

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета, контроля
и анализа хозяйственной деятельности

Учет основных средств в банке

Тексты лекций
(10 ЧАСОВ)

Автор-составитель

Будникова О.Н.

Гомель 2014

УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ БАНКА (10 часов)

1. Основные средства банка и задачи их учета
2. Учет приобретения основных средств
3. Учет создания объектов основных
4. Учет амортизации основных средств банка
5. Учет переоценки основных средств банка
6. Учет выбытия и перемещения основных средств
7. Учет основных средств в банке- лизингодателе в условиях лизинга в случае нахождения объекта лизинга у лизингодателя.
8. Учет основных средств в банке-лизингополучателе в условиях лизинга в случае нахождения объекта лизинга у лизингодателя.
9. Учет основных средств в банке-лизингодателе в условиях лизинга в случае нахождения объекта лизинга лизингополучателя
10. Учет основных средств в банке-лизингополучателе в условиях лизинга в случае нахождения объекта лизинга у лизингополучателя

Лекция 1

1. Основные средства банка и задачи их учета
- 2 Учет приобретения основных средств

1. Сущность, виды и оценка основных средств банка

Основные средства – это активы, имеющие материально-вещественную форму, и соответствующие 4-м условиям:

- 1 - предназначены для использования банком сроком свыше 12 месяцев при осуществлении банковской и (или) иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;
- 2 - от использования активов ожидается получение экономических выгод в будущем;
- 3 - первоначальная стоимость активов может быть надежно определена;
- 4 - не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения.

К основным средствам банка относится принадлежащее банку боевое (служебное) оружие.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект основных средств, то есть объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, а также обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций.

Комплексом конструктивно сочлененных предметов является один или несколько предметов, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять определенные функции только в составе комплекса.

Основное средство, находящееся в общей долевой собственности банка и других лиц, признается в бухгалтерском учете банка как основное средство в соответствующей доле.

Для обеспечения контроля за сохранностью основных средств каждому инвентарному объекту присваивается отдельный инвентарный номер в момент поступления и принятия объекта к учету. Инвентарный номер обозначается непосредственно на корпусе объекта краской, путем прикрепления металлического жетона либо иным способом. Инвентарный номер сохраняется за объектом за весь период его нахождения в банке. Инвентарные номера выбывших объектов в течение 5 лет с момента выбытия не могут быть присвоены вновь поступившим объектам.

В бухгалтерии на каждый инвентарный объект заводится инвентарная карточка, где указывается дата приобретения (поступления) объекта, первоначальная стоимость, краткая характеристика объекта, срок полезного использования и пр. Инвентарные карточки ведутся в электронном виде на машинных носителях.

Основные средства, принадлежащие банку, учитываются на активных балансовых счетах групп:

550 "Земля" - счета предназначены для обобщения информации о наличии и движении принадлежащих банку на правах собственности земельных участках;

551 "Здания и сооружения" - счета предназначены для обобщения информации о наличии и

движении принадлежащих банку на правах собственности зданий и сооружений;

552 "Прочие основные средства" - счета предназначены для обобщения информации о наличии и движении принадлежащих банку на правах собственности средств вычислительной техники, транспортных средств и пр.

В бухгалтерском учете банка основные средства учитываются по видам в зависимости от их предназначения (земля, здания, сооружения, вычислительная техника, транспортные средства и пр.), принадлежности (собственные, арендованные, сданные в аренду), по назначению (участвующие в банковской деятельности и не участвующие в деятельности банка).

В бухгалтерском учете банка основные средства оценивают по:

- первоначальной стоимости – стоимости, по которой актив признается в бухгалтерском учете в качестве основного средства;

- остаточной стоимости – стоимости основного средства, определяемой как разница между первоначальной (переоцененной) стоимостью основного средства и накопленными по нему за весь период эксплуатации суммами амортизации и обесценения;

- переоцененной стоимости – стоимости основного средства после его переоценки;

- текущей рыночной стоимости – сумме денежных средств, которая была бы получена в случае продажи основного средства в текущих рыночных условиях;

В текущем учете основные средства отражаются по первоначальной стоимости, а подвергшиеся переоценке – по переоцененной. В отчетности (бухгалтерском балансе) они показываются по остаточной стоимости в активе по статье "Основные средства".

При учете основных средств их движение оформляется при помощи стандартных документов, формы которых утверждены Госкомстатом Республики Беларусь:

1. Форма № ОС-1 «Акт (накладная) приемки-передачи (внутреннего перемещения) основных средств».

2. Форма № ОС-2 «Акт приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов».

3. Форма № ОС-3 «Акт на списание основных средств».

4. Форма № ОС-4 «Акт на списание автотранспортных средств».

5. Форма № ОС-6 «Инвентарная карточка учета основных средств» и пр.

2 Учет приобретения основных средств

Основные средства поступают в банк в случаях: приобретения за плату у юридических и физических лиц; создания; внесения учредителями (участниками) в качестве неденежного вклада в уставный фонд; получения безвозмездно; получения в обмен на другие активы; выявления излишков при инвентаризации и пр.

Основные средства признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение основных средств, включая:

- стоимость приобретения основных средств;

- таможенные сборы и пошлины;

- проценты по кредитам и займам, полученным и направленным на приобретение основных средств в соответствии с законодательством;

- затраты, связанные с приведением основных средств в состояние, пригодное для использования (затраты на подготовку площадки, доставку, погрузку, разгрузку, установку, сборку и монтаж, затраты по страхованию основных средств при перевозке и пр.);

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, приведением основных средств в состояние, пригодное для использования.

Первоначальная стоимость основных средств, внесенных в качестве неденежного вклада в уставный фонд банка, определяется исходя из оценки их стоимости, произведенной в соответствии с законодательством, с учетом затрат, непосредственно связанных с приведением основных средств в состояние, пригодное для использования.

Первоначальная стоимость безвозмездно полученных основных средств определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату признания в бухгалтерском учете с учетом затрат, непосредственно связанных с приведением основных средств в состояние, пригодное для использования.

Первоначальная стоимость основных средств, полученных в обмен на другие неденежные активы, определяется исходя из стоимости передаваемых или подлежащих передаче неденежных активов, по которой они были отражены в бухгалтерском учете передающей стороны, с учетом затрат, непосредственно связанных с приведением основных средств в состояние, пригодное для использования.

Первоначальная стоимость выявленных при инвентаризации излишков основных средств определяется на дату проведения инвентаризации на основании заключения об их оценке, проведенной юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющими оценочную деятельность, или банком самостоятельно исходя из текущей рыночной стоимости аналогичных активов, подтвержденной документально (прейскуранты, бюллетени, каталоги и иные документы).

Приобретение основных средств осуществляется на условиях предварительной и последующей оплаты.

Особенности отражения операций по предварительной оплате приобретаемого объекта заключаются в том, что оплата осуществляется банком до фактического поступления объекта в банка. В этот момент у банка возникает дебиторская задолженность, которая отражается на активном счете 6540 «Расчеты по капитальным вложениям»:

- предварительная оплата поставщику:

Дебет 6540 "Расчеты по капитальным вложениям" (активный);

Кредит счет поставщика (3012 или корсчет банка);

- поступление основных средств:

Д-т 5561 "Приобретение основных средств"; К-т 6540;

- оприходование основных средств на баланс банка:

Д-т 5510 или 552X; К-т 5561.

При последующей оплате первоначально в банк поступает объект основных средств. В этот момент у банка возникает кредиторская задолженность перед поставщиком по оплате за уже поступившее имущество, которая отражается на пассивном счете 6640 «Расчеты по капитальным вложениям»:

- поступление основных средств:

Д-т 5561; К-т 6640 "Расчеты по капитальным вложениям"(пассивный);

- перечислены средства поставщику:

Д-т 6640; К-т счет поставщика;

- оприходование основных средств:

Д-т 5510 или 552X; К-т 5561.

Безвозмездное поступление основных средств в учете отражается:

Д-т 5510,552X; К-т 8399 "Прочие операционные доходы".

Аналогично отражается поступление основных средств в качестве выявленных при инвентаризации неучтенных объектов:

Д-т 5510, 552X; К-т 8399.

Поступление основных средств, внесенных учредителями в виде вклада в уставный фонд, отражается следующим образом

- на сумму вложений при передаче объекта:

Д-т 5561 «Вложения в основные средства»

К-т 6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»;

- оприходование основных средств:

Д-т 5510 «Здания и сооружения»

552 X «Прочие основные средства»

К-т 5561 «Вложения в основные средства».

Операции по приобретению основных средств в обмен на другие основные средства отражаются банком в бухгалтерском учете следующим образом:

- поступление получаемых в обмен основных средств на сумму стоимости по договору:

Д-т 5561 «Вложения в основные средства»

К-т 6640 «Расчеты по капитальным вложениям»;

- оприходование получаемых в обмен основных средств на общую сумму затрат по счету капитальных вложений:

Д-т 5510 «Здания и сооружения»

552 X «Прочие основные средства»

К-т 5561 «Вложения в основные средства»;

- выбытие передаваемых в обмен основных средств:

на сумму начисленной амортизации по передаваемым в обмен основным средствам:

Д-т 5592 «Амортизация собственных основных средств»

К-т 5510 «Здания и сооружения»

552 X «Прочие основные средства»;

- на сумму остаточной стоимости передаваемых в обмен основных средств:

Д-т 9351 «Расходы от выбытия основных средств»

К-т 5510 «Здания и сооружения»

552 X «Прочие основные средства»;

Одновременно:

Д-т 6531 «Расчеты с покупателями»

К-т 8351 «Доходы от выбытия основных средств»;

- зачет по результатам обмена:

Д-т 6640 «Расчеты по капитальным вложениям»

К-т 6531 «Расчеты с покупателями».

В ходе операций по приобретению или прочему поступлению объектов основных средств банком могут быть использованы услуги сторонних организаций, связанные с доставкой объекта до места назначения, с монтажом и установкой, подготовкой объекта к эксплуатации и пр. Эти услуги включаются в первоначальную стоимость объекта и отражаются в учете следующим образом:

1) при предварительной оплате:

- перечисление денежных средств:

Д-т 6540 «Расчеты по капитальным вложениям»

К-т счет получателя денежных средств (счет группы 301X или корсчет банка, обслуживающего поставщика услуг);

- после выполнения услуг:

Д-т 5561 «Вложения в основные средства»

К-т 6540 «Расчеты по капитальным вложениям»;

2) при последующей оплате:

- в момент выполнения услуг:

Д-т 5561, К-т 6640;

- перечисление денежных средств сторонним организациям за услуги:

Д-т 6640 «Расчеты по капитальным вложениям»

К-т счет получателя денежных средств (счет группы 301X или корсчет банка, обслуживающего поставщика услуг).

Лекция 2

1. Учет создания объектов основных средств
2. Учет амортизации основных средств банка

1 Учет создания объектов основных средств

Создание объектов основных средств в банке может осуществляться двумя способами:

- подрядным способом;
- хозяйственным способом.

При **хозяйственном способе** строительства стоимость возводимых основных средств состоит из фактических затрат, произведенных банком при строительстве. В стоимость изготовления включаются фактические затраты на сырье, материалы, общехозяйственные платежи, оплата труда работников, занятых изготовлением объектов основных средств, платежи по налогам и сборам, социальному страхованию и иные затраты, непосредственно связанные с изготовлением объектов основных средств.

При определении стоимости объекта строительства в бухгалтерском учете и организации бухгалтерского учета затрат на его создание банки руководствуются Инструкцией о порядке определения стоимости объекта строительства в бухгалтерском учете, утвержденной постановлением Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 14 мая 2007 г. № 10.

Фактически произведенные затраты по строящимся объектам с начала строительства до ввода в эксплуатацию составляет незавершенное строительство (далее - НЗС). К объектам НЗС относят также объекты, строительство которых продолжается, прекращено или остановлено, а также эксплуатируемые объекты, акты приемки-передачи по которым не утверждены.

Для учета незавершенного строительства в учреждениях банков используется активный счет 5562 "Капитальные затраты по незавершенному строительству". Он обобщают информацию о капиталовложениях застройщика в основные средства. По дебету счета отражаются затраты на строительство (возведение) основных средств, включая расходы по доставке, монтажу, а также стоимость проектно-изыскательских работ; по кредиту – стоимость основных средств, принятых в эксплуатацию.

В бухгалтерском учете величина НЗС отражается как дебетовое сальдо по счету 5562. В аналитическом учете к этому счету открываются отдельные лицевые счета в разрезе статей:

- 1 "Строительные работы";
- 2 "Работы по монтажу оборудования";
3. "Приобретение оборудования, сданного в монтаж";
4. "Проектно-изыскательские и прочие капитальные работы и затраты";
- 5 "Затраты, не увеличивающим стоимости строительства".

К затратам, не увеличивающим стоимости строительства относятся расходы на подготовку кадров для основной деятельности строящихся учреждений; расходы на возмещение стоимости строений, сносимых при отводе земельных участков под строительство; расходы по консервации строительства, по уплате процентов, штрафов, пеней, неустоек и пр. эти затраты списываются по мере завершения работ за счет собственных источников средств.

Строительство и сооружение основных средств хозяйственным способом отражаются банком в бухгалтерском учете следующим образом:

- на сумму фактических затрат по изготовлению (постройке):

Д-т 5562 «Вложения в незавершенное строительство»

К-т 5600 «Материалы»

660 X «Расчеты по платежам в бюджет»

6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

6620 «Расчеты с подотчетными лицами»

иные счета в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- оприходование основных средств при оформлении акта приемки-передачи основных средств:

Д-т 5510 «Здания и сооружения»

К-т 5562 «Вложения в незавершенное строительство».

При **подрядном способе** строительства стоимость возводимых основных средств определяется на основании сметных расчетов подрядчика и платежных документов, предъявленных им к оплате.

Строительство и сооружение основных средств подрядным способом отражаются банком в бухгалтерском учете следующим образом:

- предоставление подрядчикам авансов и/или материалов:

Д-т 6540 «Расчеты по капитальным вложениям»

К-т счет подрядчика

5600 «Материалы»;

- на сумму стоимости выполненных работ на основании представленных подрядчиком актов выполненных работ:

Д-т 5562 «Вложения в незавершенное строительство»

К-т 6640 «Расчеты по капитальным вложениям».

Одновременно происходит зачет на сумму ранее предоставленных подрядчикам авансов и стоимости переданных материалов:

Д-т 6640 «Расчеты по капитальным вложениям»

К-т 6540 «Расчеты по капитальным вложениям»;

- на сумму образовавшейся разницы, если стоимость выполненных работ превышает сумму выданных подрядчикам авансов и стоимость переданных материалов:

Д-т 6640 «Расчеты по капитальным вложениям»

К-т счет подрядчика;

- на сумму образовавшейся разницы, если сумма выданных подрядчикам авансов и стоимость переданных материалов превышают стоимость выполненных работ:

Д-т счет подрядчика

К-т 6540 «Расчеты по капитальным вложениям»;

- оприходование основных средств:

Д-т 5510 «Здания и сооружения»

К-т 5562 «Вложения в незавершенное строительство».

2 Учет амортизации основных средств банка

Амортизация как процесс перенесения стоимости объектов основных средств на стоимость оказываемых с их использованием банковских услуг включает в себя:

1 - распределение амортизируемой стоимости объектов основных средств между отчетными периодами, составляющими в совокупности расчетный (ожидаемый) срок службы, рациональным способом;

2 - систематическое включение амортизационных отчислений в операционные расходы банка.

При начислении амортизации банк руководствуется действующим законодательством Республики Беларусь и локальными нормативно-правовыми актами (учетной политикой, амортизационной политикой и пр.).

Амортизация начисляется ежемесячно согласно единым нормам амортизационных отчислений и амортизируемой стоимости по отдельным группам или инвентарным объектам, состоящим на балансе банка, в течение нормативного срока службы основных средств. По полностью самортизированным основным средствам амортизация не начисляется.

Стоимостью, от которой рассчитываются амортизационные отчисления, является так называемая **амортизируемая стоимость**. В качестве амортизируемой стоимости выступают:

1 - первоначальная (переоцененная) стоимость объектов;

2 - недоамортизированная (остаточная) стоимость объектов с учетом ее последующих переоценок как разница между первоначальной (переоцененной) стоимостью, величины накопленной амортизации и суммы обесценения.

Сумма амортизационной стоимости может быть уменьшена на сумму амортизационной ликвидационной стоимости. **Амортизационная ликвидационная стоимость** – величина, которую организация планирует получить от реализации объекта основных средств без учета затрат на их реализацию в конце срока полезного использования указанного объекта.

Начисление амортизации по вновь поступившим основным фондам начинается с 1 числа месяца, следующего за месяцем введения в эксплуатацию, начисление амортизации по выбывшим основным фондам прекращается с 1 числа месяца, следующего за отчетным. По незавершенному строительству, по неоформленным актам приемки-передачи объектов капитального строительства или их частям, которые фактически эксплуатируются банком, амортизация начисляется с 1 числа месяца, следующего за месяцем введения в эксплуатацию. Основанием для начисления амортизации является справка о стоимости указанных объектов по данным учета капиталовложений.

При принятии объекта основных средств к бухгалтерскому учету банки самостоятельно определяют нормы амортизации в соответствии с выбранным методом ее начисления в рамках установленных диапазонов сроков полезного использования.

Существует несколько методов начисления амортизации:

- линейный метод начисления амортизации;
- нелинейный метод начисления амортизации (прямой и обратный методы суммы чисел лет, метод уменьшаемого остатка);
- производительный метод начисления амортизации.

В банках, как правило, используются линейный метод, а также нелинейные методы уменьшаемого остатка и суммы чисел лет.

Линейный метод заключается в равномерном (по годам) начислении организацией амортизации в течение всего нормативного срока службы или срока полезного использования объекта основных средств. Сумма амортизационных отчислений за месяц ($A_{\text{мес}}$) при линейном способе определяется исходя из амортизируемой стоимости объекта и нормы амортизации, начисленной исходя из срока полезного использования этого объекта (1).

$$A_{\text{мес}} = AC \times Ha / 12 \quad (1)$$

где AC - амортизируемая (первоначальная) стоимость объекта основных средств;

Ha - годовая норма амортизации в процентах от амортизируемой стоимости объекта, рассчитывается по формуле (2) исходя из срока полезного использования;

12 - количество месяцев в году.

$$Ha (\%) = 100 / СПИ; \quad (2)$$

где СПИ - срок полезного использования объекта основных средств в годах.

Срок полезного использования - период, в течение которого использование объекта основных средств приносит доход организации. Определяется по законодательству, технической документации или нормативной литературе. При установлении срока полезного использования исходят из ожидаемого физического и морального износа (режима эксплуатации, системы проведения ремонтных работ и т.д.).

Нелинейный метод заключается в неравномерном (по годам) начислении организацией амортизации в течение срока полезного использования объекта основных средств.

Нелинейный метод не применяется при начислении амортизации на:

- здания, сооружения, за исключением антенн и взлетно-посадочных полос;
- машины, оборудование и транспортные средства с нормативным сроком службы до 3 лет, легковые автомобили (кроме эксплуатируемых в качестве служебных, относимых к специальным, а также используемых для услуг такси);
- оборудование гражданской авиации, срок полезного использования которого определяется исходя из временного ресурса;
 - уникальное оборудование, предназначенное для использования в испытаниях, производстве опытных партий продукции;
 - предметы интерьера, включая офисную мебель;
 - предметы для отдыха, досуга и развлечений и пр.

Метод суммы чисел лет основывается на расчете суммы чисел лет срока полезного использования объекта амортизации по формуле (3):

$$СЧЛ = \frac{C_{\text{пи}} \times (C_{\text{пи}} + 1)}{2}, \quad (3)$$

где СЧЛ - сумма чисел лет выбранного организацией самостоятельно в пределах установленного диапазона срока полезного использования объекта;

$C_{\text{пи}}$ - выбранный организацией самостоятельно в пределах установленного диапазона срок полезного использования объекта.

Расчет суммы чисел лет можно провести другим способом. Например, срок полезного использования объекта – 4 года. Тогда $CЧЛ=1+2+3+4=10$.

Прямой нелинейный метод суммы чисел лет заключается в определении годовой суммы амортизационных отчислений исходя из амортизируемой стоимости объектов основных средств и отношения, в числителе которого - число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе - сумма чисел лет срока полезного использования объекта (4):

$$A_{\text{год}} = AC \times \frac{C_{\text{опи}}}{CЧЛ} \quad (4)$$

Обратный нелинейный метод суммы чисел лет заключается в определении годовой суммы амортизационных отчислений исходя из амортизируемой стоимости объектов основных средств и нематериальных активов и отношения, в числителе которого - разность срока полезного использования и числа лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, увеличенная на 1, а в знаменателе - сумма чисел лет срока полезного использования (5).

$$A_{\text{год}} = AC \times \frac{C_{\text{пи}} - C_{\text{опи}} + 1}{CЧЛ} \quad (5)$$

где $A_{\text{год}}$ - годовая сумма амортизационных отчислений;

АС - амортизируемая стоимость основных средств;

$C_{\text{пи}}$ - срок полезного использования объекта основных средств;

$C_{\text{опи}}$ - число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта;

СЧЛ - сумма чисел лет, рассчитанная по формуле, применяемой при расчете амортизационных отчислений прямым методом суммы чисел лет.

При использовании **метода уменьшаемого остатка** годовая сумма начисленной амортизации рассчитывается исходя из определяемой на начало отчетного года недоамортизированной стоимости (разности амортизируемой стоимости и суммы, начисленной до начала отчетного года амортизации) и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта и коэффициента ускорения (от 1 до 2,5 раза), принятого организацией.

Амортизационные отчисления за год определяются следующим образом:

$$A_{1\text{-й год}} = AC * Na / 100$$

$$A_{2\text{-й год}} = (AC - A_{1\text{-й год}}) * Na / 100$$

$$A_{3\text{-й год}} = (AC - A_{1\text{-й год}} - A_{2\text{-й год}}) * Na / 100$$

$$A_{4\text{-й год}} = (AC - A_{1\text{-й год}} - A_{2\text{-й год}} - A_{3\text{-й год}}) * Na / 100 \text{ и т. д.,}$$

где: АС - амортизируемая стоимость объекта основных средств,

Na - годовая норма амортизации в процентах от амортизируемой стоимости объекта, рассчитывается по формуле (6) исходя из срока полезного использования;

$$Na (\%) = 100 * K / СПИ, \quad (6)$$

где СПИ - срок полезного использования объекта основных средств,

K - коэффициент ускорения.

Сумма ежемесячных амортизационных отчислений ($A(\text{мес})$) рассчитывается ежегодно, исходя из годовой суммы амортизационных отчислений, по формулам:

$$A(\text{мес})_{1\text{-й год}} = A_{1\text{-й год}} / 12.$$

$$A(\text{мес})_{2\text{-й год}} = A_{2\text{-й год}} / 12.$$

$$A(\text{мес})_{3\text{-й год}} = A_{3\text{-й год}} / 12.$$

$$A(\text{мес})_{4\text{-й год}} = A_{4\text{-й год}} / 12 \text{ и т.д.}$$

Амортизационные отчисления отражаются на счетах группы 934 "Амортизационные отчисления".

Начисления амортизации на полное восстановление основных средств производится в банках таким образом:

- по собственным основным средствам банка:

Д-т 9342 "Амортизационные отчисления по собственным основным средствам";

К-т 5592 "Амортизация основных средств";

- по долгосрочно арендуемым основным средствам:

Д-т 9343 "Амортизационные отчисления по долгосрочно арендуемым основным средствам;;

К-т 5593 "Амортизация долгосрочно арендуемых основных средств";

- по основным средствам, сданным в краткосрочную аренду:

Д-т 9344 "Амортизационные отчисления по основным средствам, сданным в аренду";

К-т 5594 "Амортизация основных средств, сданных в аренду".

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф. СКОРИНЫ

Лекция 3

1. Учет переоценки основных средств банка
2. Учет выбытия и перемещения основных средств

1 Учет переоценки основных средств банка

Переоценка проводится с целью приведения стоимости имущества, отраженной в бухгалтерском учете, к сумме денежных средств, которая должна была бы быть уплачена организацией на дату проведения переоценки в случае замены данного имущества в текущих рыночных условиях.

В случае, когда законодательными актами организациям предоставлено право проводить переоценку, то решение о ее проведении может быть принято в отношении как всего имущества в целом, так и отдельных объектов основных средств, неустановленного оборудования, не завершенных строительством объектов в отношении всех затрат, относящихся к переоцениваемому объекту.

При переоценке основных средств изменяются: а) числящаяся в бухгалтерском учете до переоценки первоначальная (переоцененная) стоимость; б) числящаяся в бухгалтерской отчетности остаточная стоимость; в) сумма накопленной амортизации.

При проведении переоценки имущества организации в соответствии с законодательством применяются следующие методы:

- 1 - прямой оценки;**
- 2 - пересчета валютной стоимости;**
- 3 - индексный.**

Выбор одного из указанных методов при проведении переоценки имущества банки осуществляют самостоятельно по каждому объекту имущества.

При применении **метода прямой оценки** основных средств используются сведения об уровне цен на основные средства без учета НДС.

Банк, самостоятельно осуществляющий переоценку основных средств методом прямой оценки, подтверждает переоцененную стоимость основных средств по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, на основании одного из документов, датированных декабрем отчетного года:

- об уровне цен на новые аналогичные основные средства от организаций-изготовителей;
- об уровне цен на новые аналогичные основные средства от торговых организаций;
- об уровне цен на новые аналогичные основные средства, опубликованных в СМИ и специальной литературе.

Если цена основных средств указана с учетом НДС, необходимо самостоятельно осуществить вычет НДС из этой цены.

При применении метода прямой оценки основных средств, снятых с производства, их переоцененная стоимость определяется на основе цен на аналогичные новые основные средства.

Если при переоценке основных средств методом прямой оценки подтверждения цены переоцениваемого имущества представлено в иностранной валюте, то на дату переоценки указанная цена пересчитывается в белорусские рубли по курсу Нацбанка на 31 декабря отчетного года.

Банк, осуществляющий переоценку основных средств методом прямой оценки с привлечением субъекта, занимающегося оценочной деятельностью, подтверждает переоцененную стоимость основных средств заключением об оценке, подготовленным субъектом, занимающимся оценочной деятельностью.

Переоцененная стоимость основных средств **методом пересчета валютной стоимости** определяется:

1) *если имеются документально подтвержденные сведения о стоимости основных средств в иностранной валюте.* При этом:

1.1) производится пересчет стоимости затрат на приобретение (за исключением цены основного средства), сооружение, изготовление, доставку, установку и монтаж основных средств, которые осуществлялись в белорусских рублях, в иностранную валюту по курсу Нацбанка на дату их осуществления;

1.2) пересчитанная в иностранную валюту стоимость затрат по приобретению суммируется с ценой основных средств в иностранной валюте;

1.3) полученная полная стоимость приобретения основных средств в иностранной валюте (с учетом затрат по приобретению) пересчитывается в белорусские рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь на 31 декабря отчетного года;

2) *при отсутствии документально подтвержденных сведений о стоимости основных средств в иностранной валюте по основным средствам иностранного происхождения:*

2.1) стоимость основных средств в белорусских рублях на дату их принятия к бухгалтерскому учету пересчитывается в иностранную валюту по курсу Нацбанка на указанную дату;

2.2) рассчитанная таким образом стоимость основных средств в иностранной валюте пересчитывается в белорусские рубли по курсу Нацбанка на 31 декабря отчетного года.

При проведении переоценки основных средств **индексным методом** к их первоначальной (переоцененной) стоимости, числящейся в бухгалтерском учете до переоценки, применяются коэффициенты изменения стоимости видов и групп основных средств, строительно-монтажных, пусконаладочных работ, прочих работ и затрат по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, публикуемые Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь, Министерством архитектуры и строительства Республики Беларусь в СМИ в виде таблицы.

Переоцененная стоимость основных средств при переоценке индексным методом определяется умножением их первоначальной (переоцененной) стоимости до переоценки на соответствующий коэффициент из таблицы коэффициентов по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

При переоценке полностью амортизированных основных средств индексным методом к их первоначальной (переоцененной) стоимости применяется коэффициент из таблицы коэффициентов за декабрь отчетного года.

При проведении переоценки сумма накопленной амортизации основных средств (кроме переоценки, осуществляемой с привлечением субъекта, занимающегося оценочной деятельностью) определяется путем умножения переоцененной стоимости основных средств на удельный вес (в процентах) накопленной на дату переоценки амортизации.

Удельный вес накопленной на дату переоценки амортизации рассчитывается (с точностью до двух знаков после запятой) как отношение суммы накопленной амортизации до переоценки по каждому основному средству к его первоначальной (переоцененной) стоимости, числящейся в бухгалтерском учете до переоценки.

Остаточная стоимость основных средств при переоценке (кроме переоценки, осуществляемой с привлечением субъекта, занимающегося оценочной деятельностью) рассчитывается как разность между переоцененной стоимостью и суммой накопленной амортизации основных средств.

При проведении переоценки основных средств методом прямой оценки с привлечением субъекта, занимающегося оценочной деятельностью, для определения остаточной стоимости основных средств используется значение остаточной стоимости, указанное в заключении об оценке.

По результатам переоценки, осуществляемой с привлечением субъекта, занимающегося оценочной деятельностью, сумма накопленной амортизации основных средств определяется как разность между переоцененной стоимостью и остаточной стоимостью основного средства, указанной в заключении об оценке.

При проведении переоценки основных средств методом прямой оценки с привлечением субъекта, занимающегося оценочной деятельностью, соотношение между переоцененной стоимостью, остаточной стоимостью и суммой накопленной амортизации основных средств после переоценки может отклоняться от указанного соотношения до переоценки по данным бухгалтерского учета.

Переоценка основных средств отражается следующими бухгалтерскими проводками:

при проведении дооценки:

- на сумму увеличения стоимости:

Д-т 5510 "Здания и сооружения"

552X "Прочие основные средства"

553 Основные средства по арендным и лизинговым операциям "

556X "Капитальные вложения и незавершенное строительство"

557X "Оборудование, требующее монтажа"

558X Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства

К-т 7390 "Фонд переоценки основных средств";

- на сумму увеличения амортизации:

Д-т 7390 "Фонд переоценки основных средств";

К-т 5592 "Амортизация собственных основных средств"

5594 "Амортизация основных средств, сданных в аренду".

при проведении уценки:

- на сумму уменьшения стоимости:

Д-т 7390;

К-т 5510, 552X, 553X, 556X, 5570, 558X;

- на сумму уменьшения амортизации:

Д-т 5592, 5594;

К-т 7390 "Фонд переоценки основных средств".

2 Учет выбытия и перемещения основных средств

Выбытие основных средств может происходить в результате физического износа, продажи, безвозмездной передачи, частичной или полной ликвидации, при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, повлекших невозможность дальнейшего использования или нецелесообразность восстановления, и в других случаях, установленных законодательством. Стоимость выбывающего объекта основных средств подлежит списанию с бухгалтерского баланса.

Продажа основных средств на условиях предварительной оплаты отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

- при получении денежных средств от покупателя:

Дебет счет покупателя

Кредит 6670 «Расчеты с прочими кредиторами»;

- при передаче основных средств покупателю:

Дебет 5592 «Амортизация собственных основных средств»

Кредит 5510 «Здания и сооружения»

552X «Прочие основные средства» - на сумму начисленной амортизации;

Дебет 9351 «Расходы от выбытия основных средств»

Кредит 5510 «Здания и сооружения»

552X «Прочие основные средства» - на сумму остаточной стоимости.

Одновременно:

Дебет 6670 «Расчеты с прочими кредиторами»

Кредит 8351 «Доходы от выбытия основных средств» - на сумму выручки от продажи.

Продажа основных средств на условиях последующей оплаты отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

- при передаче основных средств покупателю:

Дебет 5592 «Амортизация собственных основных средств»

Кредит 5510 «Здания и сооружения»

552X «Прочие основные средства» - на сумму начисленной амортизации;

Дебет 9351 «Расходы от выбытия основных средств»

Кредит 5510 «Здания и сооружения»

552X «Прочие основные средства» - на сумму остаточной стоимости.

Одновременно:

Дебет 6570 «Расчеты с прочими дебиторами»

Кредит 8351 «Доходы от выбытия основных средств» - на сумму причитающейся выручки;

- при поступлении денежных средств от покупателя:

Дебет: счет покупателя

Кредит 6570 «Расчеты с прочими дебиторами».

Выбытие застрахованных основных средств при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, повлекших невозможность их дальнейшего использования или нецелесообразность восстановления в учете отражается следующим образом:

- на сумму начисленной амортизации;

Дебет 5592 «Амортизация собственных основных средств»

Кредит 5510 «Здания и сооружения»

552X «Прочие основные средства»

- на сумму остаточной стоимости:

Дебет 6570 «Расчеты с прочими дебиторами»

Кредит 5510 «Здания и сооружения»

552X «Прочие основные средства»

- на сумму полученного страхового возмещения:

Дебет: счет плательщика

Кредит 6570 «Расчеты с прочими дебиторами»;

- на сумму, не подлежащую возмещению:

Дебет 9351 «Расходы от выбытия основных средств»

Кредит 6570 «Расчеты с прочими дебиторами».

Выбытие основных средств в случае их безвозмездной передачи отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дебет 5592 «Амортизация собственных основных средств»

Кредит 5510 «Здания и сооружения»

552X «Прочие основные средства»;

— на сумму начисленной амортизации:

Дебет 9351 «Расходы от выбытия основных средств»

Кредит 5510 «Здания и сооружения»

552X «Прочие основные средства» - на сумму остаточной стоимости.

Операции по выбытию основных средств, переданных в виде вклада в уставный фонд другого юридического лица, отражаются банком в бухгалтерском учете следующим образом:

- на сумму начисленной амортизации:

Д-т 5592 «Амортизация собственных основных средств»

К-т 5510 «Здания и сооружения»

552 X «Прочие основные средства»;

- на сумму остаточной стоимости:

Д-т 1801, 1809, 3801, 3809 – счета по учету расчетов по операциям с ценными бумагами

К-т 5510 «Здания и сооружения»

552 X «Прочие основные средства»;

- на сумму положительной разницы между оценочной и остаточной стоимостью основных средств:

Д-т 1801, 1809, 3801, 3809 – счета по учету расчетов по операциям с ценными бумагами

К-т 8351 «Доходы от выбытия основных средств»;

- на сумму отрицательной разницы между оценочной и остаточной стоимостью основных средств:

Д-т 9351 «Расходы от выбытия основных средств»

К-т 1801, 1809, 3801, 3809 – счета по учету расчетов по операциям с ценными бумагами;

- на сумму вложений не позднее дня, следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход права собственности, либо выполнения условий договора, определяющих переход права собственности:

Д-т 510X «Долевые участия»

520 X «Вложения в дочерние юридические лица»

К-т 1801, 1809, 3801, 3809.

Списание недостач основных средств, выявленных при инвентаризации, отражается банком в бухгалтерском учете следующим образом:

- на сумму начисленной амортизации:

Д-т 5592 «Амортизация собственных основных средств»

К-т 5510 «Здания и сооружения»

552 X «Прочие основные средства».

Одновременно на сумму остаточной стоимости недостающих основных средств:

Д-т 6570 «Расчеты с прочими дебиторами»

К-т 5510 «Здания и сооружения»

552 X «Прочие основные средства»;

- на сумму разницы между взыскиваемой и остаточной стоимостью недостающих основных

средств при установлении виновных лиц:

Д-т 6570 «Расчеты с прочими дебиторами»

К-т 8399 «Прочие операционные доходы»;

- на сумму взыскиваемой стоимости при поступлении от виновного лица сумм, подлежащих взысканию в результате недостач основных средств:

Д-т 101X «Денежные средства в кассе»

6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

счет плательщика

К-т 6570 «Расчеты с прочими дебиторами».

- в случаях, если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании с виновных лиц:

Д-т 9510 «Долги, списанные с баланса»

К-т 6570 «Расчеты с прочими дебиторами».

Лекция 4

1 Учет основных средств в банке- лизингодателе в условиях лизинга в случае нахождения объекта лизинга у лизингодателя.

2 Учет основных средств в банке-лизингополучателе в условиях лизинга в случае нахождения объекта лизинга у лизингодателя.

1 Учет основных средств в банке- лизингодателе в условиях лизинга в случае нахождения объекта лизинга у лизингодателя.

Лизинговая деятельность – это деятельность, связанная с приобретением банком за собственные или заемные средства объекта лизинга в собственность и передачей его другому субъекту хозяйствования (банку) на срок и за плату во временное владение и пользование на условиях выкупа или возврата.

Объект лизинга – любое движимое или недвижимое имущество, относящееся по установленной классификации к основным средствам, в также программные средства и рабочие инструменты, обеспечивающие функционирование переданных в лизинг основных средств.

В зависимости от условий возмещения лизингодателю лизингополучателем затрат и перехода права собственности на объект лизинга от лизингодателя к лизингополучателю лизинг подразделяется на:

- финансовый, при котором лизинговые платежи в течение договора лизинга, заключенного на срок не менее 1 года, возмещают лизингодателю стоимость объекта лизинга в размере не менее 75 % его первоначальной (восстановительной) стоимости независимо от того, будет ли сделка завершена выкупом объекта лизинга, его возвратом или продлением договора лизинга на других условиях;

- оперативный, при котором лизинговый платеж в течение договора лизинга возмещает лизингодателю стоимость объекта лизинга в размере менее 75 % его первоначальной (восстановительной) стоимости. По истечении договора лизинга лизингополучатель возвращает лизингодателю объект лизинга, в результате чего он может передаваться в лизинг многократно.

При осуществлении лизинговой сделки заключается между поставщиком (продавцом), покупателем (банком-лизингодателем) лизинговое соглашение, или двухсторонний договор поставки (купли-продажи) с обязательным согласованием с лизингополучателем.

Согласно условиям лизингового договора банк передает свои обязательства (за исключением оплаты стоимости имущества) и права (за исключением права собственности на приобретаемое имущество) лизингополучателю и предоставляет ему право предъявлять непосредственно поставщику (продавцу) имущества требования, вытекающие из договора поставки (купли-продажи) в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь. Кроме того, в договоре оговаривается размер лизингового платежа и порядок его уплаты.

Лизинговые платежи представляют собой методически обоснованные расчеты, что связано со стоимостью объекта сделки и продолжительным сроком лизингового контракта. В состав любого лизингового платежа входят следующие основные элементы:

- амортизация (при оперативном лизинге) либо часть возмещения контрактной стоимости объекта (при финансовом лизинге);
- плата за ресурсы, привлекаемые лизингодателем для осуществления сделки;
- лизинговая маржа, включающая доход лизингодателя за оказываемые им услуги (1-3%);
- рисковая премия, величина которой зависит от уровня различных рисков, которые несет лизингодатель и иные расходы лизингодателя, предусмотренные договором лизинга.

Плата за ресурсы, лизинговая маржа и рисковая премия составляют **лизинговый процент**.

Таким образом, лизинговые платежи включают амортизацию и лизинговый процент

Порядок учета лизинговых операций различается в зависимости от того, у кого из участников лизинговой сделки находится объект лизинга.

Объект, предназначенный для передачи лизингополучателю, приходится по первоначальной стоимости с учетом всех затрат, связанных с его приобретением, по дебету балансового счета 5531 «Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг» в корреспонденции со счетом группы 556X «Вложения в основные средства и незавершенное строительство».

Затраты лизингодателя по осуществлению лизинговой деятельности, за исключением затрат по капитальным вложениям, учитываются на соответствующих балансовых счетах группы 93 «Операционные расходы».

Передача объекта лизинга лизингополучателю:

- на сумму первоначальной стоимости объекта лизинга:

Д-т 5532 «Основные средства, переданные в аренду, лизинг»

К-т 5510, 552X, 5531 - счета по учету основных средств

- на сумму начисленной амортизации по объектам основных средств, бывшим в эксплуатации:

Д-т 5592 «Амортизация собственных основных средств»

К-т 5594 «Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг».

Начисление амортизации по переданному лизингополучателю объекту лизинга:

Д-т 9344 «Амортизационные отчисления по основным средствам, сданным в аренду, лизинг»

К-т 5594 «Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг».

Получение от лизингополучателя лизинговых платежей по переданному лизингополучателю объекту лизинга отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- 1 – в случае совпадения расчетного периода с отчетным:

Д-т счета по учету денежных средств (1010, 1501, 1701, 301X и пр.)

К-т 8312 «Арендные, лизинговые платежи».

- 2 – при несовпадении расчетного периода с отчетным:

- а) начисление платежа в конце отчетного периода:

Д- 6727 К-т 8312

- б) уплата лизингового платежа:

Д-т счета по учету денежных средств (1010, 1501, 1701, 301X и пр.)

К-т 6727.

При несвоевременной уплате просроченные лизинговые платежи отражаются проводкой:

Д-т 6757 К-т 6727.

Получение просроченных лизинговых платежей отражается проводкой:

Д-т счета по учету денежных средств (1010, 1501, 1701, 301X и пр.)

К- 6757.

Выкуп и передача объекта лизинга в собственность лизингополучателя отражается в учете на дату перехода права собственности на предмет лизинга следующим образом:

- на сумму начисленной амортизации по объекту лизинга:

Д-т 5594 «Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг»

К-т 5532 «Основные средства, переданные в аренду, лизинг»;

- на сумму остаточной стоимости:

Д-т 9351 «Расходы от выбытия основных средств»

К-т 5532 «Основные средства, переданные в аренду, лизинг»;

- на сумму дохода от продажи:

Д-т 6531, 6631 «Расчеты с покупателями»

К-т 8351 «Доходы от выбытия основных средств».

Поступление денежных средств от покупателя:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 6531 «Расчеты с покупателями».

Возврат лизингополучателем объекта лизинга отражается следующим образом:

- на сумму первоначальной стоимости объекта лизинга:

Д-т 5531 «Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг»

К-т 5532 «Основные средства, переданные в аренду, лизинг»;

- на сумму начисленной амортизации по объекту лизинга:

Д-т 5594 «Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг»

К-т 5592 «Амортизация собственных основных средств».

При возврате объекта лизинга лизингодателю и использовании его в дальнейшем лизингодателем для собственных целей первоначальная стоимость объекта лизинга списывается со счета 5532 «Основные средства, переданные в аренду, лизинг» на соответствующие балансовые счета 55IX «Здания и сооружения» или 552X «Прочие основные средства». Начисленная амортизация по данному объекту лизинга переносится со счета 5594 «Амортизация основных средств, сданных в аренду, лизинг» на балансовый счет 5592 «Амортизация собственных основных средств».

2 Учет основных средств в банке-лизингополучателе в условиях лизинга в случае нахождения объекта лизинга у лизингодателя.

Получение от лизингодателя объекта лизинга на сумму его контрактной стоимости отражается в бухгалтерском учете по приходу счета 99880 «Арендованные, полученные в лизинг основные средства».

Начисление и перечисление лизинговых платежей, причитающихся лизингодателю, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

1 - если расчетный период совпадает с отчетным:

Д-т 9343 «Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, лизинг»

— на сумму амортизационных отчислений в составе лизингового платежа

9312 (9322) «Арендные, лизинговые платежи» — на сумму лизингового процента (разницу между суммой лизингового платежа и суммой амортизационных отчислений в составе лизингового платежа):

К-т счета по учету денежных средств – на общую сумму лизингового платежа.

2- если расчетный и отчетный периоды не совпадают:

а) начисление лизинговых платежей:

Д-т 9343 «Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, лизинг»

— на сумму амортизационных отчислений в составе лизингового платежа

9312 (9322) «Арендные, лизинговые платежи» — на сумму лизингового процента (разницу между суммой лизингового платежа и суммой амортизационных отчислений в составе лизингового платежа):

К-т 6829 «Начисленные прочие операционные расходы»

б) перечисление лизинговых платежей:

Д-т 6829 «Начисленные прочие операционные расходы»

К-т счета по учету денежных средств – на общую сумму лизингового платежа.

Досрочная выплата лизинговых платежей отражается по дебету счета 6479 «Расходы будущих периодов – проценты» в корреспонденция с кредитом счетов по учету денежных средств с последующих списанием суммы расходов в дебет счетов 9343 либо 9312 (9322).

Выкуп объекта лизинга у лизингодателя на сумму его выкупной стоимости отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 6540 «Расчеты по капитальным вложениям»

Д-т 5561 «Вложения в основные средства»

К-т счета по учету денежных средств;

К-т 6540 «Расчеты по капитальным вложениям»

Оприходование полученного от лизингодателя объекта лизинга как собственного отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 5510, 552X — счета по учету основных средств

К-т 5592 «Амортизация собственных основных средств» — на сумму фактически перечисленных за период лизинга амортизационных отчислений в составе лизингового платежа

К-т 5561 «Вложения в основные средства» - на сумму выкупной стоимости объекта лизинга.

Одновременно на сумму контрактной стоимости объекта лизинга:

Расход 99880 «Арендованные, полученные в лизинг основные средства».

Возврат объекта лизинга лизингодателю отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Расход 99880 «Арендованные, полученные в лизинг основные средства».

Лекция 5

1. Учет основных средств в банке-лизингодателе в условиях лизинга в случае нахождения объекта лизинга лизингополучателя
2. Учет основных средств в банке-лизингополучателе в условиях лизинга в случае нахождения объекта лизинга у лизингополучателя

1. Учет основных средств в банке-лизингодателе в условиях лизинга в случае нахождения объекта лизинга лизингополучателя

Передача объекта лизинга лизингополучателю отражается в учете следующим образом:

- на сумму начисленной амортизации по объектам, бывшим в эксплуатации:

Д-т 5592 «Амортизация собственных основных средств»

К-т 5510, 552X, 5531 - счета по учету основных средств;

- на сумму остаточной стоимости собственных основных средств:

Д-т 5531 «Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг»

К-т 5510, 552X - счета по учету собственных основных средств

- на сумму контрактной стоимости объекта лизинга:

Д-т 154X, 2X40 - счета по учету задолженности лизингополучателя

К-т 5531 «Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг» — на сумму первоначальной¹ (остаточной²) стоимости

К-т 8351 «Доходы от выбытия основных средств» — на сумму превышения контрактной стоимости объекта лизинга над его первоначальной (остаточной) стоимостью.

Начисление вознаграждения (дохода) отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 1574, 2X74

К-т 80X4 - счета по учету процентных доходов по лизингу.

Получение вознаграждения (дохода):

1- по которому осуществлялось начисление (в случае несовпадения расчетного и отчетного периодов)

Д-т: счета по учету денежных средств

К-т 1574, 2X74 - счета по учету начисленных процентных доходов по лизингу;

2 – по которому начисление не осуществлялось:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 8014, 8024, 8034, 8044, 8064.

Получение возмещения контрактной стоимости объекта лизинга в составе текущего лизингового платежа:

Д-т: счета по учету денежных средств

К-т 1542, 1543, 2040, 2140, 2340, 2540 - счета по учету задолженности лизингополучателя.

Досрочное получение лизинговых платежей отражается по кредиту счета 6431 «Доходы будущих периодов – проценты» с последующим списание на счета по учету доходов 8014-8064.

Начисление вознаграждения в случае, если вероятность его получения является проблемной (низкой), отражается в бухгалтерском учете по приходу внебалансовых счетов по учету начисленных процентов 99871 «Начисленные проценты по операциям с банками» или 99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами».

Отнесение неполученных (недополученных) вознаграждений отражается в учете по приходу внебалансовых счетов 99874 «Просроченные проценты по операциям с банками» или 99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами» с одновременным их отражением по расходу 99871 и 99872.

Выкуп лизингополучателем объекта лизинга отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

¹ В случае передачи в лизинг объекта, не бывшего в эксплуатации

² В случае передачи в лизинг объекта, бывшего в эксплуатации

- на сумму выкупной стоимости:

Д-т счета по учету денежных средств
К-т 1542, 1543, 2040, 2140, 2340, 2540.

Возврат лизингополучателем объекта лизинга отражается следующим образом:

- на сумму остаточной стоимости, рассчитанной исходя из сумм амортизационных отчислений, определенных договором лизинга и фактически полученных в составе лизинговых платежей:

Д-т 5531 «Основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг»

К-т 1542, 1543, 2040, 2140, 2340, 2540;

- на сумму недополученного лизингодателем вознаграждения в части суммы превышения контрактной стоимости;

Д-т 8351 – если вознаграждение относится к текущему периоду;

либо 9399 – если вознаграждение относится к годам, предшествующим отчетному;

К-т 1542, 1543, 2040, 2140, 2340, 2540;

2. Учет основных средств в банке-лизингополучателе в условиях лизинга в случае нахождения объекта лизинга у лизингополучателя

При получении от лизингодателя объекта лизинга:

- на сумму контрактной стоимости:

Д-т 5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства»

К-т 6650 «Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг»;

- на сумму расходов по доставке, монтажу и установке, если такие расходы лизинга несет лизингополучатель:

Д-т 5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства»

К-т 6540 (6640) «Расчеты по капитальным вложениям»;

- ввод объекта лизинга в эксплуатацию:

а) на сумму контрактной стоимости:

Д-т 5550 «Основные средства, полученные в аренду, лизинг»

К-т 5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства»

б) в части расходов, произведенных лизингополучателем за счет собственных средств:

Д-т 5510, 552X (лицевой счет «Присоединенная стоимость объекта лизинга»)

К-т 5580 «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства».

Начисление амортизации по полученному от лизингодателя объекту лизинга отражается:

Д-т 9343 «Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в аренду, лизинг»

К-т 5593 «Амортизация основных средств, полученных в аренду, лизинг».

Начисление и перечисление лизинговых платежей, причитающихся лизингодателю, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

- начисление лизинговых платежей по полученному от лизингодателя объекту лизинга за вычетом суммы возмещения контрактной стоимости объекта лизинга:

Д-т 9312, (9322) «Арендные, лизинговые платежи»

К-т 6829 «Начисленные прочие операционные расходы»;

- перечисление текущего лизингового платежа:

Д-т 6829 «Начисленные прочие операционные расходы» - в части лизингового процента;

6650 «Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг» - в части возмещения контрактной стоимости объекта

К-т счета по учету денежных средств.

Досрочная выплата лизинговых платежей отражается по дебету счета 6479 «Расходы будущих периодов - операционные расходы» с последующим списанием на счета 9312 (9322).

Выкуп объекта лизинга у лизингодателя отражается в учете следующим образом:

- на сумму выкупной стоимости:

Д-т 6650 «Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг»

К-т счета по учету денежных средств.

Оприходование лизингополучателем объекта лизинга как собственного отражается:

- на сумму контрактной стоимости объекта лизинга:

Д-т 5510, 552X - счета по учету основных средств

К-т 5550 «Основные средства, полученные в аренду, лизинг»;

- на сумму начисленной амортизации по объекту лизинга:

Д-т 5593 «Амортизация основных средств, полученных в аренду, лизинг»

К-т 5592 «Амортизация собственных основных средств».

Возврат объекта лизинга лизингодателю отражается следующим образом:

- на сумму начисленной амортизации:

Д-т 5593 «Амортизация основных средств, полученных в аренду, лизинг»

К-т 5550 «Основные средства, полученные в аренду, лизинг»;

- на сумму остаточной стоимости объекта лизинга:

Д-т 6650 «Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг»

К-т 5550 «Основные средства, полученные в аренду, лизинг».

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф. СКОРИНЫ