

Изменения в 302П, или Нет предела совершенству

Внесение изменений в действующие нормативные документы одно из любимейших занятий Банка России. Но менять документы, еще не вступившие в силу такого я чтото не припомню. // М. Посадская. Специально для Банкир.Ру.

// Марина Посадская, главный редактор Bankir.Ru

Внесение изменений в действующие нормативные документы одно из любимейших занятий Банка России. Но менять документы, еще не вступившие в силу такого я чтото не припомню. Все, кто в теме, уже поняли речь идет об Указании ЦБ РФ от 11 октября 2007 г. № 1893У.

Вот и давайте на него посмотрим. Внимательно.

А статья про 302П может и подождать.

Зарегистрировано в Минюсте РФ 23 октября 2007 г. N 10390

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от 11 октября 2007 г. N 1893У

**О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 26 МАРТА 2007 ГОДА N 302П
"О ПРАВИЛАХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИ**

ЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 октября 2007 года N 21) внести в приложение к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года N 9176 ("Вестник Банка России" от 16 апреля 2007 года N 2021) следующие изменения.

1.1. В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях:

1.1.1. в подразделе "Средства на счетах" раздела 4 "Операции с клиентами" главы А "Балансовые счета" исключить строку:

"40409 Федеральный экологический фонд П";

Счет 40409 исключен. Соответственно, в Части II «Характеристика счетов» раздела 4 «Операции с клиентами» главы А «Балансовые счета» исключен указанный счет и характеристика к нему.

Интересно, что Постановление № 721 Правительства Российской Федерации «О ликвидации Федерального экологического фонда» вышло еще в октябре 2001 года.

Вот это прогресс! Похоже, еще немного и из Положения № 302П будет исключено требование о *выписывании* приходного кассового ордера *под копиру в трех экземплярах* (пункт 1.8.6. Части III).

1.1.2. в главе Б "Счета доверительного управления (8)":

в подразделе "Активные счета" исключить строки:

"807 Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам

80701 Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам";

в подразделе "Пассивные счета":

наименование счета N 853 изложить в следующей редакции: "Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения";

наименование счета N 85301 изложить в следующей редакции: "Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения";

Изменения по счетам доверительного управления связаны с переходом на новый порядок учета ценных бумаг на балансовых счетах:

по аналогии со главой А «Балансовые счета», из которой исчез счет № 50406 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении», из перечня счетов главы Б исключен уплаченный НКД счет 807;

«Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам» (счет 853) преобразился в «Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения».

Соответственно, меняется и характеристика счета № 853. Но это совсем другая тема, достойная отдельной статьи.

1.1.3. в разделе 6 "Задолженность, вынесенная за баланс" главы В "Внебалансовые счета (9)":

наименование счета N 91603 изложить в следующей редакции: "Неполученные проценты

по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам";

наименование счета N 91703 изложить в следующей редакции: "Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации";

наименование счета N 91801 изложить в следующей редакции: "Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери".

Слово «иным» в наименовании счетов заменено на «прочим».

Видимо, это сделано в целях унификации терминологии: в наименованиях счетов 91604, 91704 и 91802 размещенные средства уже давно со времен Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 61 (в ред. Указания ЦБ РФ от 25.12.2000 г. № 881У) именуется «прочими», а не «иными». А может быть, просто чтобы избежать ненужных ассоциаций: ведь после выхода книг и фильмов о Ночном и Дневном дозорах слово «Иной» многие считают именем собственным и пишут с заглавной буквы.

1.2. В части II "Характеристика счетов":

1.2.1. абзац второй пункта 1 после слов "по совершению банковских операций" дополнить словами "и порядку отражения их в бухгалтерском учете";

Это о том, что наряду с характеристикой счетов банкам необходимо пользоваться нормативными актами Банка России по совершению банковских операций и порядку отражения их в бухгалтерском учете.

Довольно странное дополнение, с учетом того, что в последнее время Банк России

отошел от практики регламентирования своими инструкциями порядка бухгалтерского учета отдельных операций.

С другой стороны, ЦБ РФ уже начал вносить изменения в действующие нормативные акты, регламентирующие порядок бухгалтерского учета операций. Указание ЦБ РФ от 25 сентября 2007 г. № 1887У приводит в соответствие с методом начисления порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.

Выходит, рано мы обрадовались ЦБ, похоже, и дальше намерен диктовать банкам проводки по операциям.

1.2.2. в разделе 3 "Межбанковские операции" главы А "Балансовые счета":

в подразделе "Межбанковские расчеты":

в пункте 3.22:

абзац четвертый дополнить словами "платежей, поступивших от банковнерезидентов в адрес кредитной организации и ее клиентов при несовпадении даты зачисления на корреспондентский счет с датой валютирования, указанной в кредитовом авизо.";

абзац пятый дополнить предложением следующего содержания: "Суммы платежей, поступивших от банковнерезидентов в адрес кредитной организации и ее клиентов, списываются при наступлении даты валютирования в корреспонденции с банковскими счетами клиентов или соответствующими счетами кредитной организации.";

Дополнена характеристика балансового счета № 30222 «Незавершенные расчеты

кредитной организации» (пассивный).

Дополнения касаются порядка учета платежей, поступивших от банковнерезидентов в адрес кредитной организации и ее клиентов, которые учитываются на счете незавершенных расчетов в связи с несовпадением даты зачисления на корреспондентский счет и даты валютирования.

абзац восьмой пункта 3.45 признать утратившим силу;

Изменение в характеристике счета № 30602 «Расчеты кредитных организаций доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

Так как уплаченный при приобретении ценных бумаг НКД больше не будет учитываться на отдельном балансовом счете № 50406, то из перечня сумм, списываемых по кредиту счета № 30602, исключаются суммы, «затраченные на оплату накопленного процентного (купонного) дохода в случае приобретения процентных (купонных) долговых обязательств по договорам в корреспонденции со счетом по учету накопленного процентного (купонного) дохода по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченного при приобретении».

в абзаце десятом пункта 3.46 слова ", полученных от операций с ценными бумагами" исключить;

Изменение в характеристике счета № 30603 «Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг».

Текст «в корреспонденции со счетами по учету доходов, полученных от операций с ценными бумагами» укорачивается до «в корреспонденции со счетами доходов». Потому что практически все доходы (кроме положительной переоценки) теперь будут учитываться на счете 70601 «Доходы». А счет 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» закрывается, как и все прочие счета 701 и 702.

в подразделе "Межбанковские привлеченные и размещенные средства":

в пункте 3.53:

в абзацах втором и третьем слова "корреспондентскими счетами" заменить словами "соответствующими счетами, исходя из порядка, предусмотренного договором";

в абзаце четвертом слово "договору" заменить словом "депозиту";

Изменения касаются характеристики счета № 319 «Депозиты в Банке России».

В первоначальном варианте этот счет мог корреспондировать только с корреспондентскими счетами. Теперь сможет и с другими, если это предусмотрено депозитным договором.

Аналитические счета должны открываться по каждому депозиту (а не по каждому договору).

в абзаце втором пункта 3.56 слова ", а также со счетом по учету доходов" исключить;

Изменена характеристика счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам».

Просроченные проценты не могут начисляться в корреспонденции со счетом по учету доходов, т.е. проводка типа Дт 32501 Кт 70601 невозможна. На счета доходов можно относить только текущие проценты: Дт 47427 Кт 70601.

1.2.3. в разделе 4 "Операции с клиентами" главы А "Балансовые счета":

в подразделе "Средства на счетах":

в абзаце пятом пункта 4.17 слова ", а также со счетом по учету доходов" исключить;

То же, что и в предыдущем случае: просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам (счет 40311) не могут быть отражены в корреспонденции со счетом по учету доходов.

пункт 4.23 изложить в следующей редакции:

"4.23. Назначение счета: учет средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и средств медицинских учреждений, поступивших от Федерального фонда обязательного медицинского страхования и от других государственных внебюджетных фондов.

По кредиту счета отражаются средства:

поступившие в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, в том числе от других государственных внебюджетных фондов;

поступившие медицинским учреждениям от Федерального фонда обязательного медицинского страхования, а также от других государственных внебюджетных фондов.

По дебету счета отражаются средства, перечисленные со счетов Федерального фонда обязательного медицинского страхования и медицинских учреждений.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые Федеральному фонду обязательного медицинского страхования и каждому медицинскому учреждению.";

пункт 4.24 изложить в следующей редакции:

"4.24. Назначение счета: учет средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования и средств медицинских учреждений, поступивших от территориальных фондов обязательного медицинского страхования и от других государственных внебюджетных фондов.

По кредиту счета отражаются средства:

поступившие в территориальные фонды обязательного медицинского страхования, в том числе от других государственных внебюджетных фондов;

поступившие медицинским учреждениям от территориальных фондов обязательного медицинского страхования и страховых медицинских организаций, а также от других государственных внебюджетных фондов.

По дебету счета отражаются средства, перечисленные со счетов территориальных фондов обязательного медицинского страхования и медицинских учреждений.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому фонду и каждому медицинскому учреждению.";

Изменена характеристика счетов по учету средств фондов обязательного медицинского страхования. Изменения скорее по форме изложения, чем по сути.

после пункта 4.25 слова "Счет N 40409 "Федеральный экологический фонд" исключить;

пункт 4.26 признать утратившим силу;

См. комментарий к пункту 1.1.1.

пункт 4.38 изложить в следующей редакции:

"4.38. Назначение счета: учет денежных средств, вносимых кандидатами, избирательными объединениями в качестве избирательного залога на специальный счет избирательной комиссии, действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются средства из избирательных фондов, вносимые кандидатами, избирательными объединениями в качестве избирательного залога в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах.

По дебету счета проводятся суммы возврата средств в избирательные фонды кандидатов, избирательных объединений либо перечисления в доход соответствующего бюджета денежных средств, внесенных или перечисленных в качестве избирательного залога в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой избирательной комиссии и по каждому залогу.";

Уточняется характеристика счета № 40811 «Средства для проведения выборов. Избирательный залог».

абзац второй пункта 4.52 подраздела "Депозиты и прочие привлеченные средства" изложить в следующей редакции:

"Совершение операций по счетам N 425 "Депозиты юридических лиц нерезидентов", N 440 "Привлеченные средства юридических лиц нерезидентов" производится в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.";

В первоначальном варианте этого абзаца перечислялись балансовые счета, с которыми возможна корреспонденция счетов № 425 и 440.

в подразделе "Кредиты предоставленные, прочие размещенные средства":

в абзаце сорок втором пункта 4.53 цифры "91309" заменить цифрами "91317";

Изменился номер счета в тексте «Суммы неиспользованного лимита задолженности учитываются на внебалансовом счете № 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». В первоначальном варианте случайно, наверное оставили старый номер счета из Положения № 205П.

в абзаце втором пункта 4.55 слова ", а также со счетом по учету доходов" исключить;

И снова речь идет о просроченных процентах, на этот раз отражаемых по счету № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам». Они не могут начисляться в корреспонденции со счетом по учету доходов.

в подразделе "Прочие активы и пассивы":

в абзацах третьем и пятом пункта 4.56 слова ", по учету доходов" исключить;

Изменения, связанные с переходом с кассового метода на метод начисления, вносятся в характеристику счета № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» (активный).

в абзаце двадцать третьем пункта 4.57 слова "и по учету накопленного процентного (купонного) дохода по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченного при приобретении" исключить;

В соответствии с новым порядком учета ценных бумаг вносятся изменения в перечень операций, отражаемых по дебету счетов № 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». Так как НКД, уплаченный при приобретении ценных бумаг, теперь будет учитываться на отдельном лицевом счете балансового счета по учету ценных бумаг (пункт 3.3.2. Приложения 11 к Положению № 302П), то корреспонденциям счетов расчетов с биржами со счетом 50406 исключается.

в пункте 4.59:

абзацы первый девятый изложить в следующей редакции:

"4.59. Назначение счетов: учет обязательств и требований по операциям куплипродажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (купляпродажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме, а также расчетов по срочным сделкам.

Счет N 47407 пассивный, счет N 47408 активный.

4.59.1. Операции куплипродажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции.

По операциям куплипродажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах N 47407, N 47408 во взаимной корреспонденции.

Разницы, возникающие при совершении операций куплипродажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, и определяемые в соответствии с пунктом 4.6 приложения 3 к настоящим Правилам, отражаются на счетах N 47407, N 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.

По мере осуществления расчетов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов N 47407, N 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы, счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты.

Операции куплипродажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов N 47407, N 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой операции.

4.59.2. Срочные сделки.";

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

"Срочные сделки куплипродажи иностранной валюты за рубли и конверсионные сделки в наличной и безналичной форме отражаются в порядке, установленном в абзацах втором четвертом подпункта 4.59.1 настоящего пункта.";

Наконецто появилось внятное разъяснение по порядку учета конверсионных сделок, отражаемых на счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Не то, что раньше «отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России с соблюдением валютного законодательства».

1.2.4. в подразделе "Выпущенные ценные бумаги" раздела 5 "Операции с ценными бумагами" главы А "Балансовые счета":

в пункте 5.12:

пятое предложение абзаца первого дополнить словами "и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам";

седьмое предложение абзаца первого исключить;

Здесь речь идет о начислении и отражении в бухгалтерском учете процентов по выпущенным кредитной организацией ценным бумагам.

В соответствии с исправленным вариантом проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Правилам.

Исключен текст следующего содержания (если я не сбилась в подсчете предложений абзаца первого, тем более, что это не трудно): *При предъявлении территориальным учреждением Банка России требований о предоставлении в оперативном порядке бухгалтерских балансов с определенной периодичностью начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с установленной периодичностью представления бухгалтерских балансов.*

1.2.5. в разделе 6 "Средства и имущество" главы А "Балансовые счета":

абзац третий пункта 6.3 подраздела "Участие" дополнить словами "а также реализация долей в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества";

По кредиту счета № 602 «Прочее участие» отражается возврат инвестированных средств в случае расторжения договора участия, а также реализация долей в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества.

в абзаце первом подпункта 6.6.1 пункта 6.6 подраздела "Расчеты с дебиторами и кредиторами" слово "фондов" заменить словами "нераспределенной прибыли";

Так как счета фондов в обновленном Плане счетов отсутствуют, по кредиту счета № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» (пассивный) отражаются суммы выплат работникам в корреспонденции со счетами по учету расходов или нераспределенной прибыли.

1.2.6. в абзаце тринадцатом пункта 7.1 раздела 7 "Результаты деятельности" главы А "Балансовые счета" слова "итоговая строка баланса 312.03 "Убытки" заменить словами "строка Баланса 322"; слова "итоговая строка 312.02 "Прибыль" заменить словами "строка Баланса 321";

В характеристике счета № 705 «Использование прибыли» уточнены номера строк баланса.

1.2.7. в главе Б "Счета доверительного управления":

в подразделе "Активные счета":

абзацы четвертый и пятый пункта 8.2 изложить в следующей редакции:

"Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, в том числе переоценки по текущей (справедливой) стоимости, а также доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с приложением 3 и приложением 11 к настоящим Правилам.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по определенной в договоре цене, а приобретенные в процессе доверительного управления по цене приобретения.";

Это изменения в учете ценных бумаг, отражаемых на счете № 802 «Ценные бумаги в управлении», приводящие учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление, в соответствие с новым порядком учета ценных бумаг на балансовых счетах.

после пункта 8.6 слова "Счет N 807 "Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам" исключить;

пункт 8.7 признать утратившим силу;

в подразделе "Пассивные счета":

после пункта 8.12 слова "Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам" заменить словами "Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения";

пункт 8.13 изложить в следующей редакции:

"8.13. Назначение счета: учет процентных доходов и дисконта по долговым обязательствам, в том числе по учтенным вексялям. Счет пассивный.

Учет процентного дохода по долговым обязательствам, в том числе по учтенным вексялям, ведется в соответствии с пунктом 5.7 главы А "Балансовые счета" настоящей части.";

См. комментарий к пункту 1.1.2.

1.2.8. в главе В "Внебалансовые счета":

в пункте 9.11 раздела 4 "Расчетные операции и документы":

абзац второй изложить в следующей редакции:

"По дебету счета проводятся суммы поступивших расчетных документов, ожидающих акцепта либо разрешения на проведение операций в корреспонденции со счетом N 99999 или в корреспонденции со счетом N 90902, в случае если к моменту приостановления операций по счету имелись расчетные документы, не оплаченные своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете клиента.";

абзац третий после слов "срока платежа" дополнить словами "либо получения разрешения на проведение операций";

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

"В аналитическом учете ведутся картотеки: по расчетным документам, ожидающим

акцепта для оплаты, с открытием лицевых счетов по срокам платежа и по расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций, с открытием лицевых счетов по каждому счету плательщика, по которому имеется решение о приостановлении операций по счету.";

абзац третий пункта 9.12 дополнить словами "либо со счетом N 90901 при получении решения о приостановлении операций по счету клиента";

А вот это не просто ужас, а УЖАСУЖАСУЖАС.

И вот почему.

Окончание следует.