

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В "ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" ОТ 18 ИЮНЯ 1997 ГОДА N 61 (Указание N 1047-У от 09.11.2001)

Указание · № 1047-У · от 09.11.2001 · Центральный банк · Действует без изменений

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ от 9 ноября 2001 г. N 1047-У
О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ
В "ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ
НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"
ОТ 18 ИЮНЯ 1997 ГОДА N 61

1. Внести в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18.06.97 N 61, утвержденные Приказом Банка России от 18.06.97 N 02-263, с учетом изменений и дополнений, внесенных указаниями от 11.12.97 N 62-У, от 30.12.97 N 119-У, от 30.03.98 N 196-У, от 09.06.98 N 257-У, от 15.07.98 N 291-У, от 25.09.98 N 360-У, от 10.11.98 N 405-У, от 30.11.98 N 428-У, от 10.12.98 N 439-У, от 23.03.99 N 521-У, от 25.08.99 N 632-У, от 27.09.99 N 645-У, от 05.10.99 N 656-У, от 27.12.99 N 708-У, от 30.12.99 N 724-У, от 03.10.2000 N 843-У, от 04.12.2000 N 861-У, от 20.12.2000 N 868-У, от 25.12.2000 N 879-У, от 25.12.2000 N 881-У, от 22.02.2001 N 922-У, от 05.07.2001 N 998-У, от 13.08.2001 N 1020-У ("Вестник Банка России" от 29.07.97 N 49, от 24.12.97 N 88, от 14.01.98 N 1, от 08.04.98 N 22, от 17.07.98 N 41, от 22.07.98 N 48, от 08.10.98 N 70-71, от 12.11.98 N 79, от 09.12.98 N 85, от 18.12.98 N 86, от 25.03.99 N 18, от 31.08.99 N 55, от 06.10.99 N 61, от 13.10.99 N 62, от 29.12.99 N 82, от 10.01.2000 N 1, от 11.10.2000 N 55, от 14.12.2000 N 68, от 27.12.2000 N 70, от 29.12.2000 N 71-72, от 28.02.2001 N 16, от 11.07.2001 N 43, от 22.08.2001 N 53), следующие изменения и дополнения:

1.1. В План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации в раздел 6 "Средства и имущество" главы А. "Балансовые счета":

1.1.1. Наименование счета N 60309 изложить в следующей редакции: "Налог на добавленную стоимость, полученный".

1.1.2. Наименование счета N 60310 изложить в следующей редакции: "Налог на добавленную стоимость, уплаченный".

1.2. В части II "Характеристика счетов":

1.2.1. В разделе 1 "Капитал и фонды" главы А. "Балансовые счета" в п. 1.3 в седьмом абзаце исключить второе предложение: "При осуществлении этих бухгалтерских проводок уставный капитал кредитной организации не должен превышать ее собственные средства (капитал)".

1.2.2. В раздел 6 "Средства и имущество" главы А. "Балансовые счета":

1.2.2.1. Пункт 6.3 изложить в следующей редакции:

"6.3. Назначение счетов: учет расчетов с бюджетом по налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством и нормативными актами Банка России по этим вопросам. Счет N 60301 пассивный, счет N 60302 - активный. Счета открываются и ведутся только на балансе налогоплательщиков.

По кредиту счета N 60301 проводятся суммы начисленных подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов в корреспонденции со счетами учета расходов, использования прибыли, расчетов с

работниками банка по оплате труда, налога на добавленную стоимость, полученного.

По дебету счета N 60301 проводятся:

суммы уплаченных кредитной организацией налогов и сборов в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом налогового органа, если он открыт в данном банке; суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

По дебету счета N 60302 проводятся суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

По кредиту счета N 60302 проводятся:

суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета;

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

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с налоговым законодательством и практикой делового оборота.

Суммы, зачтенные в счет уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах счетов учета расчетов с бюджетом:

Дебет N 60301 - лицевой счет налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет;

Кредит N 60302 - лицевой счет налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату).

Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных налоговым законодательством сроков их уплаты.

В учетной политике кредитной организации должен быть определен принятый порядок расчетов с бюджетом:

- начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами);

- начисление и уплата налога осуществляются на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года (расчеты ежемесячно по факту).

Порядок аналитического учета по счетам N 60301 и 60302 определяется кредитной организацией в соответствии с требованиями налогового законодательства.

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе кредитной организации (головного офиса). Кредитные организации, имеющие филиалы, в учетной политике должны предусмотреть порядок совершения операций, связанных с уплатой данного налога:

- определить порядок перечисления платежей по налогу (в том числе авансовых) в соответствующий уровень бюджета (федеральный, субъекта Российской Федерации, муниципального образования) непосредственно на счета налоговых органов;

- определить порядок проведения расчетов между филиалами и головной кредитной организацией (головным офисом) по платежам налога.

Указанные операции отражаются в бухгалтерском учете по счетам учета расчетов с филиалами".

1.2.2.2. Пункт 6.7 и наименование счетов N 60309 и 60310 перед ним изложить в следующей редакции:

"Счета N 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"

N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"

6.7. Назначение счетов: учет сумм налога на добавленную стоимость, полученного кредитной организацией по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, и уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным

работам, оказанным услугам). Порядок отражения в бухгалтерском учете сумм налога на добавленную стоимость должен быть определен учетной политикой кредитной организации в соответствии с требованиями налогового законодательства. Счет N 60309 - пассивный, счет N 60310 активный.

По кредиту счета N 60309 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, полученные по облагаемым налогом операциям и услугам, в корреспонденции со счетами корреспондентским, клиентов, учета кассы и другими счетами в соответствии с требованиями налогового законодательства.

По дебету счета N 60309 списываются:

суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога, в корреспонденции со счетом N 60310;

суммы, подлежащие уплате в бюджет, в корреспонденции со счетом учета расчетов с бюджетом по налогам.

По дебету счета N 60310 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, в корреспонденции со счетами корреспондентским, клиентов, учета кассы и другими счетами в соответствии с требованиями налогового законодательства.

По кредиту счета N 60310 списываются:

суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога, в корреспонденции со счетом N 60309;

суммы, относимые на расходы банка;

суммы, подлежащие возмещению из бюджета, в корреспонденции со счетом учета расчетов с бюджетом по налогам.

Порядок аналитического учета по счетам N 60309 и 60310 определяется кредитной организацией в соответствии с требованиями налогового законодательства".

1.2.3. В раздел 7 "Результаты деятельности" главы А. "Балансовые счета":

1.2.3.1. Пункт 7.2 изложить в следующей редакции:

"7.2. Назначение счетов: отражение финансовых результатов деятельности кредитной организации. Счет N 703 - пассивный, счет N 704 - активный.

По окончании установленного учетной политикой кредитной организации отчетного периода для определения финансового результата (но не реже одного раза в квартал) производится закрытие счетов учета доходов и расходов с отнесением сумм на счет учета финансового результата.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В балансе кредитной организации, имеющей филиалы, результаты деятельности в течение года показываются развернуто прибыль и убытки, а по строке в балансе "Итого результат деятельности отчетного года (счет N 70301 минус N 70401)" свернуто.

Порядок отражения финансового результата в бухгалтерском учете кредитной организации, имеющей филиалы, а также периодичность передачи филиалами на баланс головной кредитной организации доходов (расходов) или финансового результата, устанавливается учетной политикой кредитной организации.

Учетной политикой кредитной организации могут предусматриваться следующие варианты учета филиалами финансового результата:

1. Филиалы ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс головной кредитной организации с периодичностью, определенной учетной политикой, но не реже одного раза в квартал (в этом случае отчет о прибылях и убытках филиалом не составляется, а финансовый результат в балансе кредитной организации показывается свернуто);
2. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного периода (месяца, квартала) и в последний рабочий день

отчетного периода передают его на баланс головной кредитной организации;

3. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день или в период проведения заключительных оборотов отчетного года, порядок которых регламентируется отдельным нормативным актом Банка России.

Передача филиалами на баланс головной кредитной организации (головного офиса) остатков по счетам учета доходов (расходов) или финансового результата отражается в бухгалтерском учете кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

После проведения заключительных оборотов остатки средств, числящихся на счетах N 70301, 70401, переносятся соответственно на счета N 70302, 70402.

В случае если после завершения заключительных оборотов и до проведения годового собрания акционеров (участников) требуется внесение изменений в финансовый результат отчетного года, то внесенные изменения отражаются в текущем году по счету N 70302 либо счету N 70402.

После утверждения на годовом собрании акционеров (участников) кредитной организации годового отчета осуществляется реформация баланса, то есть сумма распределенной прибыли списывается со счета N 70302 в корреспонденции со счетом N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет". Реформация баланса должна быть произведена не позднее 2 рабочих дней после проведения годового собрания акционеров (участников) в строгом соответствии с утвержденными им финансовым результатом, использованием и распределением прибыли отчетного года. Если акционерами (участниками) кредитной организации принято решение о неполном распределении прибыли отчетного года, то на счете N 70302 учитывается остаток нераспределенной прибыли. При принятии в последующем общим собранием акционеров (участников) решения об использовании оставшейся нераспределенной прибыли предшествующих лет сумма распределенной прибыли отражается на счетах направления прибыли в корреспонденции со счетом N 70302.

Порядок аналитического учета по счетам N 703 и 704 определяется кредитной организацией.

Порядок проведения заключительных оборотов кредитной организацией и составления годового отчета определяется отдельными нормативными актами Банка России".

1.2.3.2. Пункт 7.3 изложить в следующей редакции:

"7.3. Назначение счета: отражение в учете использования в течение года прибыли отчетного года и прибыли предшествующих лет. Счет активный.

На счете учитываются:

- начисленные суммы налога на прибыль, других налогов, сборов и обязательных платежей, уплачиваемых из прибыли (по налогу на прибыль - только головная кредитная организация, по другим налогам - только подразделения, зарегистрированные в качестве их налогоплательщика);
- произведенные по решению общего собрания акционеров (участников) либо в соответствии с уставными документами кредитной организации отчисления в резервный фонд, фонды специального назначения, фонд накопления и другие фонды, начисления дивидендов акционерам (участникам) и другие операции, установленные законодательством Российской Федерации.

По дебету счета отражаются:

начисленные в течение отчетного периода налоги и сборы в бюджет в корреспонденции со счетом учета расчетов с бюджетом по налогам;

отчисления в фонды кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету средств соответствующих фондов;

начисленные дивиденды акционерам (участникам) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с участниками банка по дивидендам;

покрытие убытков прошлых лет.

По кредиту счета отражаются суммы:

возмещения переплат налогов и сборов в корреспонденции со счетами по учету расчетов с бюджетом по налогам;

превышения использования прибыли над фактически полученной прибылью по итогам отчетного года в корреспонденции со счетами учета финансового результата либо счетами учета соответствующих фондов, сформированных в текущем году (в неиспользованной части, сформированной за счет превышения);
списанные при реформации баланса.

После проведения заключительных оборотов остаток по счету N 70501 переносится на счет N 70502. В случае, если после завершения заключительных оборотов и до проведения годового собрания акционеров (участников) требуется внесение изменений в распределение прибыли отчетного года, то внесенные изменения отражаются в текущем году по счету N 70502. При этом, если в результате таких изменений возникло превышение использованной прибыли (счет N 70502) над фактически полученной (счет N 70302) или при фактически допущенных убытках (счет N 70402) возникла использованная прибыль (счет N 70502), кредитная организация может в указанный период времени осуществить сторнировочные проводки применительно к порядку, предусмотренному нормативным актом Банка России о составлении годового бухгалтерского отчета.

После утверждения годового отчета собранием акционеров (участников) кредитной организации счет N 70502 при реформации баланса закрывается в корреспонденции со счетом N 70302.

Аналитический учет по счетам N 70501 и 70502 ведется по направлениям использования прибыли".

1.3. В Приложении 1 "Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)" в "Списке парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное" пункты 10 и 13 исключить.

Одновременно изменить нумерацию пунктов 11 - 24 Списка следующим образом:

пункт 11 считать пунктом 10,
пункт 12 считать пунктом 11,
пункт 14 считать пунктом 12,
пункт 15 считать пунктом 13,
пункт 16 считать пунктом 14,
пункт 17 считать пунктом 15,
пункт 18 считать пунктом 16,
пункт 19 считать пунктом 17,
пункт 20 считать пунктом 18,
пункт 21 считать пунктом 19,
пункт 22 считать пунктом 20,
пункт 23 считать пунктом 21,
пункт 24 считать пунктом 22.

1.4. В Приложение 14 "Баланс кредитной организации Российской Федерации" в раздел 6 "Средства и имущество" главы А. "Балансовые счета":

1.4.1. Наименование счета N 60309 изложить в следующей редакции: "Налог на добавленную стоимость, полученный".

1.4.2. Наименование счета N 60310 изложить в следующей редакции: "Налог на добавленную стоимость, уплаченный".

2. Настоящее Указание вступает в силу с момента опубликования в "Вестнике Банка России".

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации В.В.ГЕРАЩЕНКО