

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«22» декабря 2014 г.

№ 3503-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля
2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных на территории
Российской Федерации»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 сентября 2014 года № 28) внести в приложение к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883, 7 августа 2014 года № 33470, 2 сентября 2014 № 33940, («Вестник Банка России» от 25 сентября 2012 года № 56-57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2, от 20 августа 2014 года № 74, от 12 сентября 2014 года № 82, от _____), следующие изменения.

1.1. В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях: наименование счета № 10601 изложить в следующей редакции: «Прирост стоимости основных средств при переоценке»;

после строки счета № 10610 дополнить строкой следующего содержания:

«10611 Прирост стоимости нематериальных активов
при переоценке П»;

после строки счета № 60348 строку «Имущество» изложить в следующей редакции: «**Основные средства**»;

строки счетов № 60406, № 60407, № 60408, № 60409, № 60410, № 60411, № 60412 и № 60413 исключить;

перед строкой счета № 606 дополнить строками следующего содержания:

«60414 Амортизация основных средств (кроме земли) П

60415 Вложения в сооружение (строительство), создание
(изготовление) и приобретение основных средств А»;

строки счетов № 606, № 60601, № 60602, № 60603, № 607, № 60701, № 60702, № 60705 и № 60706 исключить;

перед строкой счета № 608 дополнить строкой следующего содержания:

«**Финансовая аренда (лизинг)**»;

перед строкой счета № 609 дополнить строкой следующего содержания:

«**Нематериальные активы**»;

после строки счета № 60905 дополнить строками следующего содержания:

«60906 Вложения в создание и приобретение
нематериальных активов А

Запасы»;

наименование счета № 610 изложить в следующей редакции: «**Запасы**»;

строки счетов № 61011 и № 61012 исключить;

перед строкой счета № 612 дополнить строками следующего содержания:

«61013 Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности А

Выбытие и реализация»;

после строки счета № 61703 дополнить строками следующего содержания:

**«Недвижимость, временно неиспользуемая
в основной деятельности**

**619 Недвижимость, временно неиспользуемая
в основной деятельности**

61901 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности А

61902 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду А

61903 Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности А

61904 Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду А

61905 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости А

61906 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду А

61907 Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости А

61908 Недвижимость (кроме земли), временно

	неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	А
61909	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	П
61910	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	П
61911	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	А
61912	Резервы на возможные потери	П

**Долгосрочные активы, предназначенные
для продажи**

620	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
62001	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	А
62002	Резервы на возможные потери	П

**Средства труда и предметы труда,
полученные по договорам отступного, залога,
назначение которых не определено**

621	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	
62101	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	А
62102	Предметы труда, полученные по договорам	

отступного, залога, назначение которых не
определено

А

62103 Резервы на возможные потери П»;

наименование счета № 91507 изложить в следующей редакции:

«Основные средства, полученные по договорам аренды»;

наименование счета № 91508 изложить в следующей редакции: «Другое имущество, полученное по договорам аренды».

1.2. В части I:

в пункте 1.3:

абзацы седьмой – девятый изложить в следующей редакции:

«методы оценки активов и обязательств;

способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;»;

абзацы десятый и одиннадцатый признать утратившими силу;

подпункт 1.23.1 пункта 1.23 изложить в следующей редакции:

«1.23.1. Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»¹ (далее – Положение Банка России № 448-П).

Бухгалтерский учет аренды, в том числе финансовой аренды (лизинга), осуществляется в порядке, установленном приложением 9 к настоящим Правилам.».

дополнить примечанием следующего содержания:

«¹ Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации _____201__года № _____ («Вестник Банка России» от _____201__года № _____).».

1.3. В части II:

в пункте 1.3:

второе предложение абзаца первого после слов «№ 10609» дополнить словами «, № 10611»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«На счетах № 10601 и № 10611 учитывается прирост (уменьшение) стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при переоценке, а также уменьшение (увеличение) стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при признании убытков от обесценения (восстановлении ранее признанных убытков от их обесценения). Счета № 10601 и № 10611 корреспондируют со счетами по учету основных средств, нематериальных активов, амортизации основных средств, нематериальных активов, а также со счетом по уменьшению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.»;

абзацы четвертый – седьмой изложить в следующей редакции:

«По дебету счетов № 10601, № 10602 и № 10611 суммы списываются только в случае:

погашения за счет средств, учтенных на счетах № 10601 и № 10611, сумм уменьшения стоимости объектов основных средств и нематериальных активов при их переоценке;

переноса прироста стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при переоценке за вычетом остатка на счете по

учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в зависимости от утвержденного кредитной организацией в учетной политике способа последующего отражения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке на счет по учету нераспределенной прибыли;

направления сумм, учтенных на счете № 10602, на увеличение уставного капитала;»;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«Порядок ведения аналитического учета на счетах № 10601, № 10602 и № 10611 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет на счетах № 10601 и № 10611 должен обеспечивать получение информации в разрезе объектов основных средств и нематериальных активов.»;

во втором предложении абзаца двадцать второго слово «счетом» заменить словом «счетами», слово «имущества» заменить словами «основных средств и нематериальных активов»;

в пункте 4.75:

в абзаце третьем слово «издержек» заменить словом «затрат»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«подлежащие возмещению переводами денежных средств по лизинговым платежам в корреспонденции со счетом по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга);»;

в абзаце шестом слова «капитальных вложений» заменить словами «вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»;

абзац седьмой дополнить словами «финансовой аренды (лизинга)»;

абзац третий пункта 6.11 изложить в следующей редакции:

«По дебету счета отражаются суммы налогов, подлежащих удержанию у источника выплаты, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам; выплаченных деньгами дивидендов в корреспонденции со

счетами по учету кассы, банковскими счетами акционеров (участников), корреспондентскими счетами, для физических лиц, кроме того, со счетами по учету вкладов (депозитов); выплаченных имуществом дивидендов в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества; дивидендов, не востребованных акционерами в течение установленного законодательством Российской Федерации срока, в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли.»;

после пункта 6.15 слово «**Имущество**» заменить словами «**Основные средства**»;

пункт 6.16 изложить в следующей редакции:

«6.16. Назначение счета – учет наличия и движения основных средств, в том числе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также амортизации основных средств. На этом же счете учитываются земельные участки и иные объекты природопользования. Счета № 60401, № 60404 и № 60415 активные, счет № 60414 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета основных средств, в том числе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также амортизации основных средств определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

Учет резервов на возможные потери по объектам основных средств осуществляется на счете № 60405. Счет пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года

№ 30582, 20 октября 2014 года № 34363 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99) (далее – Положение Банка России № 283-П).»;

после пункта 6.16 слова **«Счет № 606 «Амортизация основных средств»** исключить;

пункт 6.17 признать утратившим силу;

перед пунктом 6.18 слова **«Счет № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»** исключить;

пункт 6.18 признать утратившим силу;

перед пунктом 6.19 слова **«Счет № 608 «Финансовая аренда (лизинг)»** заменить словами

«Финансовая аренда (лизинг)»

Счет № 608 «Финансовая аренда (лизинг)»;

пункт 6.19 изложить в следующей редакции:

«6.19. Назначение счета – учет арендатором (лизингополучателем) операций, связанных с получением имущества по договору финансовой аренды (лизинга), а также его амортизации.

На счетах второго порядка учитываются:

на счете № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)» учитывается лизинговое имущество, если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) оно учитывается на балансе лизингополучателя. Счет активный;

на счете № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)» отражается начисленная арендатором (лизингополучателем) амортизация основных средств, полученных в лизинг,

в соответствии с принятым в учетной политике кредитной организации способом начисления амортизации. Счет пассивный;

на счете № 60806 «Арендные обязательства» учитываются обязательства кредитной организации – арендатора (лизингополучателя), подлежащие уплате по договору финансовой аренды (лизинга). Счет пассивный.

По дебету счета № 60804 отражаются:

стоимость основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг), в корреспонденции со счетом по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств;

восстановление снижения стоимости лизингового имущества, признанного в предыдущие отчетные периоды при его обесценении, в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета № 60804 отражаются:

стоимость лизингового имущества при переходе его в собственность арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счетами по учету основных средств;

стоимость лизингового имущества при его возврате в установленных случаях лизингодателю в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества;

суммы снижения стоимости лизингового имущества при признании убытков от обесценения лизингового имущества в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Аналитический учет по счету № 60804 ведется в разрезе договоров финансовой аренды (лизинга) и инвентарных объектов.

По кредиту счета № 60805 отражается накопленная амортизация в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета № 60805 суммы накопленной амортизации списываются:

по лизинговому имуществу, переводимому в состав собственных основных средств, в корреспонденции со счетом по учету амортизации основных средств;

при возврате имущества в установленных случаях арендодателю (лизингодателю) в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет по счету № 60805 ведется в разрезе договоров финансовой аренды (лизинга) и инвентарных объектов, учитываемых на счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

По кредиту счета № 60806 отражаются обязательства кредитной организации – арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счетом по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в общей сумме договора финансовой аренды (лизинга).

По дебету счета № 60806 списываются:

суммы переводов денежных средств по лизинговым платежам в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

невыплачиваемая часть общей суммы договора финансовой аренды (лизинга), если это предусмотрено его условиями, при досрочном выкупе лизингового имущества в корреспонденции со счетом по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

Аналитический учет по счету № 60806 ведется в разрезе договоров финансовой аренды (лизинга).»;

перед пунктом 6.20 слова «Счет № 609 «Нематериальные активы» заменить словами

«Нематериальные активы

Счет № 609 «Нематериальные активы»;

пункт 6.20 изложить в следующей редакции:

«6.20. Назначение счета – учет наличия и движения нематериальных активов, в том числе вложений в создание и приобретение нематериальных

активов, и деловой репутации, а также амортизации нематериальных активов. Счета № 60901, № 60905 и № 60906 активные, счет № 60903 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов, в том числе вложений в создание и приобретение нематериальных активов, деловой репутации, а также амортизации нематериальных активов определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П.»;

после пункта 6.20 слова «Счет № 610 «Материальные запасы» заменить словами

«Запасы

Счет № 610 «Запасы»;

пункт 6.21 изложить в следующей редакции:

«6.21. Назначение счета – учет наличия и движения запасов по их видам (целевому назначению). Счет активный.

Порядок бухгалтерского учета запасов определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П.»;

перед пунктом 6.22 слова «Счет № 612 «Выбытие и реализация» заменить словами

«Выбытие и реализация

Счет 612 «Выбытие и реализация»;

в пункте 6.23:

в абзаце четвертом слова «поступившие суммы арендной платы;» исключить;

в абзаце пятом слова «за арендную плату,» исключить;

в пункте 6.24:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«Порядок бухгалтерского учета обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому резерву – оценочному обязательству некредитного характера и по каждому объекту основных средств.»;

после пункта 6.26 дополнить словами и пунктами 6.27 – 6.29 следующего содержания:

**«Недвижимость, временно неиспользуемая
в основной деятельности**

**Счет № 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая
в основной деятельности»**

6.27. Назначение счета – учет наличия и движения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Счета № 61901, № 61902, № 61903, № 61904, № 61905, № 61906, № 61907, № 61908 и № 61911 активные, счета № 61909 и № 61910 пассивные.

Порядок бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

Учет резервов на возможные потери по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на

счете № 61912. Счет пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается Положением Банка России № 283-П.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Счет № 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

6.28. Назначение счета – учет наличия и движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Счет № 62001 активный.

Порядок бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

Учет резервов на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на счете № 62002. Счет пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается Положением Банка России № 283-П.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Счет № 621 «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

6.29. Назначение счета – учет наличия и движения средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в результате прекращения обязательств заемщиков по договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Счета № 62101 и № 62102 активные.

Порядок бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

Учет резервов на возможные потери по объектам средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение

которых не определено, осуществляется на счете № 62103. Счет пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается Положением Банка России № 283-П.»;

пункт 9.22 изложить в следующей редакции:

«9.22. Назначение счетов – учет объектов основных средств и другого имущества (за исключением недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности), переданных кредитной организацией – арендодателем по договорам аренды. Счета активные.

По дебету счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, переданных в аренду на основании заключенных договоров аренды. Счета корреспондируют со счетом № 99999.

По кредиту счетов отражается стоимость возвращенных объектов основных средств и другого имущества, ранее переданных по договорам аренды, в корреспонденции со счетом № 99999.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому объекту основных средств и другого имущества, переданному в аренду, и договору аренды.»;

абзац первый пункта 9.23 изложить в следующей редакции:

«9.23. Назначение счета – учет кредитной организацией – лизингодателем стоимости предметов лизинга (в сумме инвестиционных затрат), если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) они учитываются на балансе лизингополучателя. Счет активный.»;

после пункта 9.23 слова «Счета: № 91507 «Арендованные основные средства» № 91508 «Арендованное другое имущество» заменить словами

«Счета: № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды»

№ 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды»;

пункт 9.24 изложить в следующей редакции:

«9.24. Назначение счетов – учет объектов основных средств и другого имущества, полученных кредитной организацией – арендатором по договорам аренды. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, полученных по договорам аренды в корреспонденции со счетом № 99998.

По дебету счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, возвращенных после окончания срока действия договора аренды, в корреспонденции со счетом № 99998.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому арендодателю, договору аренды, объекту основных средств и другого имущества, полученному по договору аренды.».

1.4. В приложении 5 к приложению:

строки счетов № 606 и № 607 исключить;

строку счета № 610 изложить в следующей редакции:

«№ 610 Запасы»;

после строки счета № 614 дополнить строками следующего содержания:

«№ 619 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

№ 620 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

№ 621 Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

1.5. В приложении 8 к приложению:

в главе А:

графу 3 строки счета № 10601 изложить в следующей редакции:

«Прирост стоимости основных средств при переоценке»;

после строки счета № 10610 дополнить строкой следующего содержания:

«	10611	Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке	П							»;
---	-------	---	---	--	--	--	--	--	--	----

после строки 307 строку «Имущество» изложить в следующей редакции:

«		Основные средства								»;
---	--	------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	----

строки счетов № 60406, № 60407, № 60408, № 60409, № 60410, № 60411, № 60412 и № 60413 исключить;

перед строкой 308 дополнить строками следующего содержания:

«	60414	Амортизация основных средств (кроме земли)	П							
	60415	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	А							»;

строки счетов № 606, № 60601, № 60602 и № 60603 исключить;

строку 309 изложить в следующей редакции:

«	309	СТОИМОСТЬ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ЗА МИНУСОМ								
---	-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--

		АМОРТИЗАЦИИ (СЧЕТ № 60401 – СЧЕТ № 60414)											x	x	x	»;
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	---	---	----

строки 310, 311, 312 исключить;

строки счетов № 607, № 60701, № 60702, № 60705 и № 60706 исключить;

строку 313 исключить;

перед строкой счета № 608 дополнить строкой следующего содержания:

«

		Финансовая аренда (лизинг)														»;
--	--	---------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

после строки 315 дополнить строкой следующего содержания:

«

		Нематериальные активы														»;
--	--	----------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

после строки счета № 60905 дополнить строкой следующего содержания:

«

	60906	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов														A	»;
--	-------	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	----

после строки 317 дополнить строкой следующего содержания:

«

		Запасы														»;
--	--	---------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

графу 3 строки счета № 610 изложить в следующей редакции:

«Запасы»;

строки счетов № 61011 и № 61012 исключить;

перед строкой 318 дополнить строкой следующего содержания:

«

	61013	Материалы, предназначенные															
--	-------	-------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

		для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	А								»;
--	--	---	---	--	--	--	--	--	--	--	----

после строки 318 дополнить строкой следующего содержания:

«		Выбытие и реализация									»;
---	--	---------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	----

после строки 323.01 дополнить строками следующего содержания:

«	619	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности									
		Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности									
	61901	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	А								
	61902	Земля, временно									

		неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	А						
61903		Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	А						
61904		Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	А						
61905		Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	А						
61906		Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	А						

61907	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	А						
61908	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	А						
61909	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	П						
61910	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	П						

61911	Вложения сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой основной деятельности	в в								
61912	Резервы возможные потери	на	А							
	323.02	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 619								
	323.03	СТОИМОСТЬ НЕДВИЖИМОСТИ (КРОМЕ ЗЕМЛИ), ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ЗА МИНУСОМ АМОРТИЗАЦИИ (СЧЕТ № 61903 – СЧЕТ № 61909)						x	x	x
	323.04	СТОИМОСТЬ НЕДВИЖИМОСТИ (КРОМЕ ЗЕМЛИ), ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ								

		ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПЕРЕДАННОЙ В АРЕНДУ, ЗА МИНУСОМ АМОРТИЗАЦИИ (СЧЕТ № 61904 – СЧЕТ № 61910)															X	X	X
620	62001	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи Долгосрочные активы, предназначенные для продажи																	
	62002	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи Резервы на возможные потери	А																
	323.05	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 620																	
		Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено																	

621		Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено										
	62101	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	А									
	62102	Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	А									
	62103	Резервы на возможные потери	П									
	323.06	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 621										»;

в главе В:

графу 2 строки счета № 91507 изложить в следующей редакции: «Основные средства, полученные по договорам аренды»;

графу 2 строки счета № 91508 изложить в следующей редакции: «Другое имущество, полученное по договорам аренды».

1.6. Приложение 9 к Приложению изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение

к Указанию Банка России от «22» декабря 2014 года № 3503-У

«О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П

«О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

«Приложение 9

к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации

(Приложение к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П

«О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»)

Порядок бухгалтерского учета аренды, в том числе финансовой аренды (лизинга)

Глава 1. Бухгалтерский учет аренды

1.1. 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.

1.2. Объект аренды, предоставленный арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

1.3. Бухгалтерский учет кредитной организацией – арендодателем осуществляется в следующем порядке.

1.3.1. Переданные в аренду объекты аренды продолжают отражаться арендодателем на соответствующих счетах бухгалтерского учета и

одновременно учитываются на внебалансовых счетах № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» в части основных средств, переданных в аренду, и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, переданных в аренду.

1.3.2. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем в порядке, определенном кредитной организацией для основных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

1.3.3. Арендная плата отражается 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), следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28302 «Доходы от сдачи имущества в аренду»).

Получение арендной платы арендодателем отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счетов № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности на балансовых счетах № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и

покупателями» и № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

1.3.4. При получении после окончания договора аренды переданных в аренду объектов аренды их стоимость списывается арендодателем с внебалансовых счетов № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду».

1.3.5. Признание в бухгалтерском учете арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного основного средства, долгосрочного актива, предназначенного для продажи, средства труда, полученного по договору отступного, залога, назначение которого не определено, отражается следующими бухгалтерскими записями:

если объектом аренды является основное средство

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;

при готовности объекта к использованию арендодателем

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»;

если объектом аренды является долгосрочный актив, предназначенный для продажи

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по

хозяйственным операциям» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;

если объектом аренды является средство труда, полученное по договору отступного, залога, назначение которого не определено

Дебет счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

1.3.6. Возмещение стоимости переданных арендатором неотделимых улучшений объекта аренды отражается арендодателем следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счетов по учету денежных средств.

1.3.7. Если неотделимые улучшения объекта аренды переданы арендатором безвозмездно, их признание отражается следующими бухгалтерскими записями:

если объектом аренды является основное средство

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»);

при готовности объекта к использованию арендодателем

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»;

если объектом аренды является долгосрочный актив, предназначенный для продажи

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»)

если объектом аренды является средство труда, полученное по договору отступного, залога, назначение которого не определено

Дебет счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»).

1.4. Бухгалтерский учет кредитной организацией-арендатором осуществляется в следующем порядке.

1.4.1. Стоимость полученных в аренду объектов аренды учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» в части основных средств, полученных в аренду, и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, полученных в аренду.

1.4.2. Арендная плата отражается 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), следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48401 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу»)

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Внесение арендатором в соответствии с договором арендной платы отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета по учету денежных средств.

Внесенные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, подлежат признанию в качестве уплаченного аванса в составе дебиторской задолженности на балансовых счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

1.4.3. При возврате после окончания договора аренды арендованных объектов аренды их стоимость списывается арендатором с внебалансовых счетов № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».

1.4.4. Капитальные вложения в объекты аренды отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для бухгалтерского учета операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств.

При соответствии критериям признания, установленным для основных средств, эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с начислением амортизации в порядке, определенном кредитной организацией для основных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России. При несоответствии критериям признания, установленным для основных средств, произведенные арендатором фактические затраты в

объекты аренды подлежат признанию в составе расходов арендатора по мере их осуществления.

В том случае, если указанные фактические затраты будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует признать в составе дебиторской задолженности на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

1.5. 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, бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с настоящим пунктом.

1.5.1. Учет выкупа объекта аренды кредитной организацией-арендодателем осуществляется в следующем порядке.

Выбытие объекта аренды отражается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Одновременно объект аренды списывается с внебалансовых счетов № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду».

1.5.2. Сумма разницы между выкупной ценой и подлежащей зачету ранее выплаченной арендной платой, поступившая от арендатора, отражается арендодателем при выбытии объекта аренды следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

1.5.3. Учет выкупа объекта аренды кредитной организацией-арендатором осуществляется в следующем порядке.

Зачет ранее выплаченной арендной платы в выкупную стоимость основных средств осуществляется одновременно с поступлением объекта аренды и отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;

сумма разницы между выкупной ценой и подлежащей зачету ранее выплаченной арендной платой отражается следующими бухгалтерскими записями:

при поступлении объекта аренды

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;

при переводе денежных средств

Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета по учету денежных средств.

Одновременно объект аренды списывается с внебалансовых счетов № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».

1.5.4. При включении полученной (уплаченной) авансом арендной платы, признанной ранее в составе кредиторской (дебиторской) задолженности, в выкупную цену объекта аренды осуществляется следующая бухгалтерская запись:

арендодателем при выбытии объекта аренды

Дебет счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»;

арендатором при поступлении объекта аренды

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

При досрочном выкупе объекта аренды полученная (уплаченная) авансом арендная плата, не включаемая в выкупную цену и не подлежащая возврату, списывается:

учтенная арендодателем на счетах № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в корреспонденции со счетом № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28302 «Доходы от сдачи имущества в аренду»);

учтенная арендатором на счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в корреспонденции со счетом № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам 48401 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу»).

Полученная (уплаченная) авансом арендная плата, не включаемая в выкупную цену и подлежащая возврату, списывается с балансовых счетов № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» арендодателем при переводе денежных средств и с балансовых счетов № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» арендатором при их поступлении в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

1.6. Настоящий Порядок распространяется на передачу объектов основных средств 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, оформляемую договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

В бухгалтерском учете кредитная организация – ссудодатель отражает имущество, переданное в безвозмездное временное пользование, на внебалансовых счетах № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду», кредитная организация – ссудополучатель на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».

1.7. Настоящий Порядок не регулирует бухгалтерский учет сделок, предусмотренных статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», по сдаче в аренду кредитными организациями специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Глава 2. Бухгалтерский учет финансовой аренды (лизинга)

2.1. 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 в бухгалтерском учете операции, связанные с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), отражаются лизингодателем в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Порядка.

2.2. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет

предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются лизингодателем в соответствии с настоящей главой как предоставление арендатору в аренду (в том числе с правом выкупа) объекта аренды.

2.3. Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества в общеустановленном порядке, а дальнейшая сдача его в лизинг – как предоставление арендатору в аренду (в том числе с правом выкупа) объекта аренды, если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества, если оно передается на баланс лизингополучателя.

2.4. Бухгалтерский учет у лизингодателя осуществляется в следующем порядке.

2.4.1. Учет инвестиционных затрат осуществляется лизингодателем на балансовом счете № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)». Под инвестиционными затратами в целях настоящего Порядка понимаются затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также с выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга.

2.4.2. Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется.

2.4.3. Предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей».

2.4.4. Учет операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них производятся на счете № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)».

2.4.5. Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), отражается лизингодателем 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) следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 47423 «Требования по прочим операциям»

Кредит счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)».

Одновременно списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»

Кредит счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)».

Этим же днем сумма вознаграждения лизингодателем подлежит признанию в составе доходов следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28303 «Доходы от операций финансовой аренды (лизинга)»).

2.4.6. При перечислении лизингодателем авансов продавцам (поставщикам) и другим организациям, выполняющим работы или оказывающим услуги в ходе реализации лизинговой сделки, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 47423 «Требования по прочим операциям»

Кредит счета по учету денежных средств.

2.4.7. При принятии к оплате документов продавцов (поставщиков) и других организаций, подтверждающих поставку предмета лизинга, выполнение работ, оказание услуг, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)»

Кредит счета № 47423 «Требования по прочим операциям» или № 47422

«Обязательства по прочим операциям».

2.4.8. При оплате предмета лизинга, выполненных работ и оказанных услуг в ходе реализации лизинговой сделки осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 47423 «Требования по прочим операциям» или № 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Кредит счета по учету денежных средств.

2.4.9. Принятые лизингополучателем в порядке, определенном договором финансовой аренды (лизинга), предметы лизинга и дополнительные услуги у лизингодателя отражаются на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей» в корреспонденции со счетом № 99999.

Если оплата документов продавцов (поставщиков) осуществляется на основании акцепта лизингополучателя, данная бухгалтерская запись осуществляется одновременно с бухгалтерской записью, указанной в подпункте 2.4.7 настоящего пункта.

2.4.10. Поступление денежных средств по лизинговому платежу отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 47423 «Требования по прочим операциям».

При непоступлении (частичном поступлении) денежных средств по лизинговому платежу в установленный договором финансовой аренды (лизинга) срок сумма дебиторской задолженности в конце операционного дня подлежит переносу на счета второго порядка балансового счета № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

2.4.11. При выкупе лизингополучателем предмета лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается лизингодателем с внебалансового счета № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей» в корреспонденции со счетом № 99999.

2.4.12. При изъятии (возврате) в установленных случаях лизингового имущества осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат

Кредит счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)» и (или) № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

2.4.13. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет лизингодателя, то они отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета по учету денежных средств или счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

2.4.14. Принятие к бухгалтерскому учету лизингодателем неотделимых улучшений лизингового имущества, произведенных лизингополучателем, производится в следующем порядке:

полученных безвозмездно в порядке, установленном Положением Банка России № 448-П для основных средств, полученных безвозмездно;

подлежащих оплате лизингодателем бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или счетов по учету денежных средств.

2.4.15. Операции лизингодателя по доведению изъятого (возвращенного) имущества до состояния готовности к использованию, его дальнейшему использованию и выбытию (реализации) осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном Положением Банка России

№ 448-П для основных средств.

2.4.16. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то в балансе лизингодателя и лизингополучателя сумма этих процентов выделяется из общей суммы денежных средств по лизинговому платежу, начисляется в порядке, установленном для таких расходов, а отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»¹.

2.5. Бухгалтерский учет у лизингополучателя осуществляется в следующем порядке.

2.5.1. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации по договору финансовой аренды (лизинга) имущество передается на баланс лизингополучателя до истечения срока договора, учет его лизингополучателем осуществляется в следующем порядке.

При принятии к бухгалтерскому учету лизингового имущества в порядке, определенном договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60806 «Арендные обязательства».

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:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

¹ Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации « » _____ 201__ года № ____ («Вестник Банка России» от « » _____ 201__ года № ____).

Кредит счета по учету денежных средств или счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При готовности предмета лизинга к использованию лизингополучателем осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)»

Кредит счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48302 «Амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)»)

Кредит счета № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)».

При переводе денежных средств по лизинговому платежу осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60806 «Арендные обязательства»

Кредит счета по учету денежных средств.

При непереводу 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 второго порядка балансового счета № 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов» либо на счета № 31702 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций», № 31703 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов».

В случае возврата (изъятия) лизингового имущества до истечения срока договора финансовой аренды (лизинга) его стоимость списывается с баланса

как выбытие имущества в общеустановленном порядке.

2.5.2. Предметы лизинга, учитываемые лизингополучателем на балансовом счете № 60804 «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. Убытки от обесценения предметов лизинга подлежат признанию на момент их выявления.

Убытки от обесценения предметов лизинга отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»)

Кредит счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)».

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, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)».

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29407 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»).

2.5.3. 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 следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)»

Дебет счета № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)»

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».