита (поля)	Наименование реквизита (поля)	Содержание реквизита (поля)
1	2	3
1	Наименование кредитной организации	Указывается (полное или сокращенное) наименование кредитной организации (ее структурного подразделения), составившей(его) мемориальный ордер (реквизит может заполняться путем проставления штампа кредитной организации).
2	Мемориальный ордер	Наименование документа.
3	№	Номер мемориального ордера. Указывается цифрами.
4	Дата	Указывается дата составления мемориального ордера и отражения операции на соответствующих счетах бухгалтерского учета одним из следующих способов: а) цифрами, разделенными точкой (число, месяц, год – в формате ДД.ММ.ГГГГ); б) словесно-цифровым способом (число месяца - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами (полностью)).
5	Свободное поле	При необходимости указываются общее количество страниц многостраничного мемориального ордера и реквизиты, дополнительно установленные кредитной организацией.
6	Наименование счета	Указывается наименование лицевого счета (согласно Книге регистрации открытых счетов), по дебету которого отражается операция.
7	ДЕБЕТ счет №	Проставляется номер лицевого счета, по дебету которого отражается операция.
8	Сумма цифрами	Указывается сумма цифрами.
8.1	Свободное поле	При необходимости указывается рублевый эквивалент иностранной валюты, количество драгоценного металла. Заполняется исходя из применяемого порядка ведения аналитического учета, утвержденного в учетной политике кредитной организации.
9	Наименование счета	Указывается наименование лицевого счета (согласно Книге регистрации открытых счетов), по кредиту которого отражается операция.
10	КРЕДИТ счет №	Проставляется номер лицевого счета, по кредиту которого отражается операция.
11	Сумма прописью	Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма прописью и наименование валюты, в которой выражена сумма. При этом целая часть указывается прописью, дробная – цифрами (двумя знаками).
12	Вид операции	Проставляется условное цифровое обозначение вида операции согласно приведенному в нормативном акте Приднестровского республиканского банка о безналичных расчетах в Приднестровской Молдавской Республике.
13	Свободное поле	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные кредитной организацией.
14	Свободное поле	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные кредитной организацией.
15	Содержание операции	Указывается содержание операции и документы (наименование, номер, дата), на основании которых осуществляется операция.

16	<p>_____</p> <p>(наименование должности)</p> <p>_____</p> <p>(личная подпись)</p> <p>_____</p> <p>(фамилия и инициалы)</p>	<p>Проставляется наименование должности, подпись, фамилия и инициалы работника кредитной организации, составившего мемориальный ордер.</p> <p>В зависимости от правил документооборота, утвержденных кредитной организацией, могут проставляться наименование должности, подпись, фамилия и инициалы других уполномоченных лиц.</p>
17	<p>Приложение: _____</p> <p>документов</p>	<p>Указывается количество документов (при их наличии), на основании которых составляется мемориальный ордер. Наличие или отсутствие данного реквизита (поля) должно быть закреплено локальными нормативными актами кредитной организации.</p>
18	<p>на _____ листах</p>	<p>Указывается общее количество листов в документах, на основании которых составлен мемориальный ордер. Наличие или отсутствие данного реквизита (поля) должно быть закреплено локальными нормативными актами кредитной организации.</p>
19	<p>Свободное поле</p>	<p>Указываются реквизиты, позволяющие однозначно идентифицировать документ в электронном виде.</p>

Приложение № 7
к Положению Приднестровского республиканского
банка от _____ 20__ года № _____-П «О правилах
ведения бухгалтерского учета кредитными
организациями»

_____ наименование кредитной организации														
ПРИХОДНЫЙ ВНЕБАЛАНСОВЫЙ ОРДЕР № _____														
		_____ Дата												
Наименование счета	ДЕБЕТ	Сумма цифрами												
	счет № _____													
Наименование счета	КРЕДИТ													
	счет № _____													
Сумма прописью														
Содержание операции														
Кому принадлежат документы (ценности)														
Наименование документов (ценностей)	Количество	Сумма цифрами												
Итого:														
<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 33%; border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (наименование должности) </td> <td style="width: 33%; border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (личная подпись) </td> <td style="width: 33%; border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (фамилия и инициалы) </td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="padding-top: 10px;">Документы (ценности) принял:</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (наименование должности) </td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (личная подпись) </td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (фамилия и инициалы) </td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (наименование должности) </td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (личная подпись) </td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (фамилия и инициалы) </td> </tr> </table>			_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия и инициалы)	Документы (ценности) принял:			_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия и инициалы)	_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия и инициалы)
_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия и инициалы)												
Документы (ценности) принял:														
_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия и инициалы)												
_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия и инициалы)												

(1) наименование кредитной организации

(2) ПРИХОДНЫЙ ВНЕБАЛАНСОВЫЙ ОРДЕР № (3) _____ (4) _____

Дата

Наименование счета (5)	ДЕБЕТ	Сумма цифрами
	счет № (7)	(9)
Наименование счета (6)	КРЕДИТ	
	счет № (8)	(9.1)
Сумма прописью (10)		
Содержание операции (11)		
Кому принадлежат документы (ценности) (12)		
Наименование документов (ценностей) (13)	Количество (14)	Сумма цифрами (15)
Итого: (16)		
(17)		
(18) _____	_____	_____
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия и инициалы)
Документы (ценности) принял:		
(19) _____	_____	_____
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия и инициалы)
(20) _____	_____	_____
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия и инициалы)

Описание реквизитов (полей) приходного внебалансового ордера

Номер реквизита (поля)	Наименование реквизита (поля)	Содержание реквизита (поля)
1	2	3
1	Наименование кредитной организации	Указывается (полное или сокращенное) наименование кредитной организации (ее структурного подразделения), составившей(его) приходный внебалансовый ордер (реквизит может заполняться путем проставления штампа кредитной организации).
2	Приходный внебалансовый ордер	Наименование документа.
3	№	Номер приходного внебалансового ордера. Указывается цифрами.
4	Дата	Указывается дата составления приходного внебалансового ордера и отражения операции на соответствующих счетах бухгалтерского учета одним из следующих способов: а) цифрами, разделенными точкой (число, месяц, год – в формате ДД.ММ.ГГГГ); б) словесно-цифровым способом (число месяца - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами (полностью)).
5	Наименование счета	Указывается наименование лицевого внебалансового счета (согласно Книге регистрации открытых счетов), по дебету которого отражается операция.
6	Наименование счета	Указывается наименование лицевого внебалансового счета (согласно Книге регистрации открытых счетов), по кредиту которого отражается операция.
7	ДЕБЕТ счет №	Указывается номер лицевого внебалансового счета, по дебету которого отражается операция.
8	КРЕДИТ счет №	Указывается номер лицевого внебалансового счета, по кредиту которого отражается операция.
9	Сумма цифрами	Указывается сумма цифрами.
9.1	Свободное поле	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные кредитной организацией.
10	Сумма прописью	Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма прописью и наименование валюты, в которой выражена сумма. При этом целая часть указывается прописью, дробная часть – цифрами (двумя знаками).
11	Содержание операции	Указывается содержание операции и документы (наименование, номер, дата), служащие основанием для проведения операций по внебалансовым счетам. При приеме ценностей (документов), указываются лица, участвующие в операции (работники кредитной организации, работник кредитной организации и вноситель).
12	Кому принадлежат документы (ценности)	Указывается (полное или сокращенное) наименование организации или фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) владельца ценностей. При отсутствии документов (ценностей) поле не заполняется.
13	Наименование документов (ценностей)	Указывается полное наименование принимаемых документов (ценностей), подлежащих учету на внебалансовых счетах. При отсутствии документов (ценностей) поле не заполняется.

14	Количество	Указывается цифрами количество каждого наименования документов (ценностей) в штуках, подлежащих учету на внебалансовых счетах. При отсутствии документов (ценностей) поле не заполняется.
15	Сумма (цифрами)	Указывается сумма цифрами по документам (ценностям). Указываются цифрами суммы, по которым документы (ценности) учитываются в бухгалтерском учете, в разбивке по наименованиям ценностей. При отсутствии документов (ценностей) поле не заполняется.
16	Итого	Указывается общая сумма по документам (ценностям). При отсутствии документов (ценностей) поле не заполняется.
17	Свободное поле	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные кредитной организацией.
18	_____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия и инициалы)	Проставляется наименование должности, подпись, фамилия, инициалы бухгалтерского работника кредитной организации, составившего и проверившего приходный внебалансовый ордер.
19	_____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия и инициалы)	Проставляются наименование должности, подпись, фамилия, инициалы работника кредитной организации, осуществлявшего прием ценностей (в случае, если ценности фактически принимаются). При наличии подписи работника, принявшего ценности, в первичном документе, на основании которого составлен приходный внебалансовый ордер, данное поле может не заполняться. В зависимости от правил документооборота, утвержденных кредитной организацией, могут проставляться подписи других уполномоченных лиц (с указанием должности, фамилии, инициалов). При отсутствии документов (ценностей) поле может не заполняться.
20	_____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия и инициалы)	Проставляются подпись, фамилия, инициалы вносителя, осуществлявшего сдачу документов (ценностей) (в случае, если ценности фактически принимаются, в противном случае проставляется прочерк). При сдаче документов (ценностей) работником кредитной организации также проставляется наименование его должности. При сдаче документов (ценностей) клиентом наименование должности не заполняется. При отсутствии документов (ценностей) поле может не заполняться.

Приложение № 8
к Положению Приднестровского республиканского
банка от _____ 20__ года № _____-П «О правилах
ведения бухгалтерского учета кредитными
организациями»

_____ наименование кредитной организации РАСХОДНЫЙ ВНЕБАЛАНСОВЫЙ ОРДЕР № _____ _____ Дата											
Наименование счета	ДЕБЕТ	Сумма цифрами									
	счет № _____										
Наименование счета	КРЕДИТ										
	счет № _____										
Сумма прописью											
Содержание операции											
Кому принадлежат документы (ценности)											
Наименование документов (ценностей)	Количество	Сумма цифрами									
Итого:											
<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 33%; border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (наименование должности) </td> <td style="width: 33%; border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (личная подпись) </td> <td style="width: 33%; border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (фамилия и инициалы) </td> </tr> </table> <p style="margin-top: 10px;">Документы (ценности) получил:</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 33%; border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (наименование должности) </td> <td style="width: 33%; border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (личная подпись) </td> <td style="width: 33%; border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (фамилия и инициалы) </td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (наименование должности) </td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (личная подпись) </td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;"> _____ (фамилия и инициалы) </td> </tr> </table> <p style="margin-top: 10px;">Предъявлен документ, удостоверяющий личность, _____ (наименование документа, серия, номер, кем и когда выдан)</p>			_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия и инициалы)	_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия и инициалы)	_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия и инициалы)
_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия и инициалы)									
_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия и инициалы)									
_____ (наименование должности)	_____ (личная подпись)	_____ (фамилия и инициалы)									

(1) наименование кредитной организации _____		
(2) РАСХОДНЫЙ ВНЕБАЛАНСОВЫЙ ОРДЕР № (3) _____ (4) _____		
		Дата _____
Наименование счета (5)	ДЕБЕТ	Сумма цифрами
	счет № (7)	(9)
Наименование счета (6)	КРЕДИТ	
	счет № (8)	(9.1)
Сумма прописью (10)		
Содержание операции (11)		
Кому принадлежат документы (ценности) (12)		
Наименование документов (ценностей) (13)	Количество (14)	Сумма цифрами (15)
Итого: (16)		
(17) _____ (18) _____ <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-left: 20px;"> (наименование должности) (личная подпись) (фамилия и инициалы) </div>		
Документы (ценности) получил: (19) _____ (20) _____ <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-left: 20px;"> (наименование должности) (личная подпись) (фамилия и инициалы) </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-left: 20px; margin-top: 5px;"> (наименование должности) (личная подпись) (фамилия и инициалы) </div>		
Предъявлен документ, удостоверяющий личность, _____ <div style="text-align: right; margin-left: 400px;"> (наименование документа, серия, номер, кем и когда выдан) </div>		

Описание реквизитов (полей) расходного внебалансового ордера

Номер реквизита (поля)	Наименование реквизита (поля)	Содержание реквизита (поля)
1	2	3
1	Наименование кредитной организации	Указывается (полное или сокращенное) наименование кредитной организации (ее структурного подразделения), составившей(его) расходный внебалансовый ордер (реквизит может заполняться путем проставления штампа кредитной организации).
2	Расходный внебалансовый ордер	Наименование документа.
3	№	Номер расходного внебалансового ордера. Указывается цифрами.
4	Дата	Указывается дата составления расходного внебалансового ордера и отражения операции на соответствующих счетах бухгалтерского учета одним из следующих способов: а) цифрами, разделенными точкой (число, месяц, год – в формате ДД.ММ.ГГГГ); б) словесно-цифровым способом (число месяца - цифрами, месяц - прописью, год - цифрами (полностью)).
5	Наименование счета	Указывается наименование лицевого внебалансового счета согласно Книге регистрации открытых счетов (для отражения операции по дебету).
6	Наименование счета	Указывается наименование лицевого внебалансового счета согласно Книге регистрации открытых счетов (для отражения операции по кредиту).
7	ДЕБЕТ счет №	Указывается номер лицевого внебалансового счета, по дебету которого отражается операция.
8	КРЕДИТ счет №	Указывается номер лицевого внебалансового счета, по кредиту которого отражается операция.
9	Сумма цифрами	Указывается сумма цифрами.
9.1	Свободное поле	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные кредитной организацией.
10	Сумма прописью	Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма прописью и наименование валюты, в которой выражена сумма. При этом целая часть указывается прописью, дробная часть – цифрами (двумя знаками).
11	Содержание операции	Указывается содержание операции и документы (наименование, номер, дата), служащие основанием для проведения операций по внебалансовым счетам. При приеме ценностей (документов), указываются лица, участвующие в операции (работники кредитной организации, работник кредитной организации и получатель).
12	Кому принадлежат документы (ценности)	Указывается (полное или сокращенное) наименование организации или фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) владельца ценностей При отсутствии документов (ценностей) поле не заполняется.
13	Наименование документов (ценностей)	Указывается полное наименование выдаваемых документов (ценностей), подлежащих учету на внебалансовых счетах. При отсутствии документов (ценностей) поле не заполняется.

14	Количество	Указывается цифрами количество каждого наименования документов (ценностей) в штуках, подлежащих выдаче. При отсутствии документов (ценностей) поле не заполняется.
15	Сумма (цифрами)	Указывается сумма цифрами по документам (ценностям). Указываются цифрами суммы, по которым документы (ценности) учитываются в бухгалтерском учете, в разбивке по наименованиям ценностей. При отсутствии документов (ценностей) поле не заполняется.
16	Итого	Указывается общая сумма по документам (ценностям). При отсутствии документов (ценностей) поле не заполняется.
17	Свободное поле	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные кредитной организацией.
18	_____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия и инициалы)	Проставляется наименование должности, подпись, фамилия, инициалы бухгалтерского работника кредитной организации, составившего и проверившего расходный внебалансовый ордер.
19	_____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия и инициалы)	Проставляются наименование должности, подпись, фамилия, инициалы работника кредитной организации, осуществлявшего выдачу ценностей (в случае, если ценности фактически выдаются). При наличии подписи работника, выдавшего ценности, в первичном документе, на основании которого составлен расходный внебалансовый ордер, данное поле может не заполняться. В зависимости от правил документооборота, утвержденных кредитной организацией, могут проставляться подписи других уполномоченных лиц (с указанием должности, фамилии, инициалов). При отсутствии документов (ценностей) поле может не заполняться.
20	_____ (наименование должности) _____ (личная подпись) _____ (фамилия и инициалы)	Проставляются подпись, фамилия, инициалы получателя, осуществлявшего прием документов (ценностей) (в случае, если ценности фактически принимаются, в противном случае проставляется прочерк). При получении документов (ценностей) работником кредитной организации также проставляется наименование его должности. При получении документов (ценностей) клиентом наименование должности не заполняется. При отсутствии документов (ценностей) поле может не заполняться.

Порядок ведения бухгалтерского учета имущества

Глава 1. Общие положения

1. Бухгалтерский учет должен обеспечить формирование достоверной информации об основных средствах, нематериальных активах, инвестиционном имуществе, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, запасах, средствах труда и предметах труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – имущество, за исключением прямого указания в тексте на вид имущества), кредитных организаций и изменениях в их составе.

2. Кредитными организациями в учетной политике должны быть определены способы ведения бухгалтерского учета имущества, а также модели учета объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества.

3. Кредитные организации должны:

а) разработать и утвердить правила документооборота при отражении в бухгалтерском учете операций с имуществом;

б) назначить лиц, ответственных за документальное оформление операций с имуществом и его сохранность.

4. В целях настоящего Порядка под справедливой стоимостью имущества понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта имущества при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

5. Кредитные организации определяют методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости в учетной политике с учетом законодательства Приднестровской Молдавской Республики и общепринятой практики.

6. Все операции с объектами имущества подлежат оформлению первичными учетными документами.

7. Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, 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 Приднестровским республиканским банком, действующему на дату признания объекта.

8. Объекты имущества подлежат инвентаризации в случаях, порядке и сроки, определенные законодательством Приднестровской Молдавской Республики и учетной политикой кредитных организаций.

9. Кредитные организации должны на конец каждого отчетного года оценить, нет ли каких-либо признаков обесценения активов.

Если возмещаемая стоимость актива меньше, чем его балансовая стоимость (первоначальная стоимость за минусом износа), кредитные организации должны уменьшить балансовую стоимость актива до его возмещаемой суммы. Такое уменьшение признается убытком от обесценения.

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая из двух величин:

а) справедливой стоимости актива за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;

б) ценности использования объекта.

Справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу - это сумма, которую можно выручить от продажи актива, в результате сделки между независимыми, осведомленными и желающими заключить сделку сторонами, минус затраты на продажу.

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

При проверке наличия признаков, указывающих на возможное обесценение актива, кредитные организации с участием оценщика должны, как минимум, рассмотреть следующие признаки:

а) внешние источники информации:

1) в течение периода рыночная стоимость актива уменьшилась намного больше, чем ожидалось бы в течение времени или в результате нормального использования;

2) значительные изменения, неблагоприятно влияющие на кредитные организации, произошли в течение периода или ожидаются в ближайшем будущем в технологических, рыночных, экономических или юридических условиях, в которых оперируют кредитные организации, или на рынке, для которого предназначен актив;

3) рыночные процентные ставки или другие рыночные нормы прибыльности инвестиций увеличились в течение периода, и эти увеличения, вероятно, существенно повлияют на ставку дисконтирования, которая используется при расчете стоимости актива от использования, и уменьшат его справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу;

4) балансовая стоимость чистых активов кредитных организаций больше, чем оцененная справедливая стоимость кредитных организаций в целом (то есть оценка уже могла быть сделана, например, в отношении потенциальной продажи части или всей кредитной организации).

б) внутренние источники информации:

1) имеются доказательства устаревания или физического повреждения актива;

2) существенные изменения в степени или способе использования или ожидаемого использования актива, неблагоприятно влияющие на кредитные организации, произошли в течение периода или ожидаются в ближайшем будущем. Эти изменения включают простаивание актива, планы прекращения или реструктуризации деятельности, которой принадлежит актив, или планы выбытия актива до ранее предполагаемой даты и признание срока полезного использования актива ограниченным, ранее оценивавшегося как неограниченный.

3) внутренняя отчетность предоставляет свидетельство того, что текущие или будущие экономические показатели актива хуже, чем предполагалось. В данном контексте экономические показатели включают операционные результаты и потоки денежных средств.

Кредитные организации также должны на конец каждого отчетного года определить наличие признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Если такие признаки были выявлены, а также в случаях, предусмотренных настоящим Порядком, кредитные организации должны проверить активы на обесценение.

Глава 2. Бухгалтерский учет основных средств

10. В целях настоящего Порядка основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитными организациями при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

а) объект способен приносить экономические выгоды в будущем;

б) 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 кредитными организациями будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в

качестве основных средств.

11. Кредитные организации разрабатывают 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: здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

12. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Кредитные организации во внутренних документах определяют, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях настоящего Порядка, минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике.

13. 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. Обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

14. Под сроком полезного использования в целях настоящего Порядка понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитными организациями с целью получения экономических выгод.

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.

15. Кредитные организации вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и применить требования настоящего Порядка к их агрегированной стоимости.

Под агрегированной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Порядка 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.

16. Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер. Порядок присвоения инвентарных номеров кредитные организации определяют в учетной политике.

17. Бухгалтерский учет основных средств, амортизации основных средств, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств осуществляется на счетах:

120001 «Здания и сооружения»;

120002 «Машины и оборудование»;

120003 «Транспортные средства»;

120009 «Прочие основные средства»;

120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»;

120011 «Контрсчет: Амортизация зданий и сооружений»;

120012 «Контрсчет: Амортизация машин и оборудования»;

120013 «Контрсчет: Амортизация транспортных средств»;

120019 «Контрсчет: Амортизация прочих 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.

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

Аналитический учет должен обеспечивать наличие информации о сумме признанного обесценения по каждому объекту основных средств.

Кредитные организации определяют порядок аналитического учета объектов вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств во 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.

18. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитных организаций на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

19. Кредитные организации должны оценивать фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, установленными пунктом 10 настоящего Порядка, по мере возникновения таких затрат.

До даты готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства кредитных организаций накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств кредитных организаций, подлежащую учету на счете 120010 «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 кредитных организаций, то есть когда его место, порядок и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства кредитных организаций (далее - готов к использованию).

20. 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 кредитными организациями при необходимости в учетной политике.

21. Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом в соответствии с пунктом 14 настоящего Порядка, 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.

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

а) при переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в

соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям оформляются бухгалтерские записи:

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т счета клиентов, корреспондентские счета, счета по учету кассы (далее - счета по учету денежных средств);

б) 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 оформляются бухгалтерские записи:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям», 222257 «Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 120210 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» и других счетов, с которых производились затраты (расчеты);

в) при готовности объекта к использованию оформляются бухгалтерские записи:

Д-т 120001 «Здания и сооружения», 120002 «Машины и оборудование», 120003 «Транспортные средства», 120009 «Прочие основные средства»

К-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»;

г) учет технической и (или) правоустанавливающей документации:

Д-т 900501 «Разные ценности и документы», 900503 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

23. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, включаются в стоимость этого основного средства и отражаются следующими бухгалтерскими записями:

а) включение процентных расходов по договору займа или кредитному договору в стоимость основного средства:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К-т 223101 «Начисленные проценты по корреспондентским счетам», 223102 «Начисленные проценты по межбанковским кредитам, полученным при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)», 223103 «Начисленные проценты по межбанковским кредитам, займам и депозитам, привлеченным на срок до 1 месяца», 223104 «Начисленные проценты по межбанковским кредитам, займам и депозитам, привлеченным на срок от 1 месяца до 1 года», 223105 «Начисленные проценты по межбанковским кредитам, займам и депозитам, привлеченным на срок от 1 года до 3 лет», 223106 «Начисленные проценты по межбанковским кредитам, займам и депозитам, привлеченным на срок свыше 3 лет», 223107 «Начисленные проценты по просроченным привлеченным межбанковским кредитам, займам и депозитам», 223201 «Начисленные проценты по счетам республиканского бюджета и государственных целевых внебюджетных фондов», 223202 «Начисленные проценты по счетам местного бюджета», 223203 «Начисленные проценты по счетам юридических лиц», 223204 «Начисленные проценты по счетам индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов», 223205 «Начисленные проценты по счетам физических лиц», 223206 «Начисленные проценты по депозитам, привлеченным на срок до 1 месяца», 223207 «Начисленные проценты по депозитам, привлеченным на срок от 1 месяца до 1 года», 223208 «Начисленные проценты по депозитам, привлеченным на срок от 1 года до 3 лет», 223209 «Начисленные проценты по депозитам, привлеченным на срок свыше 3 лет», 223210 «Начисленные проценты по просроченным привлеченным депозитам», 223211 «Начисленные проценты по кредитам и займам, привлеченным на срок до 1 месяца», 223212 «Начисленные проценты по кредитам и займам, привлеченным на срок от 1 месяца до 1 года», 223213 «Начисленные проценты по кредитам и займам, привлеченным на срок от 1 года до 3 лет», 223214 «Начисленные проценты по кредитам и займам, привлеченным на срок свыше 3 лет», 223215 «Начисленные проценты по просроченным привлеченным кредитам и займам», 223401 «Начисленные проценты по прочим

привлеченным средствам на срок до 1 месяца», 223402 «Начисленные проценты по прочим привлеченным средствам на срок от 1 месяца до 1 года», 223403 «Начисленные проценты по прочим привлеченным средствам на срок от 1 года до 3 лет», 223404 «Начисленные проценты по прочим привлеченным средствам на срок свыше 3 лет», 223405 «Начисленные проценты по просроченным прочим привлеченным средствам», 223501 «Начисленные проценты по финансовой аренде (лизингу)», 223502 «Начисленные проценты по прочим обязательствам» (далее по тексту настоящего Порядка - счета по учету начисленных процентов к выплате по привлеченным средствам);

б) включение прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору в стоимость основного средства:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К-т счета по учету расчетов, связанных с привлечением средств;

в) начисление прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащих включению в стоимость основного средства:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К-т 221906 «Расчеты, связанные с выпуском и обращением облигаций», 221907 «Расчеты, связанные с выпуском векселей»;

г) начисление процентного (купонного) расхода по выпущенным ценным бумагам:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К-т 211902 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»;

д) начисление дисконта по облигациям или векселю:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К-т 2114 «Выпущенные ценные бумаги со сроком погашения до 1 месяца», 2115 «Выпущенные ценные бумаги со сроком погашения от 1 месяца до 1 года», 2116 «Выпущенные ценные бумаги со сроком погашения от 1 года до 3 лет», 2117 «Выпущенные ценные бумаги со сроком погашения свыше 3 лет» (далее по тексту настоящего Порядка – счета по учету выпущенных ценных бумаг) (лицевой счет по учету дисконта по выпущенным ценным бумагам);

е) сумма полученной премии при размещении облигаций или векселей подлежит равномерному списанию исходя из срока обращения облигаций или векселя до даты готовности объекта к использованию:

Д-т счета по учету выпущенных ценных бумаг (лицевой счет по учету премии по выпущенным ценным бумагам)

К-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

24. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке должны быть кредитными организациями оценены и включены в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы кредитные организации могли возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Кредитные организации при необходимости в учетной политике определяют 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 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера».

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

Д-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120009 «Прочие основные средства»

К-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера».

25. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных кредитными организациями 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 кредитные организации имеют возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитными организациями актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитных организаций, признается справедливая стоимость данных объектов.

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

а) при признании объекта основных средств, полученного безвозмездно, оформляются бухгалтерские записи:

1) если объект не готов к использованию:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К-т 300206 «Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами (участниками) (вклады в имущество общества, не увеличивающие уставный капитал общества)» (при получении объекта от акционеров (участников)), 441001 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»;

2) если объект готов к использованию:

Д-т 120001 «Здания и сооружения», 120002 «Машины и оборудование», 120003 «Транспортные средства», 120009 «Прочие основные средства»

К-т 300206 «Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами (участниками) (вклады в имущество общества, не увеличивающие уставный капитал общества)» (при получении объекта от акционеров (участников)), 441001 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»;

б) затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера, относятся на увеличение его первоначальной стоимости и отражаются в учете бухгалтерской записью:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям», 222257 «Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 120210 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» и других счетов, с которых производились затраты (расчеты);

в) при готовности объекта к использованию оформляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктами в) и г) пункта 22 настоящего Порядка.

27. Операции, связанные с меной основных средств и определением финансового результата, отражаются на счете 130001 «Выбытие (реализация) имущества».

а) при признании объекта основных средств, полученного по договору мены, оформляются бухгалтерские записи:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию), 120001 «Здания и сооружения», 120002 «Машины и оборудование», 120003 «Транспортные средства», 120009 «Прочие основные средства» (если объект готов к использованию)

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества».

И одновременно:

Д-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т счета по учету выбывающего по договору мены актива.

В случае если выбывающим активом является основное средство, оформляются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктом 62 настоящего Порядка. В случае если выбывающим активом является нематериальный актив, оформляются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктом 102 настоящего Порядка. В случае если выбывающим активом является инвестиционное имущество, совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктом 141 настоящего Порядка;

б) в случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета 130001 «Выбытие (реализация) имущества» в корреспонденции со счетом 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям». Образовавшееся сальдо со счета 130001 «Выбытие (реализация) имущества» подлежит отнесению на счет 420001 «Доходы от выбытия (реализации) основных средств», 420002 «Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов», 420003 «Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества», 420301 «Доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества» или 520001 «Расходы по выбытию (реализации) основных средств», 520002 «Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов», 520003 «Расходы по выбытию (реализации) прочего имущества», 520301 «Расходы по выбытию (реализации) инвестиционного имущества» соответственно;

в) затраты по доставке и доведению полученных объектов основных средств до состояния готовности к использованию учитываются в порядке, определенном подпунктом б) пункта 22 настоящего Порядка;

г) при готовности объекта основных средств к использованию оформляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктами в) и г) пункта 22 настоящего Порядка.

28. Бухгалтерский учет основных средств, внесенных в уставный капитал кредитных организаций, осуществляется в следующем порядке:

а) при признании объекта основных средств, внесенного в уставный капитал кредитных организаций, сумма справедливой стоимости объекта отражается в учете бухгалтерской записью:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками»;

б) затраты по доставке и доведению объекта основных средств до состояния готовности к использованию учитываются в порядке, определенном подпунктом б) пункта 22 настоящего Порядка;

в) при готовности объекта основных средств к использованию оформляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктами в) и г) пункта 22 настоящего Порядка.

29. 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 оформляются бухгалтерские записи в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов основных средств:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К-т 441003 «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:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям», 222269 «Расчеты с прочими кредиторами».

В случае если объект готов к использованию (или используется) на дату выявления при инвентаризации неучтенного объекта оформляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктами в) и г) пункта 22 настоящего Порядка.

30. Для последующей оценки основных средств кредитные организации применительно к группе однородных основных средств выбирают одну из двух моделей учета:

- а) по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- б) по переоцененной стоимости.

Группы однородных основных средств определяются в соответствии с пунктом 11 настоящего Порядка.

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

31. 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.

32. При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств кредитные организации определяют 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 счете 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

33. 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.

34. Кредитные организации вправе выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов отражения переоценки основного средства:

- а) пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на 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 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 счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

- б) уменьшение первоначальной стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на 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 счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

35. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета заключительными записями отчетного года до даты подписания годовой финансовой отчетности.

36. При корректировке стоимости объектов, отраженных на счетах 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства» на дату переоценки, и накопленной по объектам амортизации, отраженной на счетах 120011 «Контрсчет: Амортизация зданий и сооружений», 120012 «Контрсчет: Амортизация машин и оборудования», 120013 «Контрсчет: Амортизация транспортных средств», 120019 «Контрсчет: Амортизация прочих основных средств», переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- а) в случае дооценки (увеличения стоимости) объекта основных средств, числящегося на балансе кредитной организации, оформляются следующие бухгалтерские записи:

- 1) отражение суммы дооценки:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»

К-т 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»;

2) увеличение суммы накопленной амортизации:

Д-т 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

К-т 120011 «Контрсчет: Амортизация зданий и сооружений», 120012 «Контрсчет: Амортизация машин и оборудования», 120013 «Контрсчет: Амортизация транспортных средств», 120019 «Контрсчет: Амортизация прочих основных средств»;

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

1) уменьшение суммы накопленной амортизации:

Д-т 120011 «Контрсчет: Амортизация зданий и сооружений», 120012 «Контрсчет: Амортизация машин и оборудования», 120013 «Контрсчет: Амортизация транспортных средств», 120019 «Контрсчет: Амортизация прочих основных средств»

К-т 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»;

2) отражение суммы уценки:

Д-т 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

К-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»;

3) при превышении суммы уценки объекта над остатком на счете 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) на сумму превышения:

Д-т 520006 «Расходы по уценке основных средств»

К-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»;

в) 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 в учете следующей бухгалтерской записью:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»

К-т 420006 «Доходы от дооценки основных средств после их уценки».

37. При уменьшении стоимости объекта на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки) объекта основных средств оформляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации:

Д-т 120011 «Контрсчет: Амортизация зданий и сооружений», 120012 «Контрсчет: Амортизация машин и оборудования», 120013 «Контрсчет: Амортизация транспортных средств», 120019 «Контрсчет: Амортизация прочих основных средств»

К-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства».

Далее увеличение либо уменьшение стоимости объекта основных средств до его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в порядке, установленном подпунктами а) и б) пункта 36 (за исключением бухгалтерской записи по увеличению (уменьшению) суммы накопленной амортизации) и подпунктом в) пункта 36 настоящего Порядка.

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

39. Кредитные организации могут 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:

а) переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке непосредственно на нераспределенную прибыль прошлых лет кредитных организаций при выбытии или продаже объекта основных средств;

б) переносить часть прироста стоимости при переоценке на нераспределенную прибыль прошлых лет 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 осуществляется непосредственно на счет 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет» или на счет 300502 «Контрсчет: Непокрытый убыток прошлых лет».

40. 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.

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.

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 бухгалтерскими записями:

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

Д-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120009 «Прочие основные средства»;

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

Д-т-240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 440101 «По резервам - оценочным обязательствам некредитного характера»;

в) увеличение обязательств:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120009 «Прочие основные средства»

К-т 240101 «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.

41. 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.

Кредитные организации на дату оценки обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке (при уменьшении их величины) определяют расчетную стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке указанных обязательств. Под расчетной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Порядка 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 кредитные организации применяли 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 бухгалтерской записью:

Д-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 440101 «По резервам - оценочным обязательствам некредитного характера».

Оставшаяся сумма уменьшения обязательств отражается бухгалтерскими записями:

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

Д-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 440101 «По резервам - оценочным обязательствам некредитного характера»;

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

Д-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»;

в) увеличение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражается бухгалтерскими записями:

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

Д-т 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

К-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»;

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

Д-т 540101 «В резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»;

г) 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:

1) уменьшение обязательств:

Д-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 440101 «По резервам - оценочным обязательствам некредитного характера»;

2) увеличение обязательств:

Д-т 540101 «В резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера».

42. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с пунктом 9 настоящего Порядка. В случае если переоценка объектов основных средств производится на конец отчетного периода, проверка на обесценение таких объектов основных средств не производится. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления:

а) убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются в учете бухгалтерскими записями:

Д-т 520004 «Расходы по обесценению основных средств»

К-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»;

б) убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, отражаются в учете бухгалтерскими записями в сумме, не превышающей остаток прироста стоимости данных объектов основных средств:

Д-т 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

К-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства».

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 а) настоящего пункта;

в) 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 обесценения, в течение оставшегося срока полезного использования.

43. На конец каждого отчетного года кредитные организации определяют наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

а) 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, и отражается в учете бухгалтерской записью:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»

К-т 420004 «Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств»;

б) 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, и отражается в учете бухгалтерскими записями:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»

К-т 420004 «Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств» (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов)

и

Д-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»

К-т 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости объекта основных средств при переоценке);

в) 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.

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

Срок полезного использования объекта основных средств кредитные организации определяют при признании объекта основных средств исходя из:

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

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

в) нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

г) 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;

д) количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые кредитные организации ожидают получить от использования основного средства.

45. Способы начисления амортизации по группам основных средств определяются кредитными организациями в учетной политике.

46. Выбранный метод начисления амортизации применяется последовательно от одного

отчетного периода к другому, кроме случаев изменения в структуре потребления этих будущих экономических выгод.

47. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его место, порядок и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.

48. Суммы накопленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете на счетах 120011 «Контрсчет: Амортизация зданий и сооружений», 120012 «Контрсчет: Амортизация машин и оборудования», 120013 «Контрсчет: Амортизация транспортных средств», 120019 «Контрсчет: Амортизация прочих основных средств».

При начислении амортизации оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 520101 «Амортизация зданий и сооружений», 520102 «Амортизация машин и оборудования», 520103 «Амортизация транспортных средств», 520109 «Амортизация прочих основных средств»

К-т 120011 «Контрсчет: Амортизация зданий и сооружений», 120012 «Контрсчет: Амортизация машин и оборудования», 120013 «Контрсчет: Амортизация транспортных средств», 120019 «Контрсчет: Амортизация прочих основных средств».

49. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности кредитных организаций.

50. 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.

51. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат:

а) даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства кредитных организаций, даты прекращения признания объекта;

б) даты полного начисления амортизации по объекту.

52. Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года:

а) 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;

б) применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования в течение оставшегося срока полезного использования;

в) при изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

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

54. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 57 настоящего Порядка. Бухгалтерский учет текущих расходов осуществляется на счете 520008 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества».

55. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктом 10 настоящего Порядка.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств осуществляется в соответствии с пунктами 22-24 настоящего Порядка.

56. В случае если элементы объектов основных средств требуют регулярной замены, кредитные организации должны признавать в стоимости объекта основных средств затраты по

частичной замене такого элемента на дату их возникновения при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктом 10 настоящего Порядка. При этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит прекращению признания в соответствии с пунктом 59 настоящего Порядка. Если стоимость заменяемого элемента, отраженную на счетах бухгалтерского учета, определить невозможно, то кредитные организации для определения стоимости заменяемого элемента вправе использовать стоимость затрат по его замене.

57. При проведении регулярных технических осмотров, капитального ремонта, признаваемых в соответствии с пунктом 14 настоящего Порядка частями (компонентами) объекта основных средств, кредитные организации должны признавать связанные с ними затраты в стоимости части (компонента) объекта основных средств на дату их возникновения. Любая недоамортизированная сумма затрат на проведение предыдущего технического осмотра или капитального ремонта подлежит прекращению признания в соответствии с пунктом 59 настоящего Порядка.

58. С даты принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта основных средств указанный объект переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если выполняются условия, предусмотренные пунктом 142 настоящего Порядка. Если условия, предусмотренные пунктом 142 настоящего Порядка, не выполняются, такой объект основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится. Полностью амортизированный объект основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, также не переводится.

59. Кредитные организации должны прекратить признание объекта основных средств, который не способен приносить им экономические выгоды (доход) в будущем.

60. Выбытие объекта основных средств происходит в результате:

- а) прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- б) ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- в) передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации;
- г) передачи по договору мены, дарения;
- д) внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- е) выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- ж) частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- з) иных случаев.

61. 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 либо иное уполномоченное лицо во внутренних документах.

В компетенцию комиссии входит:

- а) осмотр основного средства с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление пригодности его к дальнейшему использованию, целесообразности и возможности его восстановления;
- б) установление причин непригодности объекта к дальнейшему использованию;
- в) выявление при необходимости лиц, по вине которых объект непригоден к использованию, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;
- г) 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;
- д) 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.

62. Операции, связанные с выбытием основных средств и определением финансового результата, отражаются на счете 130001 «Выбытие (реализация) имущества».

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

На дату выбытия объекта основных средств открывается отдельный лицевой счет на счете 130001 «Выбытие (реализация) имущества», который подлежит в этот же день закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет 420001 «Доходы от выбытия (реализации) основных средств» или 520001 «Расходы по выбытию (реализации) основных средств».

При отражении в учете операций выбытия основных средств оформляются бухгалтерские записи:

а) на сумму стоимости выбывающего объекта, отраженной на счетах бухгалтерского учета:

Д-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т 120001 «Здания и сооружения», 120002 «Машины и оборудование», 120003 «Транспортные средства», 120009 «Прочие основные средства» (если объект введен в эксплуатацию), 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию);

б) на сумму затрат, связанных с выбытием, включая затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке:

Д-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»;

в) на сумму, подлежащую доплате в случае неравноценного обмена по договору мены:

Д-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т счета по учету денежных средств, 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»;

г) на сумму справедливой стоимости имущества, получаемого по договорам мены:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства» (если объект введен в эксплуатацию), 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию)

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»;

д) на сумму, подлежащую получению в соответствии с договором купли-продажи (сумму выручки) либо подлежащую получению при неравноценном обмене по договору мены:

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»;

е) на сумму справедливой стоимости запасов (узлов, деталей, материалов), полученных при выбытии основных средств, пригодных для дальнейшего использования или продажи:

Д-т 120201 «Запасные части», 120203 «Материалы», 120204 «Инвентарь и принадлежности», 120209 «Прочие запасы», 120210 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»;

ж) выбытие запасов, в случае если вместе с объектом основных средств выбывают запасы:

Д-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т 120201 «Запасные части», 120203 «Материалы», 120204 «Инвентарь и принадлежности», 120209 «Прочие запасы», 120210 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества»;

з) на сумму накопленной амортизации по выбывающему объекту основных средств:

Д-т 120011 «Контрсчет: Амортизация зданий и сооружений», 120012 «Контрсчет: Амортизация машин и оборудования», 120013 «Контрсчет: Амортизация транспортных средств», 120019 «Контрсчет: Амортизация прочих основных средств»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»;
и) на сумму ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера:

Д-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»;

к) при списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию:

1) на сумму возмещения материального ущерба от недостатков или порчи основных средств, взыскиваемую в установленных законодательством Приднестровской Молдавской Республики случаях с виновных лиц:

Д-т 222257 «Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 122258 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», 122269 «Расчеты с прочими дебиторами»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»;

2) на сумму полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков:

Д-т 122269 «Расчеты с прочими дебиторами», 222269 «Расчеты с прочими кредиторами»
(при получении возмещения от третьих лиц ранее даты выбытия объекта основных средств)

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»;

л) передача технической и (или) правоустанавливающей документации:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900501 «Разные ценности и документы», 900503 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию».

Глава 3. Бухгалтерский учет нематериальных активов

63. В целях настоящего Порядка нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

а) объект способен приносить кредитным организациям экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитными организациями при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;

б) кредитные организации имеют право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право кредитных организаций на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данных кредитных организаций на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

в) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.);

г) объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

д) объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

е) объект не имеет материально-вещественной формы;

ж) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

66. Бухгалтерский учет нематериальных активов, амортизации нематериальных активов, вложений в создание и приобретение нематериальных активов осуществляется на счетах:

120101 «Нематериальные активы»;

120102 «Деловая репутация (гудвилл)»;
120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»;
120111 «Контрсчет: Амортизация нематериальных активов».

Амортизацией является систематическое распределение амортизируемой стоимости нематериального актива на весь срок его полезного использования.

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

67. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином, установленном законодательством Приднестровской Молдавской Республики 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 кредитных организациях, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, (например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие).

68. 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 кредитными организациями при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитных организаций.

69. До даты 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 кредитных организаций, подлежащую учету на счете 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

70. Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, при необходимости определяется кредитными организациями в учетной политике.

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

а) при переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу) оформляются бухгалтерские записи:

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т счета по учету денежных средств;

б) при получении нематериальных активов, а также приеме выполненных работ и оказанных услуг, осуществлении затрат, относящихся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, оформляются следующие бухгалтерские записи:

Д-т 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям», 222257 «Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и других счетов, с которых производились затраты (расчеты);

в) при готовности нематериального актива к использованию оформляются бухгалтерские записи:

Д-т 120101 «Нематериальные активы»

К-т 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»;

г) учет технической и (или) правоустанавливающей документации:

Д-т 900501 «Разные ценности и документы», 900503 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

72. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию или приобретению нематериального актива, включаются в стоимость этого нематериального актива и отражаются следующими бухгалтерскими записями:

а) включение процентных расходов по договору займа или кредитному договору в стоимость нематериального актива:

Д-т 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

К-т счета по учету начисленных процентов к выплате по привлеченным средствам;

б) включение прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору в стоимость нематериального актива:

Д-т 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

К-т счета по учету расчетов, связанных с привлечением средств;

в) начисление прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащих включению в стоимость нематериального актива:

Д-т 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

К-т 221906 «Расчеты, связанные с выпуском и обращением облигаций», 221907 «Расчеты, связанные с выпуском векселей»;

г) начисление процентного (купонного) расхода по выпущенным ценным бумагам:

Д-т 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

К-т 211902 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»;

д) начисление дисконта по выпущенным ценным бумагам:

Д-т 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

К-т счета по учету выпущенных ценных бумаг (лицевой счет по учету дисконта по выпущенным ценным бумагам);

е) сумма полученной премии при размещении облигаций или векселей подлежит равномерному списанию на счет 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» исходя из срока обращения облигаций или векселя до даты готовности объекта к использованию:

Д-т счета по учету выпущенных ценных бумаг (лицевой счет по учету премии по выпущенным ценным бумагам)

К-т 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

73. Бухгалтерский учет нематериальных активов, созданных кредитными организациями, осуществляется в следующем порядке:

а) операции, связанные с созданием нематериальных активов, отражаются в учете следующими бухгалтерскими записями:

Д-т 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям», 222257 «Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и других счетов, с которых производились затраты (расчеты);

б) затраты, произведенные кредитными организациями на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.

Под исследованиями в целях настоящего Порядка понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые кредитными организациями 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;

в) затраты кредитных организаций на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

1) кредитные организации намерены завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;

- 2) нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- 3) кредитные организации располагают ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- 4) кредитные организации могут продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;
- 5) кредитные организации способны надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Под разработкой в целях настоящего Порядка 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;

г) если кредитная организация, исходя из критериев, определенных подпунктами б) и в) 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;

д) затраты, первоначально признанные кредитными организациями в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива;

е) передача нематериальных активов для использования согласно намерениям руководства кредитной организации отражается в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом в) пункта 71 настоящего Порядка.

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 537002 «Расходы на исследования и разработку».

74. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных кредитными организациями по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного кредитными организациями по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитные организации имеют возможность надежно ее определить.

В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитными организациями актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитных организаций по учету этих активов.

75. Бухгалтерский учет безвозмездно полученных нематериальных активов осуществляется в следующем порядке:

а) при признании нематериального актива, полученного безвозмездно, оформляются бухгалтерские записи:

1) если объект не готов к использованию:

Д-т 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

К-т 300206 «Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами (участниками) (вклады в имущество общества, не увеличивающие уставный капитал общества)» (при получении нематериального актива от акционеров (участников)), 441001 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»;

2) если объект готов к использованию:

Д-т 120101 «Нематериальные активы»

К-т 300206 «Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами (участниками) (вклады в имущество общества, не увеличивающие уставный капитал

общества)» (при получении нематериального актива от акционеров (участников)), 441001 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»;

б) затраты, относящиеся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, относятся на увеличение его первоначальной стоимости и отражаются в учете бухгалтерской записью:

Д-т 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям», 222257 «Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и других счетов, с которых производились затраты (расчеты);

в) при готовности нематериального актива к использованию оформляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктами в) и г) пункта 71 настоящего Порядка. Бухгалтерский учет нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

76. Операции, связанные с меной нематериальных активов и определением финансового результата, отражаются на счете 130001 «Выбытие (реализация) имущества»:

а) при признании нематериальных активов, полученных по договору мены, оформляются бухгалтерские записи:

Д-т 120101 «Нематериальные активы» (если нематериальный актив готов к использованию), 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если нематериальный актив не готов к использованию)

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества».

И одновременно:

Д-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т счета по учету выбывающего по договору мены актива.

В случае если выбывающим активом является основное средство, оформляются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктом 62 настоящего Порядка. В случае если выбывающим активом является нематериальный актив, оформляются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктом 102 настоящего Порядка. В случае если выбывающим активом является инвестиционное имущество, совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктом 141 настоящего Порядка;

б) в случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета 130001 «Выбытие (реализация) имущества» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образовавшееся сальдо со счета 130001 «Выбытие (реализация) имущества» подлежит отнесению на балансовый счет 420001 «Доходы от выбытия (реализации) основных средств», 420002 «Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов», 420003 «Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества», 420301 «Доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества» или 520001 «Расходы по выбытию (реализации) основных средств», 520002 «Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов», 520003 «Расходы по выбытию (реализации) прочего имущества», 520301 «Расходы по выбытию (реализации) инвестиционного имущества» соответственно;

в) дальнейший бухгалтерский учет нематериальных активов, в случае если полученный нематериальный актив требует доведения до состояния готовности к использованию, осуществляется в порядке, определенном подпунктом б) пункта 71 настоящего Порядка;

г) при готовности нематериальных активов, полученных по договору мены, к использованию оформляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктами в) и г) пункта 71 настоящего Порядка.

77. По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам нематериальных активов кредитных организаций устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов нематериальных активов оформляются бухгалтерские записи в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов нематериальных активов:

Д-т 120101 «Нематериальные активы»

К-т 441003 «Доходы от оприходования излишков имущества»

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

Д-т 120101 «Нематериальные активы»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям», 222269 «Расчеты с прочими кредиторами».

78. 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 (модель учета по фактическим затратам) либо по переоцененной стоимости. Группы однородных нематериальных активов определяются в соответствии с пунктом 67 настоящего Порядка.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных нематериальных активов утверждается в учетной политике кредитных организаций и применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 80 настоящего Порядка.

79. 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.

80. При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных нематериальных активов кредитных организаций 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. При определении переоцененной стоимости кредитные организации руководствуются законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

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 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов», переоценке не подлежат.

81. Кредитные организации вправе выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов отражения переоценки нематериального актива:

а) пропорциональный пересчет стоимости нематериального актива, отраженной на 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 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 счете по учету нематериальных активов после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

б) уменьшение стоимости переоцениваемого нематериального актива, отраженной на 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 счете по учету нематериальных активов после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная

амортизация - нулю.

82. Результаты переоценки нематериальных активов подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета заключительными записями отчетного года до даты подписания годовой финансовой отчетности.

83. При корректировке стоимости нематериального актива, отраженной на счете 120101 «Нематериальные активы» на дату переоценки, и накопленной по нематериальному активу амортизации переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

а) в случае дооценки (увеличения стоимости) нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, оформляются следующие бухгалтерские записи:

1) отражение суммы дооценки:

Д-т 120101 «Нематериальные активы»

К-т 300202 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»;

2) сумма увеличения амортизации при дооценке нематериального актива:

Д-т 300202 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»

К-т 120111 «Контрсчет: Амортизация нематериальных активов»;

б) в случае уценки (уменьшения стоимости) нематериального актива, числящегося на балансе кредитных организаций, оформляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

1) уменьшение суммы накопленной амортизации:

Д-т 120111 «Контрсчет: Амортизация нематериальных активов»

К-т 300202 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»;

2) отражение суммы уценки:

Д-т 300202 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»

К-т 120101 «Нематериальные активы»;

3) при превышении суммы уценки нематериального актива над остатком на счете 300202 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» (относящимся к этому нематериальному активу с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится:

Д-т 520007 «Расходы по уценке нематериальных активов»

К-т 120101 «Нематериальные активы»;

в) 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 в учете бухгалтерской записью:

Д-т 120101 «Нематериальные активы»

К-т 420007 «Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки».

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

Д-т 120111 «Контрсчет: Амортизация нематериальных активов»

К-т 120101 «Нематериальные активы».

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете 120101 «Нематериальные активы» нематериального актива до его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в порядке, установленном подпунктами а) и б) пункта 83 (за исключением бухгалтерской записи по увеличению (уменьшению) суммы накопленной амортизации) и подпункта в) пункта 83 настоящего Порядка.

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

86. Кредитные организации могут 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:

а) переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке непосредственно на нераспределенную прибыль прошлых лет кредитных организаций при выбытии или продаже

объекта нематериальных активов;

б) переносить часть прироста стоимости при переоценке на нераспределенную прибыль прошлых лет 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 счет 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет» или на счет 300502 «Контрсчет: Непокрытый убыток прошлых лет».

87. Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.

Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются в учете бухгалтерскими записями:

Д-т 520005 «Расходы по обесценению нематериальных активов»

К-т 120101 «Нематериальные активы»;

Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по переоцененной стоимости, отражаются в учете бухгалтерскими записями в сумме, не превышающей остаток прироста стоимости данных нематериальных активов:

Д-т 300202 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»

К-т 120101 «Нематериальные активы».

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 частью второй настоящего пункта.

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 обесценения, в течение оставшегося срока полезного использования.

88. На конец каждого отчетного года кредитные организации определяют наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

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 восстановление (полное или частичное) в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, и отражается в учете бухгалтерской записью:

Д-т 120101 «Нематериальные активы»

К-т 420005 «Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов».

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 восстановление (полное или частичное) в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, и отражается в учете бухгалтерскими записями:

Д-т 120101 «Нематериальные активы»

К-т 420005 «Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов» (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов).

И одновременно:

Д-т 120101 «Нематериальные активы»

К-т 300202 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости нематериального актива при переоценке).

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.

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

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, срок устанавливается в размере двадцати лет, но не более срока деятельности организации.

90. Срок полезного использования нематериальных активов определяется кредитными организациями на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитных организаций) исходя из:

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

б) срока действия патента, свидетельства, гудвилл и других охранных документов, ограничивающих срок использования объектов нематериальных активов;

в) технического устаревания объекта вследствие изменения и улучшения производства или в результате изменения спроса на рынке вырабатываемой продукции, оказываемых услуг с использованием данного актива;

г) влияния морального старения, спроса, конкуренции и других экономических факторов и тому подобного.

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

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

92. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования кредитные организации ежегодно должны рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов кредитные организации определяют 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.

93. Способы начисления амортизации по группам нематериальных активов определяются кредитными организациями в учетной политике.

94. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

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.

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.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его

полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

95. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования 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.

96. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности кредитных организаций.

97. При начислении амортизации по нематериальным активам оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 520110 «Амортизация нематериальных активов»

К-т 120111 «Контрсчет: Амортизация нематериальных активов».

98. Кредитные организации должны прекратить признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем, с даты принятия решения о прекращении использования.

99. Выбытие нематериального актива происходит в результате:

а) прекращения срока действия права кредитных организаций на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;

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

в) прекращения использования вследствие морального износа;

г) передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации;

д) передачи по договору мены, дарения;

е) внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;

ж) выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;

з) иных случаев, когда от использования или выбытия нематериального актива не ожидается никаких будущих экономических выгод.

100. С даты принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта нематериальных активов указанный объект переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если выполняются условия, предусмотренные пунктом 142 настоящего Порядка. Если условия, предусмотренные пунктом 142 настоящего Порядка, не выполняются, такой объект нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится. Полностью амортизированный объект нематериальных активов также в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится.

101. Для определения пригодности нематериальных активов к использованию кредитными организациями создается комиссия в порядке, аналогичном определенному пунктом 61 настоящего Порядка.

102. Операции, связанные с выбытием нематериальных активов и определением финансового результата, отражаются на счете 130001 «Выбытие (реализация) имущества».

На дату выбытия нематериального актива открывается отдельный лицевой счет на счете 130001 «Выбытие (реализация) имущества», который подлежит в этот же день закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на счет 420002 «Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов» или 520002 «Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов».

При отражении в учете операций выбытия нематериальных активов оформляются бухгалтерские записи:

а) на сумму стоимости выбывающего нематериального актива, отраженной на счетах бухгалтерского учета:

Д-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т 120101 «Нематериальные активы» (если нематериальный актив использовался),

120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если нематериальный актив не готов к использованию);

б) на сумму затрат, связанных с выбытием нематериального актива:

Д-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»;

в) сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены:

Д-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т счета по учету денежных средств, 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»;

г) на сумму выручки от реализации нематериального актива, определенной договором купли-продажи:

Д-т счета по учету денежных средств, 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»;

д) на сумму справедливой стоимости имущества, получаемого по договорам мены:

Д-т 120101 «Нематериальные активы» (если нематериальный актив готов к использованию), 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если нематериальный актив не готов к использованию) и другими счетами по учету соответствующего имущества, получаемого по договорам мены

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»;

е) на сумму, подлежащую получению при неравноценном обмене по договору мены:

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»;

ж) на сумму накопленной амортизации по выбывающему нематериальному активу:

Д-т 120111 «Контрсчет: Амортизация нематериальных активов»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»;

з) передача технической и (или) правоустанавливающей документации:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900501 «Разные ценности и документы», 900503 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию».

103.В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация (гудвилл), возникшая в связи с приобретением кредитными организациями имущественного комплекса организации (в целом или его части) при объединении бизнеса в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

В целях настоящего Порядка стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением кредитными организациями имущественного комплекса, определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении кредитными организациями имущественного комплекса организации (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 кредитными организациями имущественного комплекса организации (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по справедливой стоимости в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

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 счете 120102 «Деловая репутация (гудвилл)». Положительная деловая репутация (гудвилл), возникшая в связи с приобретением кредитными организациями имущественного комплекса, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

При наличии признаков обесценения кредитные организации определяют сумму убытков от обесценения, которая отражается в учете бухгалтерской записью:

Д-т 520005 «Расходы по обесценению нематериальных активов»

К-т 120102 «Деловая репутация(гудвилл)».

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 (гудвилл) в полной сумме относится на доходы кредитных организаций на счет 443009 «Прочие доходы».

Деловая репутация (гудвилл) переоценке не подлежит.

Стоимость положительной деловой репутации погашается посредством начисления амортизации в течение срока, определяемого в соответствии с пунктом 90 настоящего Порядка, но не более 10 лет.

Глава 4. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества

104. В целях настоящего Порядка инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности кредитных организаций (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное 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 или управленческих 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 инвестиционного имущества, кредитными организациями 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, кредитные организации учитывают указанные части объекта по отдельности (инвестиционное имущество 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 инвестиционным имуществом 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).

105. Объектами инвестиционного имущества являются:

- а) здания (либо часть здания), предназначение которых не определено;
- б) здания (либо часть здания), предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- в) здания (либо часть здания), предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- г) 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).

106. Для определения соответствия объекта статусу инвестиционного имущества кредитная организация применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, которые она разрабатывает согласно требованиям настоящего Порядка, в том числе учитывая характеристики инвестиционного имущества, установленные пунктами 104 и 105 настоящего Порядка, и утверждает в учетной политике.

107. Объекты инвестиционного имущества подлежат признанию при одновременном выполнении следующих условий:

- а) объект способен приносить кредитным организациям экономические выгоды в будущем;
- б) стоимость объекта может быть надежно определена.

108. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества, амортизации инвестиционного имущества, вложений в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества осуществляется на счетах:

120301 «Инвестиционное имущество»;

120302 «Инвестиционное имущество, переданное в аренду»;

120303 «Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости»;

120304 «Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду»;

120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»;

120311 «Контрсчет: Амортизация инвестиционного имущества»;

120312 «Контрсчет: Амортизация инвестиционного имущества, переданного в аренду».

Аналитический учет инвестиционного имущества ведется по инвентарным объектам.

109. Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат кредитных организаций на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества.

Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, полученного кредитными организациями по договорам дарения (безвозмездно), признается его справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, полученного кредитными организациями по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитные организации имеют возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного объекта инвестиционного имущества определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитным организациям актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитных организаций по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов инвестиционного имущества, внесенных в уставный капитал кредитных организаций, признается справедливая стоимость данных объектов.

110. Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению объекта инвестиционного имущества осуществляется в следующем порядке:

- а) при переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям оформляются бухгалтерские записи:

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т счета по учету денежных средств;

- б) при поступлении объекта инвестиционного имущества, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию оформляются бухгалтерские записи:

Д-т 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям», 222257 «Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 120210 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» и других счетов, с которых производились затраты (расчеты);

- в) при готовности объекта к использованию оформляются бухгалтерские записи:

Д-т 120301 «Инвестиционное имущество» (если объект готов к использованию и его справедливую стоимость невозможно надежно определить), 120303 «Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости» (если объект готов к использованию и

его справедливую стоимость кредитные организации имеют возможность надежно определить)
К-т 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»;

г) учет технической и (или) правоустанавливающей документации:

Д-т 900501 «Разные ценности и документы», 900503 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

111.Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению объекта инвестиционного имущества, включаются в стоимость этого объекта и отражаются следующими бухгалтерскими записями:

а) включение процентных расходов по договору займа или кредитному договору в стоимость инвестиционного имущества:

Д-т 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

К-т счета по учету начисленных процентов к выплате по привлеченным средствам;

б) включение прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору в стоимость инвестиционного имущества:

Д-т 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

К-т счета по учету расчетов, связанных с привлечением средств;

в) начисление прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащих включению в стоимость инвестиционного имущества:

Д-т 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

К-т 221906 «Расчеты, связанные с выпуском и обращением облигаций», 221907 «Расчеты, связанные с выпуском векселей»;

г) начисление процентного (купонного) расхода по выпущенным ценным бумагам:

Д-т 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

К-т 211902 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»;

д) начисление дисконта по выпущенным ценным бумагам:

Д-т 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

К-т счета по учету выпущенных ценных бумаг (лицевой счет по учету дисконта по выпущенным ценным бумагам);

е) сумма полученной премии при размещении выпущенных ценных бумаг подлежит равномерному списанию исходя из срока обращения ценной бумаги до даты готовности объекта к использованию:

Д-т счета по учету выпущенных ценных бумаг (лицевой счет по учету премии по выпущенным ценным бумагам)

К-т 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества».

112.Бухгалтерский учет безвозмездно полученных объектов инвестиционного имущества осуществляется в следующем порядке:

а) при признании объекта инвестиционного имущества, полученного безвозмездно, оформляются бухгалтерские записи:

1) если объект не готов к использованию:

Д-т 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

К-т 300206 «Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами (участниками) (вклады в имущество общества, не увеличивающие уставный капитал общества)» (при получении объекта от акционеров (участников)), 441001 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»;

2) если объект готов к использованию:

Д-т 120301 «Инвестиционное имущество» (если объект готов к использованию и его справедливую стоимость невозможно надежно определить), 120303 «Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости» (если объект готов к использованию и его справедливую стоимость кредитные организации имеют возможность надежно определить)

К-т 300206 «Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами (участниками) (вклады в имущество общества, не увеличивающие уставный капитал общества)» (при получении объекта от акционеров (участников)), 441001 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»;

б) затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера, относятся на увеличение его первоначальной стоимости и отражаются в учете бухгалтерской записью:

Д-т 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям», 222257 «Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 120210 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» и других счетов, с которых производились затраты (расчеты);

в) при готовности объекта к использованию оформляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктами в) и г) пункта 110 настоящего Порядка.

113. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества, полученного по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление объекта инвестиционного имущества с использованием счета 130001 «Выбытие (реализация) имущества» и признанием в бухгалтерском учете принимаемого объекта:

а) при признании объекта инвестиционного имущества, полученного по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Д-т 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества» (если объект не готов к использованию), 120301 «Инвестиционное имущество» (если объект готов к использованию и его справедливую стоимость невозможно надежно определить), 120303 «Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости» (если объект готов к использованию и его справедливую стоимость кредитные организации имеют возможность надежно определить)

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества».

И одновременно:

Д-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т счета по учету выбывающего по договору мены актива.

В случае если выбывающим активом является основное средство, оформляются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктом 62 настоящего Порядка. В случае если выбывающим активом является нематериальный актив, оформляются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктом 102 настоящего Порядка. В случае если выбывающим активом является инвестиционное имущество, совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктом 141 настоящего Порядка;

б) в случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета 130001 «Выбытие (реализация) имущества» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образовавшееся сальдо со счета 130001 «Выбытие (реализация) имущества» подлежит отнесению на счет 420001 «Доходы от выбытия (реализации) основных средств», 420002 «Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов», 420003 «Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества», 420301 «Доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества» или 520001 «Расходы по выбытию (реализации) основных средств», 520002 «Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов», 520003 «Расходы по выбытию (реализации) прочего имущества», 520301 «Расходы по выбытию (реализации) инвестиционного имущества» соответственно;

в) дальнейший бухгалтерский учет инвестиционного имущества, в случае если

полученный объект требует доведения до состояния готовности к использованию, осуществляется в порядке, определенном подпунктом б) пункта 110 настоящего Порядка;

г) при готовности инвестиционного имущества, полученного по договору мены, к использованию оформляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктами в) и г) пункта 110 настоящего Порядка.

114. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества, внесенного в уставный капитал кредитных организаций, осуществляется в следующем порядке:

а) при признании объекта инвестиционного имущества, внесенного в уставный капитал кредитных организаций, на сумму справедливой стоимости объекта оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

К-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками»;

б) затраты по доставке и доведению объекта инвестиционного имущества до состояния готовности к использованию относятся на увеличение его первоначальной стоимости в порядке, установленном подпунктами в) и г) пункта 110 настоящего Порядка;

в) при готовности объекта инвестиционного имущества к использованию оформляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом в) пункта 110 настоящего Порядка.

115. После первоначального признания инвестиционного имущества кредитные организации выбирают одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по справедливой стоимости, с учетом исключений, предусмотренных законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Выбранная модель учета инвестиционного имущества утверждается в учетной политике кредитных организаций и применяется последовательно ко всему инвестиционному имуществу, за исключением случаев, предусмотренных частью третьей пункта 120 настоящего Порядка.

116. По объекту инвестиционного имущества, учитываемому по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, кредитные организации оценивают 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 кредитные организации могли 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 24 и 40 настоящего Порядка.

117. Стоимость объектов инвестиционного имущества, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов инвестиционного имущества.

Срок полезного использования объектов инвестиционного имущества определяется кредитными организациями при их признании.

Начисление амортизации по объекту инвестиционного имущества начинается с даты признания объекта в качестве инвестиционного имущества.

Начисление амортизации по объектам инвестиционного имущества отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности кредитных организаций. Соответствующие расходы отражаются по счету 520111 «Амортизация инвестиционного имущества».

118. Инвестиционное имущество, учитываемое по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с пунктом 9 настоящего Порядка.

После признания обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) начисление амортизации по объекту инвестиционного имущества 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.

119. Модель учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости применяется кредитными организациями, если его справедливая стоимость может быть надежно определена. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости кредитные организации руководствуются законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Кредитные организации устанавливают порядок определения справедливой стоимости инвестиционного имущества в учетной политике.

Периодичность определения справедливой стоимости инвестиционного имущества определяется кредитными организациями и утверждается в учетной политике. При этом справедливая стоимость инвестиционного имущества должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Кредитные организации оценивают инвестиционное имущество по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичного имущества, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов имущества и тому подобное.

120. Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается в справедливую стоимость инвестиционного имущества. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам инвестиционного имущества, и подлежит отражению на отдельных счетах, открытых на счете по учету объекта инвестиционного имущества.

В случаях, указанных в пунктах 130 - 134 и 135 - 137 настоящего Порядка, справедливая стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта инвестиционного имущества.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве инвестиционного имущества, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с учетной политикой кредитные организации учитывают инвестиционное имущество по справедливой стоимости, кредитные организации оценивают 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 даты его выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества. При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов инвестиционного имущества осуществляется по справедливой стоимости.

121. Если кредитные организации ранее отражали объект инвестиционного имущества по справедливой стоимости, она должна и дальше отражать данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества.

122. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества относятся на счет 420305 «Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества» или на счет 520305 «Расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества» в том периоде, в котором они возникли.

123. По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

124. Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

125. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения осуществляется с учетом следующего.

При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 520111 «Амортизация инвестиционного имущества»

К-т 120311 «Контрсчет: Амортизация инвестиционного имущества».

Последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном установленному пунктом 40 настоящего Порядка.

Амортизация начисляется исходя из скорректированной стоимости объекта инвестиционного имущества 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 инвестиционного имущества 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 пунктом 41 настоящего Порядка.

126. При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, кредитные организации определяют сумму убытков от обесценения, которая отражается в учете бухгалтерской записью:

Д-т 520304 «Расходы по обесценению инвестиционного имущества»

К-т 120301 «Инвестиционное имущество».

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, и отражается в учете бухгалтерской записью:

Д-т 120301 «Инвестиционное имущество»

К-т 420304 «Доходы от восстановления убытков от обесценения инвестиционного имущества».

127. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости осуществляется с учетом следующего.

Изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества отражаются бухгалтерскими записями:

а) превышение справедливой стоимости объекта инвестиционного имущества над его стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета:

Д-т 120303 «Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости»

К-т 420305 «Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества»;

б) превышение стоимости объекта инвестиционного имущества отраженной на счетах бухгалтерского учета, над его справедливой стоимостью:

Д-т 520305 «Расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества»

К-т 120303 «Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости».

128. Если классифицированный в качестве инвестиционного имущества объект находится в стадии сооружения (строительства), начисление амортизации по таким объектам не производится.

129. Объекты инвестиционного имущества могут быть переведены в состав основных средств или долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

130. Перевод объекта в состав инвестиционного имущества или из состава инвестиционного имущества осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого в соответствии с пунктом 106 настоящего Порядка.

131. Когда кредитные организации учитывают объекты инвестиционного имущества по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, перевод объектов в состав или из состава инвестиционного имущества, 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:

а) при переводе объекта основных средств в состав инвестиционного имущества осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Д-т 120301 «Инвестиционное имущество»

К-т 120001 «Здания и сооружения».

И одновременно:

Д-т 120011 «Контрсчет: Амортизация зданий и сооружений»

К-т 120311 «Контрсчет: Амортизация инвестиционного имущества».

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов инвестиционного имущества, а также обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется в порядке, установленном пунктом 125 настоящего Порядка;

б) при переводе объекта инвестиционного имущества в состав основных средств оформляются следующие бухгалтерские записи:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»

К-т 120301 «Инвестиционное имущество».

И одновременно:

Д-т 120311 «Контрсчет: Амортизация инвестиционного имущества»

К-т 120011 «Контрсчет: Амортизация зданий и сооружений»;

в) при переводе объекта инвестиционного имущества в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, оформляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму накопленной амортизации по переводимому объекту:

Д-т 120311 «Контрсчет: Амортизация инвестиционного имущества»

К-т 120301 «Инвестиционное имущество»;

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

Д-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 120301 «Инвестиционное имущество»;

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

Д-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 440101 «По резервам - оценочным обязательствам некредитного характера»;

4) на сумму остатка на счете 120301 «Инвестиционное имущество»:

Д-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

К-т 120301 «Инвестиционное имущество».

132. При переводе объектов основных средств, инвестиционного имущества, находившихся в стадии сооружения (строительства), в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, кредитные организации осуществляют переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

133. Перевод объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, осуществляется в следующем порядке.

Стоимость переводимого объекта основных средств уменьшается на сумму накопленной амортизации по данному объекту следующими бухгалтерскими записями:

а) на сумму накопленной амортизации:

Д-т 120011 «Контрсчет: Амортизация зданий и сооружений»

К-т 120001 «Здания и сооружения»;

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

Д-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 120001 «Здания и сооружения»;

г) 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:

Д-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 440101 «По резервам - оценочным обязательствам некредитного характера».

На дату перевода в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, осуществляется переоценка переводимого объекта основных средств.

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

Д-т 120001 «Здания и сооружения»

К-т 300201 «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 в учете бухгалтерской записью:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»

К-т 420006 «Доходы от дооценки основных средств после их уценки».

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

Д-т 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

К-т 120001 «Здания и сооружения».

При превышении суммы уценки объекта основных средств над остатком на счете 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (относящимся к этому объекту основных средств с учетом ранее проводившихся дооценок) сумма превышения отражается в учете бухгалтерской записью:

Д-т 520006 «Расходы по уценке основных средств»

К-т 120001 «Здания и сооружения».

После отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета признание объекта основных средств в качестве инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, отражается в учете бухгалтерской записью:

Д-т 120303 «Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости»

К-т 120001 «Здания и сооружения».

Остаток суммы переоценки переводимого объекта основных средств, отраженный на счете 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» переносится на счет 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет» при выбытии объекта инвестиционного имущества в порядке, установленном пунктом 39 настоящего Порядка (перевод инвестиционного имущества в состав основных средств выбытием не является).

134. При готовности к использованию объекта инвестиционного имущества, находившегося в стадии сооружения (строительства), кредитные организации осуществляют оценку справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта инвестиционного имущества на дату готовности к использованию. Результаты оценки отражаются в следующем порядке:

а) увеличение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества:

Д-т 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

К-т 420305 «Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества»;

б) уменьшение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества:

Д-т 520305 «Расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества»

К-т 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества».

После отражения результатов оценки вложений в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 120303 «Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости»

К-т 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества».

135. При переводе объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств, а также в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за первоначальную стоимость данного объекта кредитные организации принимают его справедливую стоимость по состоянию на дату перевода объекта инвестиционного имущества.

136. При переводе объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств оформляются следующие бухгалтерские записи:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»

К-т 120303 «Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости».

Кредитные организации на дату перевода объекта в состав объектов основных средств оценивают 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 оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»

К-т 240101 «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 Главой 2 настоящего Порядка.

Начисление амортизации производится с даты, следующей за датой перевода объекта инвестиционного имущества в состав объектов основных средств.

137. При переводе объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, оформляются следующие бухгалтерские записи:

Д-т 120502 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости»

К-т 120303 «Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости».

138. Инвестиционное имущество, переданное в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), и его амортизация учитываются арендодателем в порядке, изложенном в пунктах 104-137 настоящего Порядка, на балансовых счетах:

120302 «Инвестиционное имущество, переданное в аренду»;

120304 «Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду»;

120312 «Контрсчет: Амортизация инвестиционного имущества, переданного в аренду».

Доходы от предоставления в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), объектов инвестиционного имущества отражаются на счете 420302 «Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества».

139. После окончания срока действия договора аренды объекты инвестиционного имущества, переданные в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), переносятся:

а) на балансовый счет 120301 «Инвестиционное имущество», сумма накопленной амортизации - на балансовый счет 120311 «Контрсчет: Амортизация инвестиционного имущества», если способ использования объекта не изменился, а его учет ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

б) на балансовый счет 120303 «Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости», если способ использования объекта не изменился, а его учет ведется по справедливой стоимости;

в) на балансовый счет 120001 «Здания и сооружения», сумма накопленной амортизации - на балансовый счет 120011 «Контрсчет: Амортизация зданий и сооружений», 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» при изменении способа использования объекта.

140. Восстановление объектов инвестиционного имущества может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на восстановление объектов инвестиционного имущества путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся. Бухгалтерский учет

текущих расходов осуществляется на счете 520306 «Расходы по ремонту инвестиционного имущества».

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта инвестиционного имущества увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктами 104-105 настоящего Порядка.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта инвестиционного имущества осуществляется в порядке, аналогичном порядку учета затрат на сооружение (строительство) объекта инвестиционного имущества.

141. Выбытие объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, отражается в бухгалтерском учете аналогично порядку, установленному для выбытия основных средств пунктом 62 настоящего Порядка (за исключением отражения доходов (расходов) от выбытия).

Доходы от выбытия инвестиционного имущества отражаются на счете 420301 «Доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества». Расходы от выбытия инвестиционного имущества отражаются на счете 520301 «Расходы по выбытию (реализации) инвестиционного имущества».

Глава 5. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

142. В целях настоящего Порядка объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются кредитными организациями 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:

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

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

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

г) 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.

143. Требования настоящей главы распространяются на:

а) объекты недвижимости, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным пунктом 142, 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;

б) объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционное имущество, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным пунктом 142, 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.

144. Период завершения плана продажи может превышать один год в связи с возникшими событиями или обстоятельствами, неподконтрольными кредитным организациям. В этом случае продление периода, необходимого для завершения плана продажи, не является ограничением для классификации актива (или группы выбытия) как предназначенного для продажи. При этом

организация должна сохранить подтвержденные намерения осуществить имеющийся у нее план продажи такого актива (или группы выбытия).

Исключение из правила о годичном сроке подлежит применению при возникновении ситуаций, связанных со следующими событиями или обстоятельствами:

а) имеются обоснованные ожидания того, что на предполагаемую дату продажи долгосрочного актива (или группы выбытия) иные стороны (не покупатель), от которых зависит осуществление сделки, выставят такие условия передачи данного актива (или группы выбытия), которые повлекут продление периода, необходимого для завершения продажи. При этом:

1) действия, необходимые для реагирования на эти условия, не могут быть предприняты, до появления твердого согласия на покупку;

2) степень вероятности появления твердого согласия на покупку в течение одного года высока;

б) организация получает твердое согласие на покупку, но покупатель или другие стороны неожиданно выставляют условия относительно продажи ранее квалифицированного в качестве предназначенного для продажи долгосрочного актива (или группы выбытия), которые влекут продление периода, необходимого для завершения продажи. При этом:

1) кредитными организациями предприняты своевременные необходимые действия для реагирования на выставленные условия;

2) имеется уверенность, что причины, вызвавшие продление срока, будут успешно устранены;

в) в течение первоначального годового периода возникают обстоятельства, ранее рассматриваемые как маловероятные, в результате которых, операция по продаже долгосрочного актива (или группы выбытия), ранее квалифицированного как предназначенного для продажи, к концу этого годового периода не осуществляется. При этом:

1) в течение первоначального годичного периода кредитными организациями были предприняты необходимые действия по реагированию на изменение обстоятельств;

2) данный долгосрочный актив (или группа выбытия) является предметом активного предложения по цене, которая, с учетом изменившихся обстоятельств, является обоснованной;

3) выполняются критерии, предусмотренные пунктами 142-143 настоящего Порядка.

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

146. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на счетах:

120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

120502 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости».

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

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

148. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется кредитными организациями на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, которые она разрабатывает согласно требованиям настоящего Порядка, в том числе учитывая характеристики долгосрочных активов, предназначенных для продажи, установленные пунктами 142-143 настоящего Порядка, и утверждает в учетной политике.

149. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

150. После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемого 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.

151. 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, оформляются следующие бухгалтерские записи:

а) на сумму накопленной амортизации по переводимому объекту:

Д-т 120011 «Контрсчет: Амортизация зданий и сооружений», 120012 «Контрсчет: Амортизация машин и оборудования», 120013 «Контрсчет: Амортизация транспортных средств», 120019 «Контрсчет: Амортизация прочих основных средств»

К-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»;

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

Д-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120009 «Прочие основные средства»;

в) 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):

Д-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 440101 «По резервам - оценочным обязательствам некредитного характера»;

г) на сумму остатка на счете 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»:

Д-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

К-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства».

152. 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, оформляются следующие бухгалтерские записи:

а) на сумму накопленной амортизации по переводимому объекту:

Д-т 120111 «Контрсчет: Амортизация нематериальных активов»

К-т 120101 «Нематериальные активы»;

б) на сумму остатка на счете 120101 «Нематериальные активы»:

Д-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

К-т 120101 «Нематериальные активы».

153. При переводе объектов инвестиционного имущества, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, оформляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом в) пункта 131 настоящего Порядка.

154. Признание средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается по стоимости, сложившейся на дату их перевода, следующей бухгалтерской записью:

Д-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

К-т 120601 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

155. 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 Порядка по видам активов.

156. 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 бухгалтерскими записями в установленной настоящим подпунктом последовательности:

а) на сумму накопленной амортизации:

Д-т 120011 «Контрсчет: Амортизация зданий и сооружений», 120012 «Контрсчет: Амортизация машин и оборудования», 120013 «Контрсчет: Амортизация транспортных средств», 120019 «Контрсчет: Амортизация прочих основных средств»

К-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»;

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

Д-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120009 «Прочие основные средства»;

в) 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:

Д-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

К-т 440101 «По резервам - оценочным обязательствам некредитного характера»;

г) 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 в учете бухгалтерской записью:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»

К-т 300201 «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 в учете бухгалтерской записью:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»

К-т 420006 «Доходы от дооценки основных средств после их уценки».

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

Д-т 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

К-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства», 120009 «Прочие основные средства».

При превышении суммы уценки объекта основных средств над остатком на счете 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (с учетом ранее проводившихся дооценок) сумма превышения отражается в учете бухгалтерской записью:

Д-т 520006 «Расходы по уценке основных средств»

К-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства».

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

Д-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

К-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства».

Последующий учет остатка суммы переоценки переведенного объекта основных средств, отраженного на счете 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» осуществляется в соответствии с пунктом 86 настоящего Порядка (при этом перевод объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, выбытием не является).

157. 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 (в случае ее наличия) и отражается в учете бухгалтерской записью:

Д-т 120111 «Контрсчет: Амортизация нематериальных активов»

К-т 120101 «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 в учете бухгалтерской записью:

Д-т 120101 «Нематериальные активы»

К-т 300202 «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, оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 120101 «Нематериальные активы»

К-т 420007 «Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки».

Уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта нематериальных активов в результате переоценки отражается в учете бухгалтерской записью:

Д-т 300202 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»

К-т 120101 «Нематериальные активы».

При превышении суммы уценки объекта нематериальных активов над остатком на счете 300202 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» (относящимся к этому нематериальному активу с учетом ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится:

Д-т 520007 «Расходы по уценке нематериальных активов»

К-т 120101 «Нематериальные активы».

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

Д-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

К-т 120101 «Нематериальные активы».

Последующий учет остатка суммы переоценки переведенного объекта нематериальных активов, отраженного на балансовом счете 300202 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» осуществляется в соответствии с пунктом 86 настоящего Порядка (при этом перевод объекта нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, выбытием не является).

158. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, кредитные организации на дату перевода объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку (при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена) по наименьшей из двух величин:

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

б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затраты, 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 кредитные организации определяют в учетной политике.

159. Кредитные организации должны 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, оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 520502 «Расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

160. Кредитные организации должны 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, оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

К-т 420502 «Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи».

161. При признании объектов инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стоимость объектов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, не изменяется.

При переводе объектов инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, оформляются бухгалтерские записи в соответствии с пунктом 137 настоящего Порядка.

После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, кредитные организации продолжают учитывать эти объекты по справедливой стоимости.

162. Изменение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ранее учитываемых как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости, оформляется бухгалтерскими записями в порядке, аналогичном изложенному в пунктах 159, 160 настоящего Порядка.

163. Кредитные организации устанавливают порядок и периодичность определения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в учетной политике. При этом справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

164. Если кредитные организации признали объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия, определенные пунктом 142 настоящего Порядка, не удовлетворяются, то кредитные организации должны прекратить признание актива в этом качестве.

165. Объект, который до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

а) 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);

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

166. Бухгалтерский учет объектов (ранее переведенных из состава основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи), признание которых в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, прекращается, осуществляется в порядке, изложенном в пунктах 167 – 172 настоящего Порядка.

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

а) 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 165 настоящего Порядка:

1) на сумму превышения:

Д-т 543009 «Прочие расходы»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

2) на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 165 настоящего Порядка:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

б) при превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 165 настоящего Порядка, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

1) на сумму превышения:

Д-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

К-т 443009 «Прочие доходы»;

2) на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 165 настоящего Порядка:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»

К-т 120501 «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:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120009 «Прочие основные средства»

К-т 240101 «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 Главой 2 настоящего Порядка.

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

а) 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 165 настоящего Порядка:

1) на сумму превышения:

Д-т 543009 «Прочие расходы»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

2) на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 165 настоящего Порядка:

Д-т 120101 «Нематериальные активы»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

б) при превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 165 настоящего Порядка, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

1) на сумму превышения:

Д-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

К-т 443009 «Прочие доходы»;

2) на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 165 настоящего Порядка:

Д-т 120101 «Нематериальные активы»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

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

169. В случае если объект инвестиционного имущества ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, оформляются следующие бухгалтерские записи:

а) 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 165 настоящего Порядка:

1) на сумму превышения:

Д-т 543009 «Прочие расходы»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

2) на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 165 настоящего Порядка:

Д-т 120301 «Инвестиционное имущество»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

б) при превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 165 настоящего Порядка, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

1) на сумму превышения:

Д-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

К-т 443009 «Прочие доходы»;

2) на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 165 настоящего Порядка:

Д-т 120301 «Инвестиционное имущество»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Кредитные организации на дату перевода объекта в состав инвестиционного имущества оценивают 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:

Д-т 120301 «Инвестиционное имущество»

К-т 240101 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера».

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов инвестиционного имущества осуществляется в соответствии с Главой 4 настоящего Порядка.

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

а) 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 165 настоящего Порядка:

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

Д-т 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

2) на сумму превышения (сверх остатка на счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке):

Д-т 543009 «Прочие расходы»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

3) на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 165 настоящего Порядка:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003

«Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

б) при превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 165 настоящего Порядка, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

1) на сумму превышения (за вычетом суммы уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы):

Д-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

К-т 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

В случае если по объекту на счете 520006 «Расходы по уценке основных средств» отражалась уценка, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается в учете бухгалтерской записью:

Д-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

К-т 420006 «Доходы от дооценки основных средств после их уценки»;

2) на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 165 настоящего Порядка:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120003 «Транспортные средства»; 120009 «Прочие основные средства»

К-т 120501 «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:

Д-т 120001 «Здания и сооружения»; 120002 «Машины и оборудование»; 120009 «Прочие основные средства»

К-т 240101 «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 Главой 2 настоящего Порядка.

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

а) 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 165 настоящего Порядка:

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

Д-т 300202 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

2) на сумму превышения (сверх остатка на счете по учету прироста стоимости нематериальных активов при переоценке):

Д-т 520007 «Расходы по уценке нематериальных активов»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

3) на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 165 настоящего Порядка:

Д-т 120101 «Нематериальные активы»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

б) при превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 165 настоящего Порядка, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

1) на сумму превышения (за вычетом суммы уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы):

Д-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

К-т 300202 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке».

В случае если по объекту отражалась уценка на счете 520007 «Расходы по уценке нематериальных активов», сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в

предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается в учете бухгалтерской записью:

Д-т 120101 «Нематериальные активы»

К-т 420007 «Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки»;

2) на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 165 настоящего Порядка:

Д-т 120101 «Нематериальные активы»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов нематериальных активов, осуществляется в соответствии с Главой 3 настоящего Порядка.

172. В случае если объект инвестиционного имущества ранее учитывался по справедливой стоимости, оформляются следующие бухгалтерские записи:

Д-т 120303 «Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости»

К-т 120502 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости».

173. Операции, связанные с выбытием (реализацией) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и определением финансового результата, отражаются на счете 130001 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту.

174. На дату выбытия объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, открывается отдельный лицевой счет на счете 130001 «Выбытие (реализация) имущества», который подлежит в этот же день закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет 420003 «Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества» или 520003 «Расходы по выбытию (реализации) прочего имущества».

При отражении в учете операций выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, оформляются бухгалтерские записи:

а) на сумму стоимости выбывающего объекта, отраженной на счетах бухгалтерского учета:

Д-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 120502 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости»;

б) на сумму затрат, связанных с выбытием:

Д-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»;

в) на сумму выручки от реализации объекта долгосрочного актива, предназначенного для продажи, определенной договором купли-продажи:

Д-т счета по учету денежных средств, 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»;

г) на сумму выплаченных имуществом дивидендов акционерам:

Д-т 222261 «Расчеты с акционерами по дивидендам (с участниками по распределению части прибыли)»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»;

д) на сумму выплаченной имуществом действительной стоимости доли участника общества с ограниченной ответственностью в уставном капитале общества:

Д-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества».

Глава 6. Бухгалтерский учет запасов

175. В целях настоящего Порядка в бухгалтерском учете в качестве запасов признаются:

а) активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитных организаций либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве),

восстановлении объектов инвестиционного имущества;

б) товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.

176. Бухгалтерский учет запасов осуществляется на следующих счетах:

120201 «Запасные части»;

120202 «Бланки строгой отчетности»;

120203 «Материалы»;

120204 «Инвентарь и принадлежности»;

120205 «Издания»;

120209 «Прочие запасы»;

120210 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества».

Далее указанные счета именуются как счета, открытые в группе счетов 1202 «Запасы», за исключением случая прямого указания на номер и наименование счета.

177. На счете 120201 «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 10 с учетом пункта 14 настоящего Порядка.

На счете 120202 «Бланки строгой отчетности» учитываются бланки строгой отчетности.

На счете 120203 «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 120204 «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 120205 «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 120209 «Прочие запасы» учитываются другие ценности, не отнесенные к другим счетам группы 1202 «Запасы».

На счете 120210 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» учитываются материалы, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов инвестиционного имущества.

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

178. 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.

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

180. Единица бухгалтерского учета запасов устанавливается кредитными организациями в учетной политике таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации о запасах кредитной организации в бухгалтерском учете.

181. Запасы признаются на дату перехода к кредитным организациям экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве

случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением кредитными организациями права собственности на запасы или с их фактическим получением.

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

183. Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется кредитными организациями при необходимости во внутренних документах.

184. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы.

185. Операции по приобретению запасов отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

а) при оплате запасов оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т счета по учету денежных средств;

б) при получении запасов оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 1202 «Запасы»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям».

186. 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:

а) справедливая стоимость полученных запасов;

б) 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).

187. Принятие к учету запасов, оставшихся от выбытия основных средств и других активов, осуществляется в соответствии с подпунктом е) пункта 62 настоящего Порядка.

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

Операции, связанные с меной запасов и определением финансового результата, отражаются на счете 130001 «Выбытие (реализация) имущества».

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 по учету этих активов.

При признании запасов, полученных по договору мены, оформляются бухгалтерские записи:

Д-т 1202 «Запасы» (по получаемым по договору мены запасам)

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

и

Д-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т счета по учету выбывающего по договору мены актива.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета 130001 «Выбытие (реализация) имущества» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образовавшееся сальдо со счета 130001 «Выбытие (реализация) имущества» подлежит отнесению на счет 420003 «Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества» или 520003 «Расходы по выбытию (реализации) прочего имущества».

189. По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным запасам кредитной организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании в бухгалтерском учете выявленных при инвентаризации имущества неучтенных запасов оформляются бухгалтерские записи по себестоимости, определенной в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных запасов:

Д-т 1202 «Запасы»

К-т 441003 «Доходы от оприходования излишков имущества»

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

Д-т 1202 «Запасы»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям», 222269 «Расчеты с прочими кредиторами».

190. Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

191. При признании запасов, полученных безвозмездно, осуществляются бухгалтерские записи:

Д-т 1202 «Запасы»

К-т 441001 «Доходы от безвозмездно полученного имущества».

При признании запасов, полученных безвозмездно от акционеров (участников) кредитными организациями, осуществляются бухгалтерские записи:

Д-т 1202 «Запасы»

К-т 300206 «Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами (участниками) (вклады в имущество общества, не увеличивающие уставный капитал общества)».

192. Бухгалтерский учет горюче-смазочных материалов (далее – ГСМ) осуществляется в следующем порядке:

а) предварительная оплата по приобретаемым ГСМ у поставщика для хранения в кредитной организации:

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т счета клиентов, корреспондентские счета;

б) принятие к учету ГСМ, полученных от поставщика:

Д-т 120203 «Материалы» по лицевому счету «Склад ГСМ»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»;

в) выдача ГСМ в подотчет водителям:

Д-т 120203 «Материалы» по лицевому счету материально-ответственного лица – водителя

К-т 120203 «Материалы» по лицевому счету «Склад ГСМ»;

г) списание ГСМ с подотчета водителей:

Д-т 537015 «Транспортные расходы», 537005 «Расходы на служебные командировки»

К-т 120203 «Материалы» по лицевому счету материально-ответственного лица – водителя;

д) перерасход ГСМ свыше норм, установленных кредитной организацией:

1) за счет виновного лица:

Д-т 122258 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

К-т 120203 «Материалы» по лицевому счету материально-ответственного лица – водителя;

2) за счет расходов кредитной организации:

Д-т 537015 «Транспортные расходы», 537005 «Расходы на служебные командировки»

К-т 120203 «Материалы» по лицевому счету материально-ответственного лица – водителя.

193. Бухгалтерский учет талонов на ГСМ осуществляется в следующем порядке:

а) предварительная оплата по приобретаемым талонам на ГСМ у поставщика:

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т счета клиентов, корреспондентские счета;

б) принятие к учету талонов на ГСМ от поставщика:

Д-т 120203 «Материалы» по лицевому счету «Склад ГСМ»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям».

И одновременно:

Д-т 900503 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» - по лицевому счету заведующего складом

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

в) выдача талонов на ГСМ в подотчет водителям:

Д-т 120203 «Материалы» по лицевому счету материально-ответственного лица – водителя

К-т 120203 «Материалы» по лицевому счету «Склад ГСМ».

И одновременно:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900503 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» - по лицевому счету заведующего складом;

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900501 «Разные ценности и документы», 900503 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» - по лицевому счету водителя;

И одновременно:

Д-т 900503 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» - по лицевому счету водителя

К-т 900503 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» - по лицевому счету заведующего складом;

г) списание талонов на ГСМ с подотчета водителей:

Д-т 537015 «Транспортные расходы», 537005 «Расходы на служебные командировки»

К-т 120203 «Материалы» по лицевому счету материально-ответственного лица – водителя;

И одновременно:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900503 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» по лицевому счету водителя;

д) перерасход ГСМ свыше норм, установленных кредитной организацией:

1) за счет виновного лица:

Д-т 122258 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

К-т 120203 «Материалы» по лицевому счету материально-ответственного лица – водителя;

2) за счет расходов кредитной организации:

Д-т 537015 «Транспортные расходы», 537005 «Расходы на служебные командировки»

К-т 120203 «Материалы» по лицевому счету материально-ответственного лица – водителя.

194. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики:

а) по себестоимости, определенной в соответствии с пунктом 182 настоящего Порядка;

б) по чистой возможной цене продажи.

195. Методика расчета чистой цены продажи определяется кредитными организациями в учетной политике. Периодичность оценки чистой цены продажи определяется кредитными организациями в учетной политике и выполняется на конец каждого отчетного года.

Для целей бухгалтерского учета превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов.

196. Запасы оцениваются кредитными организациями по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, кредитные организации вправе осуществлять их оценку одним из следующих способов, за исключением запасов, учитываемых на счете 120210 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества»:

а) по средневзвешенной стоимости;

б) ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Способ оценки определяется кредитными организациями в учетной политике. Для оценки запасов, имеющих сходные характеристики и выполняющих аналогичные функции в

рамках деятельности кредитных организаций, должен применяться один и тот же способ оценки исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

197. 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 кредитными организациями в учетной политике. Средневзвешенная стоимость может рассчитываться на периодической основе или по мере получения каждой дополнительной партии единиц запасов.

198. Способ оценки ФИФО 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.

199. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

При признании запасов в составе расходов оформляется бухгалтерская запись:

Д-т соответствующий счёт по учёту расходов

К-т 1202 «Запасы» (за исключением 120210 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества»).

Кредитные организации определяют порядок списания запасов на расходы в учетной политике.

200. При передаче запасов ответственным лицам кредитными организациями для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении инвестиционного имущества осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

К-т 120210 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества».

201. Выбытие запасов происходит в результате:

- а) продажи в ходе обычной деятельности;
- б) ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- в) передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации;
- г) передачи по договору мены, дарения;
- д) внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- е) выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;
- ж) иных случаев.

202. Операции, связанные с выбытием (реализацией) запасов и определением финансового результата отражаются на счете 130001 «Выбытие (реализация) имущества».

На дату выбытия запасов открывается отдельный лицевой счет на счете 130001 «Выбытие (реализация) имущества», который подлежит в этот же день закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет 420003 «Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества» или 520003 «Расходы по выбытию (реализации) прочего имущества».

203. При отражении в учете операций выбытия запасов оформляются бухгалтерские записи:

а) на сумму стоимости запасов, отраженную на счетах бухгалтерского учета:

Д-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т 1202 «Запасы»;

б) на сумму затрат, связанных с выбытием:

Д-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»;

в) на сумму выручки от реализации запасов, определенную договором купли-продажи: Д-т счета по учету денежных средств, 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям» К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»;

г) при списании запасов вследствие их непригодности к дальнейшему использованию:

1) на сумму возмещения материального ущерба от недостач или порчи запасов, взыскиваемую в установленных законодательством Приднестровской Молдавской Республики случаях с виновных лиц:

Д-т 222257 «Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 122258 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», 122269 «Расчеты с прочими дебиторами»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»;

2) на сумму полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков:

Д-т 122269 «Расчеты с прочими дебиторами»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества».

Глава 7. Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

204. Под средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в целях настоящего Порядка понимаются объекты (кроме объектов недвижимости), полученные кредитными организациями в результате прекращения обязательств должников (заемщиков) по заключенным договорам отступного, залога.

205. Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – средства труда), является справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на дату их признания.

Первоначальной стоимостью предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – предметы труда), является предполагаемая цена, по которой они могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на дату их признания.

Если справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, для средств труда или чистая стоимость возможной продажи для предметов труда не поддаются надежной оценке, то оценка объектов производится:

а) по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика) по договору на предоставление (размещение) денежных средств или иному договору;

б) по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Приднестровской Молдавской Республики и нормативных актов Приднестровского республиканского банка.

206. Единица бухгалтерского учета средств труда и предметов труда устанавливается кредитными организациями в учетной политике таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об объектах, полученных на основании договоров отступного, залога, надлежащий контроль их наличия и движения.

207. Средства труда и предметы труда учитываются на счетах 120601 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», 120602 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» до даты определения руководством кредитных организаций дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи. Аналитический учет средств труда и предметов труда ведется по единицам бухгалтерского учета.

При этом под средствами труда в целях настоящего Порядка понимаются объекты (кроме объектов недвижимости), удовлетворяющие критериям признания, определенным Главами 2, 3 настоящего Порядка для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда в целях настоящего Порядка понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным Главой 6 настоящего Порядка для запасов.

Объекты недвижимости, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном Главами 2, 4, 5 настоящего Порядка, в качестве

объектов основных средств, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства кредитных организаций в отношении указанных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

а) по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика) по договору на предоставление (размещение) денежных средств или иному договору;

б) по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Приднестровской Молдавской Республики и нормативных актов Приднестровского республиканского банка.

208. При признании объектов недвижимости, полученных по договорам отступного, залога осуществляются бухгалтерские записи:

Д-т 120001 «Здания и сооружения», 120301 «Инвестиционное имущество», 120303 «Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости», 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

К-т счета по учету обязательств должника (заемщика), которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств или иному договору.

209. При признании средств труда и предметов труда оформляются бухгалтерские записи:

Д-т 120601 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», 120602 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

К-т счета по учету обязательств должника (заемщика), которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств или иному договору.

210. После признания объектов в качестве средств труда кредитные организации на конец отчетного квартала производят их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

а) первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда;

б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Периодичность проведения оценки в течение отчетного года кредитные организации определяют в учетной политике.

При этом на конец каждого отчетного года кредитные организации должны проверить, не снизилась ли существенно справедливая стоимость объекта, классифицированного в качестве средства труда за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, по сравнению с его предыдущей оценкой. В этом случае необходимо провести дополнительную оценку такого объекта.

211. Кредитные организации должны признать убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При признании убытка от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 520603 «Расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

К-т 120601 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

212. Кредитные организации должны признать доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

При признании дохода от последующего увеличения справедливой стоимости средств

труда за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 120601 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

К-т 420603 «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).

213. После признания объектов в качестве предметов труда кредитные организации на конец каждого отчетного года производят их оценку по наименьшей из двух величин:

- а) первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда;
- б) чистой стоимости возможной продажи.

Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года кредитные организации определяют в учетной политике. При этом на конец каждого отчетного года кредитные организации должны проверить, не снизилась ли существенно чистая стоимость возможной продажи объекта, классифицированного в качестве предмета труда по сравнению с его предыдущей оценкой. В этом случае необходимо провести дополнительную оценку такого объекта.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

а) в случае превышения стоимости предметов труда отраженной на счетах бухгалтерского учета, над чистой стоимостью возможной продажи, осуществляются бухгалтерские записи:

Д-т 520604 «Расходы по снижению стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

К-т 120602 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»;

б) в последующем при оценке предметов труда возможно восстановление ранее признанного кредитными организациями снижения стоимости предметов труда в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда. При восстановлении ранее признанного снижения стоимости предметов труда оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 120602 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которого не определено»

К-т 420604 «Доходы от восстановления снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»;

в) оценка предметов труда 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 подобное. При оценке предметов труда кредитные организации применяют профессиональное суждение.

214. Перевод средств труда в состав объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства кредитных организаций в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов, определенных пунктами 10, 63, 104, 142, 175 настоящего Порядка.

215. Бухгалтерский учет перевода средств труда в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционного имущества осуществляется в следующем порядке:

а) перевод средств труда в состав основных средств отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, оформляется следующими бухгалтерскими записями:

Д-т 120001 «Здания и сооружения» (если объект готов к использованию), 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных

средств» (если объект не готов к использованию)

К-т 120601 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав основных средств, осуществляется в соответствии с Главой 2 настоящего Порядка.

б) перевод средств труда в состав нематериальных активов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, оформляется следующими бухгалтерскими записями:

Д-т 120101 «Нематериальные активы» (если объект готов к использованию), 120110 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если объект не готов к использованию)

К-т 120601 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав нематериальных активов, отражается бухгалтерской записью: в соответствии с Главой 3 настоящего Порядка.

в) перевод средств труда в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Д-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (если объект готов к использованию), 120510 «Вложения в сооружение (строительство) объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи» (если объект не готов к использованию)

К-т 120601 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав долгосрочных активов для продажи, осуществляется в соответствии с Главой 5 настоящего Порядка;

г) перевод средств труда в состав инвестиционного имущества отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, следующей бухгалтерской записью:

Д-т 120301 «Инвестиционное имущество» (если объект готов к использованию), 120310 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества» (если объект не готов к использованию)

К-т 120601 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав инвестиционного имущества осуществляется в соответствии с Главой 4 настоящего Порядка.

216. Бухгалтерский учет перевода предметов труда в состав запасов осуществляется в следующем порядке.

Перевод предметов труда в состав запасов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, следующими бухгалтерскими записями:

Д-т 120201 «Запасные части», 120203 «Материалы», 120204 «Инвентарь и принадлежности», 120209 «Прочие запасы», 120210 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества»

К-т 120602 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав запасов, осуществляется в соответствии с Главой 6 настоящего Порядка.

217. Выбытие средств труда осуществляется в соответствии с пунктом 62 настоящего Порядка. При этом, доходы, полученные в результате операции выбытия (реализации) зачисляются на счет 420601 «Доходы от выбытия (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», понесенные расходы - на счет 520601 «Расходы по выбытию (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Выбытие предметов труда осуществляется в соответствии с пунктом 203 настоящего Порядка. При этом, доходы, полученные в результате операции выбытия (реализации) зачисляются на счет 420602 «Доходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», понесенные расходы - на счет 520602 «Расходы по выбытию (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Порядок ведения бухгалтерского учета капитала

Глава 1. Общие положения

1. Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации, созданной в форме акционерного общества (далее - акционерная кредитная организация), операций по формированию уставного капитала осуществляется в два этапа:

а) 1 этап – с момента регистрации выпуска ценных бумаг (проспекта эмиссии) до регистрации итогов выпуска, когда от учредителей поступают средства в оплату акций, на которые они подписались;

б) 2 этап – после регистрации итогов выпуска ценных бумаг, когда средства, поступившие от учредителей, приходятся в уставный капитал кредитной организации.

2. Все расходы, непосредственно связанные с выпуском и продажей акций (печатание акций, оплата регистрации, комиссионные посреднику, маркетинг и так далее), относятся на расходы будущих периодов либо непосредственно на расходы кредитной организации.

Глава 2. Бухгалтерский учет уставного капитала

3. Операции по формированию уставного капитала акционерной кредитной организации в денежной форме оформляются бухгалтерскими записями:

а) на сумму объявленного уставного капитала акционерной кредитной организации:

Д-т 900101 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

б) поступление денежных средств в рублях в оплату акций:

1) в безналичном порядке:

Д-т 100219 «Накопительные счета кредитных организаций в Приднестровском республиканском банке при выпуске акций»

К-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками»;

2) наличными денежными средствами:

Д-т счета по учету кассы

К-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками».

Зачисление поступивших наличных денежных средств на накопительный счет кредитной организации:

Д-т 100219 «Накопительные счета кредитных организаций в Приднестровском республиканском банке при выпуске акций»

К-т счета по учету кассы;

в) после регистрации отчета о выпуске ценных бумаг и на основании полученной выписки из Приднестровского республиканского банка о зачислении денежных средств на корреспондентский счет, открытый в Приднестровском республиканском банке:

1) зачисление денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации:

Д-т 100203 «Корреспондентские счета в Приднестровском республиканском банке»

К-т 100219 «Накопительные счета кредитных организаций в Приднестровском республиканском банке при выпуске акций»;

2) зачисление денежных средств на счет по учету уставного капитала кредитной организации:

Д-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками»

К-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»;

3) в случае, если акции были проданы по цене выше номинала, на разницу между ценой

реализации и номинальной стоимостью:

Д-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками»

К-т 300203 «Эмиссионный доход»;

г) после поступления денежных средств в оплату за акции, поступившие суммы списываются с внебалансового счета:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900101 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества».

4. Операции по формированию уставного капитала акционерной кредитной организации в неденежной форме оформляются бухгалтерскими записями:

а) на сумму объявленного уставного капитала:

Д-т 900101 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

б) в оплату за акции вносятся средства, денежная оценка которых осуществляется в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики:

Д-т соответствующий счет класса I «Активы» Плана счетов

К-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками»;

в) после регистрации отчета о выпуске ценных бумаг:

1) зачисление на счет по учету уставного капитала кредитной организации:

Д-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками»

К-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»;

2) в случае, если акции были проданы по цене выше номинала, на разницу между ценой реализации и номинальной стоимостью:

Д-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками»

К-т 300203 «Эмиссионный доход»;

г) после поступления средств в оплату за акции в неденежной форме поступившие суммы списываются с внебалансового счета:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900101 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества».

5. Увеличение уставного капитала действующей акционерной кредитной организации (за исключением увеличения за счет капитализации собственных средств) оформляется бухгалтерскими записями в порядке, аналогичном предусмотренному пунктами 3, 4 настоящего Порядка.

6. Увеличение уставного капитала действующей акционерной кредитной организации за счет капитализации собственных средств оформляется бухгалтерскими записями:

а) за счет средств, полученных кредитной организацией от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости:

Д-т 300203 «Эмиссионный доход»

К-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»;

б) за счет неиспользованных средств различных фондов кредитной организации:

Д-т 300309 «Прочие фонды»

К-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»;

в) за счет нераспределенной прибыли прошлых лет:

Д-т 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет»

К-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»;

г) за счет фонда переоценки основных средств, нематериальных активов:

Д-т 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», 300202 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»

К-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме

акционерного общества);

д) за счет сумм начисленных, но не выплаченных акционерам дивидендов на сумму невыплаченных дивидендов:

Д-т 222261 «Расчеты с акционерами по дивидендам (с участниками по распределению части прибыли)»

К-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».

7. Выкуп акций акционерной кредитной организацией у акционеров и их реализация:

а) выкуп акций на сумму фактических затрат на их приобретение:

Д-т 300101 «Контрсчет: Собственные акции, выкупленные у акционеров»

К-т счета по учету денежных средств;

Одновременно с выкупом акций производится списание акций с лицевого счета акционера и зачисление на лицевой счет кредитной организации-эмитента:

Д-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» – по лицевому счету акционера

К-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» – по лицевому счету кредитной организации-эмитента – на номинальную стоимость акций;

б) реализация выкупленных акций:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 300101 «Контрсчет: Собственные акции, выкупленные у акционеров».

Одновременно производится списание акций с лицевого счета кредитной организации-эмитента и зачисление на лицевой счет акционера:

Д-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» – по лицевому счету кредитной организации-эмитента – на номинальную стоимость акций

К-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» – по лицевому счету акционера;

в) в случае, если акции были проданы по цене выше выкупной стоимости, на разницу между ценой реализации и выкупной стоимостью:

Д-т 300101 «Контрсчет: Собственные акции, выкупленные у акционеров»

К-т 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет»;

г) в случае, если акции были проданы по цене ниже выкупной стоимости, на разницу между выкупной стоимостью и ценой реализации:

Д-т 300203 «Эмиссионный доход», 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет»

К-т 300101 «Контрсчет: Собственные акции, выкупленные у акционеров».

8. Уменьшение уставного капитала путем уменьшения количества акций оформляется бухгалтерскими записями:

а) выкуп акций на сумму фактических затрат на их приобретение:

Д-т 300101 «Контрсчет: Собственные акции, выкупленные у акционеров»

К-т счета по учету денежных средств;

б) одновременно с выкупом акций производится списание акций с лицевого счета акционера и зачисление на лицевой счет кредитной организации-эмитента:

Д-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» – по лицевому счету акционера

К-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» – по лицевому счету кредитной организации-эмитента – на номинальную стоимость акций;

в) после регистрации изменений, связанных с уменьшением уставного капитала:

1) на номинальную стоимость погашенных акций:

Д-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» – по лицевому счету кредитной организации-эмитента

К-т 300101 «Контрсчет: Собственные акции, выкупленные у акционеров» - на номинальную стоимость погашенных акций;

2) в случае выкупа акций по цене выше номинала:

Д-т 300203 «Эмиссионный доход», 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет»

К-т 300101 «Контрсчет: Собственные акции, выкупленные у акционеров»;

3) в случае выкупа акций по цене ниже номинала:

Д-т 300101 «Контрсчет: Собственные акции, выкупленные у акционеров»

К-т 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет».

9. Уменьшение уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций после регистрации отчета об итогах выпуска акций с уменьшенной номинальной стоимостью оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» – на сумму уменьшения номинальной стоимости акций

К-т 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет».

10. Конвертация привилегированных акций в обыкновенные оформляется бухгалтерскими записями:

а) Д-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» – по лицевому счету акционера – владельца акций на номинальную стоимость привилегированных акций, подлежащих конвертации

К-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками» – по лицевому счету акционера – владельца привилегированных акций, подлежащих конвертации;

б) Д-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками»

К-т 300001 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» – по лицевому счету акционера на номинальную стоимость простых акций, размещенных путем конвертации;

в) в случае наличия разницы между ценой размещения и номинальной стоимостью акций:

Д-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками»

К-т 300203 «Эмиссионный доход».

11. Формирование уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме, отличной от акционерного общества (далее – неакционерная кредитная организация):

а) в дату получения выписки из протокола собрания участников:

Д-т 900102 «Неоплаченная сумма уставного (складочного) капитала (совокупного вклада) кредитной организации, созданной в форме, отличной от акционерного общества»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

б) внесение денежных средств в оплату долей участия в уставном капитале:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками»;

в) внесение участниками в уставный капитал средств в неденежной форме в обмен на долевое участие в капитале неакционерной кредитной организации:

Д-т соответствующий счет класса I «Активы» Плана счетов

К-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками»;

г) на сумму номинальной стоимости долей:

Д-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками»

К-т 300002 «Уставный (складочный) капитал (совокупный вклад) кредитных организаций, созданных в форме, отличной от акционерного общества»;

д) в случае, если доли были проданы по цене выше номинальной стоимости, на разницу между ценой реализации и номинальной стоимостью:

Д-т 222262 «Прочие расчеты с акционерами и участниками»

К-т 300203 «Эмиссионный доход»;

е) в дату оплаты долей суммы средств, поступивших в оплату долей, списываются с внебалансового счета:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900102 «Неоплаченная сумма уставного (складочного) капитала (совокупного вклада) кредитной организации, созданной в форме, отличной от акционерного общества».

12. Увеличение уставного капитала неакционерной кредитной организации (за исключением увеличения за счет капитализации собственных средств) оформляется бухгалтерскими записями в порядке, аналогичном предусмотренному пунктом 11 настоящего

Порядка.

13. Увеличение уставного капитала неакционерной кредитной организации за счет капитализации собственных средств оформляется бухгалтерскими записями:

а) за счет неиспользованных средств различных фондов кредитной организации:

Д-т 300309 «Прочие фонды»

К-т 300002 «Уставный (складочный) капитал (совокупный вклад) кредитных организаций, созданных в форме, отличной от акционерного общества»;

б) за счет нераспределенной прибыли прошлых лет:

Д-т 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет»

К-т 300002 «Уставный (складочный) капитал (совокупный вклад) кредитных организаций, созданных в форме, отличной от акционерного общества»;

в) за счет увеличения стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке:

Д-т 300201 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», 300202 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»

К-т 300002 «Уставный (складочный) капитал (совокупный вклад) кредитных организаций, созданных в форме, отличной от акционерного общества»;

г) за счет сумм прибыли распределенной, но не выплаченной участникам:

1) на сумму прибыли распределенной, но не выплаченной участникам:

Д-т 222261 «Расчеты с акционерами по дивидендам (с участниками по распределению части прибыли)»

К-т 300002 «Уставный (складочный) капитал (совокупный вклад) кредитных организаций, созданных в форме, отличной от акционерного общества»;

д) за счет средств, полученных кредитной организацией от продажи долей их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости:

Д-т 300203 «Эмиссионный доход»

К-т 300002 «Уставный (складочный) капитал (совокупный вклад) кредитных организаций, созданных в форме, отличной от акционерного общества».

14. Выкуп собственных долей неакционерной кредитной организацией у участников и их реализация:

а) выкуплены доли у участника:

Д-т 300102 «Контрсчет: Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников»

К-т счета по учету денежных средств.

Одновременно с выкупом долей производится списание номинальной стоимости долей с лицевого счета участника и зачисление на лицевой счет неакционерной кредитной организации:

Д-т 300002 «Уставный (складочный) капитал (совокупный вклад) кредитных организаций, созданных в форме, отличной от акционерного общества» – по лицевому счету участника

К-т 300002 «Уставный (складочный) капитал (совокупный вклад) кредитных организаций, созданных в форме, отличной от акционерного общества» – по лицевому счету кредитной организации – на номинальную стоимость доли;

б) реализация выкупленных долей:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 300102 «Контрсчет: Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников».

Одновременно с реализацией выкупленных долей производится списание номинальной стоимости долей с лицевого счета неакционерной кредитной организации и зачисление на лицевой счет участника:

Д-т 300002 «Уставный (складочный) капитал (совокупный вклад) кредитных организаций, созданных в форме, отличной от акционерного общества» – по лицевому счету кредитной организации

К-т 300002 «Уставный (складочный) капитал (совокупный вклад) кредитных организаций, созданных в форме, отличной от акционерного общества» – по лицевому счету участника – на номинальную стоимость доли;

в) в случае, если доли были проданы по цене выше выкупной стоимости, на разницу между ценой реализации и выкупной стоимостью:

Д-т 300102 «Контрсчет: Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников»

К-т 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет»;

г) в случае, если доли были проданы по цене ниже выкупной стоимости, на разницу между выкупной стоимостью и ценой реализации:

Д-т 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет»

К-т 300102 «Контрсчет: Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников».

15. Уменьшение уставного капитала неакционерной кредитной организации:

а) за счет долей, выкупленных у участников (не реализованных в установленном порядке):

1) на номинальную стоимость долей:

Д-т 300002 «Уставный (складочный) капитал (совокупный вклад) кредитных организаций, созданных в форме, отличной от акционерного общества»

К-т 300102 «Контрсчет: Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников»;

2) в случае, если доли были выкуплены по цене выше номинальной стоимости:

Д-т 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет»

К-т 300102 «Контрсчет: Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников»;

3) в случае, если доли были выкуплены по цене ниже номинальной стоимости:

Д-т 300102 «Контрсчет: Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников»

К-т 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет»;

б) за счет уменьшения номинальной стоимости долей:

Д-т 300002 «Уставный (складочный) капитал (совокупный вклад) кредитных организаций, созданных в форме, отличной от акционерного общества»

К-т 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет».

Глава 3. Учет дивидендов, распределения части прибыли между участниками кредитной организации

16. Начисление и выплата дивидендов (распределение части прибыли между участниками), в том числе авансовых выплат акционерам (участникам) в рамках отчетного финансового года в счет причитающихся дивидендов (части прибыли), осуществляется только при наличии соответствующего источника их выплаты, предусмотренного законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

17. Начисление и выплата дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) по итогам года после утверждения годового отчета кредитной организации:

а) начисление по решению собрания акционеров (участников) в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики:

Д-т 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет» - по лицевому счету акционера (участника)

К-т 222261 «Расчеты с акционерами по дивидендам (с участниками по распределению части прибыли)»;

б) осуществление выплаты:

Д-т 222261 «Расчеты с акционерами по дивидендам (с участниками по распределению части прибыли)»

К-т счета по учету денежных средств.

18. Начисление и выплата промежуточных дивидендов (распределенной до окончания финансового года части прибыли между участниками) до утверждения годового отчета кредитной организации:

а) начисление промежуточных дивидендов (распределенной до окончания финансового года части прибыли между участниками):

Д-т 300601 «Контрсчет: Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)» - по лицевому счету акционера (участника)

К-т 222261 «Расчеты с акционерами по дивидендам (с участниками по распределению части прибыли)»;

б) осуществление выплаты:

Д-т 222261 «Расчеты с акционерами по дивидендам (с участниками по распределению части прибыли)»

К-т счета по учету денежных средств;

в) после проведения годового собрания акционеров (участников):

Д-т 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет»

К-т 300601 «Контрсчет: Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)».

Порядок ведения бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, договорам займа

Глава 1. Общие положения

1. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

а) кредитная линия – это заключение договора (соглашения) (далее – договор), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств в определенном договором размере.

Под открытием кредитной линии следует понимать заключение договора на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий разового кредитного договора;

б) возобновляемая кредитная линия – это кредитная линия, у которой в период действия договора размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным договором лимита (далее – «лимит задолженности»);

в) невозобновляемая кредитная линия – это кредитная линия, у которой общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в договоре (далее – «лимит выдачи»);

г) пролонгация кредитного договора – это изменение срока выплаты кредита в сторону увеличения;

д) выдача (размещение) кредитной организацией денежных средств по договору займа – это передача денежных средств по заключенному между кредитной организацией и клиентом кредитной организации (далее - заемщик) договору займа, составленному в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

е) выдача (размещение) кредитной организацией денежных средств по договору банковского вклада – это передача денежных средств по заключенному между кредитной организацией и иной кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

2. При открытии клиенту-заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление денежных средств. В случае если фактический срок предоставления отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал, указанные отдельные части (транши) могут учитываться кредитной организацией-кредитором на одном и том же лицевом счете, соответствующем фактическому сроку предоставления транша.

3. В случае пролонгации кредитного договора, если общий срок по кредитному договору с учетом пролонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору, остатки ссудной задолженности переносятся с одного балансового счета на другой балансовый счет, соответствующий общему сроку.

4. Если задолженность по основному долгу по договору не погашена в установленный договором срок либо при наступлении указанных в договоре обстоятельств, то в конце операционного дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, либо датой наступления предусмотренных в договоре обстоятельств, кредитная организация классифицирует эту задолженность как просроченную и переносит ее на соответствующий счет по учету просроченных размещенных межбанковских кредитов, займов и депозитов, просроченных предоставленных займов, просроченных предоставленных кредитов.

5. Выдача (размещение) денежных средств по договору займа, по договору банковского вклада, по кредитному договору может осуществляться как в рублях, так и в иностранной валюте с соблюдением требований законодательства Приднестровской Молдавской Республики.

6. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств кредитной организацией является:

а) по договору займа, кредитному договору - дата передачи денежных средств заемщику путем зачисления денежных средств на корреспондентский счет, счет клиента или выдачи из кассы;

б) по договору банковского вклада - дата поступления денежной суммы депозита на счет по учету депозита, открытый в кредитной организации.

7. Датой отражения в бухгалтерском учете возврата:

а) суммы размещенного кредита, займа является дата передачи заемщиком денежных средств в кассу кредитной организации или дата зачисления на корреспондентский счет кредитной организации, являющейся займодавцем по договору займа, дата списания денежных средств со счета заемщика;

б) суммы депозита является дата зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации, являющейся вкладчиком по договору банковского вклада.

8. Процентными доходами в целях настоящего Порядка признаются доходы, начисленные в виде процента при размещении средств по кредитному договору, договору займа или договору банковского вклада.

9. Кредитными организациями формируются резервы под обесценение выданных (размещенных) кредитов, займов и депозитов в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков. Резервы под обесценение выданных (размещенных) кредитов, займов и депозитов отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Главами 4 и 11 настоящего Порядка.

Глава 2. Бухгалтерский учет операций по размещению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), договорам займа

10. Выдача (размещение) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Д-т 101407 «Депозиты, размещенные в Приднестровском республиканском банке на срок до 1 месяца», 101413 «Займы, предоставленные кредитным организациям – резидентам на срок до 1 месяца», 101414 «Займы, предоставленные кредитным организациям – нерезидентам на срок до 1 месяца», 101415 «Депозиты, размещенные в кредитных организациях-резидентах на срок до 1 месяца», 101416 «Депозиты, размещенные в кредитных организациях-нерезидентах на срок до 1 месяца», 101507 «Депозиты, размещенные в Приднестровском республиканском банке на срок от 1 месяца до 1 года», 101513 «Займы, предоставленные кредитным организациям – резидентам на срок от 1 месяца до 1 года», 101514 «Займы, предоставленные кредитным организациям – нерезидентам на срок от 1 месяца до 1 года», 101515 «Депозиты, размещенные в кредитных организациях-резидентах на срок от 1 месяца до 1 года», 101516 «Депозиты, размещенные в кредитных организациях-нерезидентах на срок от 1 месяца до 1 года», 101607 «Депозиты, размещенные в Приднестровском республиканском банке на срок от 1 года до 3 лет», 101613 «Займы, предоставленные кредитным организациям – резидентам на срок от 1 года до 3 лет», 101614 «Займы, предоставленные кредитным организациям – нерезидентам на срок от 1 года до 3 лет», 101615 «Депозиты, размещенные в кредитных организациях-резидентах на срок от 1 года до 3 лет», 101616 «Депозиты, размещенные в кредитных организациях-нерезидентах на срок от 1 года до 3 лет», 101707 «Депозиты, размещенные в Приднестровском республиканском банке на срок свыше 3 лет», 101713 «Займы, предоставленные кредитным организациям – резидентам на срок свыше 3 лет», 101714 «Займы, предоставленные кредитным организациям – нерезидентам на срок свыше 3 лет», 101715 «Депозиты, размещенные в кредитных организациях-резидентах на срок свыше 3 лет», 101716 «Депозиты, размещенные в кредитных организациях-нерезидентах на срок свыше 3

лет», 1034 «Займы, предоставленные на срок до 1 месяца» (кроме счета 103499 «Контрсчет: Резервы под обесценение»), 1035 «Займы, предоставленные на срок от 1 месяца до 1 года» (кроме счета 103599 «Контрсчет: Резервы под обесценение»), 1036 «Займы, предоставленные на срок от 1 года до 3 лет» (кроме счета 103699 «Контрсчет: Резервы под обесценение»), 1037 «Займы, предоставленные на срок свыше 3 лет» (кроме счета 103799 «Контрсчет: Резервы под обесценение») (далее – счета по учету размещенных денежных средств)

К-т счета по учету денежных средств.

11. Учет полученного обеспечения осуществляется в соответствии с Главой 14 настоящего Порядка.

12. В случае необходимости формирования резервов под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с Главой 4 настоящего Порядка.

13. Начисление процентных доходов, прочих доходов по договору займа или договору банковского вклада осуществляется в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению).

14. Возврат денежных средств по истечении срока договора займа или договора банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т счета по учету размещенных денежных средств.

15. Возврат принятых в обеспечение ценностей и имущества отражается бухгалтерской записью в соответствии с Главой 14 настоящего Порядка.

16. В случае необходимости восстановления резервов под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с Главой 4 настоящего Порядка.

Глава 3. Бухгалтерский учет просроченной задолженности по операциям размещения денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), договорам займа

17. Если задолженность по основному долгу по договору займа или по договору банковского вклада не погашена в установленный договором срок либо при наступлении предусмотренных в договоре обстоятельств, учет просроченной задолженности отражается бухгалтерской записью:

Д-т 101883 «Просроченные займы, предоставленные кредитным организациям – резидентам», 101884 «Просроченные займы, предоставленные кредитным организациям – нерезидентам», 101885 «Просроченные депозиты, размещенные в кредитных организациях-резидентах», 101886 «Просроченные депозиты, размещенные в кредитных организациях-нерезидентах», 1038 «Просроченные предоставленные займы» (далее – счета по учету просроченной задолженности по депозитам, займам)

К-т счета по учету размещенных денежных средств.

18. На счетах по учету просроченной задолженности по депозитам, займам просроченная задолженность учитывается до:

а) момента ее погашения заемщиком;

б) списания ее с баланса на внебалансовые счета за счет созданного резерва под обесценение выданных (размещенных) займов и депозитов.

19. Погашение просроченной задолженности по основному долгу оформляется бухгалтерской записью:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т счета по учету просроченной задолженности по депозитам, займам.

20. Погашение задолженности по начисленным процентным доходам оформляется бухгалтерскими записями в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов,

расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению).

21. Возврат принятых в обеспечение ценностей и имущества отражается бухгалтерской записью в соответствии с Главой 14 настоящего Порядка.

22. В случае необходимости восстановления резервов под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с Главой 4 настоящего Порядка.

Глава 4. Бухгалтерский учет резервов под обесценение размещенных денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), договорам займа

23. Формирование резервов под обесценение, в том числе увеличение ранее начисленных резервов под обесценение, в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, отражается бухгалтерской записью:

Д-т 527113 «По займам, предоставленным кредитным организациям – резидентам», 527114 «По займам, предоставленным кредитным организациям – нерезидентам», 527115 «По депозитам, размещенным в кредитных организациях-резидентах», 527116 «По депозитам, размещенным в кредитных организациях-нерезидентах», 5273 «Расходы по формированию резервов под обесценение предоставленных займов»

К-т 101499 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 101599 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 101699 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 101799 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 101899 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 103499 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 103599 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 103699 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 103799 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 103899 «Контрсчет: Резервы под обесценение» (далее - счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам).

24. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Д-т счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

К-т 427113 «По займам, предоставленным кредитным организациям – резидентам», 427114 «По займам, предоставленным кредитным организациям – нерезидентам», 427115 «По депозитам, размещенным в кредитных организациях-резидентах», 427116 «По депозитам, размещенным в кредитных организациях-нерезидентах», 4273 «Доходы от восстановления резервов под обесценение предоставленных займов».

25. Списание задолженности по выданному (размещенному) займу или депозиту за счет сформированного резерва под обесценение отражается следующими бухгалтерскими записями:

а) на сумму займа (депозита):

Д-т счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

К-т счета по учету просроченной задолженности по депозитам, займам.

И одновременно:

Д-т 901002 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов под обесценение», 901003 «Задолженность по кредитам и прочим предоставленным клиентам средствам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов под обесценение»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

б) на сумму начисленного процентного дохода оформляются бухгалтерские записи в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению).

Глава 5. Бухгалтерский учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам

26. Выдача кредита отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах, соответствующих сроку предоставления кредита, и оформляется бухгалтерской записью:

а) Д-т 101411 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам на срок до 1 месяца», 101412 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям – нерезидентам на срок до 1 месяца», 101511 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам на срок от 1 месяца до 1 года», 101512 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям – нерезидентам на срок от 1 месяца до 1 года», 101611 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам на срок от 1 года до 3 лет», 101612 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям – нерезидентам на срок от 1 года до 3 лет», 101711 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам на срок свыше 3 лет», 101712 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям – нерезидентам на срок свыше 3 лет», 1024 «Кредиты, предоставленные на срок до 1 месяца» (кроме 102499 «Контрсчет: Резервы под обесценение»), 1025 «Кредиты, предоставленные на срок от 1 месяца до 1 года» (кроме 102599 «Контрсчет: Резервы под обесценение»), 1026 «Кредиты, предоставленные на срок от 1 года до 3 лет» (кроме 102699 «Контрсчет: Резервы под обесценение»), 1027 «Кредиты, предоставленные на срок свыше 3 лет» (кроме 102799 «Контрсчет: Резервы под обесценение») (далее – счета по учету предоставленных кредитов)

К-т счета по учету денежных средств;

б) учет полученного обеспечения по кредиту осуществляется в соответствии с Главой 14 настоящего Порядка;

в) в случае необходимости формирования резервов под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с Главой 11 настоящего Порядка.

27. Начисление процентного дохода за пользование кредитом по ставке, установленной договором, осуществляется в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению).

28. При погашении кредита денежными средствами оформляются бухгалтерские записи:

а) Д-т счета по учету денежных средств

К-т счета по учету предоставленных кредитов;

б) возврат принятых в обеспечение ценностей и имущества отражается бухгалтерской записью в соответствии с Главой 14 настоящего Порядка;

в) в случае необходимости восстановления резервов под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с Главой 11 настоящего Порядка.

29. Погашение кредита товарно-материальными ценностями, нематериальными активами или финансовыми активами путем заключения соглашения об отступном осуществляется в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета имущества (Приложение № 9 к настоящему Положению).

Глава 6. Бухгалтерский учет выдачи кредита в рублях с отражением в договоре его эквивалента в иностранной валюте

30. Выдача кредита в рублях с отражением в договоре его эквивалента в иностранной валюте отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 26 настоящего Порядка.

31. В случае если при расчете эквивалента в иностранной валюте использовался официальный курс, то при изменении официального курса оформляются бухгалтерские записи по изменению основной суммы долга:

а) при увеличении официального курса:

Д-т счета по учету предоставленных кредитов

К-т 4252 «Доходы от переоценки средств в иностранной валюте»;

б) при уменьшении курса:

Д-т 5252 «Расходы по переоценке средств в иностранной валюте»

К-т счета по учету предоставленных кредитов.

32. В случае если при расчете эквивалента в иностранной валюте использовался курс, отличный от официального, в момент погашения кредита оформляются бухгалтерские записи:

а) используемый курс выше официального:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т счета по учету предоставленных кредитов

К-т 443009 «Прочие доходы» – на сумму разницы между курсом, отличным от официального, и официальным курсом;

б) используемый курс ниже официального:

Д-т счета по учету денежных средств

Д-т 543009 «Прочие расходы» – на сумму разницы между официальным курсом и курсом, отличным от официального

К-т счета по учету предоставленных кредитов.

Глава 7. Бухгалтерский учет выдачи кредита путем открытия невозобновляемой кредитной линии

33. При заключении договора на выдачу кредита в рамках невозобновляемой кредитной линии в пределах «лимита выдачи» оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910706 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

34. При выдаче первого транша в рамках открытой кредитной линии, а также последующих траншей в пределах «лимита выдачи» на соответствующую сумму оформляются бухгалтерские записи:

а) Д-т 910706 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

И одновременно:

Д-т счета по учету предоставленных кредитов

К-т счета по учету денежных средств;

б) учет полученного обеспечения по кредиту осуществляется в соответствии с Главой 14 настоящего Порядка;

в) в случае необходимости формирования резервов под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с Главой 11 настоящего Порядка.

35. По истечении срока действия договора, независимо от использования суммы «лимита выдачи», учет обязательств по выдаче кредитов в рамках невозобновляемой кредитной линии прекращается путем закрытия счетов. При этом оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 910706 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

36. При возврате денежных средств, предоставленных в рамках договора об открытии невозобновляемой кредитной линии, восстановление сумм «лимита выдачи» в размере погашаемых сумм не допускается.

При этом оформляются бухгалтерские записи:

а) Д-т счета по учету денежных средств

К-т счета по учету предоставленных кредитов;

б) возврат принятых в обеспечение ценностей и имущества отражается бухгалтерской записью в соответствии с Главой 14 настоящего Порядка;

в) в случае необходимости восстановления резервов под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с Главой 11 настоящего Порядка.

Глава 8. Бухгалтерский учет выдачи кредита путем открытия возобновляемой кредитной линии

37. При выдаче кредита путем открытия возобновляемой кредитной линии в бухгалтерском учете отражение суммы «лимита задолженности», установленной договором, оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910706 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

38. При выдаче первого транша в рамках открытой кредитной линии на соответствующую сумму оформляются бухгалтерские записи:

а) Д-т 910706 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

И одновременно:

Д-т счета по учету предоставленных кредитов

К-т счета по учету денежных средств;

б) учет полученного обеспечения по кредиту осуществляется в соответствии с Главой 14 настоящего Порядка;

в) в случае необходимости формирования резервов под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с Главой 11 настоящего Порядка.

39. При возврате денежных средств, предоставленных в рамках договора об открытии возобновляемой кредитной линии, на погашаемую сумму кредита оформляются бухгалтерские записи:

а) Д-т счета по учету денежных средств

К-т счета по учету предоставленных кредитов.

При этом восстанавливается «лимит задолженности» в размере погашаемых сумм:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910706 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»;

б) возврат принятых в обеспечение ценностей и имущества отражается бухгалтерской записью в соответствии с Главой 14 настоящего Порядка;

в) в случае необходимости восстановления резервов под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с Главой 11 настоящего Порядка.

40. Выдача последующих траншей в пределах суммы «лимита задолженности» (с учетом сумм возвращенных траншей) отражается в порядке, аналогичном приведенному в пункте 33 настоящего Порядка.

41. По истечении срока договора об открытии возобновляемой кредитной линии, независимо от использования суммы «лимита задолженности», счет по учету открытой кредитной линии закрывается:

Д-т 910706 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Глава 9. Бухгалтерский учет выдачи кредитов «овердрафт»

42. При наличии в договоре банковского (корреспондентского) счета условия о предоставлении кредита «овердрафт» по текущему (корреспондентскому) счету установленный договором лимит кредитования оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910706 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

43. После списания денежных средств со счета клиента-заемщика (кредитной организации-заемщика) сверх имеющихся на нем средств оформляются бухгалтерские записи:

а) по переносу дебетового сальдо по банковскому (корреспондентскому) счету, образовавшегося на конец операционного дня, на соответствующий счет по учету кредитов «овердрафт»:

Д-т 101311 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам», 101312 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям-нерезидентам», 1023 «Кредиты, предоставленные при недостатке средств на текущем (бюджетном) счете («овердрафт»)» (кроме 102399 «Контрсчет: Резервы под обесценение»)

К-т счета клиентов, корреспондентские счета;

б) в случае необходимости формирования резервов под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с Главой 11 настоящего Порядка;

в) на величину дебетового сальдо по счету клиента (кредитной организации-заемщика) уменьшается сумма неиспользованного лимита кредитования, установленного договором:

Д-т 910706 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

44. При погашении кредита «овердрафт» оформляются бухгалтерские записи:

а) Д-т счета клиентов, корреспондентские счета

К-т 101311 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам», 101312 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям-нерезидентам», 1023 «Кредиты, предоставленные при недостатке средств на текущем (бюджетном) счете («овердрафт»)» (кроме 102399 «Контрсчет: Резервы под обесценение»);

б) в случае необходимости восстановления резервов под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с Главой 11 настоящего Порядка;

в) одновременно с погашением кредита восстанавливается сумма лимита кредитования:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910706 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

45. По истечении срока действия договора внебалансовые счета закрываются:

Д-т 910706 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

46. Учет выдачи кредита «овердрафт» в рублях с отражением в договоре его эквивалента в иностранной валюте осуществляется в порядке, аналогичном приведенному в Главе 6 настоящего Порядка.

Глава 10. Бухгалтерский учет просроченных кредитов

47. Если задолженность по основному долгу по кредитному договору не погашена в установленный договором срок либо при наступлении предусмотренных в договоре обстоятельств, перенос задолженности на соответствующие счета оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 101881 «Просроченные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам», 101882 «Просроченные кредиты, предоставленные кредитным организациям – нерезидентам», 1028 «Просроченные предоставленные кредиты» (кроме 102899 «Контрсчет: Резервы под обесценение») (далее – счета по учету просроченных предоставленных кредитов)

К-т 1013 «Межбанковские кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)» (кроме 101399 «Контрсчет: Резервы под

обесценение»), 1023 «Кредиты, предоставленные при недостатке средств на текущем (бюджетном) счете («овердрафт»)» (кроме 102399 «Контрсчет: Резервы под обесценение»), счета по учету предоставленных кредитов.

48. На счетах по учету просроченных предоставленных кредитов просроченная задолженность учитывается до:

а) момента ее погашения клиентом-заемщиком;

б) списания ее с баланса на внебалансовые счета за счет созданного резерва под обесценение.

49. При поступлении средств от клиента-заемщика (кредитной организации-заемщика) в погашение просроченной задолженности в сумме основного долга оформляются бухгалтерские записи:

а) Д-т счета по учету денежных средств

К-т счета по учету просроченных предоставленных кредитов;

б) возврат принятых в обеспечение ценностей и имущества отражается бухгалтерской записью в соответствии с Главой 14 настоящего Порядка;

в) в случае необходимости восстановления резервов под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с Главой 11 настоящего Порядка.

Глава 11. Бухгалтерский учет резервов под обесценение выданных кредитов

50. Формирование резерва под обесценение, в том числе увеличение ранее начисленного резерва под обесценение, в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, отражается бухгалтерской записью:

Д-т 527111 «По кредитам, предоставленным кредитным организациям - резидентам», 527112 «По кредитам, предоставленным кредитным организациям - нерезидентам», 5272 «Расходы по формированию резервов под обесценение предоставленных кредитов»

К-т 101399 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 101499 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 101599 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 101699 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 101799 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 101899 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 102399 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 102499 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 102599 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 102699 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 102799 «Контрсчет: Резервы под обесценение» (далее - счета по учету резервов под обесценение по предоставленным кредитам).

51. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Д-т счета по учету резервов под обесценение по предоставленным кредитам

К-т 427111 «По кредитам, предоставленным кредитным организациям - резидентам», 427112 «По кредитам, предоставленным кредитным организациям - нерезидентам», 4272 «Доходы от восстановления резервов под обесценение предоставленных кредитов».

52. Списание выданного кредита за счет сформированного резерва под обесценение отражается следующими бухгалтерскими записями:

Д-т счета по учету резервов под обесценение по предоставленным кредитам

К-т счета по учету просроченных предоставленных кредитов.

И одновременно:

Д-т 901002 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов под обесценение», 901003 «Задолженность по кредитам и прочим предоставленным клиентам средствам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов под обесценение»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

53. При поступлении денежных средств в погашение кредита, списанного с баланса за счет созданного резерва, оформляются бухгалтерские записи:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 443009 «Прочие доходы».

И одновременно:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 901002 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов под обесценение», 901003 «Задолженность по кредитам и прочим предоставленным клиентам средствам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов под обесценение».

Глава 12. Бухгалтерский учет погашения кредита договором новации

54. Задолженность по кредиту может быть погашена в соответствии с договором новации.

55. Отражение погашения кредита договором новации осуществляется в зависимости от вида требований, полученных в результате новации.

Получение требования по договору новации оформляется бухгалтерскими записями:

а) Д-т соответствующие счета по учету требований, полученных по договору новации

К-т счетов по учету предоставленных кредитов – на сумму кредита

К-т счетов по учету процентных доходов – на сумму процентных доходов;

б) в случае необходимости восстановления резервов под обесценение задолженности по кредиту и формирования резерва под обесценение требований, полученных в результате новации, в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляются бухгалтерские записи в соответствии с Главой 11 настоящего Порядка.

Глава 13. Бухгалтерский учет погашения кредита путем зачета встречного однородного требования

56. Задолженность по кредиту может быть погашена полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил, не указан или определен моментом востребования.

Если сумма встречного однородного требования эквивалентна сумме переоформленной задолженности, то финансового результата по этой операции не возникает, в противном случае возникает финансовый результат от этой операции.

57. При подписании договора о прекращении обязательств по кредитному договору путем зачета встречного однородного требования у кредитной организации-кредитора оформляются бухгалтерские записи:

а) Д-т 121879 «Прочие расчеты, связанные с банковской деятельностью» – на сумму долга

К-т 221879 «Прочие расчеты, связанные с банковской деятельностью»;

б) погашение требований и обязательств:

1) закрытие счета 221879 «Прочие расчеты, связанные с банковской деятельностью»:

Д-т 221879 «Прочие расчеты, связанные с банковской деятельностью»

К-т счета по учету предоставленных кредитов – на сумму кредита

К-т счета по учету процентных доходов – на сумму процентных доходов.

В случае необходимости восстановления резервов под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с Главой 11 настоящего Порядка;

2) закрытие счета 121879 «Прочие расчеты, связанные с банковской деятельностью» осуществляется в зависимости от предъявленного встречного требования в корреспонденции с соответствующим счетом.

в) в случае превышения суммы обязательства, возникшего в результате зачета взаимных требований, над суммой долга по кредитному договору оформляется бухгалтерская запись:

Д-т соответствующий счет по учету обязательства

К-т 121879 «Прочие расчеты, связанные с банковской деятельностью» – на сумму долга по кредитному договору

К-т 443009 «Прочие доходы» – на величину положительной разницы между суммой обязательства и суммой долга по кредитному договору;

г) в случае превышения суммы долга по кредитному договору над суммой обязательства, возникшего в результате зачета взаимных требований, оформляется бухгалтерская запись:

Д-т соответствующий счет по учету обязательства

Д-т 543009 «Прочие расходы» – на величину разницы между суммой долга по кредитному договору и суммой обязательства

К-т 121879 «Прочие расчеты, связанные с банковской деятельностью» – на сумму долга по кредитному договору.

Глава 14. Бухгалтерский учет полученного обеспечения по выданным (размещенным) кредитам, займам и депозитам

58. Принятые в обеспечение по выданным (размещенным) средствам ценности и имущество отражаются бухгалтерской записью:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910701 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам», 910702 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам», 910703 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

59. Порядок определения стоимости принимаемого кредитной организацией обеспечения по выданным (размещенным) средствам при необходимости определяется в учетной политике кредитной организации.

60. Увеличение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910701 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам», 910702 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам», 910703 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

61. Уменьшение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Д-т 910701 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам», 910702 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам», 910703 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

62. Возврат принятых в обеспечение ценностей и имущества отражается бухгалтерской записью:

Д-т 910701 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам», 910702 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам», 910703 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

63. Полученные в обеспечение выданных (размещенных) средств гарантии и поручительства отражаются бухгалтерской записью:

Д-т 900604 «Полученные гарантии и поручительства»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

64. Списание сумм неиспользованных гарантий и поручительств после возврата выданных (размещенных) средств отражается бухгалтерской записью:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900604 «Полученные гарантии и поручительства».

65. Поступление денежных средств от гаранта или поручителя в погашение задолженности отражается в порядке, установленном пунктом 14, 28 настоящего Порядка.

66. При непогашении задолженности в срок кредитная организация-кредитор в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики вправе удовлетворить требование по погашению задолженности путем реализации ценностей или имущества, принятого кредитной организацией в обеспечение по выданным (размещенным) средствам, с оформлением следующих бухгалтерских записей:

а) Д-т 910701 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам», 910702 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам», 910703 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

б) на сумму задолженности по основному долгу:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т счета по учету просроченных предоставленных кредитов, счета по учету просроченной задолженности по депозитам, займам;

в) погашение задолженности по начисленным процентным доходам оформляется бухгалтерскими записями в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению);

г) в случае необходимости корректируется (восстанавливается) резерв под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, и Главой 11 настоящего Порядка.

Порядок ведения бухгалтерского учета операций, совершаемых по счетам клиентов, а также операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам и договорам займа

Глава 1. Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов

1. Зачисление денежных средств на счета клиентов оформляется бухгалтерской записью:
Д-т счета по учету кассы, счета клиентов - плательщиков, корреспондентские счета
К-т счета клиентов-получателей.
2. Зачисление проинкассированной денежной выручки клиента на его счет оформляется бухгалтерскими записями:
 - а) оприходование суммы денежной наличности, указанной в накладной к сумке, сданной клиентом через инкассаторов, до пересчета:
Д-т 100009 «Денежные средства в пути»
К-т 221803 «Инкассированная денежная выручка»;
 - б) если при пересчете инкассированной денежной выручки:
 - 1) расхождений сумм не выявлено:
Д-т счета по учету кассы
К-т 100009 «Денежные средства в пути».
И одновременно:
Д-т 221803 «Инкассированная денежная выручка»
К-т счета клиентов – на сумму проинкассированной денежной выручки;
 - 2) выявлен излишек:
 - а) корректировка суммы, зачисленной на счета до пересчета:
Д-т 100009 «Денежные средства в пути»
К-т 221803 «Инкассированная денежная выручка» - на сумму излишка;
 - б) зачисление фактической суммы проинкассированной денежной выручки в кассу кредитной организации и на счет клиента оформляется бухгалтерскими записями, указанными в подпункте 1) подпункта б) настоящего пункта;
 - 3) выявлена недостача:
 - а) корректировка суммы, зачисленной на счета до пересчета:
Д-т 221803 «Инкассированная денежная выручка»
К-т 100009 «Денежные средства в пути» - на сумму недостачи;
 - б) зачисление фактической суммы проинкассированной денежной выручки в кассу кредитной организации и на счет клиента оформляется бухгалтерскими записями, указанными в подпункте 1) подпункта б) настоящего пункта.
3. Начисление процентов на остатки денежных средств, учитываемые на счетах клиентов, осуществляется в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению).
4. Списание денежных средств со счета клиента оформляется бухгалтерской записью:
Д-т счета клиентов-плательщиков
К-т счета по учету кассы, счета клиентов - получателей, корреспондентские счета.

Глава 2. Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита)

5. Зачисление денежных средств оформляется бухгалтерской записью:
Д-т счета по учету денежных средств

К-т 2024 «Депозиты, привлеченные на срок до 1 месяца», 2025 «Депозиты, привлеченные на срок от 1 месяца до 1 года», 2026 «Депозиты, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет», 2027 «Депозиты, привлеченные на срок свыше 3 лет».

6. Начисление процентов на остатки денежных средств, учитываемые на счетах по учету срочных депозитов клиентов, осуществляется в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению).

7. Возврат привлеченных денежных средств оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 2024 «Депозиты, привлеченные на срок до 1 месяца», 2025 «Депозиты, привлеченные на срок от 1 месяца до 1 года», 2026 «Депозиты, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет», 2027 «Депозиты, привлеченные на срок свыше 3 лет»

К-т счета по учету денежных средств.

8. При неисполнении кредитной организацией обязательств по возврату суммы привлеченных денежных средств оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 2024 «Депозиты, привлеченные на срок до 1 месяца», 2025 «Депозиты, привлеченные на срок от 1 месяца до 1 года», 2026 «Депозиты, привлеченные на срок от 1 года до 3 лет», 2027 «Депозиты, привлеченные на срок свыше 3 лет»

К-т 2028 «Просроченные привлеченные депозиты».

9. Погашение просроченной задолженности по привлеченным денежным средствам отражается бухгалтерской записью:

Д-т 2028 «Просроченные привлеченные депозиты»

К-т счета по учету денежных средств.

Глава 3. Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по кредитным договорам, договорам займа

10. Привлечение кредита, займа отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах, соответствующих сроку привлечения кредита, займа и оформляется бухгалтерской записью:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 201403 «Кредиты, привлеченные от Приднестровского республиканского банка на срок до 1 месяца», 201411 «Кредиты, привлеченные от кредитных организаций – резидентов на срок до 1 месяца», 201412 «Кредиты, привлеченные от кредитных организаций – нерезидентов на срок до 1 месяца», 201503 «Кредиты, привлеченные от Приднестровского республиканского банка на срок от 1 месяца до 1 года», 201511 «Кредиты, привлеченные от кредитных организаций – резидентов на срок от 1 месяца до 1 года», 201512 «Кредиты, привлеченные от кредитных организаций – нерезидентов на срок от 1 месяца до 1 года», 201603 «Кредиты, привлеченные от Приднестровского республиканского банка на срок от 1 года до 3 лет», 201611 «Кредиты, привлеченные от кредитных организаций – резидентов на срок от 1 года до 3 лет», 201612 «Кредиты, привлеченные от кредитных организаций – нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет», 201703 «Кредиты, привлеченные от Приднестровского республиканского банка на срок свыше 3 лет», 201711 «Кредиты, привлеченные от кредитных организаций – резидентов на срок свыше 3 лет», 201712 «Кредиты, привлеченные от кредитных организаций – нерезидентов на срок свыше 3 лет», 203402 «Кредиты, привлеченные от международных финансовых организаций на срок до 1 месяца», 203502 «Кредиты, привлеченные от международных финансовых организаций на срок от 1 месяца до 1 года», 203602 «Кредиты, привлеченные от международных финансовых организаций на срок от 1 года до 3 лет», 203702 «Кредиты, привлеченные от международных финансовых организаций на срок свыше 3 лет» (далее – счета по учету привлеченных кредитов); 201405 «Займы, привлеченные от Приднестровского республиканского банка на срок до 1 месяца», 201413 «Займы, привлеченные от кредитных организаций – резидентов на срок до 1 месяца», 201414 «Займы, привлеченные от кредитных организаций – нерезидентов на срок до 1 месяца», 201505 «Займы, привлеченные от Приднестровского республиканского банка на срок от 1 месяца до 1 года», 201513 «Займы, привлеченные от кредитных организаций – резидентов на срок от 1 месяца до 1 года», 201514 «Займы, привлеченные от кредитных организаций – нерезидентов на срок от 1 месяца до 1

года», 201605 «Займы, привлеченные от Приднестровского республиканского банка на срок от 1 года до 3 лет», 201613 «Займы, привлеченные от кредитных организаций – резидентов на срок от 1 года до 3 лет», 201614 «Займы, привлеченные от кредитных организаций – нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет», 201705 «Займы, привлеченные от Приднестровского республиканского банка на срок свыше 3 лет», 201713 «Займы, привлеченные от кредитных организаций – резидентов на срок свыше 3 лет на срок свыше 3 лет», 201714 «Займы, привлеченные от кредитных организаций – нерезидентов на срок свыше 3 лет», 203404 «Займы, привлеченные от международных финансовых организаций на срок до 1 месяца», 203421 «Займы, привлеченные от юридических лиц – резидентов на срок до 1 месяца», 203422 «Займы, привлеченные от юридических лиц – нерезидентов на срок до 1 месяца», 203429 «Займы, привлеченные от Фонда государственного резерва на срок до 1 месяца», 203504 «Займы, привлеченные от международных финансовых организаций на срок от 1 месяца до 1 года», 203521 «Займы, привлеченные от юридических лиц – резидентов на срок от 1 месяца до 1 года», 203522 «Займы, привлеченные от юридических лиц – нерезидентов на срок от 1 месяца до 1 года», 203529 «Займы, привлеченные от Фонда государственного резерва на срок от 1 месяца до 1 года», 203604 «Займы, привлеченные от международных финансовых организаций на срок от 1 года до 3 лет», 203621 «Займы, привлеченные от юридических лиц – резидентов на срок от 1 года до 3 лет», 203622 «Займы, привлеченные от юридических лиц – нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет», 203629 «Займы, привлеченные от Фонда государственного резерва на срок от 1 года до 3 лет», 203704 «Займы, привлеченные от международных финансовых организаций на срок свыше 3 лет», 203721 «Займы, привлеченные от юридических лиц – резидентов на срок свыше 3 лет», 203722 «Займы, привлеченные от юридических лиц – нерезидентов на срок свыше 3 лет», 203729 «Займы, привлеченные от Фонда государственного резерва на срок свыше 3 лет» (далее – счета по учету привлеченных займов).

11. Учет ценностей и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, осуществляется в соответствии с пунктом 25 настоящего Порядка.

12. Учет кредитной организацией начисленных процентных расходов осуществляется в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению).

13. Полное или частичное погашение финансовых обязательств по кредитному договору, договору займа отражается бухгалтерской записью:

Д-т счета по учету привлеченных кредитов, счета по учету привлеченных займов

К-т счета по учету денежных средств.

14. Учет возврата ценностей и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, осуществляется в соответствии с пунктом 26 настоящего Порядка.

Глава 4. Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по кредитным договорам путем открытия невозобновляемой кредитной линии

15. Понятия, применяемые в Главах 4, 5 настоящего Порядка, используются в значениях, определенных в Порядке ведения бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, договорам займа (Приложение № 11 к настоящему Положению).

16. При заключении договора на получение кредита в рамках невозобновляемой кредитной линии на сумму открытой кредитной линии, то есть «лимита получения», оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 900605 «Условные требования кредитного характера, кроме полученных гарантий и поручительств»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

17. При получении первого транша в рамках открытой кредитной линии, а также последующих траншей в пределах максимальной суммы, установленной договором («лимита получения»), на соответствующую сумму оформляются бухгалтерские записи:

а) Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900605 «Условные требования кредитного характера, кроме полученных гарантий и поручительств».

И одновременно:

Д-т корреспондентские счета

К-т счета по учету привлеченных кредитов;

б) учет ценностей и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, осуществляется в соответствии с пунктом 25 настоящего Порядка.

18. По истечении срока действия договора, независимо от суммы использования «лимита получения», счет по учету открытой кредитной линии закрывается:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900605 «Условные требования кредитного характера, кроме полученных гарантий и поручительств».

19. При возврате денежных средств, полученных в рамках договора об открытии невозобновляемой кредитной линии, восстановление сумм «лимита получения» в размере погашаемых сумм не допускается.

При этом оформляются бухгалтерские записи:

а) Д-т счета по учету привлеченных кредитов

К-т корреспондентские счета;

б) после погашения кредита списывается обеспечение по полученному кредиту в соответствии с пунктом 26 настоящего Порядка.

Глава 5. Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по кредитным договорам путем открытия возобновляемой кредитной линии

20. При получении кредита путем открытия возобновляемой кредитной линии в бухгалтерском учете отражение суммы «лимита задолженности», установленной договором, оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 900605 «Условные требования кредитного характера, кроме полученных гарантий и поручительств»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

21. При получении первого транша в рамках открытой кредитной линии на соответствующую сумму оформляются бухгалтерские записи:

а) Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900605 «Условные требования кредитного характера, кроме полученных гарантий и поручительств».

И одновременно:

Д-т корреспондентские счета

К-т счета по учету привлеченных кредитов;

б) учет ценностей и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, осуществляется в соответствии с пунктом 25 настоящего Порядка.

22. При возврате денежных средств, полученных в рамках договора об открытии возобновляемой кредитной линии, на балансе кредитной организации-заемщика оформляются бухгалтерские записи:

а) Д-т счета по учету привлеченных кредитов

К-т корреспондентские счета.

При этом восстанавливается «лимит задолженности» на лицевом счете по учету возобновляемой открытой кредитной линии в размере погашаемых сумм:

Д-т 900605 «Условные требования кредитного характера, кроме полученных гарантий и поручительств»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

б) после погашения кредита списывается обеспечение по полученному кредиту в соответствии с пунктом 26 настоящего Порядка.

23. Получение последующих траншей в пределах суммы «лимита задолженности» (с учетом сумм возвращенных траншей) отражается в порядке, аналогичном приведенному в пункте 21 настоящего Порядка.

24. По истечении срока договора об открытии возобновляемой кредитной линии, независимо от использования суммы «лимита задолженности», счет по учету открытой

кредитной линии закрывается:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900605 «Условные требования кредитного характера, кроме полученных гарантий и поручительств».

Глава 6. Бухгалтерский учет обеспечения, переданного по операциям привлечения денежных средств по кредитным договорам, договорам займа

25. Переданные в обеспечение по привлеченным средствам ценности и имущество отражаются бухгалтерской записью:

Д-т 900601 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам»,
900602 «Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам»,
900603 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Порядок определения стоимости передаваемых в обеспечение по привлеченным средствам ценностей и имущества определяется кредитной организацией в учетной политике.

26. Возврат кредитной организации ценностей и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, отражается бухгалтерской записью:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900601 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам»,
900602 «Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам»,
900603 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Глава 7. Бухгалтерский учет операций с аккредитивами в кредитной организации-эмитенте

27. При открытии покрытого (депонированного) аккредитива на основании заявления плательщика оформляются бухгалтерские записи:

а) на сумму покрытия по аккредитиву:

Д-т счета клиентов-плательщиков, корреспондентские счета

К-т 206201 «Обязательства по аккредитивам перед государственными и местными органами власти, государственными целевыми внебюджетными фондами», 206211 «Обязательства по аккредитивам перед кредитными организациями - резидентами», 206212 «Обязательства по аккредитивам перед кредитными организациями - нерезидентами», 206221 «Обязательства по аккредитивам перед юридическими лицами - резидентами», 206222 «Обязательства по аккредитивам перед юридическими лицами - нерезидентами», 206231 «Обязательства по аккредитивам перед индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами», 206241 «Обязательства по аккредитивам перед физическими лицами» (далее – счета по учету обязательств по аккредитивам).

И одновременно на сумму аккредитива:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910601 «Разные ценности и документы»;

б) перечисление в исполняющую кредитную организацию суммы покрытия по аккредитиву:

Д-т 106201 «Требования по аккредитивам к государственным и местным органам власти, государственным целевым внебюджетным фондам», 106211 «Требования по аккредитивам к кредитным организациям – резидентам», 106212 «Требования по аккредитивам к кредитным организациям – нерезидентам», 106221 «Требования по аккредитивам к юридическим лицам – резидентам», 106222 «Требования по аккредитивам к юридическим лицам – нерезидентам», 106231 «Требования по аккредитивам к индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам», 106241 «Требования по аккредитивам к физическим лицам» (далее – счета по учету требований по аккредитивам)

К-т корреспондентские счета;

в) в случае необходимости формирования резерва под обесценение в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 5276 «Расходы по формированию резервов под обесценение требований по аккредитивам»

К-т 106299 «Контрсчет: Резервы под обесценение».

28. В дату получения реестра счетов (описи документов), требуемых условиями аккредитива документов от исполняющей кредитной организации и извещения от исполняющей кредитной организации о произведенном ей платеже по аккредитиву оформляются бухгалтерские записи:

а) Д-т счета по учету обязательств по аккредитивам

К-т счета по учету требований по аккредитивам.

И одновременно на сумму аккредитива:

Д-т 910601 «Разные ценности и документы»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

б) в случае необходимости восстановления резерва под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 106299 «Контрсчет: Резервы под обесценение»

К-т 4276 «Доходы от восстановления резервов под обесценение требований по аккредитивам».

29. При полном или частичном отзыве, возврате неисполненного покрытого (депонированного) аккредитива на сумму возврата по аккредитиву осуществляются бухгалтерские записи:

а) Д-т корреспондентские счета

К-т счета по учету требований по аккредитивам;

б) Д-т счета по учету обязательств по аккредитивам

К-т счета клиентов-плательщиков.

И одновременно:

Д-т 910601 «Разные ценности и документы»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

в) в случае необходимости восстановления резерва под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с подпунктом б) пункта 28 настоящего Порядка.

30. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива на основании заявления плательщика кредитная организация-эмитент осуществляет бухгалтерские записи:

а) на сумму аккредитива:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910705 «Выданные гарантии и поручительства».

31. В дату получения реестра счетов (описи документов), требуемых условиями аккредитива документов от исполняющей кредитной организации и извещения от исполняющей кредитной организации о произведенном ей платеже по аккредитиву оформляются бухгалтерские записи:

а) списание суммы аккредитива:

Д-т 910705 «Выданные гарантии и поручительства»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

б) выплата по непокрытому аккредитиву за счет средств клиента:

1) на сумму аккредитива:

Д-т счета клиентов-плательщиков, корреспондентские счета

К-т счета по учету обязательств по аккредитивам;

2) перечисление суммы аккредитива в исполняющую кредитную организацию:

Д-т счета по учету обязательств по аккредитивам

К-т корреспондентские счета;

в) выплата по непокрытому аккредитиву за счет средств кредитной организации-эмитента:

1) на сумму аккредитива:

Д-т 106101 «Требования по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам к государственным и местным органам власти, государственным целевым внебюджетным фондам», 106111 «Требования по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам к кредитным организациям – резидентам», 106112 «Требования по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам к кредитным организациям – нерезидентам», 106121 «Требования по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам к юридическим лицам – резидентам», 106122 «Требования по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам к юридическим лицам – нерезидентам», 106131 «Требования по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам к индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам», 106141 «Требования по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам к физическим лицам» (далее – счета по учету требований по предоставленным банковским гарантиям)

К-т счета по учету обязательств по аккредитивам;

2) в случае необходимости формирования резерва под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 5275 «Расходы по формированию резервов под обесценение требований по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам»

К-т 106199 «Контрсчет: Резервы под обесценение»;

3) перечисление суммы аккредитива в исполняющую кредитную организацию:

Д-т счета по учету обязательств по аккредитивам

К-т корреспондентские счета;

4) возмещение плательщиком суммы аккредитива кредитной организации-эмитенту в сроки, установленные договором:

Д-т счета клиентов-плательщиков, корреспондентские счета

К-т счета по учету требований по предоставленным банковским гарантиям;

5) в случае необходимости восстановления резерва под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 106199 «Контрсчет: Резервы под обесценение»

К-т 4275 «Доходы от восстановления резервов под обесценение требований по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам».

Глава 8. Бухгалтерский учет операций с аккредитивами в исполняющей кредитной организации

32. Отражение в учете покрытого (депонированного) аккредитива в исполняющей кредитной организации осуществляется в дату поступления покрытия по аккредитиву:

Д-т корреспондентские счета

К-т счета по учету обязательств по аккредитивам - на сумму аккредитива.

33. Исполнение аккредитива путем зачисления суммы на счет клиента - получателя:

Д-т счета по учету обязательств по аккредитивам

К-т счета клиентов-получателей.

34. При полном или частичном отзыве, возврате неисполненного покрытого (депонированного) аккредитива на сумму возврата по аккредитиву осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т счета по учету обязательств по аккредитивам

К-т корреспондентские счета.

35. Открытие непокрытого (гарантированного) аккредитива в исполняющей кредитной организации в дату получения сообщения от кредитной организации-эмитента об открытии аккредитива оформляется бухгалтерской записью (на сумму аккредитива):

Д-т 900604 «Полученные гарантии и поручительства»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

36. Если аккредитив подтвержден исполняющей кредитной организацией по просьбе банка-эмитента на сумму аккредитива:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910705 «Выданные гарантии и поручительства».

37. Если аккредитив не подтвержден, исполнение аккредитива путем зачисления суммы аккредитива на счет клиента-получателя оформляется бухгалтерскими записями:

Д-т корреспондентские счета

К-т счета клиентов-получателей.

И одновременно:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900604 «Полученные гарантии и поручительства».

38. Если аккредитив подтвержден исполняющей кредитной организацией, то исполнение аккредитива путем зачисления суммы аккредитива на счет клиента-получателя оформляется бухгалтерскими записями:

а) выплата подтвержденного аккредитива за счет кредитной организации-эмитента:

1) Д-т корреспондентские счета

К-т счета клиентов-получателей.

И одновременно:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900604 «Полученные гарантии и поручительства»;

2) списание суммы аккредитива:

Д-т 910705 «Выданные гарантии и поручительства»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

б) выплата подтвержденного аккредитива за счет исполняющей кредитной организации:

1) Д-т счета по учету требований по предоставленным банковским гарантиям

К-т счета клиентов-получателей.

И одновременно:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900604 «Полученные гарантии и поручительства»;

2) в случае необходимости формирования резерва под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с подпунктом 2) подпункта в) пункта 31 настоящего Порядка;

3) списание суммы аккредитива:

Д-т 910705 «Выданные гарантии и поручительства»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

4) зачисление денежных средств по аккредитиву, перечисленных кредитной организацией-эмитентом после получения от исполняющей кредитной организации уведомления об исполнении аккредитива с приложением представленных документов:

Д-т корреспондентские счета

К-т счета по учету требований по предоставленным банковским гарантиям;

5) в случае необходимости восстановления резерва под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с подпунктом 5) подпункта в) пункта 31 настоящего Порядка.

39. При полном или частичном отзыве, возврате неисполненного непокрытого (гарантированного) аккредитива на сумму возврата по аккредитиву оформляется бухгалтерская запись:

а) Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900604 «Полученные гарантии и поручительства»;

б) списание подтверждающей исполняющей кредитной организацией суммы аккредитива:

Д-т 910705 «Выданные гарантии и поручительства»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Глава 9. Бухгалтерский учет операций с аккредитивами, если кредитная организация является кредитной организацией-эмитентом и исполняющей кредитной организацией

40. При открытии покрытого (депонированного) аккредитива зачисление суммы покрытия отражается бухгалтерской записью:

Д-т счета клиентов-плательщиков

К-т счета по учету обязательств по аккредитивам.

41. Исполнение аккредитива путем зачисления суммы на счет клиента-получателя:

Д-т счета по учету обязательств по аккредитивам

К-т счета клиентов-получателей.

42. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива на сумму аккредитива оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910705 «Выданные гарантии и поручительства».

43. Исполнение аккредитива:

а) зачисление суммы аккредитива на счет клиента - получателя:

Д-т счета по учету требований по предоставленным банковским гарантиям

К-т счета клиентов-получателей;

б) в случае необходимости формирования резерва под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с подпунктом 2) подпункта в) пункта 31 настоящего Порядка;

в) списание суммы аккредитива:

Д-т 910705 «Выданные гарантии и поручительства»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

г) получено возмещение от клиента-плательщика:

Д-т счета клиентов-плательщиков

К-т счета по учету требований по предоставленным банковским гарантиям;

е) в случае необходимости восстановления резерва под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с подпунктом 5) подпункта в) пункта 31 настоящего Порядка.

Порядок ведения бухгалтерского учета операций покупки (продажи) иностранной валюты

Глава 1. Общие положения

1. Дата валютирования – установленная дата расчетов по валютно-обменной сделке, в которую происходит фактическое зачисление средств на счета (исполнение обязательств) участников сделки.

2. Кросс-курс – соотношение двух валют, рассчитанное на основе курса этих валют по отношению к какой-либо третьей валюте.

3. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой - разница между рублевой оценкой соответствующих активов, обязательств и капитала, стоимость которых выражена в иностранной валюте, исчисленной по официальному курсу на дату расчета или дату завершения отчетного периода, и рублевой оценкой активов, обязательств и капитала, исчисленной по официальному курсу на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или дату предыдущей оценки.

4. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте возникают при переоценке в связи с изменением официального курса остатков средств в иностранной валюте на счетах класса I «Активы», класса II «Пассивы», класса III «Капитал и резервы» Плана счетов.

Расходы от переоценки средств в иностранной валюте образуются при увеличении официального курса (в случае наличия у кредитной организации короткой открытой валютной позиции) и (или) при понижении официального курса (в случае наличия у кредитной организации длинной открытой валютной позиции).

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте образуются при увеличении официального курса (в случае наличия у кредитной организации длинной открытой валютной позиции) и (или) при понижении официального курса (в случае наличия у кредитной организации короткой открытой валютной позиции).

5. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты возникают при операциях покупки (продажи) иностранной валюты и определяются как разность между рублевым эквивалентом иностранной валюты по официальному курсу и рублевым эквивалентом иностранной валюты по курсу сделки.

Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты образуются в случаях, когда курс продажи иностранной валюты ниже официального курса и (или) курс покупки иностранной валюты выше официального курса.

Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты образуются в случаях, когда курс покупки иностранной валюты ниже официального курса и (или) курс продажи иностранной валюты выше официального курса.

6. Операции в иностранной валюте, котируемой Приднестровским республиканским банком, отражаются в бухгалтерском учете по официальному курсу иностранной валюты, действующему на день совершения операции.

7. Операции с иностранной валютой, не котируемой Приднестровским республиканским банком, отражаются по кросс – курсу к доллару США.

8. В случае если дата валютирования не совпадает с датой заключения сделки по покупке (продаже) иностранной валюты (далее – дата сделки), то данная сделка отражается в бухгалтерском учете в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета операций, отражаемых на счетах по учету требований и обязательств по наличным и срочным сделкам (Приложение № 14 к настоящему Положению).

Глава 2. Учет доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте

9. Переоценка остатков средств в иностранной валюте осуществляется на начало операционного дня до отражения операций по счету (счета).

10. В случае понижения официального курса иностранной валюты, эквивалент остатков на счетах в иностранной валюте, выраженный в рублях, уменьшается.

11. В случае повышения официального курса, эквивалент остатков на счетах в иностранной валюте, выраженный в рублях, увеличивается.

12. Переоценка счетов класса I «Активы», класса II «Пассивы» и класса III «Капитал и резервы» Плана счетов, выраженных в иностранной валюте, в связи с изменением официального курса оформляется бухгалтерскими записями:

а) при повышении официального курса:

1) Д-т счета класса I «Активы» Плана счетов

К-т счета группы 4252 «Доходы от переоценки средств в иностранной валюте»;

2) Д-т счета группы 5252 «Расходы по переоценке средств в иностранной валюте»

К-т счета класса II «Пассивы» и класса III «Капитал и резервы» Плана счетов;

б) при понижении официального курса:

1) Д-т счета группы 5252 «Расходы по переоценке средств в иностранной валюте»

К-т счета класса I «Активы» Плана счетов;

2) Д-т счета класса II «Пассивы», класса III «Капитал и резервы» Плана счетов

К-т счета группы 4252 «Доходы от переоценки средств в иностранной валюте».

13. Переоценка счетов класса IX «Внебалансовые счета» Плана счетов, выраженных в иностранной валюте, в связи с изменением официального курса оформляется бухгалтерскими записями:

а) при повышении официального курса:

1) Д-т активные счета класса IX «Внебалансовые счета» Плана счетов

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

2) Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т пассивные счета класса IX «Внебалансовые счета» Плана счетов;

б) при понижении официального курса:

1) Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т активные счета класса IX «Внебалансовые счета» Плана счетов;

2) Д-т пассивные счета класса IX «Внебалансовые счета» Плана счетов

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Глава 3. Учет операций в иностранной валюте

14. Операции в иностранной валюте оформляются мультивалютными бухгалтерскими записями. Если программное обеспечение кредитной организации не позволяет оформлять мультивалютные бухгалтерские записи, то операции в иностранной валюте оформляются с использованием счетов 121901 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты», 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой», 221901 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты», 221902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (при этом сальдо на данных счетах в конце операционного дня не допускается).

В случаях, когда осуществляется расчет по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), используются счета группы 1063 «Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)» и 2063 «Обязательства по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)».

15. Комиссионные доходы (комиссионные расходы), полученные (уплаченные) кредитной организацией при совершении операций с иностранной валютой, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов,

расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению).

16. Подкрепление внутреннего структурного подразделения денежными средствами:

Д-т 100003 «Денежные средства в структурных подразделениях»

К-т 100001 «Касса», 100009 «Денежные средства в пути».

17. Покупка иностранной валюты во внутреннем структурном подразделении у физических лиц оформляется бухгалтерскими записями:

а) если курс покупки ниже официального курса:

Д-т 100003 «Денежные средства в структурных подразделениях» – на сумму иностранной валюты

К-т 100003 «Денежные средства в структурных подразделениях» – на сумму рублей по курсу покупки

К-т 425001 «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты» - на сумму доходов от операций купли-продажи иностранной валюты;

б) если курс покупки выше официального курса:

Д-т 100003 «Денежные средства в структурных подразделениях» – на сумму иностранной валюты

Д-т 525001 «Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты» - на сумму расходов от операций купли-продажи иностранной валюты

К-т 100003 «Денежные средства в структурных подразделениях» – на сумму рублей по курсу покупки.

18. Продажа иностранной валюты во внутреннем структурном подразделении физическому лицу оформляется бухгалтерскими записями:

а) если курс продажи выше официального курса:

Д-т 100003 «Денежные средства в структурных подразделениях» – на сумму рублей по курсу продажи

К-т 100003 «Денежные средства в структурных подразделениях» – на сумму иностранной валюты

К-т 425001 «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты» - на сумму доходов от операций купли-продажи иностранной валюты;

б) если курс продажи ниже официального курса:

Д-т 100003 «Денежные средства в структурных подразделениях» – на сумму рублей по курсу продажи

Д-т 525001 «Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты» - на сумму расходов от операций купли-продажи иностранной валюты

К-т 100003 «Денежные средства в структурных подразделениях» – на сумму иностранной валюты.

19. Покупка иностранной валюты за рубли у юридического лица оформляется бухгалтерскими записями:

а) если курс покупки ниже официального курса:

Д-т счета клиентов – на сумму иностранной валюты

К-т счета клиентов – на сумму рублей по курсу покупки

К-т 425001 «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты» - на сумму доходов от операций купли-продажи иностранной валюты;

б) если курс покупки выше официального курса:

Д-т счета клиентов – на сумму иностранной валюты

Д-т 525001 «Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты» - на сумму расходов от операций купли-продажи иностранной валюты

К-т счета клиентов – на сумму рублей по курсу покупки.

20. Продажа иностранной валюты за рубли юридическому лицу оформляется бухгалтерскими записями:

а) если курс продажи выше официального курса:

Д-т счета клиентов – на сумму рублей по курсу продажи

К-т счета клиентов – на сумму иностранной валюты

К-т 425001 «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты» - на сумму доходов от операций купли-продажи иностранной валюты;

б) если курс продажи ниже официального курса:

Д-т счета клиентов – на сумму рублей по курсу продажи

Д-т 525001 «Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты» - на сумму расходов от операций купли-продажи иностранной валюты

К-т счета клиентов – на сумму иностранной валюты.

21. Покупка иностранной валюты у кредитных организаций на валютном аукционе за счет средств кредитной организации оформляется бухгалтерскими записями:

а) перечисление кредитной организацией на валютный аукцион рублей на покупку иностранной валюты:

Д-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет «Расчеты по валютному аукциону в рублях»)

К-т корреспондентские счета;

б) отражение требований и обязательств на основании свидетельства по сделкам, заключенным на валютном аукционе:

1) если курс покупки ниже официального курса:

Д-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в иностранной валюте)

К-т 221902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в рублях)

К-т 425001 «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты» (лицевой счет в рублях);

2) если курс покупки выше официального курса:

Д-т 525001 «Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты» (лицевой счет в рублях)

Д-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в иностранной валюте)

К-т 221902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в рублях);

в) закрытие требований:

Д-т 221902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в рублях)

К-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет «Расчеты по валютному аукциону в рублях»);

г) зачисление купленной иностранной валюты на счет кредитной организации:

Д-т корреспондентские счета

К-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в иностранной валюте);

д) возврат неиспользуемой суммы денежных средств, если сумма сделки меньше перечисленной суммы:

Д-т корреспондентские счета

К-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет «Расчеты по валютному аукциону в рублях»).

22. Продажа иностранной валюты на валютном аукционе за счет средств кредитной организации оформляется бухгалтерскими записями:

а) перечисление кредитной организацией на валютный аукцион иностранной валюты:

Д-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет «Расчеты по валютному аукциону в иностранной валюте»)

К-т корреспондентские счета;

б) отражение требований и обязательств на основании свидетельства по сделкам, заключенным на валютном аукционе:

1) если курс продажи выше официального курса:

Д-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в рублях)

К-т 221902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в иностранной валюте)

К-т 425001 «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты» (лицевой счет в рублях);

2) если курс продажи ниже официального курса:

Д-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в рублях)

Д-т 525001 «Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты» (лицевой счет в рублях)

К-т 221902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в иностранной валюте);

в) закрытие требований:

Д-т 221902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в иностранной валюте)

К-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет «Расчеты по валютному аукциону в иностранной валюте»);

г) поступление рублей за проданную иностранную валюту:

Д-т корреспондентские счета

К-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в рублях).

23. Покупка иностранной валюты за счет средств клиента и по его поручению на валютном аукционе оформляется бухгалтерскими записями:

а) поступление рублей от клиента для покупки иностранной валюты:

Д-т счета клиентов

К-т 221901 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» (лицевой счет в рублях);

б) перечисление рублей на валютный аукцион:

Д-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой»

К-т корреспондентские счета;

в) при получении свидетельства по сделкам, заключенным на валютном аукционе:

1) списание суммы в рублях:

Д-т 221901 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» (лицевой счет в рублях)

К-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой»;

2) отражение требований по валютному аукциону и обязательств перед клиентом в иностранной валюте:

Д-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой»

К-т 221901 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» (лицевой счет в иностранной валюте);

г) зачисление купленной иностранной валюты на счет кредитной организации:

Д-т корреспондентские счета

К-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой»;

д) зачисление неиспользованных рублей на счет кредитной организации:

Д-т корреспондентские счета

К-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой»;

ж) перечисление на счет клиента купленной иностранной валюты:

Д-т 221901 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» (лицевой счет в иностранной валюте)

К-т счета клиентов;

з) перечисление на счет клиента неиспользованных рублей:

Д-т 221901 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» (лицевой счет в рублях)

К-т счета клиентов.

24. Продажа иностранной валюты за счет средств клиента и по его поручению на валютном аукционе оформляется бухгалтерскими записями:

а) поступление иностранной валюты от клиента для продажи на валютном аукционе:

Д-т счета клиентов

К-т 221902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой»;

б) перечисление иностранной валюты на валютный аукцион:

Д-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой»

К-т корреспондентские счета;

в) при получении свидетельства по сделкам, заключенным на валютном аукционе:

1) списание суммы в иностранной валюте:

Д-т 221902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой»

К-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой»;

2) отражение требований по валютному аукциону и обязательств перед клиентом в

рублях:

Д-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой»

К-т 221902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой»;

г) зачисление рублей за проданную иностранную валюту на счет кредитной

организации:

Д-т корреспондентские счета

К-т 121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой»;

д) зачисление рублей клиенту за проданную иностранную валюту:

Д-т 221902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой»

К-т счета клиентов.

25. Покупка (продажа) иностранной валюты за другую иностранную валюту у клиента кредитной организации (операция конвертации) оформляется бухгалтерскими записями:

а) в случае получения доходов от данной операции:

Д-т счета клиентов – на сумму иностранной валюты, подлежащей покупке кредитной организацией

К-т счета клиентов – на сумму иностранной валюты, подлежащей продаже кредитной организацией

К-т 425001 «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты»;

б) в случае осуществления расходов при проведении данной операции:

Д-т счета клиентов – на сумму иностранной валюты, подлежащей покупке кредитной организацией

Д-т 525001 «Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты»

К-т счета клиентов – на сумму иностранной валюты, подлежащей продаже кредитной организацией.

Порядок ведения бухгалтерского учета операций, отражаемых на счетах по учету требований и обязательств по наличным и срочным сделкам

Глава 1. Общие положения

1. В настоящем Порядке используются следующие определения:

а) условные требования и обязательства – это возможные будущие обязанности и требования, возникшие в результате определенных событий и (или) договорных отношений, которые в настоящее время не признаются как активы и обязательства на счетах классов I «Активы» и II «Пассивы» Плана счетов, а учитываются на счетах класса VI «Требования и обязательства по наличным и срочным сделкам» Плана счетов;

б) дата заключения сделки – дата достижения сторонами сделки соглашения по всем ее существенным условиям (наименование финансового актива, курс обмена, суммы обмениваемых средств, дата валютирования, платежные инструкции и все иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение);

в) дата валютирования - дата фактического перемещения финансовых активов по сделке на счета хотя бы одного из контрагентов;

г) наличная сделка – сделка, исполнение которой (дата валютирования) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после ее заключения;

К числу наличных сделок относятся:

1) «Today» – сделка со сроком расчетов не позднее, чем день заключения сделки;

2) «Tomorrow» - сделка со сроком расчетов не позднее следующего рабочего дня после дня ее заключения;

3) «Spot» - сделка со сроком расчетов не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения;

д) срочная сделка – сделка, исполнение которой (дата валютирования) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после ее заключения.

К числу срочных сделок относятся:

1) «Forward» – сделка, заключаемая между двумя контрагентами, расчет по которой производится более чем через два рабочих дня после дня ее заключения по курсу, зафиксированному в момент ее заключения;

2) «Futures» - сделка, заключаемая на биржевом рынке, расчет по которой производится более чем через два рабочих дня после дня ее заключения по курсу, зафиксированному в момент ее заключения;

3) «Option» – сделка, дающая покупателю право, но не обязанность купить («опцион - колл») или продать («опцион - пут») установленную сумму иностранной валюты в течение определенного периода или до определенной даты («дата использования права») по согласованной цене;

4) «Swap» – сделка, представляющая собой комбинацию «Spot» и «Forward» сделок, которые выполняются на одну и ту же сумму, с одним и тем же контрагентом, на определенный период времени;

е) курс (цена) сделки – курс (цена), по которому (ой) стороны договорились совершить сделку.

Глава 2. Учет условных требований и обязательств

2. С даты заключения сделки до даты валютирования требования и обязательства отражаются на счетах класса VI «Требования и обязательства по наличным и срочным сделкам» Плана счетов.

3. При наступлении даты валютирования требования и обязательства по сделке

переносятся на балансовые счета классов I «Активы» и II «Пассивы» Плана счетов.

4. Требования и (или) обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены, учтенные на балансовых счетах, подлежат переоценке в день изменения официальных курсов, учетных и рыночных цен на величину разницы между суммой, рассчитанной по последнему официальному курсу иностранной валюты (по учетным ценам на драгоценные металлы, по рыночным ценам на ценные бумаги) и суммой, рассчитанной по вновь установленному официальному курсу иностранной валюты (учетным ценам на драгоценные металлы, рыночным ценам на ценные бумаги).

5. В случаях, когда осуществляется расчет по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), используются счета группы 1063 «Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)» и 2063 «Обязательства по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)».

Глава 3. Учет переоценки

6. При увеличении официального курса, учетных и рыночных цен:

а) переоценка обязательств:

Д-т 609901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 6111 «Обязательства по поставке денежных средств по наличным сделкам», 6112 «Обязательства по поставке драгоценных металлов по наличным сделкам», 6113 «Обязательства по поставке ценных бумаг по наличным сделкам», 6121 «Обязательства по поставке денежных средств по срочным сделкам», 6122 «Обязательства по поставке драгоценных металлов по срочным сделкам», 6123 «Обязательства по поставке ценных бумаг по срочным сделкам»;

б) переоценка требований:

Д-т 6011 «Требования по поставке денежных средств по наличным сделкам», 6012 «Требования по поставке драгоценных металлов по наличным сделкам», 6013 «Требования по поставке ценных бумаг по наличным сделкам», 6021 «Требования по поставке денежных средств по срочным сделкам», 6022 «Требования по поставке драгоценных металлов по срочным сделкам», 6023 «Требования по поставке ценных бумаг по срочным сделкам»

К-т 619901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

7. При уменьшении официального курса, учетных и рыночных цен:

а) переоценка обязательств:

Д-т 6111 «Обязательства по поставке денежных средств по наличным сделкам», 6112 «Обязательства по поставке драгоценных металлов по наличным сделкам», 6113 «Обязательства по поставке ценных бумаг по наличным сделкам», 6121 «Обязательства по поставке денежных средств по срочным сделкам», 6122 «Обязательства по поставке драгоценных металлов по срочным сделкам», 6123 «Обязательства по поставке ценных бумаг по срочным сделкам»

К-т 609901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

б) переоценка требований:

Д-т 619901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 6011 «Требования по поставке денежных средств по наличным сделкам», 6012 «Требования по поставке драгоценных металлов по наличным сделкам», 6013 «Требования по поставке ценных бумаг по наличным сделкам», 6021 «Требования по поставке денежных средств по срочным сделкам», 6022 «Требования по поставке драгоценных металлов по срочным сделкам», 6023 «Требования по поставке ценных бумаг по срочным сделкам».

Глава 4. Бухгалтерский учет сделок с иностранной валютой

8. Сделки «Today» отражаются в бухгалтерском учете аналогично сделкам, изложенным

в Порядке бухгалтерского учета операций покупки (продажи) иностранной валюты (Приложение № 13 к настоящему Положению).

9. Порядок отражения наличной сделки по продаже иностранной валюты за рубли, за исключением сделки «Today»:

а) отражение на условных счетах в день заключения сделки:

1) требований в рублях по курсу сделки:

Д-т 601101 «Требования по поставке денежных средств от резидентов»,
601102 «Требования по поставке денежных средств от нерезидентов»

К-т 619901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

2) обязательств в иностранной валюте по официальному курсу:

Д-т 609901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 611101 «Обязательства по поставке денежных средств от резидентов»,
611102 «Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов»;

б) переоценка обязательств осуществляется в соответствии с Главой 3 настоящего Порядка;

в) закрытие при наступлении даты валютирования:

1) требований, отраженных на условных счетах:

Д-т 619901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 601101 «Требования по поставке денежных средств от резидентов»,
601102 «Требования по поставке денежных средств от нерезидентов»;

2) обязательств, отраженных на условных счетах:

Д-т 611101 «Обязательства по поставке денежных средств от резидентов»,

611102 «Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов»

К-т 609901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

г) отражение на балансовых счетах требований и обязательств при наступлении даты валютирования:

1) если курс сделки выше официального курса:

Д-т 121901 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»,
121902 «Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в рублях)

К-т 221901 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты», 221902
«Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в иностранной валюте)

К-т 425001 «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты»;

2) если курс сделки ниже официального курса:

Д-т 121901 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты», 121902
«Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в рублях)

Д-т 525001 «Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты»

К-т 221901 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты», 221902
«Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в иностранной валюте).

В дальнейшем сделка по продаже иностранной валюты за рубли, за исключением сделки «Today», отражается в бухгалтерском учете аналогично сделкам, изложенным в Порядке ведения бухгалтерского учета операций покупки (продажи) иностранной валюты (Приложение № 13 к настоящему Положению).

10. Порядок отражения наличной сделки по покупке иностранной валюты за рубли, за исключением сделки «Today»:

а) отражение на условных счетах в день заключения сделки:

1) требований в иностранной валюте по официальному курсу:

Д-т 601101 «Требования по поставке денежных средств от резидентов»,
601102 «Требования по поставке денежных средств от нерезидентов»

К-т 619901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

2) обязательств в рублях по курсу сделки:

Д-т 609901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 611101 «Обязательства по поставке денежных средств от резидентов»,
611102 «Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов»;

б) переоценка требований осуществляется в соответствии с Главой 3 настоящего Порядка;

в) закрытие при наступлении даты валютирования:

1) требований, отраженных на условных счетах:

Д-т 619901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 601101 «Требования по поставке денежных средств от резидентов»,
601102 «Требования по поставке денежных средств от нерезидентов»;

2) обязательств, отраженных на условных счетах:

Д-т 611101 «Обязательства по поставке денежных средств от резидентов»,

611102 «Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов»

К-т 609901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

г) отражение на балансовых счетах требований и обязательств при наступлении даты валютирования:

1) если курс сделки выше официального курса:

Д-т 121901 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты», 121902

«Расчеты по прочим операциям с иностранной валюты» (лицевой счет в иностранной валюте)

Д-т 525001 «Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты»

К-т 221901 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты», 221902

«Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в рублях);

2) если курс сделки ниже официального курса:

Д-т 121901 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты», 121902

«Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в иностранной валюте)

К-т 425001 «Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты»

К-т 221901 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты», 221902

«Расчеты по прочим операциям с иностранной валютой» (лицевой счет в рублях).

В дальнейшем сделка по покупке иностранной валюты за рубли, за исключением сделки «Today», отражается в бухгалтерском учете аналогично сделкам, изложенным в Порядке ведения бухгалтерского учета операций покупки (продажи) иностранной валюты (Приложении № 13 к настоящему Положению).

11. Порядок отражения срочных сделок с иностранной валютой аналогичен порядку отражения наличных сделок с иностранной валютой, изложенному в пунктах 9-10 настоящего Порядка.

12. Бухгалтерский учет сделок с иностранной валютой (наличных и срочных) в случае, когда требования и обязательства выражены в иностранной валюте, осуществляется в порядке, аналогичном изложенному в настоящей Главе.

Глава 5. Бухгалтерский учет сделок с ценными бумагами

13. Сделки «Today» отражаются в бухгалтерском учете аналогично сделкам, изложенным в Порядке бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, в том числе векселями, операций участия и вложения средств в уставные капиталы организаций (Приложение № 21 к настоящему Положению).

14. Порядок отражения наличной сделки по продаже имеющихся у кредитной организации ценных бумаг, за исключением сделки «Today»:

а) отражение на условных счетах в день заключения сделки:

1) требований в рублях по цене сделки:

Д-т 601301 «Требования по поставке ценных бумаг от резидентов», 601302 «Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов»

К-т 619901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

2) обязательств на сумму стоимости ценных бумаг по рыночной цене:

Д-т 609901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 611301 «Обязательства по поставке ценных бумаг от резидентов»,
611302 «Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов»;

б) переоценка обязательств осуществляется в соответствии с Главой 3 настоящего Порядка;

в) закрытие при наступлении даты валютирования:

1) требований, отраженных на условных счетах:

Д-т 619901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
К-т 601301 «Требования по поставке ценных бумаг от резидентов», 601302 «Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов»;

2) обязательств, отраженных на условных счетах:

Д-т 611301 «Обязательства по поставке ценных бумаг от резидентов»,
611302 «Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов»

К-т 609901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

г) отражение на балансовых счетах требований и обязательств при наступлении даты валютирования в сумме сделки:

Д-т 121904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т 221904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами».

В дальнейшем сделка по продаже ценных бумаг, за исключением сделки «Today», отражается в бухгалтерском учете аналогично сделкам, изложенным в Порядке ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, в том числе векселями, операций участия и вложения средств в уставные капиталы организаций (Приложение № 21 к настоящему Положению).

15. Порядок отражения наличной сделки по покупке кредитной организацией ценных бумаг, за исключением сделки «Today»:

а) отражение на условных счетах в день заключения сделки:

1) требований на сумму стоимости ценных бумаг по рыночной цене:

Д-т 601301 «Требования по поставке ценных бумаг от резидентов», 601302 «Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов»

К-т 619901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

2) обязательств в рублях по цене сделки:

Д-т 609901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 611301 «Обязательства по поставке ценных бумаг от резидентов»,
611302 «Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов»;

б) переоценка требований осуществляется в соответствии с Главой 3 настоящего Порядка;

в) закрытие при наступлении даты валютирования:

1) требований, отраженных на условных счетах:

Д-т 619901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 601301 «Требования по поставке ценных бумаг от резидентов», 601302 «Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов»;

2) обязательств, отраженных на условных счетах:

Д-т 611301 «Обязательства по поставке ценных бумаг от резидентов»,
611302 «Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов»

К-т 609901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

г) отражение на балансовых счетах требований и обязательств при наступлении даты валютирования в сумме сделки:

Д-т 121904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т 221904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами».

В дальнейшем сделка по покупке ценных бумаг, за исключением сделки «Today», отражается в бухгалтерском учете аналогично сделкам, изложенным в Порядке ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, в том числе векселями, операций участия и вложения средств в уставные капиталы организаций (Приложении № 21 к настоящему Положению).

16. Порядок отражения срочных сделок с ценными бумагами аналогичен порядку отражения наличных сделок с ценными бумагами, изложенному в пунктах 13-15 настоящего Порядка.

17. Бухгалтерский учет сделок с ценными бумагами (наличных и срочных) в случае, когда требования и обязательства выражены в иностранной валюте, осуществляется в порядке, аналогичном изложенному в настоящей Главе.

Глава 6. Бухгалтерский учет сделок с драгоценными металлами

18. Сделки «Today» отражаются в бухгалтерском учете аналогично сделкам, изложенным в Порядке бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами (Приложение № 15 к настоящему Положению).

19. Порядок отражения наличной сделки по продаже драгоценных металлов, за исключением сделки «Today»:

а) отражение на условных счетах в день заключения сделки:

1) требований в рублях по цене сделки:

Д-т 601201 «Требования по поставке драгоценных металлов от резидентов»,
601202 «Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов»

К-т 619901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

2) обязательств на сумму рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленную по учетной цене:

Д-т 609901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 611201 «Обязательства по поставке драгоценных металлов от резидентов»,
611202 «Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов»;

б) переоценка обязательств осуществляется в соответствии с Главой 3 настоящего Порядка;

в) закрытие при наступлении даты валютирования:

1) требований, отраженных на условных счетах:

Д-т 619901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 601201 «Требования по поставке драгоценных металлов от резидентов»,
601202 «Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов»;

2) обязательств, отраженных на условных счетах:

Д-т 611201 «Обязательства по поставке драгоценных металлов от резидентов», 611202
«Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов»

К-т 609901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

г) отражение требований и обязательств на балансовых счетах при наступлении даты валютирования в сумме сделки:

Д-т 121903 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами»

К-т 221903 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами».

В дальнейшем сделка по продаже драгоценных металлов, за исключением сделки «Today», отражается в бухгалтерском учете аналогично сделкам, изложенным в Порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами (Приложении № 15 к настоящему Положению).

20. Порядок отражения наличной сделки по покупке драгоценных металлов, за исключением сделки «Today»:

а) отражение на условных счетах в день заключения сделки:

1) требований на сумму рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленную по учетной цене:

Д-т 601201 «Требования по поставке драгоценных металлов от резидентов»,
601202 «Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов»

К-т 619901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

2) обязательств в рублях по курсу сделки:

Д-т 609901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 611101 «Обязательства по поставке денежных средств от резидентов»,
611102 «Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов»;

б) переоценка требований осуществляется в соответствии с Главой 3 настоящего Порядка;

в) закрытие при наступлении даты валютирования:

1) требований, отраженных на условных счетах:

Д-т 619901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 601201 «Требования по поставке драгоценных металлов от резидентов»,
601202 «Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов»;

2) обязательств, отраженных на условных счетах:

Д-т 611101 «Обязательства по поставке денежных средств от резидентов»,
611102 «Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов»

К-т 609901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

г) отражение требований и обязательств на балансовых счетах при наступлении даты валютирования в сумме сделки:

Д-т 121903 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами»

К-т 221903 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами».

В дальнейшем сделка по покупке драгоценных металлов, за исключением сделки «Today», отражается в бухгалтерском учете аналогично, изложенным в Порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами (Приложении № 15 к настоящему Положению).

21. Порядок отражения срочных сделок с драгоценными металлами аналогичен порядку отражения наличных сделок с драгоценными металлами, изложенному в пунктах 18-20 настоящего Порядка.

22. Бухгалтерский учет сделок с драгоценными металлами (наличных и срочных) в случае, когда требования или обязательства выражены в иностранной валюте, осуществляется в порядке, аналогичном изложенному в настоящей Главе.

Порядок ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами

Глава 1. Общие положения

1. В настоящем Порядке используются следующие определения:

а) драгоценные металлы - драгоценные металлы (золото, серебро, платина, металлы платиновой группы) в стандартных или мерных слитках, соответствующие действующим государственным стандартам или международным стандартам качества;

б) учетная цена на драгоценные металлы – учетная цена аффинированных драгоценных металлов, устанавливаемая Приднестровским республиканским банком и применяемая для оценки активов и обязательств кредитной организации в драгоценных металлах в целях бухгалтерского учета (далее – учетная цена);

в) переоценка драгоценных металлов - пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла;

г) доходы и расходы - разница между рублевой оценкой соответствующих активов, обязательств, стоимость которых выражена в драгоценных металлах, исчисленной по учетным ценам на дату расчета или дату завершения отчетного периода, и рублевой оценкой активов, обязательств, исчисленной по учетным ценам на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или дату предыдущей оценки.

Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов образуются при покупке драгоценных металлов выше учетных цен и (или) продаже ниже этих цен.

Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов образуются при покупке драгоценных металлов ниже учетных цен и (или) продаже выше этих цен.

Расходы по переоценке драгоценных металлов образуются при увеличении учетных цен (в случае наличия у кредитной организации короткой открытой позиции в драгоценных металлах) и (или) при понижении учетных цен (в случае наличия у кредитной организации длинной открытой позиции в драгоценных металлах).

Доходы от переоценки драгоценных металлов образуются при увеличении учетных цен (в случае наличия у кредитной организации длинной открытой позиции в драгоценных металлах) и (или) при понижении учетных цен (в случае наличия у кредитной организации короткой открытой позиции в драгоценных металлах).

2. Операции с драгоценными металлами осуществляются в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок осуществления кредитными организациями операций с драгоценными металлами.

3. Срочные сделки в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета операций, отражаемых на счетах по учету требований и обязательств по наличным и срочным сделкам (Приложение № 14 к настоящему Положению).

Глава 2. Учет доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов

4. Переоценка остатков средств в драгоценных металлах осуществляется на начало операционного дня до отражения операций по счету (счетам).

5. В случае понижения учетных цен на драгоценные металлы эквивалент остатков на счетах в драгоценных металлах, выраженный в рублях, уменьшается.

6. В случае повышения учетных цен на драгоценные металлы, эквивалент остатков на счетах в драгоценных металлах, выраженный в рублях, увеличивается.

7. Переоценка счетов класса I «Активы», класса II «Пассивы» Плана счетов, выраженных в драгоценных металлах, в связи с изменением учетных цен, оформляется бухгалтерскими записями:

а) при повышении учетных цен на драгоценные металлы:

1) Д-т счета класса I «Активы» Плана счетов

К-т 4253 «Доходы от переоценки драгоценных металлов»;

2) Д-т 5253 «Расходы по переоценке драгоценных металлов»

К-т счета класса II «Пассивы» Плана счетов;

б) при понижении учетных цен на драгоценные металлы:

1) Д-т 5253 «Расходы по переоценке драгоценных металлов»

К-т счета класса I «Активы» Плана счетов;

2) Д-т счета класса II «Пассивы» Плана счетов

К-т 4253 «Доходы от переоценки драгоценных металлов».

8. Переоценка драгоценных металлов, учитываемых на счетах класса VI «Требования и обязательства по наличным и срочным сделкам» Плана счетов, осуществляется в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета операций, отражаемых на счетах по учету требований и обязательств по наличным и срочным сделкам (Приложение № 14 к настоящему Положению).

9. Переоценка драгоценных металлов, учитываемых на счетах класса IX «Внебалансовые счета» Плана счетов, в связи с изменением учетных цен оформляется бухгалтерскими записями:

а) при повышении учетных цен на драгоценные металлы:

1) Д-т активные счета класса IX «Внебалансовые счета» Плана счетов

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

2) Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т пассивные счета класса IX «Внебалансовые счета» Плана счетов;

б) при понижении учетных цен на драгоценные металлы:

1) Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т активные счета класса IX «Внебалансовые счета» Плана счетов;

2) Д-т пассивные счета класса IX «Внебалансовые счета» Плана счетов

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Глава 3. Учет операций по покупке и продаже драгоценных металлов

10. Операции с драгоценными металлами оформляются мультивалютными бухгалтерскими записями. Если программное обеспечение кредитной организации не позволяет оформлять мультивалютные бухгалтерские записи, то операции с драгоценными металлами оформляются с использованием счетов 121903 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами», 221903 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами» (при этом сальдо на данных счетах в конце операционного дня не допускается).

11. Операции, связанные с выбытием (реализацией) драгоценных металлов, принадлежащих кредитной организации, и определением финансового результата, оформляются бухгалтерскими записями с использованием счета 130005 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов».

12. Комиссионные доходы (комиссионные расходы), полученные (уплаченные) кредитной организацией при совершении операций с драгоценными металлами, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению).

13. Внесение кредитной организацией драгоценного металла в физической форме на корреспондентский счет, открытый в другой кредитной организации:

а) Д-т 100103 «Драгоценные металлы в пути»

К-т 100101 «Золото», 100102 «Прочие драгоценные металлы (кроме золота)»;

б) при получении драгоценных металлов кредитной организацией-корреспондентом (Приднестровским республиканским банком):

Д-т 100205 «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в Приднестровском республиканском банке», 100213 «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в кредитных организациях-резидентах», 100214 «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в кредитных организациях-нерезидентах»

К-т 100103 «Драгоценные металлы в пути».

14. Внесение клиентом драгоценного металла в физической форме на счет в драгоценных металлах:

Д-т 100101 «Золото», 100102 «Прочие драгоценные металлы (кроме золота)»

К-т 200923 «Текущие счета в драгоценных металлах юридических лиц – резидентов», 200924 «Текущие счета в драгоценных металлах юридических лиц – нерезидентов», 201033 «Текущие счета в драгоценных металлах индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов», 201143 «Текущие счета в драгоценных металлах физических лиц» (далее – счета клиентов в драгоценных металлах).

15. Снятие клиентом драгоценного металла в физической форме со счета в драгоценных металлах:

Д-т счета клиентов в драгоценных металлах

К-т 100101 «Золото», 100102 «Прочие драгоценные металлы (кроме золота)».

16. Перевод драгоценного металла со счета клиента, открытого в другой кредитной организации:

Д-т 200213 «Корреспондентские счета в драгоценных металлах кредитных организаций-резидентов», 200214 «Корреспондентские счета в драгоценных металлах кредитных организаций-нерезидентов» (далее – корреспондентские счета в драгоценных металлах)

К-т счета клиентов в драгоценных металлах.

17. Перевод драгоценного металла на счет клиента, открытый в другой кредитной организации:

Д-т счета клиентов в драгоценных металлах

К-т корреспондентские счета в драгоценных металлах.

18. Покупка драгоценных металлов у клиентов за рубли оформляется бухгалтерскими записями:

а) без физической поставки:

1) если цена покупки ниже учетных цен на драгоценные металлы:

Д-т счета клиентов в драгоценных металлах – на сумму рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленного по учетной цене

К-т счета по учету кассы, счета клиентов - на сумму сделки

К-т 4251 «Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов» - на разницу между рублевым эквивалентом драгоценных металлов, исчисленным по учетной цене, и суммой сделки в рублях;

2) если цена покупки выше учетных цен на драгоценные металлы:

Д-т счета клиентов в драгоценных металлах – на сумму рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленного по учетной цене

Д-т 5251 «Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов» - на разницу между суммой сделки в рублях и рублевым эквивалентом драгоценных металлов, исчисленным по учетной цене

К-т счета по учету кассы, счета клиентов - на сумму сделки;

б) с физической поставкой:

1) если цена покупки ниже учетных цен на драгоценные металлы:

Д-т 100101 «Золото», 100102 «Прочие драгоценные металлы (кроме золота)» – на сумму рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленного по учетной цене

К-т счета по учету кассы, счета клиентов - на сумму сделки

К-т 4251 «Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов» - на разницу между рублевым эквивалентом драгоценных металлов, исчисленным по учетной цене, и суммой сделки в рублях;

2) если цена покупки выше учетных цен на драгоценные металлы:

Д-т 100101 «Золото», 100102 «Прочие драгоценные металлы (кроме золота)» – на сумму рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленного по учетной цене

Д-т 5251 «Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов» - на разницу между суммой сделки в рублях и рублевым эквивалентом драгоценных металлов, исчисленным по учетной цене

К-т счета по учету кассы, счета клиентов - на сумму сделки.

19. Продажа драгоценных металлов клиентам за рубли оформляется бухгалтерскими записями:

а) поступление рублей по цене продажи (на сумму сделки):

Д-т счета по учету кассы, счета клиентов

К-т 221903 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами»;

б) в день выбытия драгоценных металлов:

1) на сумму рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленного по учетной цене:

а) без физической поставки:

Д-т 130005 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов»

К-т счета клиентов в драгоценных металлах;

б) с физической поставкой

Д-т 130005 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов»

К-т 100101 «Золото», 100102 «Прочие драгоценные металлы (кроме золота)»;

2) на сумму поступивших рублей по цене продажи (на сумму сделки):

Д-т 221903 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами»

К-т 130005 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов»;

3) на сумму финансового результата от данной операции:

а) при положительном финансовом результате:

Д-т 130005 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов»

К-т 4251 «Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов» - на разницу между рублевым эквивалентом драгоценных металлов, исчисленным по учетной цене, и суммой сделки в рублях;

б) при отрицательном финансовом результате:

Д-т 5251 «Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов» - на разницу между суммой сделки в рублях и рублевым эквивалентом драгоценных металлов, исчисленным по учетной цене

К-т 130005 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов».

20. Покупка драгоценных металлов у другой кредитной организации оформляется бухгалтерскими записями:

а) перечислены рубли на покупку драгоценных металлов:

Д-т 121903 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами»

К-т корреспондентские счета;

б) зачисление купленных драгоценных металлов:

1) если цена покупки ниже учетных цен на драгоценные металлы:

Д-т корреспондентские счета в драгоценных металлах – на сумму рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленного по учетной цене

К-т 121903 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами» – на сумму сделки

К-т 4251 «Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов» - на разницу между рублевым эквивалентом драгоценных металлов, исчисленным по учетной цене, и суммой сделки в рублях;

2) если цена покупки выше учетных цен на драгоценные металлы:

Д-т корреспондентские счета в драгоценных металлах – на сумму рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленного по учетной цене

Д-т 5251 «Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов» – на разницу между суммой сделки в рублях и рублевым эквивалентом драгоценных металлов, исчисленным по учетной цене

К-т 121903 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами» – на сумму сделки.

21. Продажа драгоценных металлов другой кредитной организации оформляется бухгалтерскими записями:

а) перечисление рублей за проданные драгоценные металлы кредитной организацией – покупателем в сумме сделки:

Д-т корреспондентские счета

К-т 221903 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами»;

б) в день выбытия драгоценных металлов:

1) перечисление драгоценных металлов (в сумме рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленного по учетной цене драгоценного металла):

Д-т 130005 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов»

К-т корреспондентские счета в драгоценных металлах;

2) на сумму сделки:

Д-т 221903 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами»;

К-т 130005 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов»;

3) определение финансового результата:

а) если цена продажи выше учетных цен на драгоценные металлы:

Д-т 130005 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов»

К-т 4251 «Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов»;

б) если цена продажи ниже учетных цен на драгоценные металлы:

Д-т 5251 «Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов»

К-т 130005 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов».

22. Покупка драгоценных металлов у другой кредитной организации за счет средств клиента и по его поручению оформляется бухгалтерскими записями:

а) поступление рублей от клиента для покупки драгоценных металлов:

Д-т счета клиентов

К-т 222268 «Расчеты по посредническим операциям»;

б) перечислены рубли кредитной организации-продавцу за покупаемые драгоценные металлы:

Д-т 122268 «Расчеты по посредническим операциям»

К-т корреспондентские счета;

в) перечисление купленных драгоценных металлов кредитной организацией-продавцом в сумме рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленного по учетной цене драгоценного металла:

Д-т корреспондентские счета в драгоценных металлах

К-т 122268 «Расчеты по посредническим операциям»;

г) перечисление на счет клиента купленных драгоценных металлов в сумме рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленного по учетной цене драгоценного металла:

Д-т 222268 «Расчеты по посредническим операциям»

К-т счета клиентов в драгоценных металлах;

д) закрытие обязательств:

1) в случае покупки драгоценных металлов по цене ниже учетной цены:

Д-т 122268 «Расчеты по посредническим операциям»

К-т 222268 «Расчеты по посредническим операциям»;

2) в случае покупки драгоценных металлов по цене выше учетной цены:

Д-т 222268 «Расчеты по посредническим операциям»

К-т 122268 «Расчеты по посредническим операциям».

23. Продажа драгоценных металлов кредитной организацией за счет средств клиента и по его поручению оформляется бухгалтерскими записями:

а) поступление драгоценных металлов от клиента для продажи:

Д-т счета клиентов в драгоценных металлах

К-т 222268 «Расчеты по посредническим операциям»;

б) перечислены драгоценные металлы кредитной организации – покупателю (в сумме рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленного по учетной цене драгоценного металла):

Д-т 122268 «Расчеты по посредническим операциям»

К-т корреспондентские счета в драгоценных металлах;

в) перечисление рублей кредитной организацией-покупателем за проданные драгоценные металлы:

1) если цена продажи ниже учетной цены:

Д-т корреспондентские счета – на сумму рублей, полученных за проданные драгоценные металлы

Д-т 122268 «Расчеты по посредническим операциям» – на разницу между рублевым эквивалентом драгоценных металлов, исчисленным по учетной цене и суммой рублей, полученной за проданные драгоценные металлы

К-т 122268 «Расчеты по посредническим операциям» – на сумму рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленного по учетной цене;

2) если цена продажи выше учетных цен на драгоценные металлы:

Д-т корреспондентские счета – на сумму рублей, полученных за проданные драгоценные металлы

К-т 122268 «Расчеты по посредническим операциям» – на сумму рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленного по учетной цене

К-т 222268 «Расчеты по посредническим операциям» – на разницу между суммой рублей, полученной за проданные драгоценные металлы, и рублевым эквивалентом драгоценных металлов, исчисленным по учетной цене;

г) зачисление рублей клиенту за проданные драгоценные металлы:

1) если цена продажи ниже учетных цен на драгоценные металлы:

Д-т 222268 «Расчеты по посредническим операциям» – на сумму рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленного по учетной цене

К-т счета клиентов – на сумму рублей, полученных за проданные драгоценные металлы

К-т 122268 «Расчеты по посредническим операциям» – на разницу между рублевым эквивалентом драгоценных металлов, исчисленным по учетной цене, и суммой рублей, полученной за проданные драгоценные металлы;

2) если цена продажи выше учетных цен на драгоценные металлы:

Д-т 222268 «Расчеты по посредническим операциям» – на сумму рублевого эквивалента драгоценного металла, исчисленного по учетной цене

Д-т 222268 «Расчеты по посредническим операциям» – на разницу между суммой рублей, полученной за проданные драгоценные металлы, и рублевым эквивалентом драгоценных металлов, исчисленным по учетной цене

К-т счета клиентов – на сумму рублей, полученных за проданные драгоценные металлы.

24. Порядок отражения операций по покупке (продаже) драгоценных металлов за другие драгоценные металлы аналогичен порядку отражения операций, изложенному в пунктах 18-23 Главы 3 настоящего Порядка.

Глава 4. Учет операций по привлечению драгоценных металлов

25. Учет операций по привлечению драгоценных металлов на счета депозитов в драгоценных металлах оформляется бухгалтерской записью:

1) без физической поставки:

Д-т счета клиентов в драгоценных металлах, корреспондентские счета в драгоценных металлах

К-т 201149 «Депозиты до востребования в драгоценных металлах физических лиц», 201417 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от кредитных организаций-резидентов на срок до 1 месяца», 201418 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от кредитных организаций-нерезидентов на срок до 1 месяца», 201517 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от кредитных организаций-резидентов на срок от 1 месяца до 1 года», 201518 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от кредитных организаций-нерезидентов на срок от 1 месяца до 1 года», 201617 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от кредитных организаций-резидентов на срок от 1 года до 3 лет», 201618 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от кредитных организаций-нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет», 201717 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от кредитных организаций-резидентов на срок свыше 3 лет», 201718 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от кредитных организаций-нерезидентов на срок свыше 3 лет», 202423 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от юридических лиц-резидентов на срок до 1 месяца», 202424 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от юридических лиц-нерезидентов на срок до 1 месяца», 202433 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов на срок до 1 месяца»,

202443 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от физических лиц на срок до 1 месяца», 202523 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от юридических лиц-резидентов на срок от 1 месяца до 1 года», 202524 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от юридических лиц-нерезидентов на срок от 1 месяца до 1 года», 202533 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов на срок от 1 месяца до 1 года», 202543 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от физических лиц на срок от 1 месяца до 1 года», 202623 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от юридических лиц-резидентов на срок от 1 года до 3 лет», 202624 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от юридических лиц-нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет», 202633 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов на срок от 1 года до 3 лет», 202643 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от физических лиц на срок от 1 года до 3 лет», 202723 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от юридических лиц-резидентов на срок свыше 3 лет», 202724 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от юридических лиц-нерезидентов на срок свыше 3 лет», 202733 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов на срок свыше 3 лет», 202743 «Депозиты в драгоценных металлах, привлеченные от физических лиц на срок свыше 3 лет» (далее – счета по учету депозитов в драгоценных металлах);

2) с физической поставкой:

Д-т 100101 «Золото», 100102 «Прочие драгоценные металлы (кроме золота)»

К-т счета по учету депозитов в драгоценных металлах.

26. Начисление процентов на остатки денежных средств, учитываемые на данных счетах, осуществляется в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению).

27. Возврат драгоценных металлов со счетов по учету депозитов по окончании срока договора оформляется бухгалтерской записью:

1) без физической поставки:

Д-т счета по учету депозитов в драгоценных металлах

К-т счета клиентов в драгоценных металлах, корреспондентские счета в драгоценных металлах;

2) с физической поставкой:

Д-т счета по учету депозитов в драгоценных металлах

К-т 100101 «Золото», 100102 «Прочие драгоценные металлы (кроме золота)».

Глава 5. Учет операций по размещению драгоценных металлов

28. Размещение драгоценных металлов в кредитной организации в соответствии со сроком размещения оформляется бухгалтерскими записями:

Д-т 101417 «Депозиты в драгоценных металлах, размещенные в кредитных организациях-резидентах на срок до 1 месяца», 101418 «Депозиты в драгоценных металлах, размещенные в кредитных организациях-нерезидентах на срок до 1 месяца», 101517 «Депозиты в драгоценных металлах, размещенные в кредитных организациях-резидентах на срок от 1 месяца до 1 года», 101518 «Депозиты в драгоценных металлах, размещенные в кредитных организациях-нерезидентах на срок от 1 месяца до 1 года», 101617 «Депозиты в драгоценных металлах, размещенные в кредитных организациях-резидентах на срок от 1 года до 3 лет», 101618 «Депозиты в драгоценных металлах, размещенные в кредитных организациях-нерезидентах на срок от 1 года до 3 лет», 101717 «Депозиты в драгоценных металлах, размещенные в кредитных организациях-резидентах на срок свыше 3 лет», 101718 «Депозиты в драгоценных металлах, размещенные в кредитных организациях-нерезидентах на срок свыше 3 лет» (далее - счета по учету размещений в драгоценных металлах)

К-т корреспондентские счета в драгоценных металлах.

29. Операции по формированию (восстановлению, использованию) резервов под обесценение по размещениям в драгоценных металлах отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета операций по размещению денежных

средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, договорам займа (Приложение № 11 к настоящему Положению).

30. Начисление процентов по размещениям в драгоценных металлах осуществляется в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению).

31. Перечисление драгоценных металлов по окончании срока размещения в кредитную организацию оформляется бухгалтерскими записями:

Д-т корреспондентский счет в драгоценных металлах

К-т счета по учету размещений в драгоценных металлах.

32. Если размещения не возвращены кредитной организации в определенный в договоре срок:

Д-т 101887 «Просроченные депозиты в драгоценных металлах, размещенные в кредитных организациях-резидентах», 101888 «Просроченные депозиты в драгоценных металлах, размещенные в кредитных организациях-нерезидентах»

К-т счета по учету размещений в драгоценных металлах.

33. Погашение просроченных размещений в драгоценных металлах оформляется записью:

Д-т корреспондентский счет в драгоценных металлах

К-т 101887 «Просроченные депозиты в драгоценных металлах, размещенные в кредитных организациях-резидентах», 101888 «Просроченные депозиты в драгоценных металлах, размещенные в кредитных организациях-нерезидентах».

Глава 6. Учет прочих операций с драгоценными металлами

34. Учет драгоценных металлов, переданных на ответственное хранение в кредитную организацию, оформляется бухгалтерскими записями:

а) при принятии драгоценных металлов:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910604 «Драгоценные металлы клиентов на хранении»;

б) при выдаче драгоценных металлов:

Д-т 910604 «Драгоценные металлы клиентов на хранении»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

в) передача драгоценных металлов по распоряжению клиента в другую кредитную организацию:

1) Д-т 910604 «Драгоценные металлы клиентов на хранении»

К-т 910605 «Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет»;

2) после получения документов, подтверждающих поступление драгоценных металлов в хранилище другой кредитной организации:

Д-т 910605 «Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Порядок ведения бухгалтерского учета операций с монетами из драгоценных металлов

Глава 1. Общие положения

1. Монеты из драгоценных металлов – монеты, выпущенные в обращение в связи с юбилейными датами, знаменательными событиями истории и современности, акциями по защите окружающей среды, другими событиями общественной жизни, а также иные монеты, в изготовлении которых используются драгоценные металлы.

Ввиду применения сложных дорогостоящих технологий чеканки и художественного оформления монеты из драгоценных металлов могут обращаться как в качестве средств наличного платежа по номинальной стоимости, так и в качестве предметов коллекционирования, инвестирования и тезаврации по иной стоимости, отличающейся от номинальной.

2. Аналитический учет монет из драгоценных металлов ведется в соответствии с Планом счетов.

3. Монеты из драгоценных металлов, являющиеся законным платежным средством на территории Приднестровской Молдавской Республики, учитываются кредитной организацией по номинальной стоимости.

При приобретении монет из драгоценных металлов, являющихся законным платежным средством на территории Приднестровской Молдавской Республики, с целью их дальнейшей реализации разница между стоимостью монет по цене приобретения и номинальной стоимостью до момента их реализации учитывается на счете 121979 «Прочие расчеты по финансовым инструментам».

4. Монеты из драгоценных металлов, не являющиеся законным платежным средством на территории Приднестровской Молдавской Республики, учитываются кредитной организацией по цене их приобретения и не подлежат переоценке в связи с изменением учетных цен на драгоценные металлы.

5. Операции, связанные с реализацией монет из драгоценных металлов и определением финансового результата от данной операции, отражаются на счете 130009 «Прочее выбытие (реализация)».

Глава 2. Учет операций по покупке и продаже монет из драгоценных металлов

6. Учет операций приобретения монет из драгоценных металлов, не являющихся законным платежным средством на территории Приднестровской Молдавской Республики, оформляется бухгалтерскими записями:

а) оплата приобретаемых монет из драгоценных металлов:

Д-т 121879 «Прочие расчеты, связанные с банковской деятельностью»

К-т корреспондентские счета;

б) получение приобретенных монет из драгоценных металлов:

Д-т 100104 «Драгоценные металлы в монетах»

К-т 121879 «Прочие расчеты, связанные с банковской деятельностью».

7. Учет операций по реализации монет из драгоценных металлов, не являющихся законным платежным средством на территории Приднестровской Молдавской Республики, оформляется бухгалтерскими записями:

а) поступление денежных средств за приобретенные монеты из драгоценных металлов на сумму стоимости монет по цене реализации:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 221879 «Прочие расчеты, связанные с банковской деятельностью»;

б) в день реализации монет из драгоценных металлов:

1) на сумму стоимости монет из драгоценных металлов, отраженную в балансе кредитной организации:

Д-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)»

К-т 100104 «Драгоценные металлы в монетах»;

2) на сумму стоимости монет по цене реализации:

Д-т 221879 «Прочие расчеты, связанные с банковской деятельностью»

К-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)»;

3) отражение финансового результата:

Д-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)»

К-т 425402 «Доходы от операций с памятными (юбилейными) банкнотами и монетами иностранных государств».

8. Учет операций приобретения монет из драгоценных металлов, являющихся законным платежным средством на территории Приднестровской Молдавской Республики, оформляется бухгалтерскими записями:

а) перечисление рублей для приобретения монет из драгоценных металлов по цене приобретения:

Д-т 121879 «Прочие расчеты, связанные с банковской деятельностью»

К-т корреспондентские счета;

б) получение приобретенных монет из драгоценных металлов:

Д-т 100008 «Памятные (юбилейные) монеты Приднестровского республиканского банка из драгоценных металлов» – по номиналу

Д-т 121979 «Прочие расчеты по финансовым инструментам» - на сумму разницы между стоимостью монет по цене приобретения и номинальной стоимостью

К-т 121879 «Прочие расчеты, связанные с банковской деятельностью».

9. Учет операций по реализации монет из драгоценных металлов, являющихся законным платежным средством на территории Приднестровской Молдавской Республики, оформляется бухгалтерскими записями:

а) поступление денежных средств за реализуемые монеты из драгоценных металлов на сумму стоимости монет по цене реализации:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 221879 «Прочие расчеты, связанные с банковской деятельностью»;

б) в день реализации монет из драгоценных металлов:

1) на сумму номинальной стоимости монет из драгоценных металлов:

Д-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)»

К-т 100008 «Памятные (юбилейные) монеты Приднестровского республиканского банка из драгоценных металлов»;

2) на сумму разницы между стоимостью монет по цене реализации и их номинальной стоимостью:

Д-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)»

К-т 121979 «Прочие расчеты по финансовым инструментам»;

3) на сумму стоимости монет по цене реализации:

Д-т 221879 «Прочие расчеты, связанные с банковской деятельностью»

К-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)»;

4) отражение финансового результата:

Д-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)»

К-т 425401 «Доходы от операций с памятными (юбилейными) банкнотами и монетами Приднестровского республиканского банка».

Порядок ведения бухгалтерского учета переводов физических лиц без открытия счета

1. Учет операций, связанных с переводом денежных средств физических лиц без открытия банковского счета (далее – перевод) осуществляется на счетах 121807 «Незавершенные расчеты с платежным клиринговым центром по переводам физических лиц без открытия банковского счета», 221807 «Незавершенные расчеты с платежным клиринговым центром по переводам физических лиц без открытия банковского счета», 121808 «Незавершенные расчеты с физическими лицами по переводам физических лиц без открытия банковского счета» и 221808 «Незавершенные расчеты с физическими лицами по переводам физических лиц без открытия банковского счета».

2. Прием денежных средств от физических лиц для осуществления перевода и оплаты комиссионного вознаграждения оформляется бухгалтерскими записями:

Д-т счета по учету кассы, счета клиентов

К-т 221807 «Незавершенные расчеты с платежным клиринговым центром по переводам физических лиц без открытия банковского счета»

К-т 4264 «Комиссионные и аналогичные доходы от прочих операций».

3. Выплата физическому лицу перевода, поступившего в его пользу оформляется бухгалтерскими записями:

Д-т 121807 «Незавершенные расчеты с платежным клиринговым центром по переводам физических лиц без открытия банковского счета»

К-т счета по учету кассы, счета клиента.

4. Возврат перевода, отправленного кредитной организацией по поручению физического лица, в случае его не востребоваания получателем, оформляется бухгалтерскими записями:

а) зачисление суммы перевода:

1) Д-т 100212 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах», 100213 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-резидентах» (далее по тексту настоящего Порядка - корреспондентские счета)

К-т 221807 «Незавершенные расчеты с платежным клиринговым центром по переводам физических лиц без открытия банковского счета»;

2) Д-т 221807 «Незавершенные расчеты с платежным клиринговым центром по переводам физических лиц без открытия банковского счета»

К-т 221808 «Незавершенные расчеты с физическими лицами по переводам физических лиц без открытия банковского счета»;

в) выплата перевода отправителю:

Д-т 221808 «Незавершенные расчеты с физическими лицами по переводам физических лиц без открытия банковского счета»

К-т счета по учету кассы, счета клиентов.

5. Возврат перевода, поступившего в кредитную организацию для выплаты физическому лицу, в случае его не востребоваания получателем, оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 221807 «Незавершенные расчеты с платежным клиринговым центром по переводам физических лиц без открытия банковского счета»

К-т счета по учету денежных средств – на сумму перевода.

6. Возврат перевода не полученного (неотправленного) по вине кредитной организации, а также комиссии за отправление перевода, оформляются бухгалтерской записью:

Д-т 221808 «Незавершенные расчеты с физическими лицами по переводам физических лиц без открытия банковского счета»

Д-т 4264 «Комиссионные и аналогичные доходы от прочих операций»

К-т счета по учету денежных средств.

7. В конце операционного дня оформляются бухгалтерские записи по урегулированию взаимных требований и обязательств путем отнесения меньшего сальдо, образовавшегося на одном из лицевых счетов, на лицевой счет с большим сальдо:

Д-т 221807 «Незавершенные расчеты с платежным клиринговым центром по переводам физических лиц без открытия банковского счета»

К-т 121807 «Незавершенные расчеты с платежным клиринговым центром по переводам физических лиц без открытия банковского счета».

8. Осуществление расчетов кредитной организации с платежным клиринговым центром с периодичностью, определенной договором, оформляется бухгалтерскими записями:

Д-т 221807 «Незавершенные расчеты с платежным клиринговым центром по переводам физических лиц без открытия банковского счета»

К-т корреспондентские счета

или

Д-т корреспондентские счета

К-т 121807 «Незавершенные расчеты с платежным клиринговым центром по переводам физических лиц без открытия банковского счета».

Порядок ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата

Глава 1. Общие положения

1. Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

2. Сторнирование сумм по счетам по учету расходов (доходов) в случаях, не противоречащих настоящему Положению и Плану счетов, осуществляется в пределах сумм расходов (доходов), ранее признанных в рамках отчетного финансового года.

Глава 2. Классификация доходов и расходов

3. Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на следующие виды:

- а) процентные доходы и расходы;
- б) операционные доходы и расходы;
- в) прочие доходы и расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

4. Под процентными доходами и процентными расходами признаются доходы и расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы) (далее – процентные доходы или процентные расходы, за исключением случаев прямого упоминания процента, купона, дисконта (премии)).

В целях настоящего Порядка к процентным расходам относятся в том числе расходы от размещения средств в иностранной валюте в кредитных организациях-нерезидентах (в том числе в центральных банках иностранных государств) по отрицательным процентным ставкам.

Порядок признания и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов осуществляется в соответствии с Главами 5, 7, 8 настоящего Порядка.

5. Операционные доходы и расходы включают:

- а) доходы и расходы от операций с памятными (юбилейными) банкнотами и монетами, иностранной валютой, драгоценными металлами, ценными бумагами (кроме процентных доходов), от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов;
- б) доходы от участия (вложения средств) в уставных(ые) капиталах(ы) организаций;
- в) доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- г) доходы и расходы от выбытия (реализации) активов;
- д) доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов под обесценение;
- е) доходы и расходы от переоценки активов;
- ж) доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики;
- з) другие доходы и расходы от банковских операций и сделок;
- и) расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и в целях настоящего Порядка не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

6. К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не перечисленные в пунктах 4 и 5 настоящего Порядка или возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности:

- а) неустойки (штрафы, пени);

- б) доходы от безвозмездно полученного имущества;
- в) поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков;
- г) доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- д) доходы и расходы от списания активов (требований) и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- е) доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач;
- ж) другие доходы и расходы.

7. Кредитные организации самостоятельно признают доходы и расходы процентными, операционными либо прочими исходя из их характера и видов операций, с учетом требований настоящего Порядка.

8. В целях настоящего Порядка под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- а) платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;
- б) платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

В целях настоящего Порядка к процентным доходам относится комиссионный доход, определенный в соответствии с настоящим пунктом по операциям, которые приносят процентный доход.

Комиссионный доход по операциям с приобретенными ценными бумагами, векселями которые приносят процентный доход, отражается на счетах групп счетов 4111 «Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 4112 «Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи», 4113 «Процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения», 4121 «Процентные доходы по векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 4122 «Процентные доходы по векселям, имеющимся в наличии для продажи», 4123 «Процентные доходы по векселям, удерживаемым до погашения».

Комиссионный доход по операциям с приобретенными ценными бумагами, которые приносят операционный доход, отражаются на счете 4259 «Комиссионные и аналогичные доходы от операций купли – продажи иностранной валюты и ценных бумаг».

9. Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- а) платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;
- б) платы, взимаемой с кредитной организации за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

В целях настоящего Порядка, к процентным расходам относится комиссионный расход, определенный в соответствии с настоящим пунктом, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Комиссионный расход по операциям с выпущенными ценными бумагами, по которым происходит процентный расход, отражается на счетах группы 5104 «Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам со сроком погашения до 1 месяца», 5105 «Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам со сроком погашения от 1 месяца до 1 года», 5106 «Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам со сроком погашения от 1 года до 3 лет», 5107 «Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам со сроком погашения свыше 3 лет», 5108 «Процентные расходы по просроченным обязательствам по выпущенным ценным бумагам».

Комиссионный расход по операциям с выпущенными ценными бумагами, по которым происходит операционный расход, отражается на счетах группы счетов 5259 «Комиссионные и аналогичные расходы по операциям купли – продажи иностранной валюты и ценных бумаг».

Глава 3. Принципы признания и определения доходов

10. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

11. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, указанных в пункте 10 настоящего Порядка.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Кредитные организации вправе аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов утвердить в учетной политике порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде причитающегося к получению комиссионного дохода, исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), не позднее последнего рабочего дня месяца.

12. Для целей настоящего Порядка не признаются доходами кредитной организации поступления:

- а) от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного капитала и других аналогичных поступлений;
- б) от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- в) от контрагентов, полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц.

13. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 10, 11 и 24 настоящего Порядка, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

14. Суммы, начисленные на счетах по учету доходов в корреспонденции с соответствующими счетами, при их неполучении списанию со счетов доходов не подлежат (за исключением случаев, установленных законодательством Приднестровской Молдавской Республики).

15. Аналитический учет на счетах класса IV «Доходы» Плана счетов ведется только в рублях.

Глава 4. Принципы признания и определения расходов

16. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства Приднестровской Молдавской Республики, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении осуществления (возникновения) расхода.

17. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

18. Расход по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, указанных в пункте 16 настоящего Порядка.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Кредитные организации вправе аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных расходов утвердить в учетной политике порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете соответствующих сумм расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде причитающегося к уплате комиссионного расхода, исходя из фактического объема выполненных работ (оказания услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца. Указанное право может быть реализовано кредитными организациями в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

19. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 16 настоящего Порядка, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

20. Затраты, подлежащие возмещению, расходами не признаются, и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

21. Аналитический учет на счетах класса V «Расходы» Плана счетов ведется только в рублях.

Глава 5. Особенности признания и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов

22. Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным денежным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренных соответствующим договором, на сумму задолженности по основному долгу, учитываемую на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

23. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

24. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным ценным бумагам (в том числе вексялям), по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах а) – в) пункта 10 настоящего Порядка.

25. В целях настоящего Порядка отсутствие или наличие неопределенности в получении процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным ценным бумагам (в том числе вексялям), по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов признается на основании

оценки качества кредитов и приравненной к ним задолженности (далее – кредит), активов (требований), проведенной в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими порядок формирования и использования кредитной организацией фонда риска:

а) по кредитам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным.

Учет начисленных процентов осуществляется на балансовых счетах;

б) по кредитам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III категории качества, получение доходов признается определенным (неопределенным) на усмотрение кредитной организации исходя из принципов определения наличия или отсутствия неопределенности, утвержденных в учетной политике. При этом утвержденный порядок применяется ко всем кредитам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

В случае определенности в получении доходов учет начисленных процентов по кредитам, активам (требованиям) осуществляется на балансовых счетах; в случае неопределенности в получении доходов учет начисленных процентов по кредитам, активам (требованиям) осуществляется на внебалансовых счетах;

в) по кредитам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным. Учет начисленных процентов по кредитам, активам (требованиям) осуществляется на внебалансовых счетах.

26. В случае понижения качества кредита, актива (требования), и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которой в соответствии с пунктом 25 признается неопределенным, суммы начисленных, но не полученных на дату переклассификации доходов, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов, отраженные на балансовых счетах до понижения качества кредита, актива (требования), продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного неопределенным к получению процентного дохода, возникающего после понижения качества кредита, актива (требования), до его фактического получения осуществляется в соответствии с подпунктами б), в) пункта 25 настоящего Порядка.

27. В случае повышения качества кредита, актива (требования), и их переклассификации в категорию качества, по которой в соответствии с пунктом 25 настоящего Порядка неопределенность в получении доходов отсутствует, кредитная организация обязана отразить на счетах по учету доходов процентные доходы, причитающиеся к получению на дату переклассификации включительно.

28. Процентные доходы, получение которых в соответствии с пунктом 25 настоящего Порядка признается определенным, подлежат отражению в бухгалтерском учете не позднее дня, предусмотренного условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежат все процентные доходы, начисленные за истекший месяц (либо доначисленные с указанной выше даты, предусмотренной условиями договора для их уплаты), в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием и кредитная организация не составляет баланс за этот день.

29. Процентные доходы, получение которых в соответствии с пунктом 25 настоящего Порядка признается неопределенным, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет процентных доходов, признанных неопределенными к получению, до их фактического получения осуществляется в соответствии с подпунктами б), в) пункта 25 настоящего Порядка.

30. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств задолженность должна быть перенесена кредитной организацией - кредитором на балансовые счета по учету просроченных процентов по размещенным денежным средствам.

31. Если вносимая клиентом-заемщиком сумма недостаточна для погашения срочного платежа, просроченной задолженности и начисленных процентов, то в первую очередь

погашаются проценты, затем просроченная задолженность, а оставшаяся сумма обращается в погашение срочного платежа, если иное не оговорено договором.

32. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отражению в бухгалтерском учете не позднее дня, предусмотренного условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам (в том числе векселям), подлежат отражению в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежат все процентные расходы, начисленные за истекший месяц (либо доначисленные с указанной выше даты, предусмотренной условиями договора (выпуска) для их уплаты), в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием и кредитная организация не составляет баланс за этот день.

Доначисление процентов и дисконта по векселям осуществляется в последний рабочий день установленного срока погашения и (или) истечения срока обращения, а по предъявленным (в том числе к досрочной оплате) векселям – в день предъявления.

33. Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с настоящим Порядком.

34. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы банковского вклада в кредитную организацию, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика осуществляется по иным основаниям, до дня списания включительно.

35. Бухгалтерский учет процентных доходов (расходов) по операциям размещения (привлечения) денежных средств, за исключением процентных доходов (расходов) по ценным бумагам (в том числе векселям), осуществляется в соответствии с Главами 7, 8 настоящего Порядка.

Бухгалтерский учет процентных доходов (расходов) по операциям с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, в том числе векселями, операций участия и вложения средств в уставные капиталы организаций (Приложение № 21 к настоящему Положению).

Глава 6. Особенности признания и отражения в бухгалтерском учете операционных и прочих доходов и расходов

36. Активы (требования) и (или) обязательства могут подлежать исполнению (оплате) в оговоренной валюте, то есть в валюте требования и (или) обязательства, но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте, то есть в валюте-эквиваленте или условных единицах по согласованному в договоре курсу. Доходы и расходы от операций с данными активами (требованиями) и (или) обязательствами возникают при погашении требования и (или) (обязательства), если согласованный в договоре курс отличен от официального курса. В этом случае доходы и расходы определяются как разница между суммой требования и (или) обязательства в валюте-эквиваленте или условных единицах, выраженной в рублях по официальному курсу, и суммой требования и (или) обязательства в валюте-эквиваленте или условных единицах, выраженной в рублях по согласованному в договоре курсу.

37. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между рублевым эквивалентом иностранной валюты, рассчитанным по курсу сделки, и рублевым эквивалентом иностранной валюты, рассчитанным по официальному курсу.

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной форме определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

В целях настоящего Порядка под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- а) дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- б) дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

38. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли отражаются на счетах группы счетов 4250 «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты».

Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли отражаются на счетах группы счетов 5250 «Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты».

39. Если доходы или расходы возникают в иностранной валюте, то на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания.

40. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте определяются как:

- а) увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- б) уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте отражаются на счетах группы счетов 4252 «Доходы от переоценки средств в иностранной валюте».

Расходы от переоценки средств в иностранной валюте определяются как:

- а) уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- б) увеличение рублевого эквивалента обязательства.

Расходы от переоценки средств в иностранной валюте отражаются на счетах группы счетов 5252 «Расходы по переоценке средств в иностранной валюте».

41. Доходы и расходы, определяемые в соответствии с пунктом 10 и пунктом 16 настоящего Порядка соответственно с использованием счетов по учету выбытия (реализации), в бухгалтерском учете отражаются с учетом следующего.

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной или подлежащей получению по условиям договора.

Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, то разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

42. Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью, действующей на дату совершения операции (сделки), с учетом требований пунктов 10 и 16 настоящего Порядка для доходов и расходов соответственно.

При приобретении драгоценных металлов разница между ценой приобретения и учетной стоимостью, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

Доходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) или приобретением драгоценных металлов, отражаются на счетах группы счетов 4251 «Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов».

Расходы по операциям, связанным с выбытием (реализацией) или приобретением драгоценных металлов, отражаются на счетах группы счетов 5251 «Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов».

Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, то разницы между переоценкой драгоценных металлов на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки драгоценных металлов.

43. Доходы от переоценки драгоценных металлов определяются как:

- а) увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- б) уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Доходы от переоценки драгоценных металлов отражаются на счетах группы счетов 4253 «Доходы от переоценки драгоценных металлов».

Расходы от переоценки драгоценных металлов определяются как:

- а) уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- б) увеличение рублевого эквивалента обязательства.

Расходы от переоценки драгоценных металлов отражаются на счетах группы счетов 5253 «Расходы по переоценке драгоценных металлов».

44. К доходам и расходам от операций с приобретенными ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов, а также доходов и расходов от переоценки приобретенных ценных бумаг), относятся:

а) доходы и расходы от операций погашения или реализации приобретенных ценных бумаг (в том числе векселей);

б) другие доходы и расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, не относимые на стоимость приобретенных ценных бумаг (в том числе векселей).

45. При оплате в день предъявления до окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения выпущенных ценных бумаг превышение их балансовой стоимости на дату выкупа над ценой выкупа отражается в бухгалтерском учете в качестве дохода, превышение цены выкупа над их балансовой стоимостью на дату выкупа - в качестве расхода.

46. Доходы от участия (вложения средств) в уставных(ые) капиталах(ы) организаций в виде причитающихся дивидендов (распределения прибыли) по акциям (долям) отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати.

47. Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, в том числе корреспондентских счетов, физических и юридических лиц и от расчетно-кассового обслуживания клиентов, в том числе других кредитных организаций, инкассовых и аккредитивных операций, оформления и обслуживания платежных карт и иных технических устройств, предназначенных для совершения банковских операций, а также за инкассацию денежных средств, векселей, расчетных документов и аналогичных операций, начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров.

48. Доходы (расходы), связанные с предоставлением (получением) за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование), признаются арендодателем (арендатором) ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

49. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах, присужденных судом или признанных должником (кредитной организацией) на дату вступления решения суда в законную силу или дату признания.

50. Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

51. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления в отчетном году, признаваемые доходами, относящимися к предшествующим годам, а также поступления в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в бухгалтерском учете за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также доходы, возникающие в

результате выявления ошибок предшествующих лет, и отражаемые в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

52. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой платежи, осуществляемые в отчетном году, признаваемые расходами, относящимися к предшествующим годам, а также платежи кредитной организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в бухгалтерском учете за соответствующий год. К этому виду расходов относятся также расходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет, и отражаемые в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

53. Расходы по выплате вознаграждений работникам отражаются в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение соответствующих выплат в будущем.

54. Расходы по оплате страховых взносов, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики, отражаются в том отчетном периоде, в котором кредитной организацией отражены соответствующие расходы по выплате вознаграждений работникам.

55. Командировочные и представительские расходы отражаются в бухгалтерском учете на дату утверждения авансового отчета.

56. Амортизация основных средств, нематериальных активов, имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг), инвестиционной недвижимости, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в том числе переданной в аренду, отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

57. Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения):

- а) доходы и расходы от списания активов (требований) и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- б) доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач;
- в) расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности.

58. Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики, отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год – не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок составления кредитными организациями финансовой отчетности, в качестве событий после отчетной даты.

Глава 7. Порядок отражения в бухгалтерском учете процентных доходов по размещенным денежным средствам

59. В случае признания кредитной организацией определенности в получении процентных доходов по размещенным денежным средствам оформляются бухгалтерские записи:

- а) учет начисленных кредитной организацией процентных доходов:

Д-т 123101 «Начисленные проценты по корреспондентским счетам», 123102 «Начисленные проценты по межбанковским кредитам, предоставленным при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)», 123103 «Начисленные проценты по межбанковским кредитам, займам и депозитам, размещенным на срок до 1 месяца», 123104 «Начисленные проценты по межбанковским кредитам, займам и депозитам, размещенным на срок от 1 месяца до 1 года», 123105 «Начисленные проценты по межбанковским кредитам, займам и депозитам, размещенным на срок от 1 года до 3 лет», 123106 «Начисленные проценты по межбанковским кредитам, займам и депозитам, размещенным на срок свыше 3 лет», 123107 «Начисленные проценты по просроченным размещенным межбанковским кредитам, займам и депозитам», 123201 «Начисленные проценты по кредитам, предоставленным при недостатке

средств на текущем (бюджетном) счете («овердрафт»)), 123202 «Начисленные проценты по кредитам, предоставленным на срок до 1 месяца», 123203 «Начисленные проценты по кредитам, предоставленным на срок от 1 месяца до 1 года», 123204 «Начисленные проценты по кредитам, предоставленным на срок от 1 года до 3 лет», 123205 «Начисленные проценты по кредитам, предоставленным на срок свыше 3 лет», 123206 «Начисленные проценты по просроченным предоставленным кредитам», 123207 «Начисленные проценты по займам, предоставленным на срок до 1 месяца», 123208 «Начисленные проценты по займам, предоставленным на срок от 1 месяца до 1 года», 123209 «Начисленные проценты по займам, предоставленным на срок от 1 года до 3 лет», 123210 «Начисленные проценты по займам, предоставленным на срок свыше 3 лет», 123211 «Начисленные проценты по просроченным предоставленным займам» 123301 «Начисленные проценты по вложениям в приобретенные права требования на срок до 1 месяца», 123302 «Начисленные проценты по вложениям в приобретенные права требования на срок от 1 месяца до 1 года», 123303 «Начисленные проценты по вложениям в приобретенные права требования на срок от 1 года до 3 лет», 123304 «Начисленные проценты по вложениям в приобретенные права требования на срок свыше 3 лет», 123305 «Начисленные проценты по просроченным вложениям в приобретенные права требования», 123401 «Начисленные проценты по прочим размещенным (предоставленным) средствам на срок до 1 месяца», 123402 «Начисленные проценты по прочим размещенным (предоставленным) средствам на срок от 1 месяца до 1 года», 123403 «Начисленные проценты по прочим размещенным (предоставленным) средствам на срок от 1 года до 3 лет», 123404 «Начисленные проценты по прочим размещенным (предоставленным) средствам на срок свыше 3 лет», 123405 «Начисленные проценты по просроченным прочим размещенным (предоставленным) средствам», 123501 «Начисленные проценты по драгоценным металлам, предоставленным клиентам (кроме кредитных организаций)), 123502 «Начисленные проценты по требованиям по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам», 123503 «Начисленные проценты по вложениям в операции финансовой аренды (лизинга)), 123509 «Прочие начисленные проценты» (далее – счета по учету начисленных процентов к получению по размещенным средствам)

К-т соответствующие счета по учету доходов;

б) в случае необходимости формирования резерва под обесценение по требованиям по получению процентных доходов в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок формирования и использования кредитными организациями фонда риска по прочим операциям, оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 535055 «Расходы по формированию резервов под обесценение по начисленным процентам к получению по корреспондентским счетам, межбанковским кредитам, займам и депозитам», 535056 «Расходы по формированию резервов под обесценение по начисленным процентам к получению по предоставленным кредитам и займам», 535057 «По начисленным процентам к получению по вложениям в приобретенные права требования», 535058 «По начисленным процентам к получению по прочим размещенным (предоставленным) средствам», 535060 «По прочим начисленным процентам к получению»

К-т 123199 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 123299 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 123399 «Контрсчет: Резервы под обесценение» 123499 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 123599 «Контрсчет: Резервы под обесценение»;

в) фактическое получение кредитной организацией процентов:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т счета по учету начисленных процентов к получению по размещенным средствам;

г) в случае необходимости восстанавливается сумма созданного резерва под обесценение по требованиям по получению процентных доходов в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок формирования и использования кредитными организациями фонда риска по прочим операциям:

Д-т 123199 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 123299 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 123399 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 123499 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 123599 «Контрсчет: Резервы под обесценение»

К-т 435055 «Доходы от восстановления резервов под обесценение по начисленным процентам к получению по корреспондентским счетам, межбанковским кредитам, займам и депозитам», 435056 «Доходы от восстановления резервов под обесценение по начисленным процентам к получению по предоставленным кредитам и займам», 435057 «По начисленным процентам к получению по вложениям в приобретенные права требования», 435058 «По начисленным процентам к получению по прочим размещенным (предоставленным) средствам», 435060 «По прочим начисленным процентам к получению».

60. При неисполнении клиентом обязательств по уплате процентов в установленный договором срок либо при наступлении указанных в договоре обстоятельств, в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по соответствующему договору, осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т соответствующие счета по учету просроченных начисленных процентов к получению по размещенным средствам

К-т счета по учету начисленных процентов к получению по размещенным средствам.

61. В случае признания кредитной организацией неопределенности в получении процентных доходов по размещенным денежным средствам оформляются бухгалтерские записи:

а) учет начисленных кредитной организацией процентов:

Д-т 900803 «Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам (займам), депозитам и прочим размещенным средствам», 900804 «Неполученные процентные доходы по кредитам (займам) и прочим предоставленным клиентам средствам (кроме межбанковских)», 900807 «Неполученные прочие процентные доходы»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

б) при фактическом получении процентов кредитная организация вправе выбрать и должна утвердить в своей учетной политике один из двух вариантов отражения в учете:

1) фактическое получение процентов:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т счета по учету начисленных процентов к получению по размещенным средствам.

И одновременно:

а) признание процентных доходов:

Д-т счета по учету начисленных процентов к получению по размещенным средствам

К-т соответствующий счет по учету доходов

б) списание неполученных процентных доходов с внебалансового учета:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900803 «Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам (займам), депозитам и прочим размещенным средствам», 900804 «Неполученные процентные доходы по кредитам (займам) и прочим предоставленным клиентам средствам (кроме межбанковских)», 900807 «Неполученные прочие процентные доходы»;

2) фактическое получение процентов и признание доходов:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т соответствующий счет по учету доходов.

И одновременно списание неполученных процентных доходов с внебалансового учета:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900803 «Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам (займам), депозитам и прочим размещенным средствам», 900804 «Неполученные процентные доходы по кредитам (займам) и прочим предоставленным клиентам средствам (кроме межбанковских)», 900807 «Неполученные прочие процентные доходы».

62. В случае признания определенности в получении доходов от заемщика, по которому получение доходов ранее признавалось неопределенным и проценты начислялись на внебалансовом счете, на дату признания определенности в получении доходов оформляются бухгалтерские записи:

а) проценты, начисленные на дату признания определенности в получении доходов, списываются с внебалансового учета:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900803 «Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам (займам), депозитам и прочим размещенным средствам», 900804 «Неполученные процентные доходы по кредитам (займам) и прочим предоставленным клиентам средствам (кроме межбанковских)», 900807 «Неполученные прочие процентные доходы»;

б) начисление процентных доходов:

Д-т счета по учету начисленных процентов к получению по размещенным средствам

К-т соответствующий счет по учету доходов;

в) в случае необходимости формирования резерва под обесценение по требованиям по получению процентных доходов в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок формирования и использования кредитными организациями фонда риска, оформляется бухгалтерская запись в соответствии с подпунктом б) пункта 59 настоящего Порядка.

63. Поступление денежных средств в сумме, превышающей начисленные проценты (при отсутствии обязательства по возврату кредитной организацией излишне перечисленных средств), оформляется бухгалтерскими записями:

а) на сумму фактически начисленных на дату поступления процентов:

1) в случае признания кредитной организацией определенности в получении доходов:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т счета по учету начисленных процентов к получению по размещенным средствам.

В случае необходимости корректируется резерв под обесценение в соответствии с подпунктом г) пункта 59 настоящего Порядка;

2) в случае признания кредитной организацией неопределенности в получении доходов оформляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом б) пункта 61 настоящего Порядка;

б) отнесение излишне перечисленных денежных средств на счет по учету полученных незаработанных процентов:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 221002 «Полученные незаработанные проценты»;

в) при дальнейшем списании средств со счета по учету полученных незаработанных процентов кредитная организация вправе выбрать и должна утвердить в своей учетной политике один из двух вариантов отражения в учете:

1) Д-т 221002 «Полученные незаработанные проценты»

К-т соответствующий счет по учету доходов;

2) Д-т счета по учету начисленных процентов к получению по размещенным средствам

К-т соответствующий счет по учету доходов.

И одновременно:

Д-т 221002 «Полученные незаработанные проценты»

К-т счета по учету начисленных процентов к получению по размещенным средствам;

г) при досрочном возврате кредитной организацией размещенных денежных средств, денежные средства, поступившие в оплату начисленных процентов и отнесенные на счет по учету полученных незаработанных процентов, подлежат возврату:

1) списание средств со счета по учету полученных незаработанных процентов:

Д-т 221002 «Полученные незаработанные проценты»

К-т 222269 «Расчеты с прочими кредиторами»;

2) возврат излишне перечисленных денежных средств:

Д-т 222269 «Расчеты с прочими кредиторами»

К-т счета по учету денежных средств.

64. Поступление денежных средств в сумме, превышающей начисленные проценты (при наличии обязательства по возврату кредитной организацией излишне перечисленных денежных средств), оформляется бухгалтерскими записями:

а) на сумму фактически начисленных на дату поступления процентов:

1) в случае признания определенности в получении кредитной организацией доходов:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т счета по учету начисленных процентов к получению по размещенным средствам;

2) в случае признания неопределенности в получении кредитной организацией доходов оформляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом б) пункта 61 настоящего Порядка;

б) отнесение излишне перечисленных денежных средств на счет по учету обязательств:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 222269 «Расчеты с прочими кредиторами»;

в) возврат излишне перечисленных денежных средств:

Д-т 222269 «Расчеты с прочими кредиторами»

К-т счета по учету денежных средств.

65. Если сумма фактически перечисленных денежных средств меньше суммы начисленных процентов, то оформляются бухгалтерские записи:

а) в случае признания определенности в получении кредитной организацией доходов:

1) на сумму фактически поступивших денежных средств:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т счета по учету начисленных процентов к получению по размещенным средствам.

В случае необходимости корректируется резерв под обесценение в соответствии с подпунктом г) пункта 59 настоящего Порядка;

2) отнесение суммы неуплаченных процентов на счет по учету просроченных процентов:

Д-т счета по учету просроченных начисленных процентов к получению по размещенным средствам

К-т счета по учету начисленных процентов к получению по размещенным средствам;

б) в случае признания неопределенности в получении кредитной организацией доходов на сумму фактически поступивших процентов оформляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом б) пункта 61 настоящего Порядка.

66. При списании суммы основного долга с балансовых счетов и отражении ее на внебалансовых счетах 901002 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов под обесценение», 901003 «Задолженность по кредитам и прочим предоставленным клиентам средствам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов под обесценение», 901006 «Задолженность по прочим активам, списанная за счет резервов под обесценение» оформляются бухгалтерские записи по списанию безнадежной задолженности по неполученным процентам:

а) в случае, если учет начисленных процентов осуществлялся на балансовых счетах, то просроченные проценты списываются за счет резервов под обесценение в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок формирования и использования кредитными организациями фонда риска по прочим операциям:

Д-т 123199 «Контрсчет: Резервы под обесценение»; 123299 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 123399 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 123499 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 123599 «Контрсчет: Резервы под обесценение»

К-т счета по учету просроченных начисленных процентов к получению по размещенным средствам.

И одновременно:

Д-т 900903 «Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам (займам), депозитам и прочим размещенным средствам», 900904 «Неполученные процентные доходы по кредитам (займам) и прочим предоставленным клиентам средствам (кроме межбанковских)», 900907 «Неполученные прочие процентные доходы»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

б) в случае, если учет начисленных процентов осуществлялся на внебалансовом счете:

Д-т 900903 «Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам (займам), депозитам и прочим размещенным средствам», 900904 «Неполученные процентные доходы по кредитам (займам) и прочим предоставленным клиентам средствам (кроме межбанковских)», 900907 «Неполученные прочие процентные доходы»

К-т 900803 «Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам (займам), депозитам и прочим размещенным средствам», 900804 «Неполученные процентные доходы по кредитам (займам) и прочим предоставленным клиентам средствам (кроме межбанковских)», 900807 «Неполученные прочие процентные доходы».

Глава 8. Порядок отражения в бухгалтерском учете процентных расходов по привлеченным денежным средствам

67. Учет процентных расходов по привлеченным денежным средствам оформляется бухгалтерскими записями:

а) учет начисленных кредитной организацией процентных расходов:

Д-т соответствующий счет по учету расходов

К-т 223101 «Начисленные проценты по корреспондентским счетам», 223102 «Начисленные проценты по межбанковским кредитам, полученным при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)», 223103 «Начисленные проценты по межбанковским кредитам, займам и депозитам, привлеченным на срок до 1 месяца», 223104 «Начисленные проценты по межбанковским кредитам, займам и депозитам, привлеченным на срок от 1 месяца до 1 года», 223105 «Начисленные проценты по межбанковским кредитам, займам и депозитам, привлеченным на срок от 1 года до 3 лет», 223106 «Начисленные проценты по межбанковским кредитам, займам и депозитам, привлеченным на срок свыше 3 лет», 223107 «Начисленные проценты по просроченным привлеченным межбанковским кредитам, займам и депозитам», 223201 «Начисленные проценты по счетам республиканского бюджета и государственных целевых внебюджетных фондов», 223202 «Начисленные проценты по счетам местного бюджета», 223203 «Начисленные проценты по счетам юридических лиц», 223204 «Начисленные проценты по счетам индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов», 223205 «Начисленные проценты по счетам физических лиц», 223206 «Начисленные проценты по депозитам, привлеченным на срок до 1 месяца», 223207 «Начисленные проценты по депозитам, привлеченным на срок от 1 месяца до 1 года», 223208 «Начисленные проценты по депозитам, привлеченным на срок от 1 года до 3 лет», 223209 «Начисленные проценты по депозитам, привлеченным на срок свыше 3 лет», 223210 «Начисленные проценты по просроченным привлеченным депозитам», 223211 «Начисленные проценты по кредитам и займам, привлеченным на срок до 1 месяца», 223212 «Начисленные проценты по кредитам и займам, привлеченным на срок от 1 месяца до 1 года», 223213 «Начисленные проценты по кредитам и займам, привлеченным на срок от 1 года до 3 лет», 223214 «Начисленные проценты по кредитам и займам, привлеченным на срок свыше 3 лет», 223215 «Начисленные проценты по просроченным привлеченным кредитам и займам», 223401 «Начисленные проценты по прочим привлеченным средствам на срок до 1 месяца», 223402 «Начисленные проценты по прочим привлеченным средствам на срок от 1 месяца до 1 года», 223403 «Начисленные проценты по прочим привлеченным средствам на срок от 1 года до 3 лет», 223404 «Начисленные проценты по прочим привлеченным средствам на срок свыше 3 лет», 223405 «Начисленные проценты по просроченным прочим привлеченным средствам», 223501 «Начисленные проценты по финансовой аренде (лизингу)», 223502 «Начисленные проценты по прочим обязательствам» (далее по тексту настоящего Порядка – счета по учету начисленных процентов к выплате по привлеченным средствам);

б) фактическая уплата кредитной организацией процентов в установленный договором срок либо при наступлении указанных в договоре обстоятельств:

Д-т счета по учету начисленных процентов к выплате по привлеченным средствам

К-т счета по учету денежных средств.

68. Учет процентных расходов при возврате денежных средств до истечения установленного договором срока либо до наступления указанных в договоре обстоятельств оформляется бухгалтерскими записями:

а) на сумму подлежащих уплате процентов:

Д-т счета по учету начисленных процентов к выплате по привлеченным средствам

К-т счета по учету денежных средств;

б) в части излишне начисленных процентов, ранее отраженных бухгалтерской записью, указанной в подпункте а) пункта 67 настоящего Порядка, относящихся к текущему году:

Д-т счета по учету начисленных процентов к выплате по привлеченным средствам

К-т соответствующий счет по учету расходов;

в) в случае образования кредитового сальдо по соответствующему счету расходов, оформляется бухгалтерская запись:

Д-т соответствующий счет по учету расходов – на сумму кредитового сальдо

К-т 300401 «Нераспределенная прибыль текущего года»;

г) в части излишне начисленных процентов, ранее отраженных бухгалтерской записью, указанной в подпункте а) пункта 67 настоящего Порядка, относящихся к прошлым годам:

Д-т счета по учету начисленных процентов к выплате по привлеченным средствам

К-т 443001 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году».

69. В случае если проценты не востребованы клиентом в установленный договором срок либо при наступлении указанных в договоре обстоятельств, начисленные проценты продолжают учитываться на соответствующих счетах по учету начисленных процентов к выплате по привлеченным средствам на отдельном лицевом счете «Проценты, невостребованные клиентом в срок».

70. Сумма процентов, не уплаченная кредитной организацией (при условии обращения клиента за причитающимися ему процентами) в установленный договором срок либо при наступлении указанных в договоре обстоятельств, в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по соответствующему договору (при условии наличия на указанную дату обращения клиента) либо датой обращения клиента, переносится со счетов по учету начисленных процентов к выплате по привлеченным средствам следующей бухгалтерской записью:

Д-т соответствующие счета по учету просроченных начисленных процентов к выплате по привлеченным средствам

К-т счета по учету начисленных процентов к выплате по привлеченным средствам.

Глава 9. Порядок отражения в бухгалтерском учете операционных и прочих доходов и расходов

71. Отражение в бухгалтерском учете комиссионных доходов:

а) начисление комиссионных доходов, причитающихся к получению в отчетном периоде:

Д-т 1236 «Начисленные требования по комиссионным вознаграждениям»

К-т 4258 «Комиссионные и аналогичные доходы от операций по открытию и ведению счетов клиентов, расчетного и кассового обслуживания клиентов, инкассации денежной наличности, осуществления переводов денежных средств», 4259 «Комиссионные и аналогичные доходы от операций купли – продажи иностранной валюты и ценных бумаг», 4261 «Комиссионные и аналогичные доходы от операций по выдаче гарантий и поручительств», 4262 «Комиссионные и аналогичные доходы от операций по оказанию посреднических услуг», 4263 «Комиссионные и аналогичные доходы от оказания консультационных и информационных услуг», 4264 «Комиссионные и аналогичные доходы от прочих операций»;

б) при получении денежных средств:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 1236 «Начисленные требования по комиссионным вознаграждениям».

72. В случае если моменты признания и оплаты комиссионного вознаграждения совпадают с моментом оказания услуги, то допускается отражение в бухгалтерском учете комиссионных доходов без начисления на счетах группы 1236 «Начисленные требования по комиссионным вознаграждениям».

73. Отражение в бухгалтерском учете дивидендов (части прибыли):

а) начисление дивидендов (части прибыли), причитающихся к получению в отчетном периоде:

Д-т 121909 «Расчеты по начисленным доходам по акциям и долям»

К-т 4140 «Дивиденды от участия в дочерних и зависимых кредитных организациях и юридических лицах, созданных в форме акционерного общества», 4141 «Доходы от участия в уставных капиталах кредитных организаций и юридических лиц, созданных в форме, отличной от акционерного общества», 4142 «Доходы (в виде дивидендов) по приобретенным ценным бумагам»;

б) при получении денежных средств:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 121909 «Расчеты по начисленным доходам по акциям и долям».

74. Отражение в бухгалтерском учете предоплаты доходов (за исключением арендных платежей):

а) осуществление предоплаты доходов:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 221003 «Прочие предоплаты доходов»;

б) отнесение сумм предоплаты на доходы соответствующего периода:

Д-т 221003 «Прочие предоплаты доходов»

К-т соответствующий счет по учету доходов.

75. Отражение в бухгалтерском учете расходов на оплату труда:

а) начисление расходов:

Д-т 5360 «Расходы на содержание персонала»

К-т 222257 «Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 222259 «Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений работникам», 222260 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

б) при уплате денежных средств:

Д-т 222257 «Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 222259 «Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений работникам», 222260 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

К-т счета по учету кассы, корреспондентские счета.

76. Отражение в бухгалтерском учете расходов, связанных с обеспечением деятельности:

а) предоплата товаров (работ, услуг):

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям», 122258 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», 122269 «Расчеты с прочими дебиторами»

К-т счета по учету денежных средств;

б) начисление расходов:

Д-т 5370 «Организационные и управленческие расходы», 5410 «Прочие расходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям», 122258 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», 122269 «Расчеты с прочими дебиторами» (в случае предоплаты товаров (работ, услуг)), 222201 «Расчеты по хозяйственным операциям», 222258 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», 222269 «Расчеты с прочими кредиторами» (в случае оплаты товаров (работ, услуг) после их поступления (выполнения, оказания));

б) при уплате денежных средств после получения товаров (выполнения работ, оказания услуг):

Д-т 222201 «Расчеты по хозяйственным операциям», 222258 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», 222269 «Расчеты с прочими кредиторами»

К-т счета по учету кассы, счета клиентов, корреспондентские счета.

77. Отражение в бухгалтерском учете авансов (предоплат) расходов (за исключением арендных платежей), которые подлежат отнесению на расходы в последующих отчетных периодах:

а) уплата аванса (предоплата расходов):

Д-т 121003 «Прочие предоплаты расходов»

К-т счета по учету денежных средств;

б) отнесение сумм аванса (предоплаты) на расходы соответствующего периода:

Д-т соответствующий счет по учету расходов

К-т 121003 «Прочие предоплаты расходов».

78. Отражение в бухгалтерском учете операций по формированию и восстановлению резервов под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими порядок формирования и использования кредитной организацией фонда риска:

а) формирование резерва под обесценение:

Д-т соответствующий счет по учету расходов

К-т соответствующий счет по учету резерва;

б) в случае необходимости восстановления резерва под обесценение:

Д-т соответствующий счет по учету резерва

К-т соответствующий счет по учету доходов.

79. Отражение платежей в бюджет и государственные целевые внебюджетные фонды:

а) с периодичностью, установленной законодательством Приднестровской Молдавской Республики, кредитные организации начисляют и перечисляют суммы налогов (сборов, платежей), подлежащие уплате в бюджет и государственные целевые внебюджетные фонды:

1) начисление налогов (сборов, платежей):

Д-т 537013 «Расходы на уплату налогов и сборов (за исключением налога на доходы)», 537014 «Расходы на уплату налога на доходы»

К-т 222263 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на доходы», 222264 «Расчеты по налогу на доходы»;

2) перечисление начисленных налогов (сборов, платежей):

Д-т 222263 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на доходы», 222264 «Расчеты по налогу на доходы»

К-т корреспондентские счета, 2007 «Счета республиканского бюджета и государственных целевых внебюджетных фондов», 2008 «Счета местного бюджета»;

б) учет переплат по налогам (сборам, платежам), подлежащих возмещению (возврату) из бюджета и государственных целевых внебюджетных фондов, а также их зачета в счет уплаты других налогов (сборов, платежей):

1) учет переплаты в пределах сумм, начисленных за отчетный год:

Д-т 122263 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на доходы», 122264 «Расчеты по налогу на доходы»

К-т 537013 «Расходы на уплату налогов и сборов (за исключением налога на доходы)», 537014 «Расходы на уплату налога на доходы»;

2) при наступлении периода начисления и уплаты налогов (сборов, платежей):

Д-т 537013 «Расходы на уплату налогов и сборов (за исключением налога на доходы)», 537014 «Расходы на уплату налога на доходы»

К-т 222263 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на доходы», 222264 «Расчеты по налогу на доходы»;

3) учет сумм, зачтенных в счет уплаты других налогов (сборов, платежей):

Д-т 222263 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на доходы», 222264 «Расчеты по налогу на доходы»

К-т 122263 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на доходы», 122264 «Расчеты по налогу на доходы»;

4) уплата непокрытых переплатой сумм налогов (сборов, платежей) в бюджет и внебюджетные фонды:

Д-т 222263 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на доходы», 222264 «Расчеты по налогу на доходы»

К-т корреспондентские счета, 2007 «Счета республиканского бюджета и государственных целевых внебюджетных фондов», 2008 «Счета местного бюджета»;

5) учет переплаты по налогам (сборам, платежам), начисленным в прошлые годы (за исключением случаев выявления переплаты в период, предусмотренный для отражения событий после отчетной даты, в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок составления кредитными организациями финансовой отчетности):

Д-т 122263 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на доходы», 122264 «Расчеты по налогу на доходы»

К-т 443001 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»;

в) в случае последующего выявления недоплаты по платежам в бюджет и государственные целевые внебюджетные фонды на сумму выявленной недоплаты производятся записи, указанные в подпункте а) настоящего пункта (за исключением случаев выявления недоплаты в период, предусмотренный для отражения событий после отчетной даты, в

соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок составления кредитными организациями финансовой отчетности).

Глава 10. Порядок отражения в бухгалтерском учете финансового результата

80. Определение финансового результата осуществляется в конце отчетного периода, установленного учетной политикой кредитной организации в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики, но не реже 1 раза в год. Остатки по счетам классов IV «Доходы», V «Расходы» Плана счетов перечисляются на счет 300401 «Нераспределенная прибыль текущего года»:

Д-т счета класса IV «Доходы» Плана счетов

К-т 300401 «Нераспределенная прибыль текущего года».

И одновременно:

Д-т 300401 «Нераспределенная прибыль текущего года»

К-т счета класса V «Расходы» Плана счетов.

81. В случае возникновения дебетового сальдо на счете 300401 «Нераспределенная прибыль текущего года» оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 300501 «Контрсчет: Непокрытый убыток текущего года»

К-т 300401 «Нераспределенная прибыль текущего года».

82. Остаток по счетам 300401 «Нераспределенная прибыль текущего года», 300501 «Контрсчет: Непокрытый убыток текущего года» показывает финансовый результат деятельности кредитной организации за отчетный период.

83. Полученная прибыль, числящаяся на счете 300401 «Нераспределенная прибыль текущего года», может быть распределена кредитной организацией в порядке, определенном законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

84. Перенос остатков со счетов 300401 «Нераспределенная прибыль текущего года», 300501 «Контрсчет: Непокрытый убыток текущего года» на счета 300402 «Нераспределенная прибыль прошлых лет», 300502 «Контрсчет: Непокрытый убыток прошлых лет» осуществляется в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок составления кредитными организациями финансовой отчетности.

Порядок ведения бухгалтерского учета аренды

Раздел 1. Бухгалтерский учет аренды

Глава 1. Общие положения

1. В целях настоящего Порядка под объектами аренды понимаются переданные по договору аренды основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

2. Объект аренды, предоставленный арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Глава 2. Бухгалтерский учет аренды кредитной организацией - арендодателем

3. Переданные в аренду объекты аренды продолжают отражаться арендодателем на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитываются на внебалансовых счетах, при этом оформляется следующая бухгалтерская запись:

а) в части основных средств, переданных в аренду:

Д-т 900701 «Основные средства, переданные в аренду»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

б) в части другого имущества, переданного в аренду:

Д-т 900702 «Другое имущество, переданное в аренду»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

4. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем в порядке, определенном кредитной организацией для основных средств в соответствии с требованиями законодательства Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативных актов Приднестровского республиканского банка.

5. Арендная плата отражается (начисляется) арендодателем в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) бухгалтерской записью:

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т 420401 «Доходы от сдачи имущества в аренду».

6. Получение арендной платы арендодателем отражается бухгалтерской записью:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям».

7. Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве предоплаты и отражается бухгалтерскими записями:

а) поступление денежных средств:

Д-т счет по учету денежных средств

К-т 221003 «Прочие предоплаты доходов»;

б) при наступлении периода, к которому относится арендный платеж:

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т 420401 «Доходы от сдачи имущества в аренду».

И одновременно списание суммы со счетов по учету предоплат:

Д-т 221003 «Прочие предоплаты доходов»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям».

8. При получении после окончания договора аренды переданных в аренду объектов

аренды их стоимость списывается арендодателем с внебалансовых счетов бухгалтерской записью:

а) в части основных средств, переданных в аренду:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900701 «Основные средства, переданные в аренду»;

б) в части другого имущества, переданного в аренду:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900702 «Другое имущество, переданное в аренду».

Глава 3. Бухгалтерский учет аренды кредитной организацией – арендатором

9. Стоимость полученных в аренду объектов аренды отражается на внебалансовых счетах бухгалтерской записью:

а) в части основных средств, полученных в аренду:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910801 «Основные средства, полученные по договорам аренды»;

б) в части другого имущества, полученного в аренду:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910802 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».

10. Арендная плата отражается (начисляется) арендатором в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) бухгалтерской записью:

Д-т 537001 «Арендная плата»

К-т 222201 «Расчеты по хозяйственным операциям».

11. Оплата арендатором в соответствии с договором арендной платы отражается бухгалтерской записью:

Д-т 222201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т счет по учету денежных средств.

12. Внесенные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, подлежат признанию в качестве предоплаты и оформляются бухгалтерской записью:

а) отражение предоплаты:

Д-т 121003 «Прочие предоплаты расходов»

К-т счет по учету денежных средств;

б) при наступлении периода, к которому относится арендный платеж:

Д-т 537001 «Арендная плата»

К-т 222201 «Расчеты по хозяйственным операциям»;

в) одновременно списание суммы со счетов по учету предоплат:

Д-т 222201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т 121003 «Прочие предоплаты расходов».

13. При возврате после окончания договора аренды объектов аренды их стоимость списывается арендатором с внебалансовых счетов бухгалтерской записью:

а) в части основных средств, полученных в аренду:

Д-т 910801 «Основные средства, полученные по договорам аренды»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

б) в части другого имущества, полученного в аренду:

Д-т 910802 «Другое имущество, полученное по договорам аренды»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Раздел 2. Бухгалтерский учет улучшений арендованного имущества

Глава 4. Бухгалтерский учет улучшений арендованного имущества у кредитной организации - арендодателя

14. Возмещение стоимости переданных арендатором неотделимых улучшений объекта аренды отражается арендодателем следующей бухгалтерской записью:

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т счет по учету денежных средств.

15. Признание в бухгалтерском учете арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества отражается бухгалтерскими записями:

а) если объектом аренды является основное средство:

1) учет вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»;

2) при готовности объекта к использованию арендодателем:

Д-т 120001 «Здания и сооружения», 120002 «Машины и оборудование», 120003 «Транспортные средства», 120009 «Прочие основные средства»

К-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»;

б) если объектом аренды является долгосрочный актив, предназначенный для продажи:

Д-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 120502 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»;

в) если объектом аренды является средство труда, полученное по договору отступного, залога, назначение которого не определено:

Д-т 120601 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям».

16. Если неотделимые улучшения объекта аренды переданы арендатором безвозмездно, их признание отражается следующими бухгалтерскими записями:

а) если объектом аренды является основное средство:

1) учет вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К-т 441001 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»;

2) при готовности объекта к использованию арендодателем:

Д-т 120001 «Здания и сооружения», 120002 «Машины и оборудование», 120003 «Транспортные средства», 120009 «Прочие основные средства»

К-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»;

б) если объектом аренды является долгосрочный актив, предназначенный для продажи:

Д-т 120501 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 120502 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости»

К-т 441001 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»;

в) если объектом аренды является средство труда, полученное по договору отступного, залога, назначение которого не определено:

Д-т 120601 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

К-т 441001 «Доходы от безвозмездно полученного имущества».

Глава 5. Бухгалтерский учет улучшений арендованного имущества у кредитной организации - арендатора

17. Учет отделяемых улучшений арендованного имущества в случае их признания

собственностью арендатора оформляется бухгалтерскими записями:

а) перечисление аванса:

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т счет по учету денежных средств;

б) прием выполненных работ, оказанных услуг:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»;

в) признание объекта собственностью арендатора при его готовности к использованию (после завершения работ капитального характера):

Д-т 120001 «Здания и сооружения», 120002 «Машины и оборудование», 120003 «Транспортные средства», 120009 «Прочие основные средства»

К-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

18. Учет отделяемых улучшений арендованного имущества в случае их безвозмездной передачи арендодателю оформляется бухгалтерскими записями (в день выбытия):

а) отнесение первоначальной стоимости основных средств:

Д-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»

К-т 120001 «Здания и сооружения», 120002 «Машины и оборудование», 120003 «Транспортные средства», 120009 «Прочие основные средства»;

б) отнесение начисленной амортизации по основным средствам:

Д-т 120011 «Контрсчет: Амортизация зданий и сооружений», 120012 «Контрсчет: Амортизация машин и оборудования», 120013 «Контрсчет: Амортизация транспортных средств», 120019 «Контрсчет: Амортизация прочих основных средств»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества»;

в) учет расходов, связанных с безвозмездной передачей арендатором улучшений арендованного имущества:

Д-т 520001 «Расходы по выбытию (реализации) основных средств»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества».

19. Учет неотделяемых улучшений арендованного имущества в случае возмещения их арендодателем оформляется бухгалтерскими записями:

а) до момента принятия работ (услуг) от поставщика (подрядчика):

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям» (лицевой счет поставщика)

К-т счет по учету денежных средств;

б) перенос задолженности на счет арендодателя с момента принятия работ (услуг) от поставщика (подрядчика):

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям» (лицевой счет арендодателя)

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям» (лицевой счет поставщика);

в) возмещение арендодателем неотделяемых улучшений:

Д-т счет по учету денежных средств

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям» (лицевой счет арендодателя).

20. Учет неотделяемых улучшений арендованного имущества в случае невозмещения их арендодателем оформляется бухгалтерскими записями:

а) перечисление аванса:

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т счет по учету денежных средств;

б) учет предоплаты расходов при приеме выполненных работ, оказанных услуг:

Д-т 121003 «Прочие предоплаты расходов»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»;

в) отнесение сумм предоплаты на расходы соответствующего периода:

Д-т соответствующий счет по учету расходов

К-т 121003 «Прочие предоплаты расходов».

Раздел 3. Бухгалтерский учет выкупа арендованного имущества

Глава 6. Бухгалтерский учет выкупа объекта аренды у кредитной организации – арендодателя

21. Если договором аренды предусмотрен переход объекта аренды в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, выбытие имущества оформляется бухгалтерскими записями в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета имущества (Приложение № 9 к настоящему Положению).

Одновременно списание с внебалансового учета оформляется бухгалтерской записью:

а) в части основных средств, переданных в аренду:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900701 «Основные средства, переданные в аренду»;

б) в части другого имущества, переданного в аренду:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900702 «Другое имущество, переданное в аренду».

22. Если арендатор осуществляет доплату в размере превышения выкупной цены над суммой внесенных ранее арендных платежей оформляется бухгалтерская запись:

а) поступление денежных средств:

Д-т счет по учету денежных средств

К-т 222201 «Расчеты по хозяйственным операциям»;

б) в день выбытия:

Д-т 222201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества».

23. Списание предоплаты арендной платы, включаемой в выкупную цену при досрочном выкупе имущества, оформляется бухгалтерской записью (в день выбытия):

Д-т 221003 «Прочие предоплаты доходов»

К-т 130001 «Выбытие (реализация) имущества».

24. Списание предоплаты арендной платы, не включаемой в выкупную цену и подлежащей возврату, оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 221003 «Прочие предоплаты доходов»

К-т счет по учету денежных средств.

Глава 7. Бухгалтерский учет выкупа объекта аренды у кредитной организации – арендатора

25. При переходе арендованного имущества после выкупа в собственность арендатора объекты имущества принимаются к бухгалтерскому учету по стоимости, определенной в соответствии с передаточным актом и договором аренды.

26. Выкуп имущества и переход его в собственность арендатора оформляется бухгалтерскими записями в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета имущества (Приложение № 9 к настоящему Положению).

Одновременно списание имущества с внебалансового учета оформляется бухгалтерской записью:

а) в части основных средств, полученных в аренду:

Д-т 910801 «Основные средства, полученные по договорам аренды»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

б) в части другого имущества, полученного в аренду:

Д-т 910802 «Другое имущество, полученное по договорам аренды»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Если арендатор по условиям договора производит доплату, то в бухгалтерском учете она отражается как затраты на создание, приобретение имущества в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета имущества (Приложение № 9 к настоящему Положению) с последующим увеличением на указанную сумму стоимости выкупленного имущества.

27. Признание предоплаты арендной платы, включенной в выкупную цену, при досрочном выкупе имущества оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 537001 «Арендная плата»

К-т 121003 «Прочие предоплаты расходов».

28. Списание предоплаты арендной платы, не включенной в выкупную цену и подлежащей возврату, оформляется бухгалтерской записью:

Д-т счет по учету денежных средств

К-т 121003 «Прочие предоплаты расходов».

Раздел 4. Бухгалтерский учет безвозмездного временного пользования имуществом

Глава 8. Общие положения

29. Настоящий Порядок распространяется на передачу, оформляемую договором безвозмездного пользования, объектов имущества одной стороной (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

Глава 9. Бухгалтерский учет операций безвозмездного временного пользования имуществом

30. Учет кредитной организацией - ссудодателем имущества, переданного в безвозмездное временное пользование, осуществляется на внебалансовых счетах и оформляется бухгалтерской записью:

а) в части основных средств, переданных в аренду:

Д-т 900701 «Основные средства, переданные в аренду»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

б) в части другого имущества, переданного в аренду:

Д-т 900702 «Другое имущество, переданное в аренду»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

31. Учет кредитной организацией-ссудополучателем имущества, полученного в безвозмездное временное пользование, осуществляется на внебалансовых счетах и оформляется бухгалтерскими записями:

а) в части основных средств, полученных в аренду:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910801 «Основные средства, полученные по договорам аренды»;

б) в части другого имущества, полученного в аренду:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910802 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».

Раздел 5. Бухгалтерский учет финансовой аренды (лизинга)

Глава 10. Общие положения

32. Учет операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга) и определением финансового результата, осуществляется на счете 130003 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)».

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

34. Предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя либо лизингополучателя по их взаимному соглашению. Балансодержатель предмета лизинга начисляет по нему амортизацию.

35. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском

учете лизингодателя осуществляется в соответствии с Главой 11 настоящего Порядка.

36. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются лизингодателем как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа) в соответствии с Главой 2 и с учетом особенностей Главы 12 настоящего Порядка.

37. Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета имущества (Приложение № 9 к настоящему Положению), а дальнейшая сдача его в лизинг – как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя либо как продажа (реализация) имущества в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета имущества (Приложение № 9 к настоящему Положению) с использованием счета 130003 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)», если оно передается на баланс лизингополучателя.

38. Начисление и бухгалтерский учет процентов по операциям финансовой аренды (лизинга) осуществляется лизингодателем и лизингополучателем в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению) с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Разделом.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа, а ее бухгалтерский учет ведется в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению) с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Разделом.

Глава 11. Бухгалтерский учет финансовой аренды (лизинга) у лизингодателя в случае, если предмет лизинга учитывается в балансе лизингополучателя

39. Перечисление лизингодателем денежных средств продавцам (поставщикам) и другим организациям, выполняющим работы или оказывающим услуги в ходе реализации договора финансовой аренды (лизинга), оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т счет по учету денежных средств.

40. Принятие к учету документов продавцов (поставщиков) и других организаций, подтверждающих поставку продукции, выполнение работ, оказание услуг, оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 106011 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к кредитным организациям – резидентам», 106012 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к кредитным организациям – нерезидентам», 106021 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к юридическим лицам – резидентам», 106022 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к юридическим лицам – нерезидентам», 106031 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям».

41. Учет предметов лизинга, переданных лизингополучателю, оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 900703 «Имущество, переданное в финансовую аренду (лизинг)»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

42. Получение предмета лизинга лизингополучателем от продавца, минуя лизингодателя, предусматривается договором финансовой аренды (лизинга). Перечисление денежных средств продавцу осуществляется лизингодателем на основании полученных акцептованных документов поставщика.

Если оплата документов поставщика осуществляется на основании акцепта

лизингополучателя, то оформляются бухгалтерские записи:

Д-т 106011 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к кредитным организациям – резидентам», 106012 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к кредитным организациям – нерезидентам», 106021 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к юридическим лицам – резидентам», 106022 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к юридическим лицам – нерезидентам», 106031 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам»

К-т 222201 «Расчеты по хозяйственным операциям».

И одновременно:

Д-т 900703 «Имущество, переданное в финансовую аренду (лизинг)»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

В дальнейшем лизингодатель перечисляет денежные средства, исполняя свои обязательства по договору финансовой аренды (лизинга):

Д-т 222201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т счет по учету денежных средств.

43. Начисление процентов по операциям финансовой аренды (лизинга):

Д-т 123503 «Начисленные проценты по вложениям в операции финансовой аренды (лизинга)»

К-т 420402 «Доходы от операций финансовой аренды (лизинга)».

44. Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), оформляется бухгалтерскими записями:

а) поступление денежных средств:

Д-т счет по учету денежных средств

К-т 222201 «Расчеты по хозяйственным операциям»;

б) в день, предусмотренный договором для поступления лизингового платежа:

Д-т 222201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т 130003 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)».

Одновременно списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным лизинговым платежом:

Д-т 130003 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»

К-т 106011 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к кредитным организациям – резидентам», 106012 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к кредитным организациям – нерезидентам», 106021 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к юридическим лицам – резидентам», 106022 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к юридическим лицам – нерезидентам», 106031 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам».

Этим же днем сумма вознаграждения по полученному лизинговому платежу (в части превышения лизингового платежа над соответствующими инвестиционными затратами) подлежит отнесению на счета по учету доходов от проведения операций финансовой аренды (лизинга):

Д-т 130003 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»

К-т 420402 «Доходы от операций финансовой аренды (лизинга)».

45. Непоступление (частичное или полное) лизингового платежа в установленный договором финансовой аренды (лизинга) срок в конце операционного дня оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 106083 «Просроченные требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к кредитным организациям – резидентам», 106084 «Просроченные требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к кредитным организациям – нерезидентам», 106085 «Просроченные требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к юридическим лицам – резидентам», 106086 «Просроченные требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к юридическим лицам – нерезидентам», 106087 «Просроченные требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам»

К-т 106011 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к кредитным

организациям – резидентам», 106012 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к кредитным организациям – нерезидентам», 106021 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к юридическим лицам – резидентам», 106022 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к юридическим лицам – нерезидентам», 106031 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам».

46. Погашение просроченных лизинговых платежей оформляется бухгалтерской записью:

Д-т счет по учету денежных средств

К-т 130003 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)».

Одновременно списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным лизинговым платежом:

Д-т 130003 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»

К-т 106083 «Просроченные требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к кредитным организациям – резидентам», 106084 «Просроченные требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к кредитным организациям – нерезидентам», 106085 «Просроченные требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к юридическим лицам – резидентам», 106086 «Просроченные требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к юридическим лицам – нерезидентам», 106087 «Просроченные требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам».

Этим же днем сумма вознаграждения по полученному лизинговому платежу (в части превышения лизингового платежа над соответствующими инвестиционными затратами) подлежит отнесению на счета по учету доходов от проведения операций финансовой аренды (лизинга):

Д-т 130003 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»

К-т 420402 «Доходы от операций финансовой аренды (лизинга)».

47. Досрочный выкуп лизингополучателем предметов лизинга на дату перехода права собственности оформляется бухгалтерскими записями:

а) отражение неоплаченной суммы лизинговых платежей:

Д-т счет по учету денежных средств, 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т 130003 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»;

б) списание инвестиционных затрат:

Д-т 130003 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»

К-т 106011 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к кредитным организациям – резидентам», 106012 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к кредитным организациям – нерезидентам», 106021 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к юридическим лицам – резидентам», 106022 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к юридическим лицам – нерезидентам», 106031 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам»;

в) списание начисленных процентов:

Д-т 130003 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»

К-т 123503 «Начисленные проценты по вложениям в операции финансовой аренды (лизинга)»;

г) отражение финансового результата:

Д-т 130003 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»

К-т 420402 «Доходы от операций финансовой аренды (лизинга)»;

д) списание с внебалансового учета выкупленного предмета лизинга:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900703 «Имущество, переданное в финансовую аренду (лизинг)».

48. Изъятие (возврат) в установленных случаях лизингового имущества оформляется бухгалтерскими записями:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900703 «Имущество, переданное в финансовую аренду (лизинг)».

49. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) затраты, связанные с

изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет лизингодателя, то оформляются бухгалтерские записи:

а) перечисление аванса:

Д-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т счет по учету денежных средств;

б) прием выполненных работ, оказанных услуг:

Д-т 106011 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к кредитным организациям – резидентам», 106012 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к кредитным организациям – нерезидентам», 106021 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к юридическим лицам – резидентам», 106022 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к юридическим лицам – нерезидентам», 106031 «Требования по операциям финансовой аренды (лизинга) к индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам»

К-т 122201 «Расчеты по хозяйственным операциям».

Глава 12. Бухгалтерский учет финансовой аренды (лизинга) у лизингодателя в случае, если предмет лизинга учитывается в балансе лизингодателя

50. Передача имущества лизингополучателю на основании договора финансовой аренды (лизинга) оформляется бухгалтерской записью:

а) в части основных средств, переданных в аренду:

Д-т 900701 «Основные средства, переданные в аренду»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

б) в части другого имущества, переданного в аренду:

Д-т 900702 «Другое имущество, переданное в аренду»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

51. Начисление процентов по операциям финансовой аренды (лизинга):

Д-т 123503 «Начисленные проценты по вложениям в операции финансовой аренды (лизинга)»

К-т 420402 «Доходы от операций финансовой аренды (лизинга)».

52. Списание имущества с баланса лизингодателя в случае выкупа имущества осуществляется в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета имущества (Приложение № 9 к настоящему Положению) с использованием счета 130003 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)».

Одновременно осуществляется списание с внебалансового учета и оформляется бухгалтерская запись:

а) в части основных средств, переданных в аренду:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900701 «Основные средства, переданные в аренду»;

б) в части другого имущества, переданного в аренду:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

К-т 900702 «Другое имущество, переданное в аренду».

53. Если лизингополучатель при досрочном выкупе имущества осуществляет доплату, оформляется бухгалтерская запись:

а) поступление денежных средств:

Д-т счет по учету денежных средств

К-т 222201 «Расчеты по хозяйственным операциям»;

б) в день выбытия имущества:

Д-т 222201 «Расчеты по хозяйственным операциям»

К-т 130003 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)».

54. Отнесение неоплаченной суммы процентов на счет по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга) при досрочном выкупе имущества в день выбытия:

Д-т 130003 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»

К-т 123503 «Начисленные проценты по вложениям в операции финансовой аренды (лизинга)».

Если лизингополучатель ранее вносил платежи за будущие периоды, то вопрос о зачете этих сумм должен быть урегулирован договором. Если эти суммы подлежат зачету, то при передаче имущества лизингополучателю при досрочной выплате они зачисляются на счет 130003 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)» до определения финансового результата от операции досрочной передачи имущества лизингополучателю.

Если эти суммы подлежат возврату, то оформляется бухгалтерская запись:

Д-т 221004 «Предоплаты по финансовой аренде (лизингу)»

К-т счет по учету денежных средств.

Глава 13. Бухгалтерский учет финансовой аренды (лизинга) у лизингополучателя в случае, если предмет лизинга учитывается в балансе лизингополучателя

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

а) при принятии к бухгалтерскому учету лизингового имущества в порядке, определенном договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К-т 220411 «Обязательства перед кредитными организациями – резидентами», 220412 «Обязательства перед кредитными организациями – нерезидентами», 220421 «Обязательства перед юридическими лицами – резидентами», 220422 «Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами», 220431 «Обязательства перед индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами»;

б) при отражении затрат по доставке и доведению предмета лизинга до состояния готовности к использованию, если по условиям договора они осуществляются за счет лизингополучателя, осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К-т счет по учету денежных средств, 22201 «Расчеты по хозяйственным операциям»;

в) при готовности предмета лизинга к использованию лизингополучателем осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 120401 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)»

К-т 120010 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»;

г) при начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 520409 «Прочие расходы арендатора по договорам аренды»

К-т 120411 «Контрсчет: Амортизация имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг)»;

д) при переводе денежных средств по лизинговому платежу осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 220411 «Обязательства перед кредитными организациями – резидентами», 220412 «Обязательства перед кредитными организациями – нерезидентами», 220421 «Обязательства перед юридическими лицами – резидентами», 220422 «Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами», 220431 «Обязательства перед индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами»

К-т счет по учету денежных средств.

56. При непереводe по каким-либо причинам денежных средств по лизинговому платежу (полностью или частично) в установленный срок непереведенная сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета 220481 «Просроченные обязательства по финансовой аренде (лизингу) перед кредитными организациями – резидентами», 220482 «Просроченные обязательства по финансовой аренде (лизингу) перед кредитными организациями – нерезидентами», 220483 «Просроченные обязательства по финансовой аренде (лизингу) перед юридическими лицами – резидентами», 220484 «Просроченные обязательства

по финансовой аренде (лизингу) перед юридическими лицами – нерезидентами», 220485 «Просроченные обязательства по финансовой аренде (лизингу) перед индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами».

57. В случае возврата (изъятия) лизингового имущества до истечения срока договора финансовой аренды (лизинга) его стоимость списывается с баланса как выбытие имущества в общеустановленном порядке.

58. Предметы лизинга, учитываемые лизингополучателем на балансовом счете 120401 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)», подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

59. Убытки от обесценения предметов лизинга подлежат признанию на момент их выявления и отражаются бухгалтерской записью:

Д-т 543009 «Прочие расходы»

К-т 120401 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)».

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

Д-т 120401 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)»

К-т 443009 «Прочие доходы».

61. При переходе имущества в собственность лизингополучателя по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором финансовой аренды (лизинга) суммы осуществляются бухгалтерские записи:

а) отражение стоимости имущества:

Д-т 120001 «Здания и сооружения», 120002 «Машины и оборудование», 120003 «Транспортные средства», 120009 «Прочие основные средства»

К-т 120401 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)»;

б) отражение амортизации имущества:

Д-т 120411 «Контрсчет: Амортизация имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг)»

К-т 120011 «Контрсчет: Амортизация зданий и сооружений», 120012 «Контрсчет: Амортизация машин и оборудования», 120013 «Контрсчет: Амортизация транспортных средств», 120019 «Контрсчет: Амортизация прочих основных средств».

Глава 14. Бухгалтерский учет операций финансовой аренды (лизинга) у лизингополучателя в случае, если предмет лизинга учитывается в балансе лизингодателя

62. Оприходование имущества лизингополучателем на основании договора финансовой аренды (лизинга) и акта приема-передачи предмета лизинга оформляется бухгалтерской записью:

а) в части основных средств, полученных в аренду:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910801 «Основные средства, полученные по договорам аренды»;

б) в части другого имущества, полученного в аренду:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910802 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».

63. Учет лизинговых платежей осуществляется аналогично порядку, изложенному в Главе 3 настоящего Порядка.

64. Списание с учета лизингового имущества оформляется бухгалтерской записью:

а) в части основных средств, полученных в аренду:

Д-т 910801 «Основные средства, полученные по договорам аренды»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

б) в части другого имущества, полученного в аренду:

Д-т 910802 «Другое имущество, полученное по договорам аренды»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

65. Переход имущества в собственность лизингополучателя осуществляется аналогично порядку, изложенному в Главе 7 настоящего Порядка.

Порядок ведения бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению (уступке) права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

Глава 1. Общие положения

1. Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

2. В балансе кредитной организации-приобретателя (далее – приобретатель) право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – цена приобретения).

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

3. Учет приобретателем операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией и определением финансового результата, а также учет операций, связанных с уступкой прав требования по заключенным первичным договорам и определением финансового результата, осуществляется на счете 130004 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

4. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения (балансовой стоимостью) права требования и ценой его реализации (уступки) либо суммой, погашенной должником в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее – первичный договор).

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования осуществляются частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Глава 2. Отражение операций в бухгалтерском учете приобретателя

5. Приобретение прав требования оформляется бухгалтерскими записями:

а) учитываются права требования по цене приобретения:

Д-т 1054 «Вложения в приобретенные права требования на срок до 1 месяца» (кроме счета 105499 «Контрсчет: Резервы под обесценение»), 1055 «Вложения в приобретенные права требования на срок от 1 месяца до 1 года» (кроме счета 105599 «Контрсчет: Резервы под обесценение»), 1056 «Вложения в приобретенные права требования на срок от 1 года до 3 лет» (кроме счета 105699 «Контрсчет: Резервы под обесценение»), 1057 «Вложения в приобретенные права требования на срок свыше 3 лет» (кроме счета 105799 «Контрсчет: Резервы под обесценение») (далее – счета по учету вложений в приобретенные права требования)

К-т счета клиентов, корреспондентские счета, счета по учету расчетов (в части затрат, связанных с их приобретением);

б) учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени)):

Д-т 900607 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

в) учитывается имущество, полученное в обеспечение первичного договора:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910701 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам», 910702 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам», 910703 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»;

г) при необходимости формируется резерв под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков:

Д-т 5274 «Расходы по формированию резервов под обесценение вложений в приобретенные права требования»

К-т 105499 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 105599 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 105699 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 105799 «Контрсчет: Резервы под обесценение».

6. Погашение приобретенных прав требования оформляется бухгалтерскими записями:

а) в день поступления денежных средств от должника:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 222269 «Расчеты с прочими кредиторами»;

б) в день выбытия прав требования:

Д-т 130004 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

К-т счета по учету вложений в приобретенные права требования.

И одновременно:

Д-т 222269 «Расчеты с прочими кредиторами»

К-т 130004 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»;

в) отнесение финансового результата на счета по учету доходов или расходов:

1) при положительном результате:

Д-т 130004 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

К-т 420901 «Доходы от выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования»;

2) при отрицательном результате:

Д-т 520901 «Расходы от выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования»

К-т 130004 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»;

г) номинальная стоимость прав требования списывается с внебалансового учета:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900607 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»;

д) при полном выполнении должником своих обязательств осуществляется списание с внебалансового учета имущества, полученного в обеспечение первичного договора:

Д-т 910701 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам», 910702 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам», 910703 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;

е) в случае необходимости корректируется (восстанавливается) резерв под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков:

Д-т 105499 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 105599 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 105699 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 105799 «Контрсчет: Резервы под обесценение»

К-т 4274 «Доходы от восстановления резервов под обесценение вложений в приобретенные права требования».

7. Операции по начислению и получению процентов по приобретенным правам требования по первичным договорам отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению).

8. Денежные средства (за исключением процентов, указанных в пункте 7 настоящего

Порядка), поступившие в погашение задолженности, возникшей по условиям первичного договора, но не включенные в объем приобретенных прав требования, зачисляются на соответствующие счета по учету доходов.

9. Бухгалтерский учет реализации (перепродажи) приобретенных прав требования третьим лицам осуществляется в порядке, аналогичном приведенному в пункте 6 настоящей Главы.

Глава 3. Отражение операций в бухгалтерском учете кредитной организации, уступающей права требования

10. Доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, оформляется бухгалтерскими записями:

а) в сумме процентов, числящихся на внебалансовом учете и доначисленных:

Д-т 1233 «Начисленные проценты к получению по вложениям в приобретенные права требования»

К-т 4084 «Процентные доходы по вложениям в приобретенные права требования на срок до 1 месяца», 4085 «Процентные доходы по вложениям в приобретенные права требования на срок от 1 месяца до 1 года», 4086 «Процентные доходы по вложениям в приобретенные права требования на срок от 1 года до 3 лет», 4087 «Процентные доходы по вложениям в приобретенные права требования на срок свыше 3 лет» (далее – счета по учету начисленных процентов к получению);

б) одновременно задолженность по процентам списывается с внебалансового учета:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900807 «Неполученные прочие процентные доходы».

11. Списание сумм основного долга и начисленных процентов в день выбытия оформляется бухгалтерскими записями:

а) в сумме основного долга:

Д-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)»

К-т счета по учету займов, кредитов предоставленных и прочих размещенных средств, счетов по учету расчетов;

б) в сумме начисленных процентов:

Д-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)»

К-т счета по учету начисленных процентов к получению.

12. Списание сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования, в день выбытия оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)»

К-т 442001 «Неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

13. Поступление денежных средств в оплату уступаемых прав требования:

а) в день поступления денежных средств:

Д-т счета клиентов, корреспондентские счета

К-т 222269 «Расчеты с прочими кредиторами»;

б) в день выбытия прав требования:

Д-т 222269 «Расчеты с прочими кредиторами»

К-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)».

14. Отражение финансового результата от операции в день выбытия оформляется бухгалтерскими записями:

а) при положительном результате:

Д-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)»

К-т 420902 «Доходы от выбытия (реализации) прочих активов»;

б) при отрицательном результате:

Д-т 520902 «Расходы от выбытия (реализации) прочих активов»

К-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)».

15. Одновременное списание обеспечения оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 910701 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам», 910702 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам», 910703 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным (предоставленным) средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

16. Бухгалтерский учет уступки прав требования по договорам на выполнение работ (оказание услуг), реализацию финансовых активов и имущества осуществляется в порядке, аналогичном приведенному в настоящей Главе.

Порядок ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, в том числе векселями, операций участия и вложения средств в уставные капиталы кредитных организаций и юридических лиц

Раздел 1. Операции с приобретенными ценными бумагами

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий порядок распространяется на все виды ценных бумаг, за исключением чеков, сберегательных книжек на предъявителя, складских свидетельств.

Под ценными бумагами понимаются в том числе векселя, за исключением отдельного упоминания векселей.

2. Под вложениями в приобретенные ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 6 настоящего Порядка.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в приобретенные ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов под обесценение.

В целях настоящего Порядка справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг утверждаются в учетной политике кредитной организации.

3. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на соответствующих балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности.

4. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с соответствующих балансовых счетов в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

5. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе должны утверждаться в учетной политике кредитной организации.

6. Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные затраты, прямо связанные с их приобретением, в случаях, установленных настоящим Порядком.

После первоначального признания стоимость ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг в соответствии с пунктами 19-22 настоящего Порядка и Порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению).

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных затрат, прямо связанных с выбытием (реализацией).

7. Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов ценных бумаг при их выбытии (реализации),

определяемый одним из следующих способов:

- а) по средней стоимости ценных бумаг;
- б) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее – способ ФИФО).

Применяемый способ устанавливается кредитной организацией в учетной политике.

8. Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет. При применении данного способа вложения в ценные бумаги одного выпуска (партии) относятся на все ценные бумаги данного выпуска (партии), числящиеся на соответствующем балансовом счете, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

9. Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет по учету ценных бумаг этого выпуска (партии). В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость первых по времени зачисления ценных бумаг. Стоимость числящихся в остатке ценных бумаг складывается из стоимости последних по времени зачисления ценных бумаг.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска (партии), приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Глава 2. Принципы отражения вложений в приобретенные ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета

10. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 111101 «Ценные бумаги государственных и местных органов власти», 111102 «Ценные бумаги иностранных государств», 111103 «Ценные бумаги Приднестровского республиканского банка», 111111 «Ценные бумаги кредитных организаций – резидентов», 111112 «Ценные бумаги кредитных организаций – нерезидентов», 111121 «Ценные бумаги юридических лиц – резидентов», 111122 «Ценные бумаги юридических лиц – нерезидентов», 112101 «Векселя государственных и местных органов власти», 112102 «Векселя иностранных государств», 112111 «Векселя кредитных организаций – резидентов», 112112 «Векселя кредитных организаций – нерезидентов», 112121 «Векселя юридических лиц – резидентов», 112122 «Векселя юридических лиц – нерезидентов», 112141 «Векселя физических лиц» (далее – счета по учету ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета не подлежат, за исключением случая переноса на счета 111180 «Ценные бумаги, не погашенные в срок», 112180 «Векселя, не оплаченные в срок» в случае, если эмитент не выполнил свои обязательства в установленный срок, а также случая переноса ценных бумаг на счет 111150 «Ценные бумаги, переданные без прекращения признания» при передаче ценных бумаг в заем без прекращения признания.

11. Ценные бумаги, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовых счетах 111301 «Ценные бумаги государственных и местных органов власти», 111302 «Ценные бумаги иностранных государств», 111303 «Ценные бумаги Приднестровского республиканского банка», 111311 «Ценные бумаги кредитных организаций – резидентов», 111312 «Ценные бумаги кредитных организаций – нерезидентов», 111321 «Ценные бумаги юридических лиц – резидентов», 111322 «Ценные бумаги юридических лиц – нерезидентов», 112301 «Векселя государственных и местных органов власти», 112302 «Векселя иностранных государств», 112311 «Векселя кредитных организаций – резидентов», 112312 «Векселя

кредитных организаций – нерезидентов», 112321 «Векселя юридических лиц – резидентов», 112322 «Векселя юридических лиц – нерезидентов», 112341 «Векселя физических лиц» (далее – счета по учету ценных бумаг, удерживаемых до погашения).

Не погашенные в установленный срок ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переносятся на счета 111380 «Ценные бумаги, не погашенные в срок», 112380 «Векселя, не оплаченные в срок».

12. Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовых счетах 111201 «Ценные бумаги государственных и местных органов власти», 111202 «Ценные бумаги иностранных государств», 111203 «Ценные бумаги Приднестровского республиканского банка», 111211 «Ценные бумаги кредитных организаций – резидентов», 111212 «Ценные бумаги кредитных организаций – нерезидентов», 111221 «Ценные бумаги юридических лиц – резидентов», 111222 «Ценные бумаги юридических лиц – нерезидентов», 112201 «Векселя государственных и местных органов власти», 112202 «Векселя иностранных государств», 112211 «Векселя кредитных организаций – резидентов», 112212 «Векселя кредитных организаций – нерезидентов», 112221 «Векселя юридических лиц – резидентов», 112222 «Векселя юридических лиц – нерезидентов», 112241 «Векселя физических лиц» (далее – счета по учету ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи).

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета, за исключением случая переноса их на счета 111280 «Ценные бумаги, не погашенные в срок», 112280 «Векселя, не оплаченные в срок», если эмитент не погасил ценные бумаги в установленный срок, и случаев переклассификации ценных бумаг и векселей в категорию «удерживаемые до погашения», а также переноса ценных бумаг на счет 111250 «Ценные бумаги, переданные без прекращения признания» в случае передачи ценных бумаг в заем без прекращения признания.

13. Кредитная организация вправе переклассифицировать ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки, учтенных на счетах класса III «Капитал и резервы» Плана счетов, на доходы или расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

На счетах по учету ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражение операций по выбытию (реализации) не допускается, за исключением случая погашения в установленный срок.

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать ценные бумаги из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения». Критерии существенности (значительности объема) утверждаются в учетной политике кредитной организации.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий кредитная организация обязана переклассифицировать все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и перенести их на соответствующие балансовые счета, а также не формировать категорию «ценные бумаги (векселя), удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

14. Ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения» и ценные бумаги, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы под обесценение.

Под ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» резервы под

обесценение формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы под обесценение не формируются.

Глава 3. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

15. Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики либо условиями договора (сделки), если это не противоречит законодательству Приднестровской Молдавской Республики.

16. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

17. При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты валютирования с датой сделки по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах класса VI «Требования и обязательства по наличным и срочным сделкам» Плана счетов и подлежат переносу на балансовые счета в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета операций, отражаемых на счетах по учету требований и обязательств по наличным и срочным сделкам (Приложение № 14 к настоящему Положению).

Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату сделки, подлежат отражению на балансовых счетах 121904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами», 221904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» (учет на счетах класса VI «Требования и обязательства по наличным и срочным сделкам» Плана счетов при этом не ведется).

18. Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость в валюте номинала определяется по официальному курсу или по кросс-курсу на дату приобретения.

19. В соответствии с пунктом 6 настоящего Порядка стоимость ценных бумаг изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

20. При выбытии (реализации) ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению процентный (купонный) доход (далее – ПКД), начисленный за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода по дату выбытия (реализации) включительно.

21. Если ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

При выбытии (реализации) ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода по дату выбытия (реализации) включительно.

22. При выплате эмитентом доходов по обращающимся ценным бумагам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость ценных бумаг уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

23. Операции, связанные с выбытием (реализацией), погашением ценных бумаг и определением финансового результата от данной операции, отражаются на счете 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

24. Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам категории «имеющиеся в наличии для продажи» и ценным бумагам категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» с учетом переоценки), а также затратами по выбытию (реализации) ценных бумаг и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

25. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом

своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии с пунктом 15 настоящего Порядка.

26. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

а) расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

б) вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

в) вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

27. В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты кредитная организация вправе признавать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Критерии существенности определяются кредитной организацией и устанавливаются в учетной политике.

Глава 4. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами

28. При приобретении ценной бумаги стоимость ценной бумаги и признанных существенными затрат, связанных с ее приобретением, оформляется бухгалтерской записью:

Д-т счета по учету ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, счета по учету ценных бумаг, удерживаемых до погашения, счета по учету ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (далее при совместном упоминании - счета по учету приобретенных ценных бумаг)

К-т счета клиентов, корреспондентские счета, 111001 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг» (в части затрат, связанных с их приобретением), 121904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» (в части расчетов с посредниками по приобретению ценных бумаг).

И одновременно:

Д-т 900206 «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 900207 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», 900208 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», 900209 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 900210 «Векселя, имеющиеся в наличии для продажи», 900211 «Векселя, удерживаемые до погашения»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

29. Начисление ПКД по ценным бумагам оформляется бухгалтерской записью:

а) в случае признания неопределенности в получении доходов:

Д-т 900805 «Неполученные процентные доходы по ценным бумагам (кроме векселей)», 900806 «Неполученные процентные доходы по векселям»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

б) в случае признания определенности в получении доходов:

Д-т счета по учету приобретенных ценных бумаг (лицевой счет «ПКД начисленный»)

К-т 4111 «Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 4112 «Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи», 4113 «Процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения», 4121 «Процентные доходы по векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 4122 «Процентные доходы по векселям, имеющимся в наличии для продажи», 4123 «Процентные доходы по векселям, удерживаемым до погашения» (далее - счета по учету процентных доходов по приобретенным ценным бумагам).

30. Начисление дисконта по ценным бумагам оформляется бухгалтерской записью:

а) в случае признания неопределенности в получении доходов:

Д-т 900805 «Неполученные процентные доходы по ценным бумагам (кроме векселей)»,

900806 «Неполученные процентные доходы по векселям»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

б) в случае признания определенности в получении доходов:

Д-т счета по учету приобретенных ценных бумаг (лицевой счет «Дисконт начисленный»)

К-т счета по учету процентных доходов по приобретенным ценным бумагам.

31. Наличие или отсутствие неопределенности в получении процентного дохода признается в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению).

32. В случае необходимости формирования по ценным бумагам, начисленным ПКД и дисконту резервов под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, резервы отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Главой 5 настоящего Порядка.

33. Выплата процентов (погашение купона) по обращающимся ценным бумагам оформляется бухгалтерскими записями:

Д-т счета клиентов, корреспондентские счета

К-т счета по учету приобретенных ценных бумаг (лицевой счет «ПКД начисленный»)

К-т счета по учету приобретенных ценных бумаг (лицевой счет выпуска (отдельной ценной бумаги или партии)) - на сумму, входящую в цену приобретения.

По ценной бумаге, для которой получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД в сумме поступивших выплаченных процентов (погашенного купона) относится на доходы и оформляется бухгалтерская запись:

Д-т счета по учету приобретенных ценных бумаг (лицевой счет «ПКД начисленный»)

К-т счета по учету процентных доходов по приобретенным ценным бумагам.

И одновременно:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900805 «Неполученные процентные доходы по ценным бумагам (кроме векселей)»,

900806 «Неполученные процентные доходы по векселям».

В случае необходимости восстанавливаются резервы под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, и Главой 5 настоящего Порядка.

34. Частичное погашение номинала по обращающимся ценным бумагам оформляется бухгалтерскими записями:

Д-т счета клиентов, корреспондентские счета

К-т счета по учету приобретенных ценных бумаг (лицевой счет «Дисконт начисленный»)

К-т счета по учету приобретенных ценных бумаг (лицевой счет выпуска (отдельной ценной бумаги или партии), векселя) – на сумму, входящую в цену приобретения.

По ценной бумаге, для которой получение дохода признается неопределенным, сумма поступившего ранее начисленного дисконта относится на доходы и оформляется бухгалтерская запись:

Д-т счета по учету приобретенных ценных бумаг (лицевой счет «Дисконт начисленный»)

К-т счета по учету процентных доходов по приобретенным ценным бумагам.

И одновременно:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900805 «Неполученные процентные доходы по ценным бумагам (кроме векселей)»,

900806 «Неполученные процентные доходы по векселям».

В случае необходимости восстанавливаются резервы под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, и Главой 5 настоящего Порядка.

35. При выбытии ценной бумаги осуществляется доначисление ПКД и дисконта по ценной бумаге в соответствии с пунктами 29 и 30 настоящего Порядка.

По ценной бумаге, для которой получение дохода признается неопределенным, ранее начисленные ПКД и дисконт относятся на доходы и оформляется бухгалтерская запись:

Д-т счета по учету приобретенных ценных бумаг (лицевой счет «ПКД начисленный»)

Д-т счета по учету приобретенных ценных бумаг (лицевой счет «Дисконт начисленный»)

К-т счета по учету процентных доходов по приобретенным ценным бумагам.

И одновременно:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900805 «Неполученные процентные доходы по ценным бумагам (кроме векселей)»,
900806 «Неполученные процентные доходы по векселям».

36. Выбытие (реализация) ценных бумаг оформляется бухгалтерскими записями:

а) поступление денежных средств:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 221904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

б) в день выбытия ценных бумаг

Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т счета по учету приобретенных ценных бумаг (лицевой счет выпуска (отдельной ценной бумаги или партии), векселя)

К-т счета по учету приобретенных ценных бумаг (лицевой счет «ПКД начисленный»)

К-т счета по учету приобретенных ценных бумаг (лицевой счет «Дисконт начисленный»)

В случае, если ценная бумага была выпущена в документарной форме и находилась на хранении в кредитной организации:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900206 «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 900207 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», 900208 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», 900209 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 900210 «Векселя, имеющиеся в наличии для продажи», 900211 «Векселя, удерживаемые до погашения».

И одновременно на сумму поступивших денежных средств:

Д-т 221904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;

в) отражение (списание) затрат по выбытию (реализации) ценных бумаг, относящихся к данному договору (сделке):

Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т счета клиентов, корреспондентские счета, 121904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

г) списание сумм положительной (отрицательной) переоценки ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», приходящихся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги:

1) положительная переоценка:

Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т 111260 «Положительная переоценка ценных бумаг», 112260 «Положительная переоценка векселей»;

2) отрицательная переоценка:

Д-т 111270 «Контрсчет: Отрицательная переоценка ценных бумаг», 112270 «Контрсчет: Отрицательная переоценка векселей»

К-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

И одновременно:

1) отнесение на доходы сумм положительной переоценки:

Д-т 300204 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»

К-т 4115 «Доходы (кроме процентных) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи», 4125 «Доходы (кроме процентных) от операций с векселями, имеющимися в наличии для продажи»;

2) отнесение на расходы сумм отрицательной переоценки:

Д-т 5115 «Расходы (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи», 5125 «Расходы (кроме процентных) по операциям с векселями, имеющимися в наличии для продажи»

К-т 300205 «Контрсчет: Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»;

д) списание сумм положительной (отрицательной) переоценки ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», приходящихся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги:

1) положительная переоценка:

Д-т 5114 «Расходы (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 5124 «Расходы (кроме процентных) по операциям с векселями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

К-т 111160 «Положительная переоценка ценных бумаг», 112160 «Положительная переоценка векселей»;

2) отрицательная переоценка:

Д-т 111170 «Контрсчет: Отрицательная переоценка ценных бумаг», 112170 «Контрсчет: Отрицательная переоценка векселей»

К-т 4114 «Доходы (кроме процентных) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 4124 «Доходы (кроме процентных) от операций с векселями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

е) отнесение финансового результата от выбытия ценных бумаг на счета по учету доходов или расходов:

1) положительный финансовый результат:

Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т 4114 «Доходы (кроме процентных) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; 4124 «Доходы (кроме процентных) от операций с векселями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 4115 «Доходы (кроме процентных) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи», 4125 «Доходы (кроме процентных) от операций с векселями, имеющимися в наличии для продажи»;

2) отрицательный финансовый результат:

Д-т 5114 «Расходы (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 5124 «Расходы (кроме процентных) по операциям с векселями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 5115 «Расходы (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи», 5125 «Расходы (кроме процентных) по операциям с векселями, имеющимися в наличии для продажи»

К-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;

ж) в случае необходимости восстанавливаются резервы под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, и Главой 5 настоящего Порядка.

37. В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору (сделке) вне зависимости от места и способа их совершения. Отражение в бухгалтерском учете сальдированных результатов операций по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг не допускается.

38. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению ценных бумаг (векселей) в установленный срок ценные бумаги переносятся на счета по учету ценных бумаг (векселей), не погашенных в срок:

Д-т 111180 «Ценные бумаги, не погашенные в срок», 111280 «Ценные бумаги, не погашенные в срок», 111380 «Ценные бумаги, не погашенные в срок», 112180 «Векселя, не оплаченные в срок», 112280 «Векселя, не оплаченные в срок», 112380 «Векселя, не оплаченные в срок»

К-т счета по учету приобретенных ценных бумаг.

Глава 5. Бухгалтерский учет резервов под обесценение по ценным бумагам

39. Бухгалтерский учет резервов под обесценение по приобретенным ценным бумагам, а также начисленным ПКД и дисконту ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах 111299 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 111399 «Контрсчет: Резервы под

обесценение», 112299 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 112399 «Контрсчет: Резервы под обесценение» (далее - счета по учету резервов под обесценение по приобретенным ценным бумагам).

40. Формирование резерва под обесценение по приобретенным ценным бумагам, а также начисленным ПКД и дисконту, в том числе увеличение ранее начисленного резерва под обесценение, отражается бухгалтерской записью:

Д-т 5282 «Расходы по формированию резервов под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», 5283 «Расходы по формированию резервов под обесценение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения», 5292 «Расходы по формированию резервов под обесценение по векселям, имеющимся в наличии для продажи», 5293 «Расходы по формированию резервов под обесценение по векселям, удерживаемым до погашения»

К-т счета по учету резервов под обесценение по приобретенным ценным бумагам.

41. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение по приобретенным ценным бумагам, а также начисленным ПКД и дисконту отражается бухгалтерской записью:

Д-т счета по учету резервов под обесценение по приобретенным ценным бумагам

К-т 4282 «Доходы от восстановления резервов под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», 4283 «Доходы от восстановления резервов под обесценение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения», 4292 «Доходы от восстановления резервов под обесценение по векселям, имеющимся в наличии для продажи» 4293 «Доходы от восстановления резервов под обесценение по векселям, удерживаемым до погашения».

Глава 6. Бухгалтерский учет оценки (переоценки) ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи»

42. Положительная переоценка ценных бумаг определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка ценных бумаг определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью.

При проведении переоценки ценных бумаг при их приобретении под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с пунктом 6 настоящего Порядка. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

При проведении последующих переоценок под балансовой стоимостью понимается стоимость ценной бумаги, определяемая в соответствии с пунктом 6 настоящего Порядка, скорректированная на величину отраженной ранее положительной (отрицательной) переоценки.

43. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (партии, эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (партии, эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (партии, эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (партии, эмитента). Критерии существенности определяются кредитной организацией и устанавливаются в учетной политике.

44. При проведении переоценки в соответствии с пунктами 42-43 настоящего Порядка

переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

45. По ценным бумагам категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» проведение переоценки оформляется бухгалтерскими записями:

а) при приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска (партии, эмитента) (в случае возникновения в конце операционного дня разницы между балансовой и справедливой стоимостью):

1) положительная переоценка:

Д-т 111160 «Положительная переоценка ценных бумаг», 112160 «Положительная переоценка векселей»

К-т 4114 «Доходы (кроме процентных) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 4124 «Доходы (кроме процентных) от операций с векселями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

2) отрицательная переоценка:

Д-т 5114 «Расходы (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 5124 «Расходы (кроме процентных) по операциям с векселями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

К-т 111170 «Контрсчет: Отрицательная переоценка ценных бумаг», 112170 «Контрсчет: Отрицательная переоценка векселей»;

б) изменения между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках:

1) отрицательная переоценка в пределах положительной:

Д-т 5114 «Расходы (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 5124 «Расходы (кроме процентных) по операциям с векселями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

К-т 111160 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 112160 «Положительная переоценка векселей»;

2) сумма превышения отрицательной переоценки над положительной, а также сумма увеличения отрицательной переоценки отражаются в соответствии с подпунктом а) настоящего пункта;

3) положительная переоценка в пределах отрицательной:

Д-т 111170 «Контрсчет: Отрицательная переоценка ценных бумаг», 112170 «Контрсчет: Отрицательная переоценка векселей»

К-т 4114 «Доходы (кроме процентных) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 4124 «Доходы (кроме процентных) от операций с векселями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

4) сумма превышения положительной переоценки над отрицательной, а также сумма увеличения положительной переоценки отражаются в соответствии с подпунктом а) настоящего пункта.

46. По ценным бумагам категории «имеющиеся в наличии для продажи» проведение переоценки оформляется бухгалтерскими записями:

а) при приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) (в случае возникновения в конце операционного дня разницы между балансовой и справедливой стоимостью):

1) положительная переоценка:

Д-т 111260 «Положительная переоценка ценных бумаг», 112260 «Положительная переоценка векселей»

К-т 300204 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»;

2) отрицательная переоценка:

Д-т 300205 «Контрсчет: Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

К-т 111270 «Контрсчет: Отрицательная переоценка ценных бумаг», 112270 «Контрсчет:

Отрицательная переоценка векселей»;

б) изменения между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках:

1) отрицательная переоценка в пределах положительной:

Д-т 300204 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

К-т 111260 «Положительная переоценка ценных бумаг», 112260 «Положительная переоценка векселей»;

2) сумма превышения отрицательной переоценки над положительной, а также сумма увеличения отрицательной переоценки отражаются в соответствии с подпунктом а) настоящего пункта;

3) положительная переоценка в пределах отрицательной:

Д-т 111270 «Контрсчет: Отрицательная переоценка ценных бумаг», 112270 «Контрсчет: Отрицательная переоценка векселей»

К-т 300205 «Контрсчет: Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»;

4) сумма превышения положительной переоценки над отрицательной, а также сумма увеличения положительной переоценки отражаются в соответствии с подпунктом а) настоящего пункта.

47. При выбытии (реализации) ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости), списываются в соответствии с подпунктом г) пункта 36 настоящего Порядка.

48. Суммы переоценки ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» относятся на счет по учету расходов бухгалтерскими записями, указанными в подпункте г) пункта 36 настоящего Порядка, если по ценным бумагам этой категории, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, дальнейшее надежное определение данной стоимости не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения.

В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков.

49. При выбытии (реализации) ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости), списываются в соответствии с подпунктом д) пункта 36 настоящего Порядка.

Глава 7. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций мены ценных бумаг

50. Операции мены ценных бумаг в целях настоящего Порядка отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

51. Операция мены ценных бумаг оформляется бухгалтерскими записями:

а) получение ценной бумаги:

Д-т счета по учету получаемой взамен ценной бумаги

К-т 221904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» – по цене, установленной договором;

б) в день выбытия обмениваемой ценной бумаги:

Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т счета по учету обмениваемой ценной бумаги

В случае, если ценная бумага была выпущена в документарной форме и находилась на хранении в кредитной организации:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900206 «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 900207 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», 900208 «Ценные

бумаги, удерживаемые до погашения», 900209 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 900210 «Векселя, имеющиеся в наличии для продажи», 900211 «Векселя, удерживаемые до погашения».

Дальнейшее оформление бухгалтерских записей по операции выбытия обмениваемой ценной бумаги осуществляется в соответствии с подпунктами в) – ж) пункта 36 настоящего Порядка.

И одновременно:

Д-т 221904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

52. Если цена обмена не предусмотрена договором и не может быть установлена исходя из условий договора, то получаемая взамен ценная бумага отражается по справедливой стоимости.

53. При неравноценном обмене сумма, подлежащая доплате (выплате), оформляется бухгалтерскими записями:

а) поступление суммы, подлежащей доплате (при ее наличии):

Д-т счета клиентов, корреспондентские счета

К-т 221904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

б) в день выбытия обмениваемых ценных бумаг:

Д-т 221904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;

в) перечисление суммы, подлежащей выплате (при ее наличии):

Д-т 121904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т счета клиентов, корреспондентские счета;

г) в день выбытия обмениваемых ценных бумаг:

Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т 121904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами».

Глава 8. Отражение в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг

54. В соответствии с пунктом 5 настоящего Порядка кредитная организация-кредитор определяет по каждому договору прекращение либо продолжение признания ценных бумаг, передаваемых в заем.

55. Передача ценных бумаг в заем без прекращения признания оформляется бухгалтерскими записями:

Д-т 111150 «Ценные бумаги, переданные без прекращения признания», 111250 «Ценные бумаги, переданные без прекращения признания», 111350 «Ценные бумаги, переданные без прекращения признания» (далее - счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания)

К-т счета по учету приобретенных ценных бумаг.

Возврат ценных бумаг, переданных в заем, отражается обратной бухгалтерской записью.

Переоценка ценных бумаг, числящихся на счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, осуществляется в соответствии с Главой 6 настоящего Порядка.

Процентные доходы по переданным без прекращения признания ценным бумагам отражаются в соответствии с настоящим Порядком, иные доходы – в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению).

56. В случае прекращения признания переданные ценные бумаги отражаются по балансовой стоимости (за исключением счетов по учету ценных бумаг, удерживаемых до погашения). При этом оформляются бухгалтерские записи:

а) при наличии отрицательной переоценки:

Д-т 1094 «Прочие размещенные (предоставленные) средства на срок до 1 месяца» (кроме 109499 «Контрсчет: Резервы под обесценение»), 1095 «Прочие размещенные (предоставленные) средства на срок от 1 месяца до 1 года» (кроме 109599 «Контрсчет: Резервы под обесценение»), 1096 «Прочие размещенные (предоставленные) средства на срок от 1 года до 3 лет» (кроме 109699 «Контрсчет: Резервы под обесценение»), 1097 «Прочие размещенные (предоставленные)

средства на срок свыше 3 лет» (кроме 109799 «Контрсчет: Резервы под обесценение») (далее – счета по учету прочих размещенных средств)

Д-т 111170 «Контрсчет: Отрицательная переоценка ценных бумаг», 111270 «Контрсчет: Отрицательная переоценка ценных бумаг», 112170 «Контрсчет: Отрицательная переоценка векселей», 112270 «Контрсчет: Отрицательная переоценка векселей»

К-т счета по учету приобретенных ценных бумаг;

б) при наличии положительной переоценки:

Д-т счета по учету прочих размещенных средств

К-т 111160 «Положительная переоценка ценных бумаг», 111260 «Положительная переоценка ценных бумаг», 112160 «Положительная переоценка векселей», 112260 «Положительная переоценка векселей»

К-т счета по учету приобретенных ценных бумаг;

в) суммы положительной (отрицательной) переоценки ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», учтенные на счетах класса III «Капитал и резервы», переносятся на соответствующие счета по учету доходов (расходов):

1) Д-т 300204 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

К-т 4115 «Доходы (кроме процентных) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи», 4125 «Доходы (кроме процентных) от операций с векселями, имеющимися в наличии для продажи»;

2) отнесение на расходы сумм отрицательной переоценки:

Д-т 5115 «Расходы (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи», 5125 «Расходы (кроме процентных) по операциям с векселями, имеющимися в наличии для продажи»

К-т 300205 «Контрсчет: Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»;

г) по ценным бумагам, для которых получение дохода признается неопределенным, ранее начисленные процентные доходы относятся на счета по учету доходов;

д) в случае необходимости формирования резерва под обесценение в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим порядок оценки риска оформляются бухгалтерские записи:

Д-т 5279 «Расходы по формированию резервов под обесценение требований по прочим размещенным (предоставленным) средствам»

К-т 109499 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 109599 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 109699 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 109799 «Контрсчет: Резервы под обесценение».

57. Возврат ценных бумаг оформляется бухгалтерскими записями:

а) Д-т счета по учету приобретенных ценных бумаг, с которых была отражена передача в заем

К-т счета по учету прочих размещенных средств;

б) в случае необходимости восстанавливается резерв под обесценение в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим оценку рисков:

Д-т 109499 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 109599 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 109699 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 109799 «Контрсчет: Резервы под обесценение»

К-т 4279 «Доходы от восстановления резервов под обесценение требований по прочим размещенным (предоставленным) средствам».

Любые выплаты, полученные от заемщика сверх процентов по договору займа, относятся на доходы от операций с приобретенными ценными бумагами.

58. При неисполнении заемщиком в установленный срок условий договора сумма неисполненных заемщиком требований в конце операционного дня подлежит переносу на соответствующие счета группы счетов 1098 «Просроченные прочие размещенные (предоставленные) средства» (за исключением счета по учету резервов под обесценение).

59. В соответствии с пунктом 5 настоящего Порядка кредитная организация-заемщик

определяет по каждому договору признание либо непризнание заимствованных ценных бумаг.

60. Ценные бумаги, полученные без первоначального признания, отражаются на внебалансовом счете 910704 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

На внебалансовом счете 910704 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости и подлежат переоценке. Результаты переоценки отражаются на счете 910704 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в последний рабочий день месяца и в последний рабочий день, предшествующий дате возврата ценных бумаг, в соответствии с условиями договора.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в соответствии с методами оценки, установленными учетной политикой кредитной организации. В дальнейшем такие ценные бумаги не переоцениваются.

61. При совершении кредитной организацией-заемщиком операций с заимствованными ценными бумагами (если условиями договора это допускается) указанные ценные бумаги списываются с внебалансового счета 910704 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

62. Реализация заимствованных ценных бумаг осуществляется в соответствии с пунктом 23 настоящего Порядка.

63. Реализация заимствованных ценных бумаг оформляется бухгалтерскими записями:

а) учет поступивших денежных средств:

Д-т счета клиентов, корреспондентские счета

К-т 221905 «Расчеты по операциям займа ценных бумаг»;

б) в день выбытия ценных бумаг:

1) отражение обязательств по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг:

Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т 2094 «Прочие привлеченные средства на срок до 1 месяца», 2095 «Прочие привлеченные средства на срок от 1 месяца до 1 года», 2096 «Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет», 2097 «Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет» (далее – счета по учету прочих привлеченных средств);

2) на сумму поступивших денежных средств:

Д-т 221905 «Расчеты по операциям займа ценных бумаг»

К-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;

3) отнесение финансового результата от выбытия ценных бумаг на счета по учету доходов или расходов:

а) положительный финансовый результат:

Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т 4114 «Доходы (кроме процентных) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 4115 «Доходы (кроме процентных) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи», 4124 «Доходы (кроме процентных) от операций с векселями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 4125 «Доходы (кроме процентных) от операций с векселями, имеющимися в наличии для продажи» (далее – счета по учету доходов (кроме процентных) от операций с ценными бумагами);

б) отрицательный финансовый результат:

Д-т 5114 «Расходы (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 5115 «Расходы (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи», 5124 «Расходы (кроме процентных) по операциям с векселями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 5125 «Расходы (кроме процентных) по операциям с векселями, имеющимися в наличии для продажи» (далее – счета по учету расходов (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами)

К-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

64. Обязательства по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих привлеченных средств, переоцениваются по справедливой стоимости.

Результаты переоценки подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и в последний рабочий день, предшествующий дате возврата ценных бумаг, в соответствии с условиями договора.

Увеличение (уменьшение) обязательств по возврату ценных бумаг в результате переоценки оформляется бухгалтерскими записями:

а) уменьшение обязательств:

Д-т счета по учету прочих привлеченных средств

К-т счета по учету доходов (кроме процентных) от операций с ценными бумагами;

б) увеличение обязательств:

Д-т счета по учету расходов (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами

К-т счета по учету прочих привлеченных средств.

65. Обязательства по возврату ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

66. Сумма обязательств кредитной организации-заемщика, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора срок, подлежит в конце операционного дня переносу на соответствующие счета группы счетов 2098 «Просроченные прочие привлеченные средства».

67. Приобретение ценных бумаг в целях исполнения обязательств по договору займа отражается в бухгалтерском учете в соответствии с Главой 4 настоящего Порядка.

Одновременно на внебалансовом счете восстанавливается стоимость заимствованных ценных бумаг:

Д-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 910704 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

При исполнении обязательств по договору займа ценных бумаг одновременно оформляются следующие бухгалтерские записи:

а) прекращение обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг в день выбытия ценных бумаг:

1) Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т счета по учету ценных бумаг;

2) Д-т счета по учету прочих привлеченных средств

К-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;

б) отнесение финансового результата от выбытия ценных бумаг на счета по учету доходов или расходов:

1) положительный финансовый результат:

Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т счета по учету доходов (кроме процентных) от операций с ценными бумагами;

2) отрицательный финансовый результат:

Д-т счета по учету расходов (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами

К-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;

в) Д-т 910704 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

К-т 909901 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

68. Выплаты кредитору (полностью или частично) доходов (сверх процентов по договору займа), причитающихся ему по заимствованным ценным бумагам (вне зависимости от того, числятся обязательства по возврату ценных бумаг на счетах по учету прочих привлеченных средств или на счете 910704 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»), начисляются исходя из условий договора и подлежат обязательному отражению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате выплаты, бухгалтерской записью:

Д-т 121979 «Прочие расчеты по финансовым инструментам» (по отдельным лицевым счетам «Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»)

К-т 221979 «Прочие расчеты по финансовым инструментам» (по отдельным лицевым счетам «Обязательства по выплатам доходов кредитору по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»).

69. Исполнение обязательств по указанным в пункте 68 настоящего Порядка выплатам отражается в бухгалтерском учете в зависимости от согласованного с кредитором порядка расчетов:

Д-т 221979 «Прочие расчеты по финансовым инструментам»

К-т счета клиентов, корреспондентские счета, счета по учету расчетов (при переводе денежных средств), соответствующего счета по учету привлеченных средств (если по условиям договора указанные денежные средства подлежат возврату на условиях срочности, возвратности и платности).

Если по ценным бумагам, обязательства по возврату которых учтены на внебалансовом счете 910704 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», в период действия договора эмитентом осуществлены выплаты, то полученные суммы выплат от эмитента отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Д-т счета клиентов, корреспондентские счета, счета по учету расчетов

К-т 121979 «Прочие расчеты по финансовым инструментам».

Если сумма поступивших денежных средств от эмитента превышает сумму учтенного остатка на счете 121979 «Прочие расчеты по финансовым инструментам», то сумма превышения относится на счета по учету доходов (кроме процентных) от операций с ценными бумагами.

Если сумма поступивших денежных средств от эмитента меньше суммы учтенного остатка на счете 121979 «Прочие расчеты по финансовым инструментам», то разница относится на счета по учету расходов (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами.

70. Если обязательства по возврату ценных бумаг учтены на счетах по учету прочих привлеченных средств, то одновременно с отражением исполнения обязательств в соответствии с пунктом 68 настоящего Порядка начисленные требования относятся на расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами.

71. В случае первоначального признания заимствованные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, при этом оформляется бухгалтерская запись:

Д-т счета по учету приобретенных ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» либо «имеющиеся в наличии для продажи»

К-т счета по учету прочих привлеченных средств.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких ценных бумаг не может быть установлена, исходя из условий договора, то они принимаются к учету в соответствии с методами оценки, установленными учетной политикой кредитной организации.

В дальнейшем учет ценных бумаг и операций с ними осуществляется в соответствии с настоящим Порядком.

Сумма обязательств кредитной организации-заемщика, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора срок, подлежит в конце операционного дня переносу на соответствующие счета группы счетов 2098 «Просроченные прочие привлеченные средства».

Любые выплаты кредитору сверх процентов по договору займа относятся на расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате выплаты. Начисленные выплаты оформляются бухгалтерской записью:

Д-т счета по учету расходов (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами

К-т 221979 «Прочие расчеты по финансовым инструментам».

Исполнение обязательств по выплатам отражается в бухгалтерском учете в зависимости от согласованного с кредитором порядка расчетов:

Д-т 221979 «Прочие расчеты по финансовым инструментам»

К-т счета клиентов, корреспондентские счета, счета по учету расчетов (при переводе денежных средств), соответствующего счета по учету привлеченных средств (если по условиям

договора указанные денежные средства подлежат возврату на условиях срочности, возвратности и платности).

Исполнение обязательств по возврату ценных бумаг оформляется бухгалтерской записью в день выбытия ценных бумаг:

Д-т счета по учету прочих привлеченных средств

К-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Одновременно операция выбытия заимствованных ценных бумаг оформляется бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 36 настоящего Порядка.

72. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств в балансе кредитной организации-кредитора:

а) в случае передачи ценных бумаг в заем без прекращения признания отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг, учтенных на счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, в соответствии с пунктом 36 настоящего Порядка;

б) в случае передачи ценных бумаг в заем с прекращением признания:

1) учет поступивших денежных средств:

Д-т счета клиентов, корреспондентские счета

К-т 221905 «Расчеты по операциям займа ценных бумаг»;

2) прекращение обязательств по договору займа:

Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т счета по учету прочих размещенных средств;

3) на сумму поступивших денежных средств:

Д-т 221904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;

4) отнесение финансового результата (при его наличии) на счета по учету доходов или расходов:

а) положительный финансовый результат:

Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т счета по учету доходов (кроме процентных) от операций с ценными бумагами;

б) отрицательный финансовый результат:

Д-т счета по учету расходов (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами

К-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

73. Если кредитная организация-заемщик не осуществляла признания ценных бумаг, и они при этом учтены на внебалансовом счете 910704 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», то прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств отражается как приобретение заимствованных ценных бумаг (с одновременным их списанием с внебалансового учета).

В случае если обязательства по возврату ценных бумаг отражаются на счетах по учету прочих привлеченных средств, то исполнение обязательств в балансе кредитной организации-заемщика в день выбытия оформляется бухгалтерскими записями:

а) Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т счета клиентов, корреспондентские счета;

б) Д-т счета по учету прочих привлеченных средств

К-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;

в) отнесение финансового результата (при его наличии) на счета по учету доходов или расходов:

1) положительный финансовый результат:

Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т счета по учету доходов (кроме процентных) от операций с ценными бумагами;

2) отрицательный финансовый результат:

Д-т счета по учету расходов (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами

К-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

74. Если кредитная организация-заемщик осуществила признание ценных бумаг, то прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств оформляется бухгалтерской записью:

Д-т соответствующего счета по учету привлеченных средств

К-т счета клиентов, корреспондентские счета, счета по учету расчетов.

Возникающие разницы относятся на счета по учету доходов (кроме процентных) от операций с ценными бумагами и счета по учету расходов (кроме процентных) по операциям с ценными бумагами.

75. Проценты по договору займа ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Порядком ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и определения финансового результата (Приложение № 18 к настоящему Положению).

76. Учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг на счетах класса VI «Требования и обязательства по наличным и срочным сделкам» Плана счетов не ведется.

Раздел 2. Операции участия и вложения средств в уставные капиталы кредитных организаций и юридических лиц

Глава 9. Общие положения

77. При проведении операций участия и вложения средств в уставные капиталы кредитных организаций и юридических лиц кредитная организация классифицирует проводимые операции в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республикой на:

а) операции участия в дочерних и зависимых кредитных организациях и юридических лицах, созданных в форме акционерного общества;

б) операции вложения средств в доли участия в уставных капиталах кредитных организаций и юридических лиц, созданных в форме, отличной от акционерного общества.

78. В зависимости от проведенной классификации кредитная организация отражает указанные операции на соответствующих счетах в порядке, определенном Главами 10 и 11 настоящего Порядка.

79. Операции, связанные с выбытием (реализацией), погашением ценных бумаг и определением финансового результата от данной операции, отражаются на счете 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Операции, связанные с выбытием (реализацией) долей организаций, созданных в форме, отличной от акционерного общества, и определением финансового результата от данной операции, отражаются на счете 130009 «Прочее выбытие (реализация)».

Глава 10. Бухгалтерский учет операций участия в дочерних и зависимых кредитных организациях и юридических лицах, созданных в форме акционерного общества

80. Приобретение акций дочерних или зависимых кредитных организаций, юридических лиц, созданных в форме акционерного общества, оформляется бухгалтерскими записями:

а) Д-т 114011 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций - резидентов», 114012 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций - нерезидентов», 114021 «Акции дочерних и зависимых юридических лиц - резидентов», 114022 «Акции дочерних и зависимых юридических лиц - нерезидентов»

К-т счета клиентов, корреспондентские счета, счета по учету расчетов.

И одновременно:

Д-т 900401 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций – резидентов», 900402 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций – нерезидентов», 900403 «Акции дочерних и зависимых юридических лиц – резидентов», 900404 «Акции дочерних и зависимых юридических лиц – нерезидентов»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

б) в случае необходимости формируются резервы под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, и Главой 12 настоящего Порядка.

81. При продаже акций дочерних или зависимых кредитных организаций, юридических лиц оформляются бухгалтерские записи:

- а) учет поступивших денежных средств:
Д-т счета клиентов, корреспондентские счета
К-т 221904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;
- б) на сумму затрат, связанных с продажей акций:
Д-т 111001 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг»
К-т счета клиентов, корреспондентские счета;
- в) в день выбытия акций:
1) на сумму продаваемых акций:
Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
К-т 114011 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций - резидентов», 114012 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций - нерезидентов», 114021 «Акции дочерних и зависимых юридических лиц - резидентов», 114022 «Акции дочерних и зависимых юридических лиц - нерезидентов»;
- 2) на сумму затрат, связанных с продажей акций:
Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
К-т 111001 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг»;
- 3) на сумму поступивших денежных средств:
Д-т 221904 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»
К-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;
- 4) в случае наличия финансового результата:
а) положительный финансовый результат:
Д-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
К-т 4143 «Прочие доходы от участия»;
- б) отрицательный финансовый результат:
Д-т 5140 «Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами дочерних и зависимых кредитных организаций и юридических лиц, созданных в форме акционерного общества»
К-т 130002 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;
- г) в случае необходимости восстанавливаются резервы под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, и Главой 12 настоящего Порядка.

Глава 11. Бухгалтерский учет операций вложения средств в доли участия в уставных капиталах кредитных организаций и юридических лиц, созданных в форме, отличной от акционерного общества

82. Вложение средств в доли участия в уставном капитале кредитных организаций, юридических лиц, созданных в форме, отличной от акционерного общества, оформляется бухгалтерскими записями:

а) Д-т 114111 «Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций - резидентов», 114112 «Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций - нерезидентов», 114121 «Средства, внесенные в уставные капиталы юридических лиц - резидентов», 114122 «Средства, внесенные в уставные капиталы юридических лиц - нерезидентов»

К-т счета клиентов, корреспондентские счета, счета по учету расчетов;

б) в случае необходимости формируются резервы под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, и Главой 12 настоящего Порядка.

83. Реализация долей участия в уставном капитале кредитных организаций, юридических лиц, созданных в форме, отличной от акционерного общества, оформляется бухгалтерскими записями:

а) учет поступивших денежных средств:

Д-т счета клиентов, корреспондентские счета

К-т 221979 «Прочие расчеты по финансовым инструментам»;
б) на сумму затрат, связанных с продажей долей:
Д-т 111001 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг»
К-т счета клиентов, корреспондентские счета;
в) в день выбытия долей:
1) на сумму выбывающих долей:
Д-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)»
К-т 114111 «Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций - резидентов», 114112 «Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций - нерезидентов», 114121 «Средства, внесенные в уставные капиталы юридических лиц - резидентов», 114122 «Средства, внесенные в уставные капиталы юридических лиц - нерезидентов»;
2) на сумму затрат, связанных с продажей долей:
Д-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)»
К-т 111001 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг»;
3) на сумму поступивших денежных средств:
Д-т 221979 «Прочие расчеты по финансовым инструментам»
К-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)»;
4) в случае наличия финансового результата:
а) положительный финансовый результат:
Д-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)»
К-т 4143 «Прочие доходы от участия»;
б) отрицательный финансовый результат:
Д-т 5141 «Расходы по операциям с долями кредитных организаций и юридических лиц, созданных в форме, отличной от акционерного общества»
К-т 130009 «Прочее выбытие (реализация)»;
в) в случае необходимости восстанавливаются резервы под обесценение в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, и Главой 12 настоящего Порядка.

Глава 12. Бухгалтерский учет резервов под обесценение по операциям участия и вложения средств в уставные капиталы кредитных организаций и юридических лиц

84. Формирование резервов под обесценение, в том числе увеличение ранее начисленного резерва под обесценение, в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков по операциям участия и вложения средств в уставные капиталы кредитных организаций и юридических лиц оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 5294 «Расходы по формированию резервов под обесценение участия в дочерних и зависимых кредитных организациях и юридических лицах, созданных в форме акционерного общества», 5295 «Расходы по формированию резервов под обесценение средств, внесенных в уставные капиталы кредитных организаций и юридических лиц, созданных в форме, отличной от акционерного общества»

К-т 114099 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 114199 «Контрсчет: Резервы под обесценение».

85. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение по операциям участия и вложения средств в уставные капиталы кредитных организаций и юридических лиц в соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, регламентирующими оценку рисков, оформляется бухгалтерской записью:

Д-т 114099 «Контрсчет: Резервы под обесценение», 114199 «Контрсчет: Резервы под обесценение».

К-т 4294 «Доходы от восстановления резервов под обесценение участия в дочерних и зависимых кредитных организациях и юридических лицах, созданных в форме акционерного

общества», 4295 «Доходы от восстановления резервов под обесценение средств, внесенных в уставные капиталы кредитных организаций и юридических лиц, созданных в форме, отличной от акционерного общества».

Раздел 3. Операции с выпущенными ценными бумагами

Глава 13. Общие положения

86. Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению (оплате) ценных бумаг ведется на счетах групп счетов 2114 «Выпущенные ценные бумаги со сроком погашения до 1 месяца», 2115 «Выпущенные ценные бумаги со сроком погашения от 1 месяца до 1 года», 2116 «Выпущенные ценные бумаги со сроком погашения от 1 года до 3 лет», 2117 «Выпущенные ценные бумаги со сроком погашения свыше 3 лет» (далее – счета по учету выпущенных ценных бумаг).

Бухгалтерский учет начисленных процентных расходов по выпущенным ценным бумагам ведется на счете 211902 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Если при размещении выпущенных ценных бумаг цена размещения выше их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью (премия по выпущенным ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете «Премия по выпущенным ценным бумагам», открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных ценных бумаг (далее - лицевой счет по учету премии по выпущенным ценным бумагам). В этом случае номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг отражается на отдельном лицевом счете, открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных ценных бумаг.

Если при размещении выпущенных ценных бумаг цена размещения ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью (дисконт по выпущенным ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете «Дисконт по выпущенным ценным бумагам», открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных ценных бумаг (далее - лицевой счет по учету дисконта по выпущенным ценным бумагам). В этом случае цена размещения выпущенных ценных бумаг, отражается на отдельном лицевом счете, открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных ценных бумаг.

Глава 14. Бухгалтерский учет выпущенных ценных бумаг

87. Выпуск (размещение) кредитной организацией ценных бумаг по номинальной стоимости или по цене ниже номинальной стоимости (с дисконтом) на сумму денежных средств, фактически полученных от размещения, отражается бухгалтерской записью:

Д-т счета по учету денежных средств, 121906 «Расчеты, связанные с выпуском и обращением облигаций», 121907 «Расчеты, связанные с выпуском векселей», 221908 «Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг» (далее по тексту настоящей Главы - счета по учету денежных средств или расчетов)

К-т счета по учету выпущенных ценных бумаг.

И одновременно:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900201 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения».

88. Выпуск (размещение) кредитной организацией ценных бумаг по цене выше номинальной стоимости (с премией) отражается бухгалтерскими записями:

1) на сумму номинальной стоимости:

Д-т счета по учету денежных средств или расчетов

К-т счета по учету выпущенных ценных бумаг;

2) на сумму премии:

Д-т счета по учету денежных средств или расчетов

К-т лицевого счета по учету премии по выпущенным ценным бумагам.

89. Осуществление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением ценных бумаг при перечислении денежных средств отражаются следующей бухгалтерской записью:

Д-т 121906 «Расчеты, связанные с выпуском и обращением облигаций», 121907 «Расчеты, связанные с выпуском векселей», 221908 «Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг»

К-т счета по учету денежных средств или расчетов.

90. Начисление (списание) процентного (купонного) расхода, прочих расходов (затрат по сделке), сумм дисконта, полученной премии по ценным бумагам осуществляется следующими бухгалтерскими записями:

1) начисление процентного (купонного) расхода по выпущенным ценным бумагам по ставке, установленной условиями выпуска ценных бумаг, отражается бухгалтерской записью:

Д-т 5104 «Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам со сроком погашения до 1 месяца», 5105 «Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам со сроком погашения от 1 месяца до 1 года», 5106 «Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам со сроком погашения от 1 года до 3 лет», 5107 «Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам со сроком погашения свыше 3 лет» (далее – счета по учету процентных расходов по выпущенным ценным бумагам)

К-т 211902 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»;

2) начисление дисконта по выпущенным ценным бумагам отражается бухгалтерской записью:

Д-т счета по учету процентных расходов по выпущенным ценным бумагам

К-т лицевой счет по учету дисконта по выпущенным ценным бумагам;

3) сумма полученной премии при размещении выпущенных ценных бумаг подлежит равномерному списанию, исходя из срока обращения ценных бумаг, и отражается бухгалтерской записью:

Д-т лицевого счета по учету премии по выпущенным ценным бумагам

К-т счета по учету процентных расходов по выпущенным ценным бумагам;

4) списание уплаченных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Д-т 5144 «Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами»

К-т 121906 «Расчеты, связанные с выпуском и обращением облигаций», 121907 «Расчеты, связанные с выпуском векселей», 221908 «Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг».

91. Исполнение (погашение) обязательств по выпущенным ценным бумагам осуществляется путем перечисления (выдачи) денежных средств или иного имущества в погашение номинала ценных бумаг и в погашение подлежащих уплате процентов (купонов) по ценным бумагам на дату погашения в соответствии с условиями их выпуска и досрочного погашения.

92. Принятые к погашению (оплате) выпущенные ценные бумаги, не оплаченные в день предъявления, отражаются бухгалтерской записью:

Д-т 900204 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

К-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

93. Погашение (оплата) выпущенных ценных бумаг отражается следующими бухгалтерскими записями:

а) на дату погашения (оплаты) выпущенных ценных бумаг осуществляется начисление дисконта, премии, процентных (купонных) расходов, затрат по сделке в соответствии с пунктом 90 настоящего Порядка;

б) погашение (полное или частичное) номинальной стоимости ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Д-т счета по учету выпущенных ценных бумаг

К-т счета по учету денежных средств или расчетов;

в) перечисление начисленных процентов (купонов) по выпущенным ценным бумагам отражается бухгалтерской записью:

Д-т 211902 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

К-т счета по учету денежных средств или расчетов.

94. Списание погашенных (оплаченных) ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Д-т 919901 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 900204 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения».