

Тысяча и одна мелочь

В работе банковских бухгалтеров и экономистов подчас возникают каверзные вопросы, которые, хотя и не являются глобальными, всё же портят им и жизнь, и нервы. Какая-нибудь такая «мелочь» может не давать покоя ни днём ни ночью... Вот о нихто и пойдёт речь в данном материале. // К. Парфенов, "Бухгалтерия и Банки" № 1, 2004 г.

// К. Парфёнов, главный редактор

Проблема N 1. Вопрос участия банков в негосударственных пенсионных фондах. Сложность здесь связана с тем, что при вносе в НПФ учредители не имеют прав на переданное фонду имущество, которое является собственностью фонда. Однако они могут продать (переуступить) свою долю другим лицам. Отсутствие прав порождает вопрос о правильном отражении в бухгалтерском учёте взносов учредителей. Точки зрения на данный вопрос имеются разные начиная со счёта 602 и заканчивая использованием прибыли или фондов. Мы решили запросить Банк России и получили ответ из департамента банковского регулирования и надзора, который совместно с департаментом бухгалтерского учёта рекомендовал следующее: "Средства, перечисленные кредитной организацией в виде учредительного взноса в негосударственный пенсионный фонд, в целях бухгалтерского учёта следует учитывать на балансовом счёте N 602 02 "Средства, внесённые в уставные капиталы организаций" (письмо ЦБ РФ от 17 ноября 2003 г. N 15511/2057). Проблема N 2. Связана с проверками кредитных организаций управлениями инспектирования ГТУ. Её обсуждение периодически возникает на банковских интернетфорумах и в печати. Ответ на данный вопрос уже фигурировал в печатных изданиях, но, по всей видимости, требует регулярного подтверждения. Корни проблемы кроются в формулировке, данной в инструкции по расчёту капитала. В Положении N 215П, да и в более ранних документах, говорится: "Фонды, являющиеся источником кредитов (займов) сотрудникам кредитной организации, фонды материального поощрения и экономического стимулирования, а также иные фонды, в результате использования которых происходит уменьшение величины имущества кредитной организации напрямую либо опосредованно, не включаются в расчёт собственных средств (капитала)". Вопрос возникает с фондом накопления, который не используется и не должен уменьшаться, с одной стороны, но который может перераспределяться. Перераспределение фонда накопления приводит к его уменьшению, но мог ли он включаться в расчёт капитала до уменьшения и с какой даты принимается его уменьшение (его фактического перераспределения, принятия решения о перераспределении и др.) вопросы, ждущие ответа. На этот вопрос Банк России ответил, что эти суммы "не подлежат включению в расчёт основного капитала с момента принятия правомочным органом кредитной организации решения о перераспределении фонда накопления" (письмо ЦБ РФ от 17 ноября 2003 г. N 15511/2057). Проблема N 3. Оказание учредителем безвозмездной помощи банку. Допустим, учредитель передаёт банку денежные средства безвозмездно. Безвозмездно полученное имущество, в том числе и денежные средства в бухгалтерском учёте, относится на счета доходов. Что касается налогообложения, то здесь есть несколько

нюансов. Статья 251 НК РФ говорит о том, что такие средства подлежат налогообложению, однако если учредитель владеет более чем 50 % уставного капитала, то по подпункту 11 пункта 1 указанной статьи имущество, полученное от учредителя, исключается из базы по налогу на прибыль. Кроме того, примечание под подпунктом 11 гласит: "При этом полученное имущество не признаётся доходом для целей налогообложения только в том случае, если в течение одного года со дня его получения указанное имущество (за исключением денежных средств) не передаётся третьим лицам". Вопрос заключается в том, понимаются ли в данном контексте под имуществом денежные средства. Вопрос был адресован Министерству по налогам и сборам. В отделе налогообложения прибыли кредитных организаций в устном порядке разъяснили следующее: если учредитель имеет долю, превышающую 50 % уставного капитала, и оказывает безвозмездную помощь банку, то денежные средства учредителя не подлежат обложению налогом на прибыль, при этом на денежные средства не распространяются требования о том, что имущество в течение года не должно передаваться третьим лицам.