

Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика: состояние, проблемы, перспективы
**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОРЯДКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Григорьев Александр Сергеевич

Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: grigoriev212@mail.ru

В настоящее время Банк России разрабатывает проект положения (отраслевой стандарт) «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях». Этот процесс связан с передачей Банку России полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков и обеспечением выполнения возложенной на него Федеральным законом от 10.07.2012 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» функции по утверждению отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций с 01.01.2015.

До вступления в силу нормативного акта Банка России, определяющего порядок бухгалтерского учета основных средств, некредитные финансовые организации руководствуются Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н, а также Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, утвержденным приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

В свою очередь Банк России предпринял попытки по разработке Положения (отраслевого стандарта) «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» и проекта положения Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» которые устанавливают новые счета для учета основных средств, а порядок их учета очень сильно приближен к международным стандартам финансовой отчетности.

Существует несколько основных отличий между старым и новым порядком бухгалтерского учета основных средств.

В отличие от ПБУ 6/01, разрабатываемый отраслевой стандарт разрешает использование способов начисления амортизации, установленных законодательством Российской Федерации. Способ начисления амортизации, выбранный организацией, может быть пересмотрен, без пересчета суммы амортизационных отчислений, начисленных в предыдущих отчетных периодах.

Для расчета суммы амортизационных отчислений применяется не первоначальная, а амортизируемая стоимость, которая представляет первоначальную или переоцененную стоимость за вычетом ликвидационной стоимости. Начисление амортизации оформляется следующей проводкой:

Д 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»

К 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

Новый отраслевой стандарт предоставляет возможность учитывать указанные объекты по справедливой стоимости или по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и убытка от обесценения. В том случае, если некредитная финансовая организация выбирает метод учета основных средств по справедливой стоимости, то она обязана производить оценку справедливой стоимости с периодичностью, определенной стандартами организации. При выборе второго метода, организация должна производить тестирование на обесценение объектов основных средств, которое заключается в проверке наличия признаков обесценения основных средств, оценке их возмещаемой стоимости и сравнении ее с балансовой стоимостью основного средства.

Для учета операций с основными средствами используются следующие счета:

60401 «Основные средства (кроме земли)»;

60604 «Земля»;

60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;

60415 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

При приобретении основного средства все затраты формируются на активном счете 60415 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», а после того как все затраты сформированы, вся сумма затрат относится на счета по учету основных средств.

При приобретении готовых объектов основных средств в учете делаются следующие записи:

Д 60415 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

В том случае, если организация решила построить объект основных средств собственными силами, то данный процесс оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Д 60415 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

К 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам», 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества»

Разница между стоимостью приобретаемого основного средства и уплачиваемой суммой за его приобретение, возникающая при приобретении объекта с отсрочкой платежа, отражается в составе процентного расхода по дебету счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» в корреспонденции со счетами 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

При безвозмездном поступлении объекта, который может быть классифицирован в качестве основного средства, бухгалтер должен определить его справедливую стоимость и сформировать на полученную сумму следующую запись:

Д 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60404 «Земля»

К 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности».

При поступлении основного средства в организацию по договору мены, бухгалтер должен отразить в учете стоимость поступающего объекта проводкой:

Д 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60404 «Земля»

К 61209 «Выбытие (реализация) имущества»,

а в том случае, если имеет место неравноценный обмен, то также отражается на счетах сумма доплаты поставщикам:

Д 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

К 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

или причитающаяся сумма выплаты от поставщика, совершающего обмен

Д 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

К 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Основные средства, полученные в счет вклада в уставный капитал, принимаются к учету в корреспонденции со счетом 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Еще одним нововведением для некредитных финансовых организаций является необходимость оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке. Каждая организация самостоятельно разрабатывает порядок оценки и закрепляет его в своих внутренних документах, а также создает оценочный резерв на сумму будущих затрат:

Д 60401 «Основные средства (кроме земли)»

К 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера».

В следующих отчетных периодах некредитная финансовая организация может принять решение об увеличении необходимости оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке и увеличить оценочный резерв проводкой:

Д 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»

К 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера».

Проект положения Банка России позволяет выбрать две модели учета основных средств:

- по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и убытка от обесценения;
- по справедливой стоимости.

При выборе модели по справедливой стоимости организаций производит оценку справедливой стоимости с установленной периодичностью, а ее результаты отражает на счетах бухгалтерского учета одним из двух возможных методов:

- пропорциональный пересчет стоимости объекта и суммы накопленной амортизации;
- уменьшение первоначальной стоимости объекта на сумму накопленной амортизации.

Увеличение справедливой стоимости при пропорциональном пересчете оформляется

следующими записями:

Д 60401 «Основные средства (кроме земли)»

К 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Д 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

К 60404 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Уменьшение справедливой стоимости основного средства отражается обратными проводками.

Положительный прирост оценки относится на нераспределенную прибыль непосредственно на балансовый счет № 10801 «Нераспределенная прибыль».

Если в предыдущих периодах имело место увеличение справедливой стоимости основного средства, а в текущем периоде справедливая стоимость уменьшилась, то сумма превышения уценки над остатком на счете

10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» относится в дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» в корреспонденции со счетом 60401 «Основные средства (кроме земли)».

После изменения справедливой стоимости основного средства подлежит изменению и величина обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Результаты тестирования на обесценение объекта основных средств, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом сумма накопленной амортизации и убытка от обесценения, также подлежат отражению в бухгалтерском учете. В случае наличия признаков обесценения и уменьшении балансовой стоимости, в учете делается запись:

Д 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»

Д 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60404 «Земля».

Сумма обесценения может быть изменена, поэтому в случае уменьшения убытка от обесценения, в учете отражается проводка:

Д 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60404 «Земля»

К 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности».

Убыток от обесценения по основным средствам, которые учитываются по переоцененной стоимости, формируется по дебету счета 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

При выбытии объекта основных средств по одной из причин, определенных проектом положения, результат от выбытия формируется на счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества» и относится на счет

71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» или 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».

Д 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

К 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60404 «Земля», 60415 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Д 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)», 61002 «Запасные части»,

61009 «Инвентарь и принадлежности», 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества», 61501 «Резерв - оценочные обязательства некредитного характера» и другие

К 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Д 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

К 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности»

Д 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»

К 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Из проделанного анализа наглядно видно, что порядок бухгалтерского учета основных средств в некредитных финансовых организациях в ближайшее время значительно изменится. Произойдет переход к новому плану счетов, а также будут использоваться принципы, которые используются в банках и международных стандартах. Данный факт вызовет как положительные так и отрицательные последствия. Основным отрицательным последствием является необходимость переквалификации всего учетного персонала, а также разработки новых программных продуктов, позволяющих автоматизировать процесс учета основных средств. К тому же не стоит забывать, что принципы международных стандартов поддерживаются далеко не всеми бухгалтерами, что может вызвать последующие споры в профессиональных кругах и изменения в нормативных актах.

Среди положительных последствия необходимо отметить улучшение качества информации об основных средствах, отражаемой в бухгалтерском учете и отчетности, а также упрощение процесса трансформации отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами, в отчетность по международным стандартам финансовой отчетности.