

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

РАБОТА ПРОВЕРЕНА
Рецензент, руководитель департамента
банковского аудита
ООО «Листик и партнеры»
_____ В. В. Грязева
«__» _____ 2018 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ И.И. Просвирина
«__» _____ 2018 г.

**РАЗРАБОТКА ВНУТРИФИРМЕННЫХ СТАНДАРТОВ АУДИТА
ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ–38.03.01.2018.180.ВКР**

Руководитель ВКР, к.э.н., доцент
_____ А. Е. Иванов
_____ 2018 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-430
_____ Н. В. Васильева
_____ 2018 г.

Нормоконтролер, доцент
_____ Е.А. Шевелёва
_____ 2018 г.

Челябинск 2018

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

“УТВЕРЖДАЮ”

Заведующий кафедрой,
д.э.н., профессор
И.И. Просвирина

11.12.2017 г.

ЗАДАНИЕ

**на выпускную квалификационную работу
студента**

**Васильевой Натальи Владимировны
группа ЭУ–430.**

1 Тема работы: «Разработка внутрифирменного стандарта аудита имущества кредитных организаций по материалам ООО «Листик и Партнёры»»
утверждена приказом по университету от 04.04.2018 №580

2 Срок сдачи студентом законченной работы 18 июня 2018 г.

3 Исходные данные к работе:

Цель исследования:

рассмотрение нововведений в законодательстве, регулирующего бухгалтерский учет имущества в кредитных организациях и разработка внутрифирменного стандарта аудита имущества кредитных организаций для ООО «Листик и Партнёры».

Теоретическая основа исследования:

- статьи таких ученых и практикующих аудиторов, как О.М.Андреева, А.А.Василенко, В.В. Грязева, Е.Ю. Дремова, Е.А. Кыштымова, Н.А. Лосева, В.В. Морунов и других
- учебники таких известных авторов, как С. М. Бычкова, Т. Ю. Фомина, Е. М. Мерзликина, Н.В. Парушина, В. С. Карагода, В.А.Ерофеева, Пискунов В.А. и других
- монографии, лекции и другие научные труды российских ученых

Нормативно-правовая основа исследования:

- Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 года №51-ФЗ в редакции от 29.12.2017 года и Гражданский кодекс РФ (часть вторая) в редакции 05.12.2017 года
- Федеральный закон от 10.07.2002 года №86-ФЗ в редакции от 07.03.2018 года, с изм. и доп., вступ. в силу с 18.03.2018 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- Федеральный закон от 02.12.1990 года №395-1 в редакции от 31.12.2017 «О банках и банковской деятельности».
- Федеральный закон от 06.12.2011 года №402-ФЗ в редакции от 31.12.2017 года «О бухгалтерском учете», в котором прописываются единые правовые, методологические основы и принципы ведения бухгалтерского учета на территории РФ, в соответствии с которыми ведется также и учет в банках.
- Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 01.12.2014) «Об аудиторской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2015);
- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 579-П в редакции от 15.02.2018 «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированное в Минюсте России 20.03.2017 №46021;
- Положение Банка России от 16.12.2003 года №242-П в редакции от 04.10.2017 года «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», зарегистрированное в Минюсте РФ 27.01.2004 года №5489;
- Письма Центрального банка РФ (Банка России), разъясняющие вопросы о применении законодательства, а также Указания ЦБ РФ о внесении изменений в Положения, регламентирующие учет в банках.

Информационная основа исследования:

- базы данных Центрального Банка Российской Федерации
- материалы научных конференций, семинаров,
- научные публикации по исследуемой тематике,
- справочные и информационные издания аудиторских фирм,
- официальные корпоративные интернет-сайты,
- фактические данные ряда кредитных организаций

4 Перечень вопросов, подлежащих разработке:

- исследовать организацию бухгалтерского учета и методические подходы к аудиту имущества в кредитных организациях;
- обосновать необходимость совершенствования методики аудита учета имущества кредитных организаций и разработать проект внутрифирменного стандарта аудита имущества кредитных организаций;
- осуществить апробацию разработанного стандарта при осуществлении аудиторских проверок клиентов АКГ «Листик и партнеры».

5 Иллюстративный материал (плакаты, альбомы, раздаточный материал, макеты, электронные носители и др.)

- раздаточный материал;
- презентация в Microsoft Office PowerPoint;
- таблицы и рисунки, отражающие основные данные по содержанию ВКР

Общее количество иллюстраций – 14 слайдов.

6 Дата выдачи задания – 12.11.2017 г.

Руководитель _____ А. Е. Иванов

Задание принял к исполнению _____ Н. В. Васильева

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

| Наименование этапов выпускной квалификационной работы | Срок выполнения этапов работы | Отметка руководителя о выполнении |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|
| Обсуждение темы | 01.11.2017-10.11.2017 | Выполнено |
| Обсуждение задания | 15.11.2017-20.11.2017 | Выполнено |
| Обсуждение плана работы | 21.11.2017-11.12.2017 | Выполнено |
| Обсуждение списка литературы | 21.11.2017-11.12.2017 | Выполнено |
| Первая глава | 20.03.2018 | Выполнено |
| Вторая глава | 10.04.2018 | Выполнено |
| Третья глава | 24.04.2018 | Выполнено |
| Введение, заключение реферат | 04.05.2018 | Выполнено |
| Оформление приложений | 04.05.2018 | Выполнено |
| Подготовка доклада, раздаточного материала | 11.06.2018 | Выполнено |
| Получение отзыва и рецензии | 13.06.2018 | Выполнено |
| Прохождение нормоконтроля | 18.06.2018-19.06.2018 | Выполнено |

Заведующий кафедрой _____ И.И. Просвирина

Руководитель работы _____ А. Е. Иванов

Студент _____ Н. В. Васильева

РЕФЕРАТ

Васильева Н.В. Разработка внутрифирменного стандарта аудита имущества кредитных организаций по материалам ООО «Листик и Партнёры». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ- 430, 2018. – 161 с., 2 ил., 12 табл., библиогр. список – 46 наим., 3 прил.

Объектом исследования является аудиторская фирма ООО «Листик и Партнёры»

Предметом исследования является деятельность ООО «Листик и Партнёры» в области аудита имущества кредитных организаций.

Цель работы – разработка внутрифирменного стандарта аудита имущества кредитных организаций для ООО «Листик и Партнёры», учитывающего последние нововведения в законодательстве, регулирующего бухгалтерский учет и аудит имущества в кредитных организациях.

В процессе исследования были рассмотрены организация бухгалтерского учета имущества в кредитных организациях и аудит имущества в кредитных организациях. Также в работе представлена разработка и апробация внутрифирменного стандарта аудита имущества кредитных организаций для ООО «Листик и Партнёры».

Результаты работы рекомендуется использовать при проведении аудита имущества кредитных организаций.

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 9 |
| 1 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ИМУЩЕСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ | 11 |
| 1.1 Цель, задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях . | 11 |
| 1.2 Нормативно-правовое обеспечение бухгалтерского учета имущества в кредитных организациях | 14 |
| 1.3 Методические подходы к организации бухгалтерского учета имущества кредитных организаций | 17 |
| 1.4 Раскрытие информации об имуществе кредитных организаций в бухгалтерской отчетности | 22 |
| Выводы по разделу один | 29 |
| 2 АУДИТ ИМУЩЕСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ | 30 |
| 2.1 Корпоративное регулирование аудита учёта основных средств, нематериальных активов и запасов | 30 |
| 2.2 Организационно-экономическая характеристика ООО «Листик и Партнеры» | 45 |
| 2.3 Методика аудиторской проверки имущества кредитных организаций в ООО «Листик и Партнеры» | 49 |
| 2.4 Обоснование необходимости совершенствования методики аудита учета имущества кредитных организаций | 55 |
| Выводы по разделу два | 61 |
| 3 РАЗРАБОТКА И АПРОБАЦИЯ ВНУТРИФИРМЕННОГО СТАНДАРТА АУДИТА ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЛЯ ООО «ЛИСТИК И ПАРТНЁРЫ»..... | 62 |
| 3.1 Методические основы разработки внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности | 62 |

| | |
|--|-----|
| 3.2 Структура внутрифирменного стандарта аудита..... | 67 |
| 3.3 Апробация разработанного внутрифирменного стандарта аудита имущества кредитных организаций | 70 |
| Выводы по разделу три | 73 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 75 |
| БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК..... | 77 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ | |
| ПРИЛОЖЕНИЕ А План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях | 83 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Б Внутрифирменный стандарт аудита имущества кредитных организаций для ООО «Листик и Партнёры» | 133 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ В Акт о внедрении внутрифирменного стандарта аудита имущества кредитных организаций для ООО «Листики Партнёры» | 161 |

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время для банковской сферы актуальным является вопрос сближения российских стандартов учета и составления отчетности с международными стандартами. В связи с этим Банком России вводятся новые положения по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях. Подобные изменения в значительной степени коснулись учета основных средств. С 01 января 2016 года взамен отдельных пунктов Положения №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года [12] вступило в силу Положение 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».

В связи с нововведениями в законодательстве, регулирующем деятельность кредитных организаций, возникает потребность в проведении более качественного и детального аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, как в целом, так и в части организации бухгалтерского учета и отражения в отчетности имущества, в связи с высоким риском возникновения случайных и преднамеренных ошибок. Планирование аудита имущества, разработка аудиторских процедур и рабочих документов, касающихся проверки бухгалтерского учета имущества должны основываться на действующем бухгалтерском и аудиторском законодательстве, а также на разработанном на основе нормативно-правовых актов внутрифирменном стандарте «Аудит учета имущества в кредитных организациях». В настоящее время для многих аудиторских организаций вопрос разработки и совершенствования данного стандарта остается открытым.

Цель исследования – разработка внутрифирменного стандарта аудита имущества кредитных организаций для ООО «Листик и Партнёры», учитывающего последние нововведения в законодательстве, регулирующего бухгалтерский учет и аудит имущества в кредитных организациях

Задачи исследования:

- исследовать организацию бухгалтерского учета и методические подходы к аудиту имущества в кредитных организациях;
- обосновать необходимость совершенствования методики аудита учета имущества кредитных организаций и разработать проект внутрифирменного стандарта аудита имущества кредитных организаций;
- осуществить апробацию разработанного стандарта при осуществлении аудиторских проверок клиентов АКГ «Листик и партнеры».

Объект исследования – ООО «Листик и Партнеры»

Предмет исследования – деятельность ООО «Листик и Партнеры» в области аудита имущества кредитных организаций.

Апробация исследования. Основные положения и результаты дипломного исследования были представлены на семьдесят первой научной студенческой конференции кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», Высшей школы экономики и управления Южно-Уральского государственного университета (г. Челябинск, 2018 год). Доклад занял первое место в секции «Аудит».

Также, результаты исследования были включены в отчет о научно-исследовательской работе.

Разработанный внутрифирменный стандарт по аудиту учета имущества кредитных организаций был внедрен в практику работы аудиторской фирмы ООО «Листик и Партнеры» (стандарт представлен в приложении Б, письмо о внедрении – в приложении В).

Результаты исследования рекомендуется использовать при проведении аудита имущества кредитных организаций.

1 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ИМУЩЕСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1.1 Цель, задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях

Целью бухгалтерского учета в банке является формирование полезной информации для внешних и внутренних заинтересованных пользователей. К заинтересованным пользователям относятся лица, имеющие какие-либо потребности в информации о кредитной организации и обладающие достаточными познаниями и навыками для того, чтобы понять, оценить и использовать эту информацию, а также имеющие желание изучать эту информацию. Это могут быть:

- инвесторы;
- работники банка;
- кредиторы;
- клиенты;
- государственные органы;
- общественные организации.

К основным задачам бухгалтерского учета относят:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним – руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним пользователям бухгалтерской отчетности – инвесторам, кредиторам и др.;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

– выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

– использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, в соответствии с Планом счетов (Приложение А), в рублях.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ей на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В бухгалтерском учете кредитных организаций текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно [17].

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «О бухгалтерском учете» [7] бухгалтерский учет представляет собой формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных настоящим Федеральным законом, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются:

- 1) факты хозяйственной жизни;
- 2) активы;
- 3) обязательства;
- 4) источники финансирования его деятельности;
- 5) доходы [13];
- 6) расходы [13];
- 7) иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Объектами бухгалтерского учета кредитных организаций являются:

- имущество кредитной организации;
- обязательства кредитной организации;
- хозяйственные операции, осуществляемые кредитной организацией в процессе деятельности.

Имущество кредитной организации включает в себя:

- материальные активы (основные средства, материальные запасы);
- нематериальные активы (программы для электронных вычислительных машин, патенты, деловая репутация, ноу-хау и т.п.);
- финансовые активы (денежные средства, кредиты, ценные бумаги, дебиторская задолженность и т.д.).

Специфика деятельности кредитных организаций обуславливает преобладание в их имуществе финансовых активов, бухгалтерский учет которых особенно сложен в силу изменчивости их стоимости и присущих им рисков.

Обязательства кредитной организации включают:

- кредиторскую задолженность;
- задолженность по привлеченным кредитам и займам;
- обязательства по вкладам и депозитам, размещенным клиентами на счетах данной кредитной организации.

Последняя группа обязательств является преобладающей и отражает особенности деятельности банка как финансового посредника [4].

1.2 Нормативно-правовое обеспечение бухгалтерского учета имущества в кредитных организациях

Как и другие юридические лица, кредитные организации обязаны вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую отчетность уполномоченным государственным органам. Между тем специфика финансово-хозяйственной деятельности, заключающаяся в том, что кредитные организации осуществляют депозитно-кредитные операции, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и т.д., обуславливает тот факт, что в своей деятельности они не могут руководствоваться общими правилами ведения бухгалтерского учета, применяемыми иными хозяйствующими субъектами.

В настоящее время правовое регулирование бухгалтерского учета кредитных организаций осуществляется не только на основании законодательства о бухгалтерском учете Российской Федерации, но и в соответствии с другими видами нормативных актов. Например, подзаконные акты Банка России определяют особенности применения методов бухгалтерского учета, закрепляют отдельный план счетов финансово-хозяйственной деятельности кредитных организаций, предъявляют повышенные требования к кандидатам на должность главного бухгалтера кредитной организации, устанавливают порядок предоставления отчетности, а также определяют иные отличительные особенности ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Говоря об имуществе кредитных организаций, подробно рассмотрим документы в области регулирования бухгалтерского учета, согласно статьи 21 ФЗ №402 [7]:

- 1) федеральные стандарты:

а) Федеральный закон от 10.07.2002 года №86-ФЗ в редакции от 07.03.2018 года, с изм. и доп., вступ. в силу с 18.03.2018 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В нем за Банком России закрепляется право осуществлять банковский надзор на территории РФ. Так же в пункте 14 статьи 4 ФЗ № 86 прописано, что ЦБ РФ устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

б) Федеральный закон от 02.12.1990 года №395-1 в редакции от 31.12.2017 «О банках и банковской деятельности».

Он, в статье 5 дает перечень дополнительных операций, которыми может заниматься банковская организация. Это ограничивает приобретение имущества банком для осуществления торговой, производственной и страховой деятельности.

Также в статье 40 данного ФЗ правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов кредитными организациями устанавливаются Банком России с учетом международной банковской практики;

в) Федеральный закон от 06.12.2011 года №402-ФЗ в редакции от 31.12.2017 года «О бухгалтерском учете» [7], в котором прописываются единые правовые, методологические основы и принципы ведения бухгалтерского учета на территории РФ, в соответствии с которыми ведется также и учет в банках.

г) Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 года №51-ФЗ в редакции от 29.12.2017года и Гражданский кодекс РФ (часть вторая) в редакции 05.12.2017года, где даны:

- положения по договорам купли-продажи имущества;
- понятие права собственности на имущество, принадлежащее банку,(а так как все банки создаются в форме хозяйственных обществ, то иного вещного права у банка быть не может), и права на средства, используемые банком как

привлеченные, арендованные[6], временно находящиеся на его балансе на основании договора (статья 209);

2) отраслевые стандарты:

2.1) нормативные акты Центрального банка Российской Федерации:

а) Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 579-П в редакции от 15.02.2018 «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированное в Минюсте России 20.03.2017 №46021;

б) Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 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»

в) Положение Банка России от 16.12.2003 года №242-П в редакции от 04.10.2017 года «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», зарегистрированное в Минюсте РФ 27.01.2004 года №5489;

г) Письма Центрального банка РФ (Банка России), разъясняющие вопросы о применении законодательства, а также Указания ЦБ РФ о внесении изменений в Положения, регламентирующие учет в банках.

3) рекомендации в области бухгалтерского учета;

4) стандарты экономического субъекта.

Таким образом, законодательная база по бухгалтерскому учету имущества кредитных организаций обширна и разнообразна. Она охватывает все аспекты учета всех видов имущества, но все же не лишена ошибок и неточностей. По этой причине, и из-за стремления Российской Федерации к сближению нормативных

актов к международным стандартам, законодательство в последние годы часто подвергается изменениям.

1.3 Методические подходы к организации бухгалтерского учета имущества кредитных организаций

Бухгалтерский учет кредитных организаций должен обеспечить следующие аспекты имущества банков:

- правильное определение первоначальной стоимости имущества. Должны быть учтены все затраты, связанных с сооружением (строительством), созданием (изготовлением), приобретением и другими поступлениями имущества;

- при модернизации, реконструкции, достройке, дооборудовании, техническом перевооружении, частичной ликвидации и другом должны быть полностью отражены все затраты по изменению первоначальной стоимости имущества;

- проверка сохранности всего имущества организации;

- определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;

- определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;

- своевременное отражение поступления, движения, выбытия имущества;

- получение информации об имуществе, для раскрытия в бухгалтерской отчетности;

- оформление всех операций оправдательными первичными учетными документами, на основании которых и ведется бухгалтерский учёт.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при:

- его сооружении (строительстве);

- создании (изготовлении);

- приобретении (в том числе по договору отступного);

- получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал;

- получении по договору дарения;
- иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на:

- сооружение (строительство);
- создание (изготовление);
- приобретение;
- доставку;
- доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов[19, 35]) определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал кредитной организации, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена имущества на

дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

По выявленным при инвентаризации неучтенным объектам имущества устанавливаются причины возникновения излишка. Инвентаризация имущества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Следует обратить внимание на одну из основных особенностей бухгалтерского учета кредитных организаций. Это специфический план счетов [14]. Им определена схема обозначения счетов и их нумерации. По каждому из них открываются отдельные лицевые счета со своим наименованием и номером. Каждый лицевой счет содержит определенные реквизиты.

Номер лицевого счета состоит из 20 знаков, которые указывают на:

номер счетов первого порядка;

- 1) номер счетов второго порядка;
- 2) код валюты;
- 3) защитный ключ;
- 4) номер отделения банка, не имеющего корсчета;
- 5) порядковый номер этого счета в книге регистрации лицевых счетов.

Например, активный счет "Основные средства (кроме земли)":

60401 810 8 00000001 492

1 2 3 4 5 6

Рис. 2 – Структура счета

Виды имущества кредитной организации и параметры его учета представлены в таблице 1.3.

Таблица 1.3. – Виды имущества кредитной организации и параметры его учета

| Характеристика Вид имущества | Первоначальная стоимость | Единица бухгалтерского учёта | Срок полезного использования | Расчетная ликвидационная стоимость | Счета бухгалтерского учета | Модель учета | Переоценка |
|---------------------------------|--|--|---|------------------------------------|---|---|--|
| Основные средства | Надежно определена – сумма фактических затрат без НДС | Инвентарный объект с инвентарным номером | Время, в течение которого объект используется с целью получения экономической выгоды | Применяется | 60401, 60404, 60415 и 60414 (амортизация); аналитический учет ведется по инвентарным объектам | По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации ИЛИ по переоцененной стоимости | Пропорциональный пересчет ИЛИ уменьшение стоимости |
| Нематериальные активы | Надежно определена – сумма оплаты в денежной и иной форме, уплаченная при приобретении, создании и обеспечении условий использования; по договорам дарения, мены: справедливая стоимость на дату признания | Инвентарный объект | Определенный 1) срок действия прав на результат интеллектуальной деятельности или период контроля над НМА; 2) ожидаемый срок использования, в течение которого предлагаются экономические выгоды Неопределенный срок | Не применяется | 60901, 60905, 60906 и 60903 (амортизация); аналитический учет ведется по инвентарным объектам | По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации ИЛИ по переоцененной стоимости | Пропорциональный пересчет ИЛИ уменьшение стоимости |

Окончание таблицы 1.3

| Характеристика Вид имущества | Первоначальная стоимость | Единица бухгалтерского учета | Срок полезного использования | Расчетная ликвидационная стоимость | Счета бухгалтерского учета | Модель учета | Переоценка |
|---|--|--|--|------------------------------------|---|--|------------|
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | | Инвентарный объект | Определяется кредитной организацией в момент признания | Применяется | 61901 – 61911, аналитический учет ведется по инвентарным объектам | По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации ИЛИ по справедливой стоимости | |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | Инвентарный объект | | | 62001, аналитический учет ведется по инвентарным объектам | | |
| Запасы | | Устанавливается кредитной организацией | | | 61002, 61008 – 61010, 61013; аналитический учет должен обеспечить информацию о лицах, ответственных за сохранность запасов, и о местах хранения | | |
| Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | Справедливая стоимость на дату признания | Устанавливается кредитной организацией | | | 62101, 62102; аналитический учет ведется по единицам бухгалтерского учета | | |

1.4 Раскрытие информации об имуществе кредитных организаций в бухгалтерской отчетности

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «О бухгалтерском учете» [7] бухгалтерская (финансовая) отчетность – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом.

Порядок составления, опубликования и представления кредитными организациями информации о своей деятельности устанавливает указание Центрального Банка Российской Федерации от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

Так, согласно этому документу, банки обязаны публиковать ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, годовой отчет и по состоянию на 01 апреля, 01 июля, 01 октября – квартальную отчетность.

Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У (ред. от 06.12.2017) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» [10] и Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У (ред. от 31.10.2017) «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» [9] регламентируют формы, порядок составления и представления отчетности кредитных организаций.

Годовая отчетность имеет следующие основные особенности:

- составляется за отчетный период (календарный год - с 01 января по 31 декабря включительно);
- должна включать показатели деятельности всех подразделений кредитной организации, в том числе ее филиалов и внутренних структурных подразделений;

- составляется в валюте Российской Федерации;
- все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату;
- активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах также отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату;
- порядок составления годовой отчетности утверждается распорядительными документами кредитной организации;
- годовая отчетность кредитной организации подлежит обязательному аудиту;
- годовая отчетность представляется кредитными организациями в территориальные учреждения Банка России, которые осуществляют надзор за их деятельностью;
- годовая отчетность публикуется вместе с аудиторским заключением и с пояснительной информацией банка.

Годовой отчет кредитной организации включает в себя следующие отчетные документы:

- бухгалтерский баланс (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (форма 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (форма 0409813);
- отчет о движении денежных средств (форма 0409814). [39, 40]

Вся отчетность подлежит опубликованию в открытой печати. Годовой отчет – в течение десяти рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров (участников), квартальная отчетность - в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Годовой отчет подтверждается аудиторской организацией. Квартальная отчетность может быть опубликована как с мнением аудитора о ее достоверности, так и без него.

После даты публикации своей отчетности банк должен отчитаться перед территориальным учреждением Банка России. А именно предоставить ему копию аудиторского заключения с приложенной публикуемой отчетностью и экземпляр оригинала издания, в котором она была опубликована.

После публикации квартальной отчетности кредитная организация, не проводившая ее аудит, передает в территориальное учреждение ЦБ РФ саму квартальную отчетность и экземпляр оригинала издания, в котором она была опубликована. Если банком проводился аудит, то к перечисленным документам добавляется копия аудиторского заключения [25].

Говоря об имуществе, рассмотрим его с точки зрения разных форм публикуемой отчетности:

- в бухгалтерском балансе (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (форма 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (форма 0409813);
- отчет о движении денежных средств (форма 0409814).

Рассмотрим какие изменения с начала 2016 года появились в бухгалтерском балансе (форма 0409806): были ли добавлены новые статьи, убраны или изменены старые [15].

Во-первых, появилась совершенно новая статья 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». Спорным моментом здесь является следующее: нужен ли пересчет статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» по состоянию на 01 января 2016 года и выделение из них

долгосрочных активов, предназначенных для продажи, которые ранее учитывались на счете 61011 «Внеоборотные запасы».

Таблица 1.4.1 – Сравнение формы 0409806 в старой и новой редакции Указания Банка России №2332-У в части имущества

| № статьи бухгалтерского баланса | Наименование статьи бухгалтерского баланса | Порядок расчета: номера балансовых и их расшифровок в соответствии с отчетностью по форме 0409110 | |
|------------------------------------|---|---|---|
| | | согласно Указанию № 2332-У (новая редакция) | согласно Указанию № 2332-У (старая редакция) |
| I. Активы | | | |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 604 (А - П) + 60804 - 60805 + 609 (А - П) + 610 + 619 (А - П) | 604 (А - П) - 606 + 607 (А - П) + 60804 - 60805 + 609 (А - П) + 610 (А - П) |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 620 (А - П) | отсутствовала статья |
| III. Источники собственных средств | | | |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 10601 + 10611 + А10609/28 - А10610/28 | 10601 - А10610/28 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 10614 + 10621 | отсутствовала статья |

Аргументами на этот момент являются следующие рассуждения.

По состоянию на 01 января 2016 г. на балансе кредитной организации учитывался объект недвижимости, который полностью соответствовал критериям признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

В первый рабочий день 2016 года остаток по счету 61011 был перенесен на счет 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

При составлении бухгалтерского баланса (форма 0409806):

– по состоянию на 01 января 2016 года счет 61011 входил в расчет статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»;

– по состоянию на 01 апреля, 01 июля, 01 сентября 2016 года – счет 62001 входит в расчет статьи 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Если не вносить никаких корректировок в данные бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, то информация по строке 11 не будет сопоставимой. У пользователя отчетности сложится ошибочное впечатление о том, что в течение того или иного отчетного периода кредитная организация получила долгосрочный актив, предназначенный для продажи. Вместе с тем этот объект уже числился на балансе кредитной организации на начало отчетного периода, но был отражен по другой статье.

Следует помнить о постоянстве правил бухгалтерского учета – принцип обязывает кредитную организацию постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев;

- существенных перемен в своей деятельности;
- изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему периоды (п. 1.12.3 Положения № 385-П) [20].

Для обеспечения сопоставимости отчетных данных банкам следует внести изменения в бухгалтерский баланс (публикуемая форма) в столбце «Данные на начало отчетного года».

Во-вторых, в бухгалтерском балансе появилась новая статья 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)». По ней отражается сумма безвозмездно полученного имущества от акционеров (участников) кредитной организации. Ранее расчет данной суммы включался в статью «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период».

Теперь рассмотрим имущество кредитной организации в отчете о движении денежных средств (форма 0409814).

Здесь, с 2016 года, в строку 2.5 «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов», кроме статьи 10 бухгалтерского баланса (форма 0409806) «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», включена статья 11 бухгалтерского баланса «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», выделенная из состава основных средств.

Важно отметить, что в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, существует множество недочетов со стороны действующего законодательства.

1) изменение форм бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, сближающее отчетность по РСБУ с МСФО, пока не отразилось на порядке составления отчета о движении денежных средств (форма 0409814). То есть, за изменениями в порядке бухгалтерского учета не последовало изменений в порядке составления отчетности (изменения в Указании №2332-У не коснулись формы 0409814). На сегодняшний день не существует даже проектов документов Банка России по сближению российской формы 0409814 с МСФО;

2) на данный момент (согласно Письму № 234-Т2), в отчете о движении денежных средств, составленном по правилам МСФО, помимо строки «Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов», отдельно выделена строка «Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества»;

Также, по мнению аудиторов, лучше выделять строку для отражения поступлений от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

3) в новой редакции Указания №2332-У для отчета о движении денежных средств Банк России не предусмотрел ряд необходимых корректировок, связанных с переходом на новый учет имущества кредитных организаций. Можно предположить, регулятор основывался на том, что приведенные в Разработочной

таблице корректировки не являются исчерпывающими и при необходимости в них могут быть внесены уточнения.

По следующим не денежным операциям имуществатребуются новые корректировки, без которых нельзя обойтись при составлении отчета о движении денежных средств, в т.ч. необходимые в связи с нововведениями в бухгалтерском учете.

- изменение стоимости имущества: основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов для продажи, отраженное на счетах по учету финансовых результатов.

- реализации имущества с отсрочкой платежа. В результате таких операций возникает требование, учитываемое на счетах по учету дебиторской задолженности. Данная операция ведет только к начислению требования, однако по факту банк не получает денежных средств в отчетном периоде.

- реклассификация со счета 61403 «Расходы будущих периодов» на счет 60401 «Основные средства» неотделимых капитальных вложений в арендованное имущество.

- безвозмездное получение имущества от акционеров (учредителей) (Дт 60401 Кт 10614).

- безвозмездное получение имущества от третьих лиц (Дт 60401 Кт 70601).

- приобретение основных средств с отсрочкой платежа.

- реклассификация объектов со старого счета 61011 «Внеоборотные активы» на счет 621 «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Разработка новых корректировок позволит отразить в отчете о движении денежных средств (форма 0409814) реальный денежный поток по соответствующим строкам, что сделает отчетность достоверной.

Поэтому при проверке составления отчета о движении денежных средств аудиторам необходимо убедиться, были ли данные операции проведены в отчетном периоде, и при необходимости внедрить новые корректировки.

Также анализ старой и новой форм бухгалтерского баланса показал трудности в обеспечении сопоставимости отчетных данных в части имущества. Поэтому аудиторам при проверке публикуемых форм отчетности нужно уделить особое внимание данному вопросу, поскольку сопоставимость данных является важным требованием Банка России.

Выводы по разделу один

В данном разделе были рассмотрены цель, задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Согласно классификации статьи 21 ФЗ №402 [7] представлены нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерский учет имущества кредитных организациях.

На их основе изучены методические подходы к бухгалтерскому учету имущества кредитных организациях и проведено раскрытие информации об имуществе кредитных организаций в бухгалтерской отчетности.

2 АУДИТ ИМУЩЕСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

2.1 Корпоративное регулирование аудита учёта основных средств, нематериальных активов и запасов

Как уже рассматривалось выше, в кредитных организациях на данный момент имущество делится на следующие виды:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- запасы;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Рассмотрим первые четыре вида, существующие до изменений законодательства в 2016 году.

Начнем с корпоративного регулирования аудита учёта основных средств.

Основные средства (определение из Положения №375-П, действующее до 2016 года) – часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства (определение из Положения №448-П, действующее после 2016 года)[11] – объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

1) объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

2) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Сравнив данные формулировки, мы видим, что в новом положении введен новый критерий признания основного средства – «способность объекта приносить экономические выгоды в будущем».

Это приблизило бухгалтерский учет к налоговому учету[19, 35] и МСФО[5], так как теперь, если объект основных средств (например, недостроенное здание филиала) соответствует всем другим критериям признания, и будет приносить экономические выгоды в будущем, он может быть признан основным средством. Если же объекта не принесет роста экономических выгод, то он никогда не войдет в состав основных средств.

Таким образом, при аудиторской проверке основных средств необходимо обратить особое внимание, точно ли соблюдается банком новый критерий признания, при признании объекта основным средством [22].

Данные объекты учитываются в бухгалтерском учете кредитных организаций на следующих счетах, согласно Плану счетов Положения №579-П [14]:

1) 10601 – Прирост стоимости основных средств при переоценке;

2) 604 – Основные средства:

а) 60401 – Основные средства (кроме земли) (Активный);

б) 60404 – Земля (Активный);

в) 60405 – Резервы на возможные потери (Пассивный);

г) 60414 – Амортизация основных средств (кроме земли) (Пассивный);

д) 60415 – Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств (Активный).

В 2016 году здесь тоже произошли большие изменения:

– основные средства и недвижимость раньше учитывались на счете 604. Теперь регулятор ввел новый счет 619, тем самым разделив эти две категории

имущества (аналогично для учета амортизации и капитальных вложений – вместо счета 606 с 01 января 2016 года используются счета: 60414, 61909, 61910, вместо счета 607 – счета 60415 и 61911);

– ранее на счете 10601 учитывалась переоценка и основных средств и нематериальных активов, теперь данный счет предназначен только для учета переоценки основных средств. Переоценка нематериальных активов учитывается на отдельном новом счете 10611;

– с 2016 года на счете 10601 учитываются не только результаты переоценки основных средств, но и убытки от их обесценения, либо восстановлении ранее признанных убытков от обесценения;

– в учете добавочного капитала банков появился новый счет 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками» для учета поступления основных средств от учредителей кредитной организации.

Поэтому, все эти изменения по счетам необходимо учесть при проведении проверки основных средств (внести новые счета в рабочие таблицы и документы). Также здесь существует риск, что аудитор совершит различного рода ошибки при расчетах и анализе данных счетов. Наличие обновленного внутрифирменного стандарта по аудиту учета имущества кредитных организаций поможет это предотвратить.

Рассмотрим ещё одно изменение в Положении №448-П [11].

Методика проведения переоценки имущества кредитных организаций претерпела ряд дополнений (таблица 2.1.1)

Теперь бухгалтеру кредитной организации дается больше возможностей применить свое профессиональное суждение и отражать переоценку так, как специалист посчитает более эффективным для конкретной организации.

Таблица 2.1.1 – Сравнение отражения и проведения переоценки основных средств

| Признак сравнения | Положение №385-П (старая редакция) [12] | Положение №448-П [11] |
|-------------------------------------|---|--|
| Способ отражения переоценки | Сумма дооценки/уценки основных средств равна сумме увеличения/уменьшения стоимости числящихся на балансе кредитной организации основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости, т.е. сумма переоценки равняется разнице между рыночной и первоначальной стоимостью имущества. Сумма увеличения/уменьшения накопленной амортизации определяется с учетом коэффициента пересчета, который исчисляется как отношение рыночной стоимости к первоначальной | Кредитная организация утверждает в учетной политике один из 2 способов отражения переоценки основного средства: 1) пропорциональный метод: пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. 2) метод списания амортизации: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости |
| момент отражения переоценки | либо в последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года | не позднее последнего рабочего дня отчетного года |
| периодичность проведения переоценки | не чаще одного раза в год | периодичность определяется кредитной организацией в учетной политике |

У кредитных организаций появилась возможность регулировать собственный капитал для улучшения нормативов, манипулируя добавочным капиталом в течение года, из-за следующих двух изменений:

– в новом положении не определена периодичность проведения переоценки основных средств (в старом положении №385-П [12] разрешалось проводить переоценку не чаще 1 раза в год)

– по новым правилам переоценку можно отражать не позднее последнего рабочего дня отчетного года

Из-за этого, по опыту аудиторов ООО «Листик и Партнеры», участились случаи, когда ЦБ выдает предписания банкам о завышенной стоимости объектов на балансе. Поэтому, при проверки основных средств нужно обратить особое внимание на правильное отражение их переоценки.

Произошли изменения в методике расчета амортизации. В таблице 2.1.2 представлено сравнение формул до и после введения положения 448-П [11].

Основное нововведение – добавление в формулу нового понятия «ликвидационная стоимость».

Таблица 2.1.2 – Сравнение формул расчета амортизационной стоимости основных средств

| Нормативный акт | Формула расчета амортизационной стоимости основных средств |
|---|--|
| Положение №385-П (старая редакция) [12] | Амортизируемая величина основного средства = первоначальная или переоцененная стоимость |
| Положение №448-П [11] | Амортизируемая величина основного средства = первоначальная или переоцененная стоимость - расчетная ликвидационная стоимость |

Ликвидационная стоимость –это сумма, которую кредитная организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

В Положении Банка России № 448-П [11] не ставится ограничения, для каких именно групп основных средств должна рассчитываться ликвидационная стоимость, поэтому, по мнению аудиторов, банки могут рассчитывать ликвидационную стоимость для всех основных средств, в т.ч. и для введенных до 01.01.2016 года.

Учитывать ликвидационной стоимости при расчете амортизации нужно лишь тогда, когда:

- она составит значительную часть стоимости актива, по которой он числится в учете;

– организация предполагает реализацию актива значительно раньше завершения срока его полезной службы.

Банкам необходимо документально подтверждать наличие ликвидационной стоимости, чтобы [21]:

– у Банка России не возникло подозрений, что кредитная организация намеренно занижает расходы;

– если остаточная стоимость меньше ликвидационной стоимости – прекратить начисление амортизации (по праву, прописанному в положении № 448-П [11])

Еще одним нововведением в Положении №448-П [11] является учет по дисконтированной стоимости обязательств в следующих случаях.

– основное средство приобретено на условиях отсрочки платежа. В данном случае его первоначальной стоимостью теперь признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

– обязательства по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке. Данные обязательства учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

Рассмотрим корпоративное регулирование аудита учёта нематериальных активов [23, 26, 31].

Нематериальные активы (НМА)– это объекты, одновременно отвечающие следующим условиям:

- способные приносить экономические выгоды в будущем;
- не имеют материально-вещественной формы,
- предназначены для использования более 12 месяцев
- не предполагаются к продаже в течение 12 месяцев,
- право на получение экономических выгод от использования объектов подтверждено документально (как на существование самого актива, так и на результаты интеллектуальной деятельности);
- доступ иных лиц к экономическим выгодам от использования объектов ограничен;

- объекты могут быть идентифицированы [36,37, 41]

Данные объекты учитываются в бухгалтерском учете кредитных организаций на следующих счетах, согласно Плану счетов Положения №579-П [14]:

1) 609 – Нематериальные активы:

- 60901– Нематериальные активы (Активный);
- 60903 – Амортизация нематериальных активов (Пассивный);
- 60905 – Деловая репутация (Активный);
- 60906 – Вложения в создание и приобретение нематериальных активов (Активный).

По счетам НМА произошли следующие изменения:

- ранее на счете 10601 учитывалась переоценка и основных средств и нематериальных активов, теперь данный счет предназначен только для учета переоценки основных средств. Переоценка нематериальных активов учитывается на отдельном новом счете 10611.

Но главное нововведение положения №448-П [11]– необязательность наличия у банка исключительных прав на результат интеллектуальной деятельности.

Покупая программное обеспечение, кредитная организация, чаще всего, получает неисключительное право использования экземпляра программы, и ранее

такое ПО никаким образом не могло входить в состав НМА, а с 2016 года стало считаться нематериальным активом банка.

Поэтому, при проверке нематериальных активов аудитор должен внимательно оценить, учла ли кредитная организация все объекты, особенно с неисключительным правом, в составе НМА.

Следующее, что хотелось бы изучить в этом пункте – корпоративное регулирование аудита учёта запасов.

Запасы – это активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг, осуществлении банковской деятельности либо при сооружении, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности [3]

Данные объекты учитываются в бухгалтерском учете кредитных организаций на следующих счетах, согласно Плану счетов Положения №579-П [14]:

1) 610 – Запасы:

– 61002 – Запасные части (Активный);

– 61008 – Материалы (Активный);

– 61009 – Инвентарь и принадлежности (Активный);

– 61010 – Издания (Активный);

– 61013 – Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (Активный);

– 61014 – Товарные запасы у клиринговой организации - центрального контрагента при выполнении функций оператора товарных поставок (Активный).

Здесь произошли следующие изменения: счета 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» и 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» полностью заменили счет 61011 «Внеоборотные запасы» и часть счетов, относимых к счету 604 «Основные средства».

Поэтому, при проверки запасов аудитору необходимо внимательно оценить, правильно ли банк относил те или иные объекты к счетам учета.

Запасы оцениваются при признании по себестоимости, то есть в сумме фактических затрат на их:

- приобретение;
- доставку;
- приведение их в состояние, пригодное для использования.

В случае наличия множества взаимозаменяемых или однородных частиц, при выбытии такие запасы могут оцениваться по двум альтернативным методам, определяемым учетной политикой организации:

- по средневзвешенной стоимости (запасы оцениваются по средней стоимости товаров, имеющихся в наличии для продажи в течение периода. Средняя стоимость рассчитывается путем деления общей себестоимости товаров, имеющихся в наличии для продажи, на общее количество единиц, имеющихся в наличии для продажи)

- по методу ФИФО (суть метода состоит в оценке запасов на конец периода по самым последним ценам и включении в себестоимость проданных товаров цен по самым ранним покупкам.);

И последнее, что мы рассмотрим здесь – корпоративное регулирование аудита учёта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД) – это имущество или его часть (земля, здание, часть здания), продажа которого в течение 12 месяцев не планируется, имеющееся в собственности кредитной организации, полученное при осуществлении основной деятельности и предназначенное либо для получения арендных платежей (кроме финансовой аренды), либо для получения доходов от прироста стоимости имущества [13] (или того и другого одновременно, и можно побольше), но не для использования в банковской деятельности и не для административных нужд [2].

Данные объекты учитываются в бухгалтерском учете кредитных организаций на следующих счетах, согласно Плану счетов Положения №579-П [14]:

- 1) 619 – Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности:
 - 61901 – Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности (Активный);
 - 61902 – Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду (Активный);
 - 61903 – Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности (Активный);
 - 61904 – Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду (Активный);
 - 61905 – Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости (Активный);
 - 61906 – Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду (Активный);
 - 61907 – Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости (Активный);
 - 61908 – Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду (Активный);
 - 61909 – Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности (Пассивный);
 - 61910 – Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду (Пассивный);
 - 61911 – Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (Активный);
 - 61912 – Резервы на возможные потери (Пассивный).

Критериями признания, для отнесения объекта к НВНОД являются:

- способность объекта приносить экономические выгоды;
- возможность надежного определения его стоимости.

При выполнении все этих критерий, к данным объектам относят:

- здания и земельные участки с неопределенным назначением;
- здания и земельные участки, предоставленные в аренду или предназначенные для сдачи в аренду [6];
- строящиеся или реконструируемые сооружения, предназначенные для сдачи в аренду.

Перевод объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, осуществляется в следующем порядке[11]:

1) стоимость переводимого объекта основных средств уменьшается на сумму накопленной амортизации и ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке следующими бухгалтерскими записями в установленной настоящим подпунктом последовательности:

- на сумму накопленной амортизации:

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

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

- на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке:

Дебет счета № 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

- на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта основных средств за вычетом накопленной амортизации:

Дебет счета № 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29304 "Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера").

2) на дату перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется переоценка переводимого объекта основных средств. Увеличение стоимости переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

4) в случае когда в предыдущие отчетные периоды в результате переоценки (переоценок) происходила уценка переводимого объекта основных средств, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью

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

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в Отчете о финансовых результатах по символу 29106 «Доходы от дооценки основных средств после их уценки»).

5) уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

6) при превышении суммы уценки объекта основных средств над остатком на лицевом счете балансового счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (с учетом ранее проводившихся дооценок) сумма превышения отражается записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48206 «Расходы от уценки основных средств») в корреспонденции

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящихся на балансовом счете № 60404 «Земля», при переоценке отражается в аналогичном порядке.

7) После отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета признание объекта основных средств в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»

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

или

Дебет счета № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»

Кредит счета № 60404 «Земля».

Необходимо учесть по отдельности (как НВНОД и как основное средство соответственно) объекты в следующих случаях (в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга):

- если рост стоимости будет только у части объектов недвижимости
- если арендные доходы банк имеет с части объекта недвижимости, а другая часть объекта используется непосредственно в банковской деятельности

Необходимо считать данные объект НВНОД (если части объекта нельзя реализовать по отдельности):

- только тогда, когда лишь его незначительная часть используется для прямой уставной деятельности банка.

В таком случае кредитная организация самостоятельно устанавливает классификацию объекта, применяя свое профессиональное суждение. Как правило, оно, основанное на самостоятельно разработанных критериях. Например, критериях существенности (значительности объема).

Например, по использованию площади здания можно установить следующие критерии:

- если 90% и более площади объекта сдается в аренду, и этот объект неделим с точки зрения возможной реализации, то тогда он – НВНОД;
- если 50% площади сдается в аренду, а 50% площади занята под банковские нужды, то необходимо учесть недвижимость как основное средство.

Какие же изменения произошли с недвижимостью, временно неиспользованной в основной деятельности с 2016 года?

Во-первых, если до введения нового Положения №448-П [11] к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применялось понятие текущей (справедливой) стоимости [34, 42], то с 01 января 2016 года используется понятие справедливой стоимости, как и в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» [1]. Сравнение двух понятий представлено в таблице 2.1.3

Таблица 2.1.4 – Сравнение определений справедливой стоимости и текущей (справедливой) стоимости

| Понятие | Определение | Источник |
|----------------------------------|---|---|
| Текущая (справедливая) стоимость | сумма, за которую объект можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами | Положение №385-П (старая редакция) [12] |
| Справедливая стоимость | оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для организации | Положение №448-П [11], МСФО (IFRS) 13 [1] |

Во-вторых, произошли следующие изменения в счетах учета (таблица 2.1.5).

Таблица 2.1.5 – Изменения по счетам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

| Положение 385-П [12] | Положение 448-П [11] |
|--|--|
| счет 61011 «Внеоборотные запасы» и часть счетов, относимых к счету 604 «Основные средства» | счета 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» и 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» |

В связи с этими новшествами, аудитору при проверке необходимо уделять особое внимание к тому:

- соблюдает ли кредитная организация критерии признания объектов;
- обоснованная ли у организации классификация объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- правильно ли проведена оценка объектов по справедливой стоимости, в связи с изменением её определения;
- на верные ли счета кредитная организация относит данные объекты.

Также, с 2016 года произошло следующее изменение, касающееся практически всех видов имущества кредитных организаций: Банк России вводит обязательное проведение проверки на обесценение (на конец каждого отчетного года) для следующих объектов:

- основных средств, независимо от выбранной модели учета;
- нематериальных активов, независимо от выбранной модели учета;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Ранее, так называемый тест на обесценение, проводился только для соответствующих объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. В связи с этим были заимствованы из МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» следующие определения [38]:

- 1) Убытки от обесценения – сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость.

2) Возмещаемая стоимость – справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше.

3) Ценность использования – дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Тест на обесценения по МСФО необходим для соблюдения принципа осмотрительности. Согласно этому принципу, активы не должны быть завышены, а обязательства – занижены.

2.2 Организационно-экономическая характеристика ООО «Листик и Партнеры»

Аудиторско-консалтинговая группа «Листик и Партнеры» — межрегиональная компания, созданная в 1995 году. Акционеры предприятия — граждане Российской Федерации, действующие сотрудники компании.

Уже более 20 лет на российском рынке АКГ «Листик и Партнеры» предлагает и продвигает высокий стандарт профессионализма. Опыт и репутация специалистов компании в области аудита, финансового, налогового консалтинга подтверждаются как позициями рейтингов, так и отзывами благодарных клиентов. Разработана эффективная технология проверки отчетности и предоставления услуг высокого качества. АКГ «Листик и Партнеры» ориентирована на долгосрочное сотрудничество и партнерство.

В течение десяти последних лет рейтинговые агентства включают АКГ «Листик и Партнеры» в списки 100 сильнейших аудиторско-консалтинговых групп России. Компания отмечена в топ-листах наиболее динамичных и эффективных компаний.

АКГ «Листик и Партнеры», по результатам исследования Рейтингового агентства «Эксперт РА», входит в число крупнейших российских компаний, по рейтингам за 2015 год занимает:

- 3-е место в «ТОП-15 по аудиту банков»
- 5-е место в «ТОП-15 по аудиту страховых компаний [21]

Таблица 2.2 – Раскрытие информации о деятельности аудиторской организации ООО «Листик и Партнеры» за 2017 год (согласно «Рекомендациям аудиторским организациям по раскрытию информации на своем официальном Интернет-сайте», одобренным Советом по аудиторской деятельности 19.06.2014) [45]

| | |
|---|---|
| Наименование аудиторской организации, обслуживающей общественно-значимых клиентов | ООО «Листик и Партнеры» |
| Организационно-правовая форма | Общество с ограниченной ответственностью |
| Распределение долей уставного капитала между собственниками | Физическое лицо - аудитор: 51% Физические лица, не являющиеся аудиторами - 49% |
| Членство в саморегулируемой организации | Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество" |
| Участие в международной сети аудиторских организаций | Неучаствует |
| Участие в российской сети аудиторских организаций | наименование: «Листик и Партнеры» место расположения: 454091, г. Челябинск, ул. Пушкина, 6-в интернет-сайт: http://www.uba.ru В состав сети (группы) входят аудиторские организации, имеющие право осуществлять аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, предусмотренных частью 3 статьи 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»: ООО «Листик и Партнеры» (454091, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6в) ООО «Листик и Партнеры – Москва» (107031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605) ООО «Банковский аудит» (105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.19, стр.3а) характер отношений между членами сети: общее руководство. |
| Описание системы корпоративного управления аудиторской организации | В соответствии с Уставом высшим органом управления является Общее собрание участников. Общее собрание участников принимает свои решения голосованием. Единоличным исполнительным органом является Директор, который подотчетен Общему собранию участников. Директор осуществляет текущее руководство деятельностью аудиторской организации и в рамках такого руководства решает все вопросы деятельности, за исключением отнесенных Уставом к компетенции Общего собрания. |
| Описание системы внутреннего контроля качества аудиторской организации | В аудиторской организации утверждены внутрифирменные стандарты, устанавливающие систему контроля качества услуг (заданий) с целью обеспечения разумной уверенности в том, что аудиторская организация и ее работники проводят аудит и оказывают сопутствующие аудиту услуги в соответствии с требованиями законодательных и иных нормативных |

| | |
|--|--|
| | <p>аудита, внутрифирменными стандартами аудита. Система внутреннего контроля качества аудиторской организации устанавливает принципы и процедуры в отношении следующих элементов: а) обязанности руководства аудиторской организации по обеспечению качества услуг, оказываемых аудиторской организацией; б) этические требования; в) принятие на обслуживание нового клиента; г) кадровая работа; д) выполнение задания; е) мониторинг. Принципы независимости аудиторской организации определяют требования в отношении независимости работников аудиторской организации; выявление и оценку угроз независимости, а также определяют действия для устранения таких угроз или сведения их до приемлемого уровня. Контроль эффективности функционирования системы внутреннего контроля осуществляет департамент внутреннего контроля аудиторской организации в соответствии с внутренними регламентами.</p> |
| <p>Заявление исполнительного органа об эффективности функционирования системы внутреннего контроля качества</p> | <p>Руководство аудиторской организации заявляет об ответственности за разработку, внедрение, мониторинг и обеспечение соблюдения на постоянной основе правил и процедур обеспечения качества предоставляемых аудиторских, сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудитом услуг, основанных на принципах независимости и профессиональной этики аудиторских.</p> |
| <p>Дата, по состоянию на которую проведена последняя по времени внешняя проверка качества работы аудиторской организации, и наименование органа (организации), проводившего данную проверку</p> | <p>Управление Федерального Казначейства по Свердловской области, по состоянию на 21 февраля 2017 года; СРО АПР, по состоянию на 24 февраля 2016 года.</p> |
| <p>Заявление исполнительного органа аудиторской организации о мерах, принимаемых аудиторской организацией для обеспечения своей независимости, включая подтверждение факта проведения внутренней проверки соблюдения независимости</p> | <p>Руководство аудиторской организации заявляет, что меры, принимаемые аудиторской организацией для обеспечения своей независимости, основаны на Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций, одобренных Советом по аудиторской деятельности 20.09.2012, протокол №6 (с учетом изменений и дополнений), согласно которым все руководители и сотрудники аудиторской организации обязаны знать, понимать и выполнять требования и ограничения, установленные ст.8 «Независимость аудиторских организаций, аудиторов» Закона РФ от 30.12.2008 «Об аудиторской деятельности»; Кодексом профессиональной этики аудиторов, одобренным Советом по аудиторской деятельности 22.03.2012, протокол №4 (с изменениями и дополнениями), МСКК 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», а также неукоснительно соблюдать установленные процедуры, направленные на соблюдение правил независимости. Внутренние проверки соблюдения условий независимости аудиторов и аудиторской организации, документирование результатов тестирования проводится при принятии клиента на обслуживание, продолжении сотрудничества с имеющимися клиентами, в ходе выполнения аудиторских заданий. Заявления сотрудников о независимости в адрес руководства оформляется в отношении каждого аудируемого лица.</p> |
| <p>Заявление исполнительного органа аудиторской организации об исполнении аудиторами аудиторской организации требования</p> | <p>Аудиторами аудиторской организации выполнено требование о ежегодном обучении по утвержденным программам повышения квалификации</p> |

| | |
|--|--|
| о ежегодном обучении по программам повышения | |
|--|--|

Продолжение таблицы 2.2

| | |
|--|---|
| квалификации, установленногочастью 9 статьи 11 Федерального закона «Об аудиторскойдеятельности» | |
| Сведения о принятой ваудиторской организации системе вознаграждения руководителей аудиторских групп(в том числе основные факторы, оказывающие влияние на размер вознаграждения) | Принятая система оплаты труда сотрудников включает должностные оклады и систему премирования за качество и своевременность выполнения заданий. На размер вознаграждения может также оказать влияние сложность аудиторского задания. |
| Описание принимаемыхаудиторской организацией мер по обеспечению ротации старшего персонала в составе аудиторской группы | Меры по обеспечению ротации старшего персонала в составеаудиторской группы основаны на периодической замене руководителей аудиторских заданий и контролеров качества в соответствии сутвержденнымвнутрифирменнымстандартом. |
| Сведения о выручке аудиторской организации за 2016 год. <i>В настоящем разделе приведена информация о совокупной выручке аудиторских организаций, входящих в группу «Листик и Партнеры»</i> | Более 85 млн. руб. |
| в том числе о суммах, полученных от: | Структуравыручки (%): |
| а) проведения обязательного аудита бухгалтерской(финансовой) отчетности, в том числе консолидированной: | 64,4% |
| - организаций, предусмотренных частью 3 статьи 5 Федерального закона «Об аудиторскойдеятельности», и организаций, входящих в группы, находящиеся под их контролем | 51,9% |
| - прочихорганизаций | 12,5% |
| б) предоставления услуг, связанных с выполнениемотличных от аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций заданий,обеспечивающих уверенность, консультационных услуг в области налогообложения и прочихсвязанных с аудиторской деятельностью услуг: | 33,8% |
| - аудируемымлицам | 18,3% |
| - прочиморганизациям | 15,5% |
| Наименования организаций,предусмотренных частью 3 статьи 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», в отношении бухгалтерской(финансовой) отчетности которых аудиторской организацией в прошедшем календарном году был проведен обязательный аудит | АКТИВ БАНК (ПАО) АКБ АЛМАЗЭРГИЭНБАНК АО АКБ БАЙКАЛКРЕДОБАНК (ПАО) КБ БАНК СБРР (ООО) БАШКОМСНАББАНК (ПАО) БРАТСКИЙ АНКБ ПАО ВНИИЭФ-ГАРАНТ АО НПФ ВОСТСИБТРАНКОМБАНК АО З ЕМСКИЙ БАНК ООО КАНСКИЙ ООО КБ |

| | |
|--|---|
| | КРАЙИНВЕСТБАНК ПАО КРОНА-БАНК ООО КУЗБАССХИМБАНК (ПАО) АКБ НБТ АО БАНК |
|--|---|

Окончание таблицы 2.2

| | |
|--|---|
| | НЕЙВА ООО БАНК НПФ АЛМАЗНАЯ ОСЕНЬ АО ПАО «БАШПРОМБАНК» ПЕРВЫЙ ДОРТРАНСБАНК АО РЕЗЕРВ (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) БАНК РНКБ БАНК (ПАО) РСК СТЕРХ АО СИБСОЦБАНК ООО СМК САХАМЕДСТРАХ АО СНЕЖИНСКИЙ АО БАНК СПУТНИК (ПАО) КБ СТРОЙЛЕСБАНК (ООО) КБ ТАГИЛБАНК АО УГЛЕМЕТБАНК АО УМ-БАНК ООО УРАЛКАПИТАЛБАНК ООО ФОРБАНК АО КБ ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК ПАО АКБ |
|--|---|

2.3 Методика аудиторской проверки имущества кредитных организаций в ООО «Листик и Партнеры»

Этапы проведения аудиторской проверки имущества кредитных организаций в ООО «Листик и Партнеры» выглядят следующим образом [43]:

1) Подготовка к проведению аудита.

На данном этапе происходит знакомство аудитора с клиентом.

Аудитор должен получить максимально полную и правдивую информацию о деятельности потенциального аудируемого лица. Это необходимо, в первую очередь, для оценки возможности исполнения заказа, расчета временных и материальных затрат на проведение аудита [16].

Начальник департамента банковского аудита (если будущий клиент – кредитная организация), высылает потенциальному клиенту запрос в электронном виде, где просит указать следующие данные о себе:

1) региональные и отраслевые особенности

– географические;

- экономические;
- налоговые и др.
- 2) финансовое положение клиента;
- 3) организационные и технологические особенности деятельности клиента;
- 4) информация об уровне квалификации сотрудников, отвечающих за формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 5) уровень автоматизации учетных процессов;
- 6) деятельность клиента на рынке ценных бумаг;
- 7) организация системы внутреннего контроля;
- 8) информация о финансовых обязательствах клиента;
- 9) материалы судебных разбирательств, в которых участвует клиент.

Данная информация необходима для определения объема аудита, возможных рисков и, соответственно, стоимости аудиторской проверки.

Далее аудитор направляет в адрес предполагаемой аудируемой компании письмо о проведении аудита (п.2 стандарта №12 «Согласование условий проведения аудита»).

Форма и содержание письма определяются особенностями предстоящей аудиторской проверки. Обычно, аудитор запрашивает у аудируемого лица в электронном виде выписки нужных счетов, ведомость остатков, основную отчетность и другие данные, необходимые для проведения проверки.

Касаемо проверки имущества, аудитору понадобятся следующая информация:

- 1) ведомость остатков за проверяемый период по головному офису и филиалам в формате.xls;
- 2) форму 0409101 на отчетную дату;
- 3) форму 0409102 с учетом СПОД;
- 4) Приложение 12 и Приложение 13;
- 5)выписки по счетам: 10601, 60401, 60404, 60415, 60414, 609, 610, 61209, 61210, 619, 620, 621 в формате.xls;

б) формы 0409806, 0409807, 0409814 за проверяемый и предыдущий периоды.

Аудитору необходимо запросить у аудируемого лица информацию, о проведении в течение проверяемого периода следующих операций:

1) по изменению стоимости объектов имущества(в результате переоценки, изменения справедливой стоимости и т.д.);

2) необычные операции или корректировки;

2) другие, при наличии.

А также следующие документы по имуществу:

1)правоустанавливающие документы

а)выписка из ЕГРП, свидетельство о праве собственности) по объектам недвижимости;

б) патент или лицензия для нематериальных активов;

2)ИНН, паспорт физического лица(например, для того чтобы проанализировать реальность деятельности контрагента);

3) свидетельства о государственной регистрации;

договоры купли-продажи (при реализации имущества);

4) договоры залога, отступного;

5) первичные документы о переоценке:

а)отчет оценщика;

б)документы, содержащие информацию о рыночных ценах.

В ходе проведения проверки аудитору могут понадобиться дополнительные данные. В этом случае он запрашивает их у представителя клиента, с которым ведет рабочую переписку по электронной почте в ходе всех этапов аудита.

В итоге, аудитор и руководство аудируемой компании договариваются о всех условиях и содержании аудиторской проверки.И они прописываются в договоре оказания аудиторских услуг.

2) Планирование аудиторской проверки

Для эффективного проведения аудита в установленные сроки необходимо тщательно продумать и составить план работ. Это трудоемкий процесс, который может занимать до 25% общего времени, затраченного на проверку.

Требования по планированию аудита установлены Федеральным стандартом аудиторской деятельности № 3 «Планирование аудита».

Планирование проводится в соответствии с принципами [24]:

- комплексности;
- непрерывности;
- оптимальности.

Основные этапы планирования аудита представлены на рис. 2[18].

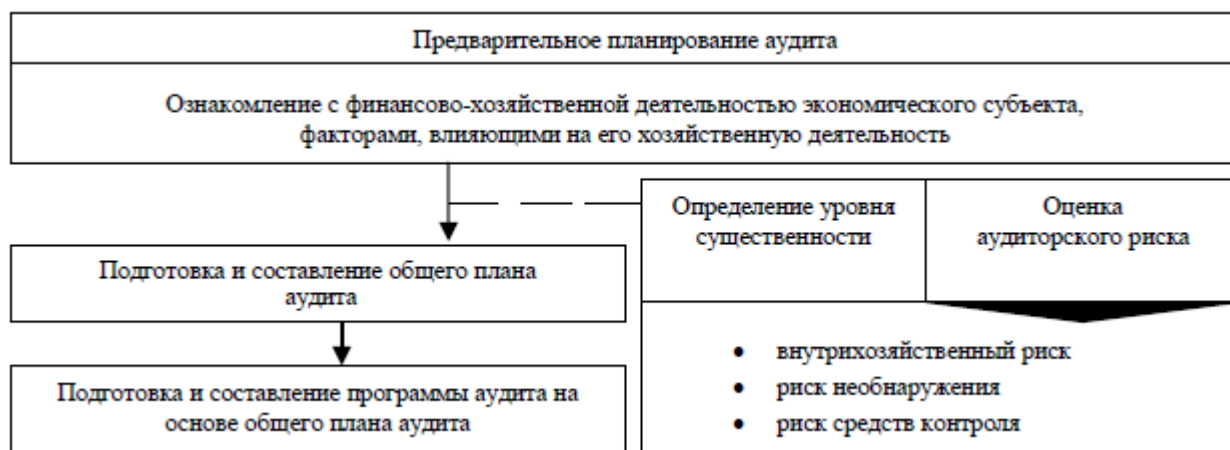


Рис. 2 – Этапы планирования аудита

При разработке общего плана аудита необходимо принимать во внимание(п.9 стандарта №3 «Планирование аудита»):

- особенности деятельности аудируемого лица;
- систему бухгалтерского учета;
- наличие сложных областей бухгалтерского учета;
- систему внутреннего контроля;
- риск и существенность;

- временные затраты в зависимости от объема операций и уровня автоматизации бухгалтерского учета;

- необходимость в привлечении экспертов.

На этапе планирования составляется [28, 30]:

- график проведения проверки (по согласованию с аудируемой компанией),
- формируется состав специалистов, входящих в аудиторскую группу (обычно от 3 до 8 человек).

Затем формируется программа аудита.

В ней учитывается:

- характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур;

- проверяемые задачи финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- время, запланированное на выполнение процедуры аудита.

Программа аудиторской проверки имущества кредитных организаций и описываемые в ней процедуры фирмы ООО «Листик и Партнеры» представлена в главе три данного исследования.

3) Проведение аудиторской проверки

Аудит осуществляется в соответствии с графиком, планом, программой и процедурами проверки, разработанными на этапе её планирования.

В процессе аудита используются следующие процедуры сбора информации:

- пересчет;

- осмотр (зачастую, осмотр осуществляется в процессе проведения инвентаризации);

- подтверждения (для получения информации об остатках на банковских счетах, о состоянии расчетов с контрагентами и пр.);

- устный опрос;

- инспектирование

- проверка документов;

– аналитические процедуры (сопоставления отдельных показателей финансовой отчетности).

Все процедуры, проводимые аудитором, и сделанные им выводы оформляются в рабочих документах.

В ООО «Листик и Партнеры» принято оформлять их в программе MicrosoftExcel. Для отдельного объекта учета создается свой файл, на различных листах которого, в виде таблиц и расчетов по формулам, проверяется отдельная часть, касающегося объекта (например, инвентаризация, переоценка и другое).

Приводятся данные банка, данные аудитора и показатели сравниваются. Если возникли расхождения – аудитор приступает к поиску причины их возникновения. Иными словами, выявляется, совершил ошибку аудитор или клиент.

Как правило, следующие части проверки делятся между отдельными специалистами:

- проверка объектов учета (имущества и другого);
- проверка основных форм публикуемой отчетности (бухгалтерский баланс по форме 0409806, отчет о финансовых результатах по форме 0409807, отчет о движении денежных средств по форме 0409814);
- проверка капитала и нормативов банка в части публикуемых форм (отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808, сведения об обязательных нормативах по форме 0409813);
- проверка кредитов и вкладов.

При этом все работники, в случае спорных вопросов связываются с соответствующим представителем клиента, а при особо сложных моментах – обращаются к руководителю аудиторской проверки, либо к начальнику департамента банковского аудита.

4) Составление аудиторского заключения.

По результатам проверки аудиторская фирма выдает клиенту аудиторское заключение.

Аудиторское заключение – это официальный документ, который содержит мнение аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчетности и о том, соответствует ли законодательству РФ порядок ведения бухгалтерского учета на предприятии.

Форма и содержание аудиторского заключения определяется федеральным правилом (стандартом) № 6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности», которое утверждено постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696.

Аудиторское заключение может быть:

- 1) безоговорочно положительным;
- 2) модифицированным:
 - а) с важным обстоятельством;
 - б) с оговоркой;
 - в) отрицательное мнение;
 - г) отказ от выражения мнения.

Аудиторское заключение, вместе с комплектом проверенных публикуемых форм отчетности, должно быть представлено клиентом в Банк России (на сайт организации)[46], либо в другой федеральный ресурс Российской Федерации:

- для АО – в течение 3 дней после даты выдачи заключения;
- для ООО – в течение 10 дней после даты выдачи заключения.

2.4 Обоснование необходимости совершенствования методики аудита учета имущества кредитных организаций

В связи с вступившим в силу новым положением об учете имущества кредитных организаций, и множеством ошибок, совершаемыми ими в этой связи,

необходимо совершенствовать методику и аудита учета имущества кредитных организаций.

В новом положении №448-П [11], наряду с изменившимися условиями учета основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, о которых было рассказано выше, Банком России были введены две совершенно новые категории учета имущества, которых ранее не было в российских стандартах:

– долгосрочные активы, предназначенные для продажи (счет 620)(название взято из МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (ранее назывался – «Долгосрочные активы долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»[4]);

– средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (счет 621).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – имущество (ранее учтенное как ОС, НМА, НВНОД), которое банк планирует продать в течение 12 месяцев, при этом возмещение стоимости активов произойдет в результате продажи, а не продолжающегося использования [44].

Такой актив одновременно должен соответствовать нескольким условиям:

- готов к немедленной продаже в текущем состоянии на рыночных условиях;
- решение о продаже принято уполномоченными лицами банка;
- ведется поиск покупателя актива;
- действия кредитной организации не направлены на изменение решения о продаже либо его отмену.

При переводе объектов основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, делаются следующие бухгалтерские записи [11]:

1) Дт 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кт 60404 «Земля»

2) или на сумму накопленной амортизации по переводимому объекту:

Дт 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)»,

3) на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке:

Дт 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)»,

4) на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта основных средств (за вычетом накопленной амортизации):

Дт 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кт 70601 «Доходы» – в Отчет о финансовых результатах по символу 29304 «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»,

5) на сумму остатка на счете 60401:

Дт 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кт 60401 «Основные средства».

Такие объекты оцениваются по наименьшей из следующих величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, на каждую дату составления отчетности, вплоть до его продажи

В случае признания объектов учета в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации по ним прекращается со дня, следующего за днем признания.

Не признается выбытием объекта основных средств или нематериальных активов перевод этого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Стоимость таких объектов также остается неизменной. Исключением является основное средство, которое переведено в состав долгосрочных активов. При такой операции должна осуществляться его переоценка.

Кредитная организация должна принимать меры для успешного завершения продажи имущества в течение 12 месяцев, но по факту период продажи может превысить этот срок. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, то банк должен учитывать затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

При проверке, аудитор должен обратить внимание на критерии признания объекта и сделанные клиентом проводки, при операциях с данным видом имущества (для этого существуют выписки соответствующих счетов). А так же на то, правильно ли оценивает кредитная организация конкретный долгосрочный актив, предназначенный для продажи.

Важно, чтобы клиент не амортизировал данный объект, соблюдая тем самым действующее законодательство, правильно переоценивал основное средство, переклассифицированное в данный объект, и не признавал его выбытие.

Теперь рассмотрим второй объект – средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Объекты (кроме недвижимости и земли), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов, являются средствами труда, а объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов – предметами труда.

Имущество учитывается в данной категории до момента принятия банком решения по использованию объектов или решения об их продаже.

Недвижимость (земля), полученная по договорам отступного или залога, учитывается в зависимости от намерений банка либо как объект основных средств, либо как недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности, либо как актив, предназначенный для продажи.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

При признании объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, осуществляются бухгалтерские записи [11]:

Дебет счетов

- № 604 «Основные средства»,
- № 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности»,
- № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счетов по учету обязательств заемщика, которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств.

При признании средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляются бухгалтерские записи [11]:

Дебет счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» или № 62102 «Предметы труда,

полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

Кредит счетов по учету обязательств заемщика, которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств.

При проверке данного вида имущества, аудитору следует обратить внимание на соблюдение клиентом всех критериев признания, при отнесении объекта к средствам труда и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также на то, правильно ли осуществлена его оценка по справедливой стоимости.

Дополнительно, важно отследить по выборки выписок счетов, правильные ли проводки совершает организация при операциях с данным объектом.

Какие же основные ошибки совершают кредитных организации, при учете имущества, в изменившихся условиях законодательства?

Важно избежать ошибок уже на этапе классификации имущества, ведь от этого зависит порядок его оценки, а значит, и влияние на величину финансового результата и (или) капитала кредитной организации.

Появилось много возможностей за счет переоценки имущества (основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи) корректировать финансовый результат Банка и капитал Банка. Это, в свою очередь, отражается на нормативах Банка.

В связи с этим кредитные организации часто завышают стоимость объектов на балансе, из-за чего Банк России выдает организации предписание.

Также, теперь Банки могут производить оценку имущества внутренними силами, без привлечения независимого оценщика. Это также представляет собой риск завышения стоимости активов, поскольку сотрудник банка, который производит оценку, не может быть абсолютно объективен.

К критическим ошибкам в учете недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, аудиторы относят, например, переход от модели учета по справедливой стоимости к модели учета по первоначальной стоимости, признание переоценки через капитал, а не через финансовый результат.

Таким образом, учитывая все изменения законодательства, нужно провести усовершенствование методики проведения аудита имущества кредитной организации и разработать внутрифирменный стандарт аудита имущества кредитных организаций.

Выводы по разделу два

Во второй главе было рассмотрено корпоративное регулирование аудита учета различных видов имущества (основных средств, нематериальных активов, запасов; недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) до и после изменений законодательства в 2016 году.

Также, приведена основная информация о деятельности аудиторской фирмы ООО «Листик и Партнеры».

Указанные в разделе основные ошибки кредитных организаций, при учете имущества, и основные моменты, на которые аудитор должен обратить внимание при проверке, обосновывают необходимость совершенствования методики проведения аудита имущества кредитной организации и разработки внутрифирменного стандарта аудита имущества кредитных организаций.

3 РАЗРАБОТКА И АПРОБАЦИЯ ВНУТРИФИРМЕННОГО СТАНДАРТА АУДИТА ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЛЯ ООО «ЛИСТИК И ПАРТНЁРЫ»

3.1 Методические основы разработки внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности

Внутрифирменные аудиторские стандарты — документы, детализирующие и регламентирующие единые требования к осуществлению и оформлению аудита, принятые и утвержденные аудиторской организацией с целью обеспечения эффективности практической работы и ее соответствия требованиям правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Цель разработки внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности: приведение к единой системе подходов и принципов конкретной аудиторской организации (индивидуального аудитора) к организации и методологии всей аудиторской деятельности, обеспечение качества и управление качеством аудиторских услуг.

Другими словами, данные стандарты необходимы для повышения эффективности практической работы аудитора и ее соответствия требованиям правил (стандартов) аудиторской деятельности[29].

Для достижения этой цели должны решиться следующие задачи:

- определение основных видов процедур, а также источников и методов получения аудиторских доказательств;
- определение требований в отношении использования аудиторской фирмой информации из внешних источников;
- установление обязательных минимальных требований к обеспечению качества аудиторских услуг;
- регламентирование системы внутрифирменного контроля.

Общие требования к разработке внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности закреплены в

– Федеральном законе № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ (определяет общие положения, которые должны быть во внутрифирменном стандарте);

– Российском правиле (стандарте) аудиторской деятельности «Требования, предъявляемые к внутренним стандартам аудиторских организаций» (определяет организационные и методологические основы разработки внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности).

Следует заметить, что данные стандарты не должны противоречить Международным стандартам аудита и стандартам аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов.

Согласно ФЗ-307 «Об аудиторской деятельности» [8], все аудиторские фирмы обязаны формировать пакет внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности, отражающие собственный подход к:

– проводимым проверкам и составляемым заключениям,
– организации внутрифирменной системы контроля качества аудиторских услуг

– и другого, исходя из общеустановленных принципов аудиторской деятельности в национальных и международных стандартах аудита.

В Правиле (стандарте) аудиторской деятельности «Требования, предъявляемые к внутренним стандартам аудиторских организаций» существует следующая классификация внутрифирменных стандартов аудита:

1) базовая классификация:

а) стандарты, содержащие общие положения по аудиту;

б) стандарты, устанавливающие порядок проведения аудита;

в) стандарты, устанавливающие порядок формирования выводов и заключений аудиторов;

г) специализированные стандарты;

д) стандарты, устанавливающие порядок оказания сопутствующих аудиту услуг;

е) стандарты, по образованию и подготовке кадров.

2) в зависимости от специфики объекта:

а) стандарты основополагающие;

Определяют:

– организационно-экономические аспекты деятельности аудиторской фирмы;

– права и обязанностей сотрудников;

– оплату труда;

– организацию планирования;

– заключение договоров по видам работ и др.

б) стандарты, дополняющие положения федеральных правил (стандартов)

Их назначение следующее:

– дополняют;

– расшифровывают;

– уточняют положения федеральных правил (стандартов).

Они могут быть классифицированы по таким группам, как

– ответственность аудиторов,

– планирование аудита,

– изучение и оценка системы внутреннего контроля экономического субъекта,

– получение аудиторских доказательств,

– использование работы третьих лиц,

– порядок формирования выводов и заключений в аудите,

– специализированные внутренние стандарты);

в) стандарты, устанавливающие методики проведения аудиторских проверок по разделам

Они включают:

- конкретные методики;
- процедуры;
- рабочие таблицы;
- макеты;
- классификаторы;
- инструкции по отдельным разделам аудита;
- стандарты на сопутствующие услуги и прочие услуги аудиторской деятельности

Они содержат требования к качеству услуг, которые оказывает аудиторская организация (составляются по организации бухгалтерского учета, принципам восстановления учета, автоматизации учета и др.);

г) стандарты на методы контроля, анализа [32]

Они устанавливают методики, правила, процедуры различных действий контроля (регламентируют контроль качества на уровне аудиторской организации, на уровне отдельного аудиторского задания).

Аудиторская фирма самостоятельно устанавливает перечень, объем, содержание, сроки, порядок разработки и использования на практике своих внутренних стандартов.

Внутрифирменные стандарты утверждаются приказом руководителя аудиторской организации или иным уполномоченным органом, предусмотренным уставом.

Требования, предъявляемые к внутрифирменным стандартам соответствуют тем принципам и нормам, что указаны в «Кодекс профессиональной этики аудиторов» (одобрен Советом по аудиторской деятельности 22.03.2012, протокол № 4) (ред. от 22.12.2017)[33]:

- независимость;
- честность;
- объективность;

- профессиональная компетентность и добросовестность;
- конфиденциальность;
- профессиональное поведение.

Дополнительными требованиями можно назвать следующие[27]:

- целесообразность (при разработке стандартов следует учитывать их практическую значимость, актуальность)
- преемственность и непротиворечивость (каждый последующий внутренний стандарт должен опираться на ранее принятые стандарты, обеспечивать согласованность и взаимосвязь с остальными стандартами)
- полнота и детализация (внутренние стандарты должны комплексно охватывать все вопросы исследуемой проблемы и детально их освещать)
- логическая стройность (внутренний стандарт должен обеспечивать четкость формулировок, целостность и ясность изложения)
- единство терминологической базы (обеспечение единства трактовки терминов во всех стандартах и документах)

Таким образом, для разработки внутрифирменного стандарта, достигающего цели и решающего все задачи аудиторской фирмы (или индивидуального аудитора), необходимо следовать таким основным подходам, как:

- соответствие требованиям и рекомендациям национальных и международных стандартов аудита;
- использование опыта проведения аудиторских проверок и организация деятельности собственной и других аудиторских организаций, научных и методических разработок;
- ориентация на тенденции развития экономики и требования экономических субъектов (клиентов);
- соответствие реформированию бухгалтерского учета, новым нормативно-правовым актам организации учета, подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности и проведения аудита.

3.2 Структура внутрифирменного стандарта аудита

Структура (от лат. *structūra* «строение, устройство; связь или расположение составных частей») – определённая взаимосвязь, взаиморасположение составных частей, строение, устройство чего-либо.

Существует множество подходов к структуре внутрифирменных стандартов аудита. Они значительно различаются у разных авторов [40].

Эти различия зависят от [39]:

- того, насколько подробно в стандарте рассматривается тот или иной вопрос;
- вида внутрифирменного стандарта (классификация представлена в предыдущем пункте исследования);
- личностной оценки автора работы, где представлена структура стандарта.

Наиболее общий порядок разработки внутрифирменного стандарта состоит из следующих пунктов:

- 1) определение (ссылка на российские или международные стандарты, использованные при разработке данного стандарта);
- 2) формирование общих положений (необходимость внутреннего стандарта, определение основных терминов и понятий, сферы применения, описание объекта стандартизации)
- 3) постановка цели и задач стандарта (назначение стандарта и конкретные проблемы, решение которых обеспечивается его применением);
- 4) раскрытие основных принципов и методик (описание подходов, принятых методик и технических приемов решения проблем, рассматриваемых стандартом);
- 5) создание перечня рабочих документов (документы, которые аудитор должен составить согласно требованиям стандарта при осуществлении аудиторской деятельности);
- 6) разработка приложений к внутреннему стандарту (перечень вопросов и процедур, макеты рабочих документов, таблицы, схемы, рабочие документы с цифровыми примерами, иллюстрирующими методики, описываемые в стандарте).

Таким образом, необходимо, чтобы внутрифирменные стандарты аудиторской деятельности содержали точные рекомендации по проведению аудиторской проверки конкретного объекта учета. Это позволяет аудиторам на практике определить поэтапный порядок своих действий по выполнению требований внешних правил (стандартов) аудиторской деятельности и повышению качества аудиторских услуг.

Эти стандарты должны формировать единые базовые требования к порядку проведения аудита, к качеству и надежности аудиторских услуг, а также создавать при их соблюдении дополнительные гарантии качества результатов аудиторской проверки.

Внутрифирменные стандарты целесообразно разрабатывать по всем направлениям:

- стандарты в области этики поведения аудитора,
- стандарты по внутреннему документообороту
- стандарты в области методологии и методики проведения проверок по направлениям аудита.

Внутрифирменные стандарты аудита, их структура, содержание и детализированность, отражают степень профессионализма и надежность аудиторской фирмы, и существенно повышают качество её работы.

Разработанный нами стандарт представлен в Приложении Б.

Его структура соответствует общепринятой, с добавлением отдельных пунктов, показывающих изменения законодательства 2016 года, что и было целью разработки стандарта.

Первый пункт отражает общие положения:

- основные нормативно-правовые акты по имуществу кредитных организаций;
- цель, задачи и необходимость разработки стандарта;
- основные термины и понятие;

- виды имущества с их определениями;
- сфера применения стандарта;
- практический результат;
- общие выводы.

Второй пункт рассматривает порядок действий до проведения аудита:

1) Перечислена информация, необходимая аудитору от аудируемого лица, а именно:

- основные данные бухгалтерского учета и отчетности;
- о различных операциях с имуществом;
- различные документы.

Третий пункт раскрывает действия аудитора в ходе проведения проверки.

Здесь подробно рассматривается рабочий документ аудитора по имуществу кредитной организации, этапы и правила его заполнения. Для каждой проверяемой операции по проверке имущества даны

- процедуры аудита;
- методы работы;
- основания выборки;
- таблица, где будут оформляться все результаты.

По каждой части проверки (инвентаризации, амортизации и т.д.) аудитор будет делать независимые и достоверные выводы.

Здесь же приведено соответствие процедур с предпосылками и по МСА.

В конце пункта, в таблице, приведены основные замечания, с которыми сталкиваются аудиторы ООО «Листик и Партнеры» при проведении проверки имущества в кредитных организациях.

Четвертый пункт рассматривает действия после проведения аудита.

Они состоят в том, чтобы сформулировать выводы по всем направлениям проверки, правильно составить и оформить рабочий документ аудитора,

оповестить аудируемое лицо о выявленных ошибках и дать ему конкретные рекомендации.

Заключительные положения приведены в пятом пункте стандарта. В них говорится о том, что стандарт утверждается директором ООО «Листик и Партнеры» и подлежит корректировке и утверждению в новой редакции в случаях изменения в законодательстве.

Далее идут приложения к стандарту, где приводятся рабочие и вспомогательные таблицы для аудитора и т.п.

3.3 Апробация разработанного внутрифирменного стандарта аудита имущества кредитных организаций

Апробация – это проверка на практике, в реальных условиях, теоретически построенных методов.

Основные положения и результаты дипломного исследования были представлены на семьдесят первой научной студенческой конференции кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», Высшей школы экономики и управления Южно-Уральского государственного университета (г. Челябинск, 2018 год). Доклад занял первое место в секции «Аудит».

Также, результаты исследования были включены в отчет о научно-исследовательской работе.

Разработанный внутрифирменный стандарт по аудиту учета имущества кредитных организаций был внедрен в практику работы аудиторской фирмы ООО «Листик и Партнеры» (стандарт представлен в приложении Б, письмо о внедрении – в приложении В).

Разработанный внутрифирменный стандарт по аудиту учета имущества кредитных организаций является теоретической основой проверки данного объекта. Практическим же результатом выполнения стандарта в ООО «Листик и

Партнеры» является заполненный соответствующим образом файл (рабочий документ) «Банк 20XX-X 25 ИОФ.xls» (далее – файл), где указывается:

- вместо «Банк» – название аудируемого лица,
- вместо «20XX-X» указан проверяемый год, и этап проверки (1 этап – 9 месяцев, 2 этап – год или др.)
- вместо ИОФ – имя, отчество и фамилия аудитора, проверяющего имущество данного клиента и составляющего этот файл.

Файл состоит из нескольких листов, каждый из которых соответствует определенной части аудиторской проверки (проверка учетной политики, инвентаризации и др.). Они содержат необходимые таблицы и формулы, для упрощения расчета и сопоставления, данных клиента и данных аудиторской фирмы. Автоматизация проверки повышает её эффективность и надежность, и понижает различные риски при её проведении (арифметические ошибки и т.д.).

Структура рабочих таблиц в файле, в целом, похожа (таблица 3.4.1). Расчет ведется в рублях, тысячах рублей или, реже, в натуральных единицах. В первом столбце указываются соответствующие статьи или объекты проверки, во втором – данные банка, в третьем – данные аудита. В четвертом столбце проводится сравнение данных банка и аудита и выявляются числовые разницы. Если разницы есть – совершена ошибка в расчетах данной статьи или объекта, со стороны банка, либо со стороны аудитора. В таком случае необходимо выявить причины и её исправить.

Таблица 3.3.1 – Рабочая таблица, при проверке стоимости имущества

| Название объекта | Данные аудита | Данные банка | Разница |
|------------------|---------------|--------------|---------|
| Кассовый аппарат | 210 000 | 220 000 | 10 000 |

Полный список процедур, по которым проводится проверка имущества в данном рабочем документе, представлена в таблице 3.3.2

Таблица 3.3.2 – Процедуры аудиторской проверки учета имущества кредитной организации

| № | Виды процедур | Описание процедуры |
|----|--|--|
| 1 | Оценка рисков | Проверка учетной политики: способы ведения и модели учета объектов имущества. |
| 2 | Оценка рисков | Рассмотрение аудита имущества прошлых лет и исправление возможных ошибок при нем |
| 3 | Оценка рисков | Рассмотрение : – структуры и динамики остатков по счетам – финансовых результатов по операциям с имуществом |
| 4 | Оценка рисков | Рассмотрение остатков по счетам и символам Отчета о финансовых результатах (ОФР), для выявления возможного изменения стоимости объектов имущества |
| 5 | Оценка рисков | Рассмотрение хозяйственных операций, для выявления: – необычных операций – корректировок – особенностей ведения учета операций с имуществом |
| 6 | Тестирование средств контроля | Рассмотрение графика документооборота, в разрезе объектов имущества организации |
| 7 | Тестирование средств контроля | Рассмотрение внутренних документов организации, связанных с имуществом |
| 8 | Тестирование средств контроля | Контроль соответствия применяемых форм первичных документов по учету имущества |
| 9 | Тестирование средств контроля | Рассмотрения сохранности документов, связанных с имуществом организации |
| 10 | Тестирование средств контроля | Изучение процесса автоматизации учета имущества (в частности, хозяйственных операций) |
| 11 | Тестирование средств контроля | Проверка инвентаризации имущества и отражения её результатов |
| 12 | Проверка по существу на уровне предпосылок: | Существование/наличие |
| 13 | | Сличение результатов инвентаризации имущества с данными в документах бухгалтерского учета |
| 14 | | Выборочный осмотр основных средств |
| 15 | | Права и обязанности |
| 16 | | Полнота |
| 17 | | Точность |
| 18 | | Оценка и распределение |
| 19 | | Проверка первичных документов по движению имущества организации и его принадлежности к нему |
| 20 | | Рассмотрение документов, устанавливающих права на имущество (и на их возможные ограничения) |
| | | Сравнение данных по поступившим и выбывшим объектам имущества с данными соответствующих документов |
| | Проверка формирования величины финансового результата при выбытии имущества | |
| | Проверка правильности формирования первоначальной стоимости имущества | |
| | Проверка правильности начисления амортизации по основным средствам | |
| | Проверка правильности отражения изменения стоимости имущества (в результате переоценки, изменения справедливой стоимости и т.д.) | |

| | | |
|----|-------------------------------|---|
| 21 | | Проверка правильности формирования резервов на возможные потери |
| 22 | | Проверка правильности проведения теста на обесценение |
| 23 | Своевременность признания | Изучение бухгалтерских записей и документов на предмет отражения операций и событий в надлежащем отчетном периоде |
| 24 | Классификация и представление | Проверка классификации объектов имущества в соответствии с предназначением и выполнением условий/критериев признания |
| 25 | | Проверка правильности отражения финансового результата от операций с имуществом (выбор символа Отчета о финансовых результатов) |

Таким образом, при проведении проверки имущества кредитных организаций, аудиторы компании ООО «Листик и Партнеры» теперь будут руководствоваться положениями, и соблюдать этапы, которые прописаны в разработанном стандарте. Это повысит эффективность аудита и снизит риски невыявления ошибок организаций, в части последних изменений законодательства.

Рассматриваемые основные процедуры проведения проверки имущества кредитных организаций и рабочие документы аудитора фирмы ООО «Листик и Партнеры»

Выводы по разделу три

В главе три представлены методические основы разработки внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности. Даны понятие, классификация и назначение внутрифирменных стандартов при аудиторской проверке имущества кредитных организаций.

Приведена наиболее общая структура внутрифирменных стандартов аудита, и дана теоретическая информация о ней (от чего зависит, какой бывает и т.д.). Рассмотрена структура разработанного нами стандарта.

Осуществлена апробация разработанного внутрифирменного стандарта аудита имущества кредитных организаций. Перечислены доклады, конференции и другие

работы, где применялись на практике результаты данной исследовательской работы. Разработанный внутрифирменный стандарт по аудиту учета имущества кредитных организаций был внедрен в деятельность аудиторской фирмы ООО «Листик и Партнеры».

Этапы и результаты аудита имущества кредитных организаций, в частности, в аудиторской фирме ООО «Листик и Партнеры», оформляются в виде основных процедур проведения проверки и рабочих документов аудитора, также представленных в данном разделе.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате исследования была достигнута цель работы – разработка внутрифирменного стандарта аудита имущества кредитных организаций для ООО «Листик и Партнёры», учитывающего последние нововведения в законодательстве, регулирующего бухгалтерский учет и аудит имущества в кредитных организациях

Для достижения цели ВКР были поставлены и решены следующие задачи:

1) исследована организация бухгалтерского учета и методические подходы к аудиту имущества в кредитных организациях.

Учет имущества кредитных организаций имеет множество особенностей, например: наличие отдельного подробного Плана счетов, высокий уровень контроля над бухгалтерскими показателями со стороны Центрального Банка Российской Федерации и другое.

Конкретно учет имущества в кредитных организациях (в частности – банках) тоже в значительной степени отличается от учета имущества на предприятиях, например: большим количеством видов имущества, правилами проведения переоценки и расчета амортизации и другое.

Поэтому, при аудите учета имущества кредитных организаций, проверяющему необходимо обратить внимание на большое количество аспектов деятельности клиента. По каждому виду имущества необходимо проанализировать ошибки кредитных организаций и помочь им, по возможности, их исправить.

2) обоснована необходимость совершенствования методики аудита учета имущества кредитных организаций и разработать проект внутрифирменного стандарта аудита имущества кредитных организаций.

В последние годы было осуществлено множество изменений в законодательно-нормативных актах, в частности по учету имущества в кредитных организациях. Это связано с внедрением в российскую банковскую систему

подходов, соответствующих международным стандартам финансовой отчетности и международным стандартам аудита.

С 01 января 2016 года взамен отдельных пунктов Положения №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года [12] вступило в силу Положение 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» [11]. В исследовании проведено сравнение этих двух законов. Выявлены основные изменения по бухгалтерскому учету имущества кредитных организаций.

Таким образом, возникает необходимость совершенствования методики аудита учета имущества кредитных организаций и разработки внутрифирменного стандарта по аудиту учета имущества кредитных организаций, учитывающего все изменения законодательства.

3) осуществлена апробацию разработанного стандарта при осуществлении аудиторских проверок клиентов АКГ «Листик и партнеры».

Результаты исследования были представлены на конференции и в отчете о научно-исследовательской работе. Разработанный внутрифирменный стандарт по аудиту учета имущества кредитных организаций был введен в деятельность фирмы ООО «Листик и Партнеры».

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (ред. от 26.08.2015) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н) // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_133869 (25.03.2018).

2 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы» (ред. от 26.08.2015) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н) // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_124016 (25.03.2018).

3 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»(ред. от 26.08.2015) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н) // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_124016 (25.03.2018)

4 Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 5 «"Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (ред. от 27.06.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_124016 (25.03.2018)

5 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства»(ред. от 26.08.2015) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н)// КонсультантПлюс: правовой сайт. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_124016 (25.03.2018);

6 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»(ред. от 26.08.2015) (введен в действие на

территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н) // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_124016 (25.03.2018)

7 Федеральный закон от 06.12.2011 года №402-ФЗ (в ред. от 31.12.2017) «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=286976&dst=1000000001> (25.03.2018)

8 Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 01.12.2014) «Об аудиторской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2015) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_83311/(25.03.2018)

9 Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У (ред. от 21.10.2015) «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (Зарегистрировано в Минюсте России 01.11.2013 №30303) // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_151519 (25.03.2018)

10 Указание банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009 №4212-У (в ред. от 01.10.2018) // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL: <https://www.consultant.ru>(25.03.2018)

11 Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П (ред. от 06.11.2015) «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» (Зарегистрировано в Минюсте России 06.02.2015 № 35917) // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172985 (25.03.2018)

12 Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» // Консультант плюс: правовой сайт. URL: [http:// base.consultant.ru](http://base.consultant.ru) (25.03.2018)

13 Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» // КонсультантПлюс: правовой сайт. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172985 (25.03.2018)

14 Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021) // Консультант плюс: сайт. URL: <http://base.consultant.ru> (25.03.2018)

15 Андреева, О.М. Баланс и отчетность как элементы метода современного бухгалтерского учета / О.М. Андреева – М.: Экономические науки – 2015. – № 127. – С. 127-129

16 Аудит: теория и практика: учеб.для вузов / под ред. В. С. Карагода. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2012 – 666 с.

17 Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие для магистров / Г. Н. Белоглазова, А. В. Есипов, И. И. Иванов / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М. : Издательство Юрайт, 2013. – 479 с.

18 Бычкова, С.М. Практический аудит / С. М. Бычкова, Т. Ю. Фомина; под ред. С. М. Бычковой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЭКСМО, 2009. – 175 с.

19 Василенко, А.А. Характеристика специфических аудиторских процедур налогового аудита / А.А. Василенко // Фундаментальные исследования. – 2013. – №4-5. – С.1181–1184.

20 Грязева, В.В. Изменения в Положении № 385-П, связанные с учетом имущества / В.В. Грязева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2014. – №12(190). – С. 63-75.

21 Грязева, В.В. О порядке определения ликвидационной стоимости и будущих затрат на демонтаж объекта / В.В. Грязева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2016. – №2(204). – С. 24-28

22 Грязева, В.В. Порядок бухгалтерского учета основных средств с 01 января 2016 года / В.В. Грязева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2015. – №3(193). – С. 40-55.

23 Дремова, Е.Ю. Особенности аудита объектов интеллектуальной собственности / Е.Ю. Дремова, Е.П. Фомин // Инновационное развитие экономики – №3. – 2011 – С. 26–30.

24 Ерофеева, В.А., Пискунов В.А., Битюкова Т.А. Аудит : учеб.пособие для бакалавров / В.А. Ерофеева, В.А. Пискунов, Т.А. Битюкова – 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2012 – 638 с.

25 Ивашкевич, В.Б. Организация и методы аудита бухгалтерской отчетности / В.Б. Ивашкевич // Казань, КФЭИ, 2009. – 311 с.

26 Кыштымова, Е.А. Аудит нематериальных активов / Е.А. Кыштымова, Н.А. Лытнева // Аудиторские ведомости. – 2010. – №10 – С. 45–52.

27 Лосева, Н.А. Научные основы разработки внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности / Н.А. Лосева // Аудитор.

28 Мерзликина, Е. М. Аудит : учеб.для вузов / Е. М. Мерзликина, Ю. П. Никольская. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 368 с.

29 Морунов, В.В. О формировании внутрифирменных стандартов аудита, основанном на системе международных стандартов аудита / В.В. Морунов // Альманах мировой науки. - 2015. № 1–4 (1) – С. 69–70

30 Несвит, В.В. Методика аудиторской проверки. Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук / В.В. Несвит, Ю.Н. Руф -2014. № 1-1 – С. 172-174.

31 Овчинникова, О.А. Особенности аудита нематериальных активов / О.А. Овчинникова // Аудитор. - 2014. № 3 (229) – С. 21-26.

32 Парамонова, Л.А. Внутрифирменные стандарты функционирования системы внутреннего аудита [Электронный ресурс] / Л.А.Парамонова // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. – 2011. – №24. –URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/vnutrifirmennye-standarty-funktsionirovaniya-sistemy-vnutrennego-audita> (21.04.2018).

33 Парушина, Н.В. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: учеб.пособие / Н.В. Парушина, Е.А. Кыштымова. – М. : Форум, 2009. – 560 с.

34 Плеханова, А.Ф., Фролова, М.М. Проблемы оценки активов: от исторических оценок до справедливой стоимости / А.Ф. Плеханова, М.М. Фролова – М.: Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 2. – С. 327.

35 Попова, А.Х. Методологический подход к налоговому аудиту /А.Х. Попова // Вестник Северо–Осетинского государственного университета имени Коста Левановича Хетагурова. – 2014г.–№2. – С. 257–270.

36 Прокопьева, Ю.В. Аудит нематериальных активов [Текст] / Ю.В. Прокопьева // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 42 – С. 50–64.

37 Пучков, Н.Н. Учет и аудит нематериальных активов: Монография / Н.Н. Пучков, – М.: ЭЛИТ, 2011. – 240 с.

38 Рура, О.В. Процедура обесценения активов согласно международных и национальных стандартов учета/ О.В. Рура // Инновационная наука. – 2015, – № 8-1 (8) – С. 62-65.

39 Савина, О.П. Развитие методики разработки внутрифирменных стандартов аудиторских организаций [Электронный ресурс] / О.П. Савина // Автореферат диссертации – Ростов-на-Дону. – 2012. – стр.12-13. URL: <http://www.docme.ru/doc/216842/razvitie-metodiki-razrabotki-vnutrifirmennyh-standartov-a> (21.04.2018).

40 Слющенко, М.А. Методика формирования внутрифирменного стандарта

«существенность в аудите» [Электронный ресурс] / М.А. Слющенко, К.И. Антипина, Г.А. Ахматова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2013. – № 12-1. – С. 352-355. URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=21059934> (21.04.2018).

41 Сорокина, Е.М. Нематериальные активы: признание, оценка, учет и анализ / Е.М. Сорокина, А.А. Фадеева. — Иркутск :Изд-во БГУЭП, 2011. – 208 с.

42 Ужахова, М.Б. Справедливая стоимость и ее использование в бухгалтерском учете: состояние и перспективы [Текст]: автореф. дис. на соиск. учен.степ. канд. экон. Наук (08.00.12) / М.Б. Ужахова // Фин. Университет при правительстве РФ – Москва, 2011 – 205 с.

43 Аудит СМК: этапы аудита [Электронный ресурс] / URL:http://www.kpms.ru/Audit/Audit_Stage.htm(25.03.2018).

44 Последние изменения в российском банковском законодательстве (сентябрь, 2015) / Данные сайта ЕУ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.eu.com> (25.03.2018).

45 Официальный сайт АКГ «Листик и Партнеры». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.uba.ru/> (25.03.2018)

46 Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (25.03.2018).

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях

Основные понятия и обозначения:

А – активный счет;

П – пассивный счет;

СБ – Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (далее – ПАО Сбербанк);

ОФБУ – общий фонд банковского управления;

межбанковский – относящийся к операциям между кредитными организациями, а также между кредитными организациями и Банком России, банками–нерезидентами;

банки–корреспонденты (банки–респонденты) – кредитные организации и (или) банки–нерезиденты, установившие между собой корреспондентские отношения.

Счета для нерезидентов оговорены словом «нерезидент», счета без указания слова «нерезидент» используются для учета операций резидентов.

Глава А. Балансовые счета

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел 1. Капитал | | | |
| 102 | | Уставный капитал кредитных организаций | |
| | 10207 | Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества | П |
| | 10208 | Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью | П |
| 105 | | Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией | |
| | 10501 | Собственные акции, выкупленные у акционеров | А |
| | 10502 | Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников | А |
| 106 | | Добавочный капитал | |
| | 10601 | Прирост стоимости основных средств при переоценке | П |
| | 10602 | Эмиссионный доход | П |
| | 10603 | Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | П |
| | 10605 | Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 10609 | Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль | П |
| | 10610 | Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль | А |
| | 10611 | Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке | П |
| | 10612 | Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | П |
| | 10613 | Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | А |
| | 10614 | Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками | П |
| | 10619 | Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - положительные разницы | П |
| | 10620 | Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - отрицательные разницы | А |
| | 10621 | Вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью | П |
| | 10622 | Положительная переоценка финансовых активов | П |
| | 10623 | Отрицательная переоценка финансовых активов | А |
| | 10624 | Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение - положительные разницы | П |
| | 10625 | Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение - отрицательные разницы | А |
| 107 | | Резервный фонд | |
| | 10701 | Резервный фонд | П |
| 108 | | Нераспределенная прибыль | |
| | 10801 | Нераспределенная прибыль | П |
| 109 | | Непокрытый убыток | |
| | 10901 | Непокрытый убыток | А |
| 111 | | Дивиденды (распределение части прибыли между участниками) | |
| | 11101 | Дивиденды (распределение части прибыли между участниками) | А |
| Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы | | | |
| Денежные средства | | | |
| 202 | | Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | |
| | 20202 | Касса кредитных организаций | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---|-------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 20203 | Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | А |
| | 20208 | Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах | А |
| | 20209 | Денежные средства в пути | А |
| | 20210 | Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути | А |
| Драгоценные металлы и природные драгоценные камни | | | |
| 203 | | Драгоценные металлы | |
| | 20302 | Золото | А |
| | 20303 | Другие драгоценные металлы (кроме золота) | А |
| | 20305 | Драгоценные металлы в пути | А |
| | 20308 | Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях | А |
| | 20309 | Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах | П |
| | 20310 | Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах | П |
| | 20311 | Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций) | А |
| | 20312 | Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов) | А |
| | 20313 | Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах | П |
| | 20314 | Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах | П |
| | 20315 | Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях | А |
| | 20316 | Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах | А |
| | 20317 | Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами | А |
| | 20318 | Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам | А |
| | 20319 | Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами | А |
| | 20320 | Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам | А |
| | 20321 | Резервы на возможные потери | П |
| 204 | | Природные драгоценные камни | |
| | 20401 | Природные драгоценные камни | А |
| | 20402 | Природные драгоценные камни, переданные для реализации | А |
| | 20403 | Природные драгоценные камни в пути | А |
| Раздел 3. Межбанковские операции | | | |
| Межбанковские расчеты | | | |
| 301 | | Корреспондентские счета | |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 30102 | Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | А |
| | 30104 | Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций | А |
| | 30106 | Корреспондентские счета расчетных центров платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по операциям Банка России | А |
| | 30109 | Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов | П |
| | 30110 | Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах | А |
| | 30111 | Корреспондентские счета банков-нерезидентов | П |
| | 30114 | Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | А |
| | 30116 | Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах | П |
| | 30117 | Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах | П |
| | 30118 | Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах | А |
| | 30119 | Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах | А |
| | 30122 | Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "К" (конвертируемые) | П |
| | 30123 | Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "Н" (неконвертируемые) | П |
| | 30125 | Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции | А |
| | 30126 | Резервы на возможные потери | П |
| 302 | | Счета кредитных организаций по другим операциям | |
| | 30202 | Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России | А |
| | 30204 | Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России | А |
| | 30208 | Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций | А |
| | 30210 | Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений | А |
| | 30211 | Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран | А |
| | 30213 | Обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой | А |
| | 30215 | Взносы в гарантийный фонд платежной системы | А |
| | 30218 | Результаты платежного клиринга | - |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 30219 | Гарантийный фонд платежной системы | П |
| | 30220 | Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов | П |
| | 30221 | Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации | А |
| | 30222 | Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации | П |
| | 30223 | Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России | П |
| | 30224 | Средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России | А |
| | 30226 | Резервы на возможные потери | П |
| | 30227 | Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций | П |
| | 30228 | Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России | А |
| | 30230 | Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации | П |
| | 30231 | Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации | П |
| | 30232 | Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | П |
| | 30233 | Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | А |
| | 30235 | Счета для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов (субсчетов) | А |
| | 30236 | Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета | П |
| | 30238 | Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению | А |
| 303 | | Внутрибанковские требования и обязательства | |
| | 30301 | Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов | П |
| | 30302 | Внутрибанковские требования по переводам клиентов | А |
| | 30303 | Расчеты с филиалами, расположенными за границей | П |
| | 30304 | Расчеты с филиалами, расположенными за границей | А |
| | 30305 | Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала | П |
| | 30306 | Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала | А |
| 304 | | Счета для осуществления клиринга | |
| | 30410 | Резервы на возможные потери | П |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 30411 | Торговые банковские счета | П |
| | 30412 | Торговые банковские счета нерезидентов | П |
| | 30413 | Средства на торговых банковских счетах | А |
| | 30414 | Клиринговые банковские счета для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения | П |
| | 30415 | Клиринговые банковские счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | П |
| | 30416 | Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения | А |
| | 30417 | Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения, открытых в Банке России | А |
| | 30418 | Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | А |
| | 30419 | Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), открытых в Банке России | А |
| | 30420 | Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, для индивидуального клирингового и иного обеспечения | П |
| | 30421 | Средства нерезидентов для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, для индивидуального клирингового и иного обеспечения | П |
| | 30422 | Средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | П |
| | 30423 | Средства нерезидентов для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | П |
| | 30424 | Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения | А |
| | 30425 | Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | А |
| | 30426 | Отражение результатов клиринга | - |
| | 30427 | Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях | А |
| 306 | | Расчеты по ценным бумагам | |
| | 30601 | Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | П |
| | 30602 | Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---|-------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 30603 | Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг | П |
| | 30604 | Расчеты с Минфином России по ценным бумагам | П |
| | 30606 | Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | П |
| | 30607 | Резервы на возможные потери | П |
| Межбанковские привлеченные и размещенные средства | | | |
| 312 | | Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России | |
| | 31201 | кредиты на 1 день | П |
| | 31202 | кредиты на срок от 2 до 7 дней | П |
| | 31203 | кредиты на срок от 8 до 30 дней | П |
| | 31204 | кредиты на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 31205 | кредиты на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 31206 | кредиты на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 31207 | кредиты на срок свыше 1 года | П |
| | 31210 | кредиты до востребования | П |
| | 31212 | кредиты, пролонгированные Банком России | П |
| | 31213 | депозиты до востребования | П |
| | 31214 | депозиты на 1 день | П |
| | 31215 | депозиты на срок от 2 до 7 дней | П |
| | 31216 | депозиты на срок от 8 до 30 дней | П |
| | 31217 | депозиты на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 31218 | депозиты на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 31219 | депозиты на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 31220 | депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет | П |
| | 31221 | депозиты на срок свыше 3 лет | П |
| | 31222 | депозит, полученный для компенсации убытков (расходов) | П |
| 313 | | Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций | |
| | 31301 | Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") | П |
| | 31302 | на 1 день | П |
| | 31303 | на срок от 2 до 7 дней | П |
| | 31304 | на срок от 8 до 30 дней | П |
| | 31305 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 31306 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 31307 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 31308 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 31309 | на срок свыше 3 лет | П |
| | 31310 | до востребования | П |
| 314 | | Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов | |
| | 31401 | Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт") | П |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 31402 | на 1 день | П |
| | 31403 | на срок от 2 до 7 дней | П |
| | 31404 | на срок от 8 до 30 дней | П |
| | 31405 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 31406 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 31407 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 31408 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 31409 | на срок свыше 3 лет | П |
| | 31410 | до востребования | П |
| 315 | | Прочие привлеченные средства кредитных организаций | |
| | 31501 | до востребования | П |
| | 31502 | на 1 день | П |
| | 31503 | на срок от 2 до 7 дней | П |
| | 31504 | на срок от 8 до 30 дней | П |
| | 31505 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 31506 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 31507 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 31508 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 31509 | на срок свыше 3 лет | П |
| 316 | | Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов | |
| | 31601 | до востребования | П |
| | 31602 | на 1 день | П |
| | 31603 | на срок от 2 до 7 дней | П |
| | 31604 | на срок от 8 до 30 дней | П |
| | 31605 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 31606 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 31607 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 31608 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 31609 | на срок свыше 3 лет | П |
| 317 | | Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам | |
| | 31701 | по кредитам и депозитам, полученным от Банка России | П |
| | 31702 | по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций | П |
| | 31703 | по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов | П |
| | 31704 | по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России | П |
| 318 | | Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам | |
| | 31801 | по кредитам и депозитам, полученным от Банка России | П |
| | 31802 | по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных | П |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | организаций | |
| | 31803 | по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов | П |
| | 31804 | по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России | П |
| 319 | | Депозиты в Банке России | |
| | 31901 | до востребования | А |
| | 31902 | на 1 день | А |
| | 31903 | на срок от 2 до 7 дней | А |
| | 31904 | на срок от 8 до 30 дней | А |
| | 31905 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 31906 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 31907 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 31908 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 31909 | на срок свыше 3 лет | А |
| 320 | | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям | |
| | 32001 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") | А |
| | 32002 | на 1 день | А |
| | 32003 | на срок от 2 до 7 дней | А |
| | 32004 | на срок от 8 до 30 дней | А |
| | 32005 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 32006 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 32007 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 32008 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 32009 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 32010 | до востребования | А |
| | 32015 | Резервы на возможные потери | П |
| 321 | | Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам | |
| | 32101 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") | А |
| | 32102 | на 1 день | А |
| | 32103 | на срок от 2 до 7 дней | А |
| | 32104 | на срок от 8 до 30 дней | А |
| | 32105 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 32106 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 32107 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 32108 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 32109 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 32110 | до востребования | А |
| | 32115 | Резервы на возможные потери | П |
| 322 | | Прочие размещенные средства в кредитных организациях | |
| | 32201 | до востребования | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 32202 | на 1 день | А |
| | 32203 | на срок от 2 до 7 дней | А |
| | 32204 | на срок от 8 до 30 дней | А |
| | 32205 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 32206 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 32207 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 32208 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 32209 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 32211 | Резервы на возможные потери | П |
| 323 | | Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах | |
| | 32301 | до востребования | А |
| | 32302 | на 1 день | А |
| | 32303 | на срок от 2 до 7 дней | А |
| | 32304 | на срок от 8 до 30 дней | А |
| | 32305 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 32306 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 32307 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 32308 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 32309 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 32311 | Резервы на возможные потери | П |
| 324 | | Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам | |
| | 32401 | по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям | А |
| | 32402 | по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам | А |
| | 32403 | Резервы на возможные потери | П |
| 325 | | Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам | |
| | 32501 | по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям | А |
| | 32502 | по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам | А |
| | 32505 | Резервы на возможные потери | П |
| 329 | | Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России | |
| | 32901 | Прочие средства, полученные от Банка России | П |
| | 32902 | Прочие средства, размещенные в Банке России | А |
| Раздел 4. Операции с клиентами | | | |
| Средства на счетах | | | |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 401 | | Средства федерального бюджета | |
| | 40101 | Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации | П |
| | 40105 | Средства федерального бюджета | П |
| | 40106 | Средства, выделенные из федерального бюджета | П |
| | 40108 | Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе | П |
| | 40109 | Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе | А |
| | 40110 | Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений | П |
| | 40111 | Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России | А |
| | 40116 | Средства для выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям | П |
| 402 | | Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов | |
| | 40201 | Средства бюджетов субъектов Российской Федерации | П |
| | 40202 | Средства, выделенные из бюджетов субъектов Российской Федерации | П |
| | 40203 | Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям | П |
| | 40204 | Средства местных бюджетов | П |
| | 40205 | Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям | П |
| | 40206 | Средства, выделенные из местных бюджетов | П |
| 403 | | Прочие средства бюджетов | |
| | 40301 | Средства избирательных комиссий (комиссий референдума) | П |
| | 40302 | Средства, поступающие во временное распоряжение | П |
| | 40306 | Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам | П |
| | 40307 | Кредиты, полученные от иностранных государств | П |
| | 40308 | Кредиты, предоставленные иностранным государствам | А |
| | 40312 | Разные расчеты с Минфином России | П |
| 404 | | Средства государственных и других внебюджетных фондов | |
| | 40401 | Пенсионный фонд Российской Федерации | П |
| | 40402 | Фонд социального страхования Российской Федерации | П |
| | 40403 | Федеральный фонд обязательного медицинского страхования | П |
| | 40404 | Территориальные фонды обязательного медицинского страхования | П |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 40406 | Фонды социальной поддержки населения | П |
| | 40410 | Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления | П |
| 405 | | Счета организаций, находящихся в федеральной собственности | |
| | 40501 | Финансовые организации | П |
| | 40502 | Коммерческие организации | П |
| | 40503 | Некоммерческие организации | П |
| | 40504 | Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям | П |
| | 40506 | Отдельный счет головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа | П |
| 406 | | Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| | 40601 | Финансовые организации | П |
| | 40602 | Коммерческие организации | П |
| | 40603 | Некоммерческие организации | П |
| | 40604 | Специальный банковский счет регионального оператора | П |
| | 40606 | Отдельный счет головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа | П |
| 407 | | Счета негосударственных организаций | |
| | 40701 | Финансовые организации | П |
| | 40702 | Коммерческие организации | П |
| | 40703 | Некоммерческие организации | П |
| | 40704 | Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет | П |
| | 40705 | Специальный банковский счет товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов, управляющих организаций | П |
| | 40706 | Отдельный счет головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа | П |
| 408 | | Прочие счета | |
| | 40802 | Индивидуальные предприниматели | П |
| | 40803 | Физические лица - нерезиденты - счета типа "И" | П |
| | 40804 | Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "Г" | П |
| | 40805 | Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И" | П |
| | 40806 | Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (конверсионные) | П |
| | 40807 | Юридические лица - нерезиденты | П |
| | 40809 | Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (инвестиционные) | П |
| | 40810 | Физические лица - средства избирательных фондов | П |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 40811 | Средства для проведения выборов. Избирательный залог | П |
| | 40812 | Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (проектные) | П |
| | 40813 | Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф" | П |
| | 40814 | Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые) | П |
| | 40815 | Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые) | П |
| | 40817 | Физические лица | П |
| | 40818 | Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации | П |
| | 40819 | Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте | П |
| | 40820 | Счета физических лиц - нерезидентов | П |
| | 40821 | Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика | П |
| | 40822 | Счет для идентификации платежа | П |
| | 40823 | Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные | П |
| | 40824 | Счета эскроу физических лиц (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества | П |
| | 40825 | Отдельный счет исполнителя государственного оборонного заказа | П |
| 409 | | Средства в расчетах | |
| | 40901 | Обязательства по аккредитивам | П |
| | 40902 | Обязательства по аккредитивам с нерезидентами | П |
| | 40903 | Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа | П |
| | 40905 | Невыплаченные переводы | П |
| | 40906 | Инкассированные наличные деньги | П |
| | 40907 | Расчеты по зачетам | П |
| | 40908 | Расчеты по зачетам | А |
| | 40909 | Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств | П |
| | 40910 | Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам | П |
| | 40911 | Расчеты по переводам денежных средств | П |
| | 40912 | Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода | П |
| | 40913 | Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов | П |
| Депозиты | | | |
| 410 | | Депозиты Федерального казначейства | |
| | 41001 | до востребования | П |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 41002 | на срок до 30 дней | П |
| | 41003 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 41004 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 41005 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 41006 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 41007 | на срок свыше 3 лет | П |
| 411 | | Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | |
| | 41101 | до востребования | П |
| | 41102 | на срок до 30 дней | П |
| | 41103 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 41104 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 41105 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 41106 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 41107 | на срок свыше 3 лет | П |
| 412 | | Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации | |
| | 41201 | до востребования | П |
| | 41202 | на срок до 30 дней | П |
| | 41203 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 41204 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 41205 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 41206 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 41207 | на срок свыше 3 лет | П |
| 413 | | Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | |
| | 41301 | до востребования | П |
| | 41302 | на срок до 30 дней | П |
| | 41303 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 41304 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 41305 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 41306 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 41307 | на срок свыше 3 лет | П |
| 414 | | Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности | |
| | 41401 | до востребования | П |
| | 41402 | на срок до 30 дней | П |
| | 41403 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 41404 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 41405 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 41406 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 41407 | на срок свыше 3 лет | П |
| 415 | | Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | |
| | 41501 | до востребования | П |
| | 41502 | на срок до 30 дней | П |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 41503 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 41504 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 41505 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 41506 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 41507 | на срок свыше 3 лет | П |
| 416 | | Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | |
| | 41601 | до востребования | П |
| | 41602 | на срок до 30 дней | П |
| | 41603 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 41604 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 41605 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 41606 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 41607 | на срок свыше 3 лет | П |
| 417 | | Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| | 41701 | до востребования | П |
| | 41702 | на срок до 30 дней | П |
| | 41703 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 41704 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 41705 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 41706 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 41707 | на срок свыше 3 лет | П |
| 418 | | Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| | 41801 | до востребования | П |
| | 41802 | на срок до 30 дней | П |
| | 41803 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 41804 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 41805 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 41806 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 41807 | на срок свыше 3 лет | П |
| 419 | | Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| | 41901 | до востребования | П |
| | 41902 | на срок до 30 дней | П |
| | 41903 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 41904 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 41905 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 41906 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 41907 | на срок свыше 3 лет | П |
| 420 | | Депозиты негосударственных финансовых организаций | |
| | 42001 | до востребования | П |
| | 42002 | на срок до 30 дней | П |
| | 42003 | на срок от 31 до 90 дней | П |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 42004 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 42005 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 42006 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 42007 | на срок свыше 3 лет | П |
| 421 | | Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей | |
| | 42101 | депозиты негосударственных коммерческих организаций до востребования | П |
| | 42102 | депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней | П |
| | 42103 | депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 42104 | депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 42105 | депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 42106 | депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 42107 | депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок свыше 3 лет | П |
| | 42108 | депозиты индивидуальных предпринимателей до востребования | П |
| | 42109 | депозиты индивидуальных предпринимателей на срок до 30 дней | П |
| | 42110 | депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 42111 | депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 42112 | депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 42113 | депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 42114 | депозиты индивидуальных предпринимателей на срок свыше 3 лет | П |
| 422 | | Депозиты негосударственных некоммерческих организаций | |
| | 42201 | до востребования | П |
| | 42202 | на срок до 30 дней | П |
| | 42203 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 42204 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 42205 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 42206 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 42207 | на срок свыше 3 лет | П |
| 423 | | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц | |
| | 42301 | Депозиты до востребования | П |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 42302 | Депозиты на срок до 30 дней | П |
| | 42303 | Депозиты на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 42304 | Депозиты на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 42305 | Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 42306 | Депозиты на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 42307 | Депозиты на срок свыше 3 лет | П |
| | 42309 | Прочие привлеченные средства до востребования | П |
| | 42310 | Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней | П |
| | 42311 | Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 42312 | Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 42313 | Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 42314 | Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 42315 | Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет | П |
| 425 | | Депозиты юридических лиц - нерезидентов | |
| | 42501 | до востребования | П |
| | 42502 | на срок до 30 дней | П |
| | 42503 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 42504 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 42505 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 42506 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 42507 | на срок свыше 3 лет | П |
| 426 | | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов | |
| | 42601 | Депозиты до востребования | П |
| | 42602 | Депозиты на срок до 30 дней | П |
| | 42603 | Депозиты на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 42604 | Депозиты на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 42605 | Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 42606 | Депозиты на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 42607 | Депозиты на срок свыше 3 лет | П |
| | 42609 | Прочие привлеченные средства до востребования | П |
| | 42610 | Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней | П |
| | 42611 | Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 42612 | Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 42613 | Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 42614 | Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 42615 | Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет | П |
| Прочие привлеченные средства | | | |
| 427 | | Привлеченные средства Федерального казначейства | |
| | 42701 | до востребования | П |
| | 42702 | на срок до 30 дней | П |
| | 42703 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 42704 | на срок от 91 до 180 дней | П |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 42705 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 42706 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 42707 | на срок свыше 3 лет | П |
| 428 | | Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | |
| | 42801 | до востребования | П |
| | 42802 | на срок до 30 дней | П |
| | 42803 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 42804 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 42805 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 42806 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 42807 | на срок свыше 3 лет | П |
| 429 | | Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации | |
| | 42901 | до востребования | П |
| | 42902 | на срок до 30 дней | П |
| | 42903 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 42904 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 42905 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 42906 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 42907 | на срок свыше 3 лет | П |
| 430 | | Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | |
| | 43001 | до востребования | П |
| | 43002 | на срок до 30 дней | П |
| | 43003 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 43004 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 43005 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 43006 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 43007 | на срок свыше 3 лет | П |
| 431 | | Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности | |
| | 43101 | до востребования | П |
| | 43102 | на срок до 30 дней | П |
| | 43103 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 43104 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 43105 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 43106 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 43107 | на срок свыше 3 лет | П |
| 432 | | Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | |
| | 43201 | до востребования | П |
| | 43202 | на срок до 30 дней | П |
| | 43203 | на срок от 31 до 90 дней | П |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 43204 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 43205 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 43206 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 43207 | на срок свыше 3 лет | П |
| 433 | | Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | |
| | 43301 | до востребования | П |
| | 43302 | на срок до 30 дней | П |
| | 43303 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 43304 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 43305 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 43306 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 43307 | на срок свыше 3 лет | П |
| 434 | | Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| | 43401 | до востребования | П |
| | 43402 | на срок до 30 дней | П |
| | 43403 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 43404 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 43405 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 43406 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 43407 | на срок свыше 3 лет | П |
| 435 | | Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| | 43501 | до востребования | П |
| | 43502 | на срок до 30 дней | П |
| | 43503 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 43504 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 43505 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 43506 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 43507 | на срок свыше 3 лет | П |
| 436 | | Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| | 43601 | до востребования | П |
| | 43602 | на срок до 30 дней | П |
| | 43603 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 43604 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 43605 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 43606 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 43607 | на срок свыше 3 лет | П |
| 437 | | Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций | |
| | 43701 | до востребования | П |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 43702 | на срок до 30 дней | П |
| | 43703 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 43704 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 43705 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 43706 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 43707 | на срок свыше 3 лет | П |
| 438 | | Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций | |
| | 43801 | до востребования | П |
| | 43802 | на срок до 30 дней | П |
| | 43803 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 43804 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 43805 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 43806 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 43807 | на срок свыше 3 лет | П |
| 439 | | Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций | |
| | 43901 | до востребования | П |
| | 43902 | на срок до 30 дней | П |
| | 43903 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 43904 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 43905 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 43906 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 43907 | на срок свыше 3 лет | П |
| 440 | | Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов | |
| | 44001 | до востребования | П |
| | 44002 | на срок до 30 дней | П |
| | 44003 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| | 44004 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| | 44005 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| | 44006 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| | 44007 | на срок свыше 3 лет | П |
| Кредиты предоставленные | | | |
| 441 | | Кредиты, предоставленные Минфину России | |
| | 44101 | на 1 день | А |
| | 44102 | на срок от 2 до 7 дней | А |
| | 44103 | на срок от 8 до 30 дней | А |
| | 44104 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 44105 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 44106 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 44107 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 44108 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 44109 | до востребования | А |
| | 44115 | Резервы на возможные потери | П |
| 442 | | Кредиты, предоставленные финансовым органам | |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | |
| | 44201 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| | 44202 | на 1 день | А |
| | 44203 | на срок от 2 до 7 дней | А |
| | 44204 | на срок от 8 до 30 дней | А |
| | 44205 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 44206 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 44207 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 44208 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 44209 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 44210 | до востребования | А |
| | 44215 | Резервы на возможные потери | П |
| 443 | | Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации | |
| | 44301 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| | 44302 | на 1 день | А |
| | 44303 | на срок от 2 до 7 дней | А |
| | 44304 | на срок от 8 до 30 дней | А |
| | 44305 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 44306 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 44307 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 44308 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 44309 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 44310 | до востребования | А |
| | 44315 | Резервы на возможные потери | П |
| 444 | | Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | |
| | 44401 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| | 44402 | на 1 день | А |
| | 44403 | на срок от 2 до 7 дней | А |
| | 44404 | на срок от 8 до 30 дней | А |
| | 44405 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 44406 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 44407 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 44408 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 44409 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 44410 | до востребования | А |
| | 44415 | Резервы на возможные потери | П |
| 445 | | Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности | |
| | 44501 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | |
| | 44503 | на срок до 30 дней | А |
| | 44504 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 44505 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 44506 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 44507 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 44508 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 44509 | до востребования | А |
| | 44515 | Резервы на возможные потери | П |
| 446 | | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | |
| | 44601 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| | 44603 | на срок до 30 дней | А |
| | 44604 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 44605 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 44606 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 44607 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 44608 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 44609 | до востребования | А |
| | 44615 | Резервы на возможные потери | П |
| 447 | | Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | |
| | 44701 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| | 44703 | на срок до 30 дней | А |
| | 44704 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 44705 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 44706 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 44707 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 44708 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 44709 | до востребования | А |
| | 44715 | Резервы на возможные потери | П |
| 448 | | Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| | 44801 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| | 44803 | на срок до 30 дней | А |
| | 44804 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 44805 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 44806 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 44807 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 44808 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 44809 | до востребования | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 44815 | Резервы на возможные потери | П |
| 449 | | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| | 44901 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| | 44903 | на срок до 30 дней | А |
| | 44904 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 44905 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 44906 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 44907 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 44908 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 44909 | до востребования | А |
| | 44915 | Резервы на возможные потери | П |
| 450 | | Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| | 45001 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| | 45003 | на срок до 30 дней | А |
| | 45004 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 45005 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 45006 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 45007 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 45008 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 45009 | до востребования | А |
| | 45015 | Резервы на возможные потери | П |
| 451 | | Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям | |
| | 45101 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| | 45103 | на срок до 30 дней | А |
| | 45104 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 45105 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 45106 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 45107 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 45108 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 45109 | до востребования | А |
| | 45115 | Резервы на возможные потери | П |
| 452 | | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | |
| | 45201 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| | 45203 | на срок до 30 дней | А |
| | 45204 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 45205 | на срок от 91 до 180 дней | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 45206 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 45207 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 45208 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 45209 | до востребования | А |
| | 45215 | Резервы на возможные потери | П |
| 453 | | Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | |
| | 45301 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| | 45303 | на срок до 30 дней | А |
| | 45304 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 45305 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 45306 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 45307 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 45308 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 45309 | до востребования | А |
| | 45315 | Резервы на возможные потери | П |
| 454 | | Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям | |
| | 45401 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| | 45403 | Кредиты на срок до 30 дней | А |
| | 45404 | Кредиты на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 45405 | Кредиты на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 45406 | Кредиты на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 45407 | Кредиты на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 45408 | Кредиты на срок свыше 3 лет | А |
| | 45409 | Кредиты до востребования | А |
| | 45410 | Прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям | А |
| | 45415 | Резервы на возможные потери | П |
| 455 | | Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | |
| | 45502 | Кредиты на срок до 30 дней | А |
| | 45503 | Кредиты на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 45504 | Кредиты на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 45505 | Кредиты на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 45506 | Кредиты на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 45507 | Кредиты на срок свыше 3 лет | А |
| | 45508 | Кредиты до востребования | А |
| | 45509 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") | А |
| | 45510 | Прочие средства, предоставленные физическим лицам | А |
| | 45515 | Резервы на возможные потери | П |
| 456 | | Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам | |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 45601 | на срок до 30 дней | А |
| | 45602 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 45603 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 45604 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 45605 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 45606 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 45607 | до востребования | А |
| | 45608 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| | 45615 | Резервы на возможные потери | П |
| 457 | | Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам | |
| | 45701 | Кредиты на срок до 30 дней | А |
| | 45702 | Кредиты на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 45703 | Кредиты на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 45704 | Кредиты на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 45705 | Кредиты на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 45706 | Кредиты на срок свыше 3 лет | А |
| | 45707 | Кредиты до востребования | А |
| | 45708 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") | А |
| | 45709 | Прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам | А |
| | 45715 | Резервы на возможные потери | П |
| 458 | | Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | |
| | 45801 | Минфину России | А |
| | 45802 | Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | А |
| | 45803 | Государственным внебюджетным фондам | А |
| | 45804 | Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | А |
| | 45805 | Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности | А |
| | 45806 | Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | А |
| | 45807 | Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | А |
| | 45808 | Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | А |
| | 45809 | Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | А |
| | 45810 | Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | А |
| | 45811 | Негосударственным финансовым организациям | А |
| | 45812 | Негосударственным коммерческим организациям | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 45813 | Негосударственным некоммерческим организациям | А |
| | 45814 | Индивидуальным предпринимателям | А |
| | 45815 | Физическим лицам | А |
| | 45816 | Юридическим лицам - нерезидентам | А |
| | 45817 | Физическим лицам - нерезидентам | А |
| | 45818 | Резервы на возможные потери | П |
| 459 | | Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | |
| | 45901 | Минфину России | А |
| | 45902 | Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | А |
| | 45903 | Государственным внебюджетным фондам | А |
| | 45904 | Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | А |
| | 45905 | Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности | А |
| | 45906 | Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | А |
| | 45907 | Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | А |
| | 45908 | Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | А |
| | 45909 | Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | А |
| | 45910 | Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | А |
| | 45911 | Негосударственным финансовым организациям | А |
| | 45912 | Негосударственным коммерческим организациям | А |
| | 45913 | Негосударственным некоммерческим организациям | А |
| | 45914 | Индивидуальным предпринимателям | А |
| | 45915 | Физическим лицам | А |
| | 45916 | Юридическим лицам - нерезидентам | А |
| | 45917 | Физическим лицам - нерезидентам | А |
| | 45918 | Резервы на возможные потери | П |
| Прочие размещенные средства | | | |
| 460 | | Средства, предоставленные Федеральному казначейству | |
| | 46001 | до востребования | А |
| | 46002 | на срок до 30 дней | А |
| | 46003 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 46004 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 46005 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 46006 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 46007 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 46008 | Резервы на возможные потери | П |
| 461 | | Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного | |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | самоуправления | |
| | 46101 | до востребования | А |
| | 46102 | на срок до 30 дней | А |
| | 46103 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 46104 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 46105 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 46106 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 46107 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 46108 | Резервы на возможные потери | П |
| 462 | | Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации | |
| | 46201 | до востребования | А |
| | 46202 | на срок до 30 дней | А |
| | 46203 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 46204 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 46205 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 46206 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 46207 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 46208 | Резервы на возможные потери | П |
| 463 | | Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | |
| | 46301 | до востребования | А |
| | 46302 | на срок до 30 дней | А |
| | 46303 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 46304 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 46305 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 46306 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 46307 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 46308 | Резервы на возможные потери | П |
| 464 | | Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности | |
| | 46401 | до востребования | А |
| | 46402 | на срок до 30 дней | А |
| | 46403 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 46404 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 46405 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 46406 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 46407 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 46408 | Резервы на возможные потери | П |
| 465 | | Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | |
| | 46501 | до востребования | А |
| | 46502 | на срок до 30 дней | А |
| | 46503 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 46504 | на срок от 91 до 180 дней | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 46505 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 46506 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 46507 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 46508 | Резервы на возможные потери | П |
| 466 | | Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | |
| | 46601 | до востребования | А |
| | 46602 | на срок до 30 дней | А |
| | 46603 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 46604 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 46605 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 46606 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 46607 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 46608 | Резервы на возможные потери | П |
| 467 | | Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| | 46701 | до востребования | А |
| | 46702 | на срок до 30 дней | А |
| | 46703 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 46704 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 46705 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 46706 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 46707 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 46708 | Резервы на возможные потери | П |
| 468 | | Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| | 46801 | до востребования | А |
| | 46802 | на срок до 30 дней | А |
| | 46803 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 46804 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 46805 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 46806 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 46807 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 46808 | Резервы на возможные потери | П |
| 469 | | Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| | 46901 | до востребования | А |
| | 46902 | на срок до 30 дней | А |
| | 46903 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 46904 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 46905 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 46906 | на срок от 1 года до 3 лет | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 46907 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 46908 | Резервы на возможные потери | П |
| 470 | | Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям | |
| | 47001 | до востребования | А |
| | 47002 | на срок до 30 дней | А |
| | 47003 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 47004 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 47005 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 47006 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 47007 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 47008 | Резервы на возможные потери | П |
| 471 | | Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | |
| | 47101 | до востребования | А |
| | 47102 | на срок до 30 дней | А |
| | 47103 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 47104 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 47105 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 47106 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 47107 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 47108 | Резервы на возможные потери | П |
| 472 | | Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | |
| | 47201 | до востребования | А |
| | 47202 | на срок до 30 дней | А |
| | 47203 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 47204 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 47205 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 47206 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 47207 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 47208 | Резервы на возможные потери | П |
| 473 | | Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам | |
| | 47301 | до востребования | А |
| | 47302 | на срок до 30 дней | А |
| | 47303 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| | 47304 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| | 47305 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| | 47306 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| | 47307 | на срок свыше 3 лет | А |
| | 47308 | Резервы на возможные потери | П |
| Прочие активы и пассивы | | | |
| 474 | | Расчеты по отдельным операциям | |
| | 47401 | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям | П |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 47402 | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям | А |
| | 47403 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | П |
| | 47404 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | А |
| | 47405 | Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты | П |
| | 47406 | Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты | А |
| | 47407 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) | П |
| | 47408 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) | А |
| | 47410 | Требования по аккредитивам с нерезидентами | А |
| | 47411 | Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | П |
| | 47412 | Операции по продаже и оплате лотерей | П |
| | 47413 | Операции по продаже и оплате лотерей | А |
| | 47414 | Платежи по приобретению и реализации памятных монет | П |
| | 47415 | Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | А |
| | 47416 | Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | П |
| | 47417 | Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения | А |
| | 47418 | Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств | П |
| | 47419 | Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) | П |
| | 47420 | Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) | А |
| | 47422 | Обязательства по прочим операциям | П |
| | 47423 | Требования по прочим операциям | А |
| | 47425 | Резервы на возможные потери | П |
| | 47426 | Обязательства по уплате процентов | П |
| | 47427 | Требования по получению процентов | А |
| | 47431 | Требования по аккредитивам | А |
| 476 | | Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов | |
| | 47601 | по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц | П |
| | 47602 | по депозитам и прочим привлеченным средствам | П |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|--|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | юридических лиц - нерезидентов | |
| | 47603 | по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц | П |
| | 47605 | по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов | П |
| | 47606 | по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц | П |
| | 47607 | по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов | П |
| | 47608 | по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц | П |
| | 47609 | по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов | П |
| | 47610 | по депозитам индивидуальных предпринимателей | П |
| | 47611 | по процентам по депозитам индивидуальных предпринимателей | П |
| 477 | | Операции финансовой аренды (лизинга) | |
| | 47701 | Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) | А |
| | 47702 | Резервы на возможные потери | П |
| 478 | | Вложения в приобретенные права требования | |
| | 47801 | Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой | А |
| | 47802 | Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств | А |
| | 47803 | Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования | А |
| | 47804 | Резервы на возможные потери | П |
| 479 | | Активы, переданные в доверительное управление | |
| | 47901 | Активы, переданные в доверительное управление | А |
| | 47902 | Резервы на возможные потери | П |
| Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами | | | |
| Вложения в долговые обязательства | | | |
| 501 | | Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | |
| | 50104 | Долговые обязательства Российской Федерации | А |
| | 50105 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | А |
| | 50106 | Долговые обязательства кредитных организаций | А |
| | 50107 | Прочие долговые обязательства | А |
| | 50108 | Долговые обязательства иностранных государств | А |
| | 50109 | Долговые обязательства банков-нерезидентов | А |
| | 50110 | Прочие долговые обязательства нерезидентов | А |
| | 50116 | Долговые обязательства Банка России | А |
| | 50118 | Долговые обязательства, переданные без прекращения признания | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 50120 | Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы | П |
| | 50121 | Переоценка ценных бумаг - положительные разницы | А |
| 502 | | Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | |
| | 50205 | Долговые обязательства Российской Федерации | А |
| | 50206 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | А |
| | 50207 | Долговые обязательства кредитных организаций | А |
| | 50208 | Прочие долговые обязательства | А |
| | 50209 | Долговые обязательства иностранных государств | А |
| | 50210 | Долговые обязательства банков-нерезидентов | А |
| | 50211 | Прочие долговые обязательства нерезидентов | А |
| | 50214 | Долговые обязательства Банка России | А |
| | 50218 | Долговые обязательства, переданные без прекращения признания | А |
| | 50219 | Резервы на возможные потери | П |
| | 50220 | Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы | П |
| | 50221 | Переоценка ценных бумаг - положительные разницы | А |
| 503 | | Долговые обязательства, удерживаемые до погашения | |
| | 50305 | Долговые обязательства Российской Федерации | А |
| | 50306 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | А |
| | 50307 | Долговые обязательства кредитных организаций | А |
| | 50308 | Прочие долговые обязательства | А |
| | 50309 | Долговые обязательства иностранных государств | А |
| | 50310 | Долговые обязательства банков-нерезидентов | А |
| | 50311 | Прочие долговые обязательства нерезидентов | А |
| | 50313 | Долговые обязательства Банка России | А |
| | 50318 | Долговые обязательства, переданные без прекращения признания | А |
| | 50319 | Резервы на возможные потери | П |
| 505 | | Долговые обязательства, не погашенные в срок | |
| | 50505 | Долговые обязательства, не погашенные в срок | А |
| | 50507 | Резервы на возможные потери | П |
| Вложения в долевые ценные бумаги | | | |
| 506 | | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | |
| | 50605 | Кредитных организаций | А |
| | 50606 | Прочих резидентов | А |
| | 50607 | Банков-нерезидентов | А |
| | 50608 | Прочих нерезидентов | А |
| | 50618 | Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | А |
| | 50620 | Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы | П |
| | 50621 | Переоценка ценных бумаг - положительные разницы | А |
| 507 | | Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для | |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | продажи | |
| | 50705 | Кредитных организаций | А |
| | 50706 | Прочих резидентов | А |
| | 50707 | Банков-нерезидентов | А |
| | 50708 | Прочих нерезидентов | А |
| | 50709 | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости | А |
| | 50718 | Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | А |
| | 50719 | Резервы на возможные потери | П |
| | 50720 | Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы | П |
| | 50721 | Переоценка ценных бумаг - положительные разницы | А |
| 509 | | Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами | |
| | 50905 | Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг | А |
| | 50908 | Резервы на возможные потери | П |
| Учтенные векселя | | | |
| 512 | | Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими | |
| | 51201 | до востребования | А |
| | 51202 | со сроком погашения до 30 дней | А |
| | 51203 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | А |
| | 51204 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | А |
| | 51205 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | А |
| | 51206 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | А |
| | 51207 | со сроком погашения свыше 3 лет | А |
| | 51208 | не оплаченные в срок и опротестованные | А |
| | 51209 | не оплаченные в срок и неопротестованные | А |
| | 51210 | Резервы на возможные потери | П |
| 513 | | Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими | |
| | 51301 | до востребования | А |
| | 51302 | со сроком погашения до 30 дней | А |
| | 51303 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | А |
| | 51304 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | А |
| | 51305 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | А |
| | 51306 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | А |
| | 51307 | со сроком погашения свыше 3 лет | А |
| | 51308 | не оплаченные в срок и опротестованные | А |
| | 51309 | не оплаченные в срок и неопротестованные | А |
| | 51310 | Резервы на возможные потери | П |
| 514 | | Векселя кредитных организаций и авалированные ими | |
| | 51401 | до востребования | А |
| | 51402 | со сроком погашения до 30 дней | А |
| | 51403 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 51404 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | А |
| | 51405 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | А |
| | 51406 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | А |
| | 51407 | со сроком погашения свыше 3 лет | А |
| | 51408 | не оплаченные в срок и опротестованные | А |
| | 51409 | не оплаченные в срок и неопротестованные | А |
| | 51410 | Резервы на возможные потери | П |
| 515 | | Прочие векселя | |
| | 51501 | до востребования | А |
| | 51502 | со сроком погашения до 30 дней | А |
| | 51503 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | А |
| | 51504 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | А |
| | 51505 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | А |
| | 51506 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | А |
| | 51507 | со сроком погашения свыше 3 лет | А |
| | 51508 | не оплаченные в срок и опротестованные | А |
| | 51509 | не оплаченные в срок и неопротестованные | А |
| | 51510 | Резервы на возможные потери | П |
| 516 | | Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими | |
| | 51601 | до востребования | А |
| | 51602 | со сроком погашения до 30 дней | А |
| | 51603 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | А |
| | 51604 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | А |
| | 51605 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | А |
| | 51606 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | А |
| | 51607 | со сроком погашения свыше 3 лет | А |
| | 51608 | не оплаченные в срок и опротестованные | А |
| | 51609 | не оплаченные в срок и неопротестованные | А |
| | 51610 | Резервы на возможные потери | П |
| 517 | | Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими | |
| | 51701 | до востребования | А |
| | 51702 | со сроком погашения до 30 дней | А |
| | 51703 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | А |
| | 51704 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | А |
| | 51705 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | А |
| | 51706 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | А |
| | 51707 | со сроком погашения свыше 3 лет | А |
| | 51708 | не оплаченные в срок и опротестованные | А |
| | 51709 | не оплаченные в срок и неопротестованные | А |
| | 51710 | Резервы на возможные потери | П |
| 518 | | Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими | |
| | 51801 | до востребования | А |
| | 51802 | со сроком погашения до 30 дней | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 51803 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | А |
| | 51804 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | А |
| | 51805 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | А |
| | 51806 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | А |
| | 51807 | со сроком погашения свыше 3 лет | А |
| | 51808 | не оплаченные в срок и опротестованные | А |
| | 51809 | не оплаченные в срок и неопротестованные | А |
| | 51810 | Резервы на возможные потери | П |
| 519 | | Прочие векселя нерезидентов | |
| | 51901 | до востребования | А |
| | 51902 | со сроком погашения до 30 дней | А |
| | 51903 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | А |
| | 51904 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | А |
| | 51905 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | А |
| | 51906 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | А |
| | 51907 | со сроком погашения свыше 3 лет | А |
| | 51908 | не оплаченные в срок и опротестованные | А |
| | 51909 | не оплаченные в срок и неопротестованные | А |
| | 51910 | Резервы на возможные потери | П |
| Выпущенные ценные бумаги | | | |
| 520 | | Выпущенные облигации | |
| | 52001 | со сроком погашения до 30 дней | П |
| | 52002 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | П |
| | 52003 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | П |
| | 52004 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | П |
| | 52005 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | П |
| | 52006 | со сроком погашения свыше 3 лет | П |
| 521 | | Выпущенные депозитные сертификаты | |
| | 52101 | со сроком погашения до 30 дней | П |
| | 52102 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | П |
| | 52103 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | П |
| | 52104 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | П |
| | 52105 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | П |
| | 52106 | со сроком погашения свыше 3 лет | П |
| 522 | | Выпущенные сберегательные сертификаты | |
| | 52201 | со сроком погашения до 30 дней | П |
| | 52202 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | П |
| | 52203 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | П |
| | 52204 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | П |
| | 52205 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | П |
| | 52206 | со сроком погашения свыше 3 лет | П |
| 523 | | Выпущенные векселя и банковские акцепты | |
| | 52301 | до востребования | П |
| | 52302 | со сроком погашения до 30 дней | П |
| | 52303 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | П |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 52304 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | П |
| | 52305 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | П |
| | 52306 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | П |
| | 52307 | со сроком погашения свыше 3 лет | П |
| 524 | | Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению | |
| | 52401 | Выпущенные облигации к исполнению | П |
| | 52402 | Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению | П |
| | 52403 | Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению | П |
| | 52404 | Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению | П |
| | 52405 | Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению | П |
| | 52406 | Векселя к исполнению | П |
| | 52407 | Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям | П |
| 525 | | Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами | |
| | 52501 | Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам | П |
| | 52503 | Дисконт по выпущенным ценным бумагам | А |
| Производные финансовые инструменты | | | |
| 526 | | Производные финансовые инструменты | |
| | 52601 | Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод | А |
| | 52602 | Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод | П |
| 528 | | Корректировка балансовой стоимости объекта хеджирования | |
| | 52801 | Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | П |
| | 52802 | Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | А |
| | 52803 | Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | П |
| | 52804 | Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | А |
| Раздел 6. Средства и имущество | | | |
| Участие | | | |
| 601 | | Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах | |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 60101 | Акции дочерних и зависимых кредитных организаций | А |
| | 60102 | Акции дочерних и зависимых организаций | А |
| | 60103 | Акции дочерних и зависимых банков - нерезидентов | А |
| | 60104 | Акции дочерних и зависимых организаций - нерезидентов | А |
| | 60105 | Резервы на возможные потери | П |
| | 60106 | Паи паевых инвестиционных фондов | А |
| | 60118 | Акции, паи, переданные без прекращения признания | А |
| 602 | | Прочее участие | |
| | 60201 | Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью | А |
| | 60202 | Средства, внесенные в уставные капиталы организаций | А |
| | 60203 | Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков - нерезидентов | А |
| | 60204 | Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов | А |
| | 60205 | Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах | А |
| | 60206 | Резервы на возможные потери | П |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | | | |
| 603 | | Расчеты с дебиторами и кредиторами | |
| | 60301 | Расчеты по налогам и сборам | П |
| | 60302 | Расчеты по налогам и сборам | А |
| | 60305 | Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | П |
| | 60306 | Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | А |
| | 60307 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам | П |
| | 60308 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам | А |
| | 60309 | Налог на добавленную стоимость, полученный | П |
| | 60310 | Налог на добавленную стоимость, уплаченный | А |
| | 60311 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | П |
| | 60312 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | А |
| | 60313 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | П |
| | 60314 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | А |
| | 60315 | Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам | А |
| | 60320 | Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками) | П |
| | 60322 | Расчеты с прочими кредиторами | П |
| | 60323 | Расчеты с прочими дебиторами | А |
| | 60324 | Резервы на возможные потери | П |
| | 60335 | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | П |
| | 60336 | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 60337 | Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года | А |
| | 60338 | Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года | П |
| | 60339 | Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года | А |
| | 60340 | Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года | П |
| | 60341 | Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года | А |
| | 60342 | Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года | П |
| | 60343 | Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года | А |
| | 60344 | Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года | П |
| | 60347 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | А |
| | 60349 | Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам | П |
| | 60350 | Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам | А |
| Основные средства | | | |
| 604 | | Основные средства | |
| | 60401 | Основные средства (кроме земли) | А |
| | 60404 | Земля | А |
| | 60405 | Резервы на возможные потери | П |
| | 60414 | Амортизация основных средств (кроме земли) | П |
| | 60415 | Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств | А |
| Финансовая аренда (лизинг) | | | |
| 608 | | Финансовая аренда (лизинг) | |
| | 60804 | Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг) | А |
| | 60805 | Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) | П |
| | 60806 | Арендные обязательства | П |
| Нематериальные активы | | | |
| 609 | | Нематериальные активы | |
| | 60901 | Нематериальные активы | А |
| | 60903 | Амортизация нематериальных активов | П |
| | 60905 | Деловая репутация | А |
| | 60906 | Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | А |
| Запасы | | | |
| 610 | | Запасы | |
| | 61002 | Запасные части | А |
| | 61008 | Материалы | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|--|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | 61009 | Инвентарь и принадлежности | А |
| | 61010 | Издания | А |
| | 61013 | Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | А |
| | 61014 | Товарные запасы у клиринговой организации - центрального контрагента при выполнении функций оператора товарных поставок | А |
| Выбытие и реализация | | | |
| 612 | | Выбытие и реализация | |
| | 61209 | Выбытие (реализация) имущества | - |
| | 61210 | Выбытие (реализация) ценных бумаг | - |
| | 61211 | Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) | - |
| | 61212 | Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования | - |
| | 61213 | Выбытие (реализация) драгоценных металлов | - |
| | 61214 | Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств | - |
| Доходы и расходы будущих периодов | | | |
| 613 | | Доходы будущих периодов | |
| | 61301 | Доходы будущих периодов по кредитным операциям | П |
| | 61304 | Доходы будущих периодов по другим операциям | П |
| 614 | | Расходы будущих периодов | |
| | 61401 | Расходы будущих периодов по кредитным операциям | А |
| | 61403 | Расходы будущих периодов по другим операциям | А |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | | | |
| 615 | | Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | |
| | 61501 | Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | П |
| Вспомогательные счета | | | |
| 616 | | Вспомогательные счета | |
| | 61601 | Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам | - |
| | 61602 | Вспомогательный счет для отражения выбытия товарных запасов центрального контрагента, выполняющего функции оператора товарных поставок | - |
| 617 | | Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы | |
| | 61701 | Отложенное налоговое обязательство | П |
| | 61702 | Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам | А |
| | 61703 | Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 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 |
| Раздел 7. Финансовые результаты | | | |

Продолжение приложения А

| Номер счета первого (второго) порядка | | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета А, П |
|---------------------------------------|-------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 706 | | Финансовый результат текущего года | |
| | 70601 | Доходы | П |
| | 70602 | Доходы от переоценки ценных бумаг | П |
| | 70603 | Положительная переоценка средств в иностранной валюте | П |
| | 70604 | Положительная переоценка драгоценных металлов | П |
| | 70605 | Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора | П |
| | 70606 | Расходы | А |
| | 70607 | Расходы от переоценки ценных бумаг | А |
| | 70608 | Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте | А |
| | 70609 | Отрицательная переоценка драгоценных металлов | А |
| | 70610 | Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора | А |
| | 70611 | Налог на прибыль | А |
| | 70613 | Доходы от производных финансовых инструментов | П |
| | 70614 | Расходы по производным финансовым инструментам | А |
| | 70615 | Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | П |
| | 70616 | Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | А |
| 707 | | Финансовый результат прошлого года | |
| | 70701 | Доходы | П |
| | 70702 | Доходы от переоценки ценных бумаг | П |
| | 70703 | Положительная переоценка средств в иностранной валюте | П |
| | 70704 | Положительная переоценка драгоценных металлов | П |
| | 70705 | Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора | П |
| | 70706 | Расходы | А |
| | 70707 | Расходы от переоценки ценных бумаг | А |
| | 70708 | Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте | А |
| | 70709 | Отрицательная переоценка драгоценных металлов | А |
| | 70710 | Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора | А |
| | 70711 | Налог на прибыль | А |
| | 70713 | Доходы от производных финансовых инструментов | П |
| | 70714 | Расходы по производным финансовым инструментам | А |
| | 70715 | Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | П |
| | 70716 | Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | А |
| 708 | | Прибыль (убыток) прошлого года | |
| | 70801 | Прибыль прошлого года | П |
| | 70802 | Убыток прошлого года | А |

Глава Б. Счета доверительного управления

| Номер счета | Наименование балансового счета |
|-----------------|---|
| 1 | 2 |
| Активные счета | |
| 801 | Касса |
| 80101 | Касса |
| 802 | Ценные бумаги в управлении |
| 80201 | Ценные бумаги в управлении |
| 803 | Драгоценные металлы |
| 80301 | Драгоценные металлы |
| 804 | Кредиты предоставленные |
| 80401 | Кредиты предоставленные |
| 805 | Средства, использованные на другие цели |
| 80501 | Средства, использованные на другие цели |
| 806 | Расчеты по доверительному управлению |
| 80601 | Расчеты по доверительному управлению |
| 808 | Текущие счета |
| 80801 | Текущие счета |
| 809 | Расходы по доверительному управлению |
| 80901 | Расходы по доверительному управлению |
| 810 | Убыток по доверительному управлению |
| 81001 | Убыток по доверительному управлению |
| Пассивные счета | |
| 851 | Капитал в управлении (учредители) |
| 85101 | Капитал в управлении (учредители) |
| 852 | Расчеты по доверительному управлению |
| 85201 | Расчеты по доверительному управлению |
| 854 | Доходы от доверительного управления |
| 85401 | Доходы от доверительного управления |
| 855 | Прибыль по доверительному управлению |
| 85501 | Прибыль по доверительному управлению |

Глава В. Внебалансовые счета

| Номер счета | Наименование счета | Признак счета А, П |
|---|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел 1 | | |
| (счета раздела в кредитных организациях не открываются) | | |
| Раздел 2. Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций | | |
| 906 | Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций | |
| 90601 | Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества | А |
| 90602 | Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью | А |
| Раздел 3. Ценные бумаги | | |
| 907 | Неразмещенные ценные бумаги и ценные бумаги, | |

Продолжение приложения А

| Номер счета | Наименование счета | Признак счета А, П |
|--|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| | выпущенные клиринговой организацией - центральным контрагентом | |
| 90701 | Бланки собственных ценных бумаг для распространения | А |
| 90702 | Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения | А |
| 90703 | Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи | А |
| 90704 | Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения | А |
| 90705 | Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет | А |
| 90706 | Ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией - центральным контрагентом | П |
| 90707 | Выкупленные ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией - центральным контрагентом | А |
| 908 | Ценные бумаги прочих эмитентов | |
| 90801 | Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения | А |
| 90802 | Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах | А |
| 90803 | Ценные бумаги на хранении по договорам хранения | А |
| 90804 | Облигации государственных займов, проданные организациям | А |
| 90807 | Ценные бумаги, полученные при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом | А |
| Раздел 4. Расчетные операции и документы | | |
| 909 | Расчетные операции | |
| 90901 | Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций | А |
| 90902 | Распоряжения, не исполненные в срок | А |
| 90904 | Не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации | А |
| 90905 | Оплаченные выигравшие билеты лотерей | А |
| 90907 | Выставленные аккредитивы | А |
| 90908 | Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами | А |
| 90909 | Распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов | А |
| 90912 | Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу | А |
| 910 | Расчеты по обязательным резервам | |
| 91003 | Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации | П |
| 91004 | Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте | П |
| 91006 | Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению | П |
| 91010 | Штрафы за нарушение обязательных резервных требований | П |
| 911 | Операции с валютными ценностями | |
| 91101 | Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета | Наименование счета | Признак счета А, П |
|---|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| | валюте, принятые для отсылки на инкассо | |
| 91102 | Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо | А |
| 91104 | Иностранная валюта, принятая на экспертизу | А |
| 912 | Разные ценности и документы | |
| 91201 | Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин | А |
| 91202 | Разные ценности и документы | А |
| 91203 | Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию | А |
| 91204 | Драгоценные металлы клиентов на хранении | А |
| 91205 | Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет | А |
| 91206 | Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия | А |
| 91207 | Бланки | А |
| 91211 | Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства | П |
| 91215 | Билеты лотерей | А |
| 91219 | Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо | А |
| 91220 | Документы и ценности, отосланные на инкассо | А |
| 91225 | Товары, переданные на хранение для зачисления на товарный счет участника клиринга | П |
| Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования | | |
| 913 | Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства | |
| 91311 | Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам | П |
| 91312 | Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов | П |
| 91313 | Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам | П |
| 91314 | Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе | П |
| 91315 | Выданные гарантии и поручительства | П |
| 91316 | Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов | П |
| 91317 | Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" | П |
| 91318 | Условные обязательства некредитного характера | П |
| 91319 | Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | П |
| 914 | Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера | |
| 91411 | Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам | А |
| 91412 | Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета | Наименование счета | Признак счета А, П |
|---|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 91413 | Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам | А |
| 91414 | Полученные гарантии и поручительства | А |
| 91416 | Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов | А |
| 91417 | Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" | А |
| 91418 | Номинальная стоимость приобретенных прав требования | А |
| 91419 | Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе | А |
| 915 | Арендные и лизинговые операции | |
| 91501 | Основные средства, переданные в аренду | А |
| 91502 | Другое имущество, переданное в аренду | А |
| 91506 | Имущество, переданное на баланс лизингополучателей | А |
| 91507 | Основные средства, полученные по договорам аренды | П |
| 91508 | Другое имущество, полученное по договорам аренды | П |
| Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс | | |
| 916 | Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса | |
| 91603 | Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам | А |
| 91604 | Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам | А |
| 91605 | Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей) | А |
| 91606 | Неполученные процентные доходы по векселям | А |
| 917 | Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания | |
| 91703 | Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации | А |
| 91704 | Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации | А |
| 91705 | Непогашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентным доходам по кредитам, отнесенным на государственный долг | П |
| 91706 | Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей), списанным с баланса кредитной организации | А |
| 91707 | Неполученные процентные доходы по векселям, списанным с баланса кредитной организации | А |
| 918 | Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за | |

Продолжение приложения А

| Номер счета | Наименование счета | Признак счета А, П |
|-----------------------------------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| | невозможности взыскания | |
| 91801 | Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери | А |
| 91802 | Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери | А |
| 91803 | Долги, списанные в убыток | А |
| 91805 | Списанная задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей) | А |
| 91806 | Списанная задолженность по векселям | А |
| Раздел 7. Корреспондирующие счета | | |
| 99998 | Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи | А |
| 99999 | Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи | П |

Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

| Номер счета | Наименование счета | Признак счета А, П |
|---|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Требования по производным финансовым инструментам | | |
| 933 | Требования по поставке денежных средств | |
| 93301 | со сроком исполнения на следующий день | А |
| 93302 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней | А |
| 93303 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней | А |
| 93304 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней | А |
| 93305 | со сроком исполнения от 91 дня и более | А |
| 93306 | со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов | А |
| 93307 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов | А |
| 93308 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов | А |
| 93309 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов | А |
| 93310 | со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов | А |
| 93311 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре | А |
| 93312 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов | А |
| 934 | Требования по поставке драгоценных металлов | |
| 93401 | со сроком исполнения на следующий день | А |
| 93402 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней | А |
| 93403 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней | А |
| 93404 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней | А |
| 93405 | со сроком исполнения от 91 дня и более | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета | Наименование счета | Признак счета А, П |
|-------------|--|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 93406 | со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов | А |
| 93407 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов | А |
| 93408 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов | А |
| 93409 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов | А |
| 93410 | со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов | А |
| 93411 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре | А |
| 93412 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов | А |
| 935 | Требования по поставке ценных бумаг | |
| 93501 | со сроком исполнения на следующий день | А |
| 93502 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней | А |
| 93503 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней | А |
| 93504 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней | А |
| 93505 | со сроком исполнения от 91 дня и более | А |
| 93506 | со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов | А |
| 93507 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов | А |
| 93508 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов | А |
| 93509 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов | А |
| 93510 | со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов | А |
| 93511 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре | А |
| 93512 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов | А |
| 936 | Требования по поставке производных финансовых инструментов | |
| 93601 | со сроком исполнения на следующий день | А |
| 93602 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней | А |
| 93603 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней | А |
| 93604 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней | А |
| 93605 | со сроком исполнения от 91 дня и более | А |
| 93606 | со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов | А |
| 93607 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов | А |
| 93608 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов | А |
| 93609 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов | А |
| 93610 | со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов | А |
| 93611 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре | А |
| 93612 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов | А |
| 937 | Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов | |
| 93701 | со сроком исполнения на следующий день | А |
| 93702 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней | А |
| 93703 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней | А |
| 93704 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней | А |
| 93705 | со сроком исполнения от 91 дня и более | А |
| 93706 | со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов | А |

Продолжение приложения А

| Номер счета | Наименование счета | Признак счета А, П |
|---|--|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 93707 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов | А |
| 93708 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов | А |
| 93709 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов | А |
| 93710 | со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов | А |
| 93711 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре | А |
| 93712 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов | А |
| Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) | | |
| 939 | Требования по поставке денежных средств | |
| 93901 | Требования по поставке денежных средств | А |
| 93902 | Требования по поставке денежных средств от нерезидентов | А |
| 940 | Требования по поставке драгоценных металлов | |
| 94001 | Требования по поставке драгоценных металлов | А |
| 94002 | Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов | А |
| 941 | Требования по поставке ценных бумаг | |
| 94101 | Требования по поставке ценных бумаг | А |
| 94102 | Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов | А |
| Обязательства по производным финансовым инструментам | | |
| 963 | Обязательства по поставке денежных средств | |
| 96301 | со сроком исполнения на следующий день | П |
| 96302 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней | П |
| 96303 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней | П |
| 96304 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней | П |
| 96305 | со сроком исполнения от 91 дня и более | П |
| 96306 | со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов | П |
| 96307 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов | П |
| 96308 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов | П |
| 96309 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов | П |
| 96310 | со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов | П |
| 96311 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре | П |
| 96312 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов | П |
| 964 | Обязательства по поставке драгоценных металлов | |
| 96401 | со сроком исполнения на следующий день | П |
| 96402 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней | П |
| 96403 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней | П |
| 96404 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней | П |
| 96405 | со сроком исполнения от 91 дня и более | П |
| 96406 | со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов | П |
| 96407 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов | П |
| 96408 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов | П |
| 96409 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов | П |
| 96410 | со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов | П |

Продолжение приложения А

| Номер счета | Наименование счета | Признак счета А, П |
|-------------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 96411 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре | П |
| 96412 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов | П |
| 965 | Обязательства по поставке ценных бумаг | |
| 96501 | со сроком исполнения на следующий день | П |
| 96502 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней | П |
| 96503 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней | П |
| 96504 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней | П |
| 96505 | со сроком исполнения от 91 дня и более | П |
| 96506 | со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов | П |
| 96507 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов | П |
| 96508 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов | П |
| 96509 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов | П |
| 96510 | со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов | П |
| 96511 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре | П |
| 96512 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов | П |
| 966 | Обязательства по поставке производных финансовых инструментов | |
| 96601 | со сроком исполнения на следующий день | П |
| 96602 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней | П |
| 96603 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней | П |
| 96604 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней | П |
| 96605 | со сроком исполнения от 91 дня и более | П |
| 96606 | со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов | П |
| 96607 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов | П |
| 96608 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов | П |
| 96609 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов | П |
| 96610 | со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов | П |
| 96611 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре | П |
| 96612 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов | П |
| 967 | Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов | |
| 96701 | со сроком исполнения на следующий день | П |
| 96702 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней | П |
| 96703 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней | П |
| 96704 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней | П |
| 96705 | со сроком исполнения от 91 дня и более | П |
| 96706 | со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов | П |
| 96707 | со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов | П |
| 96708 | со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов | П |
| 96709 | со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов | П |
| 96710 | со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов | П |

Окончание приложения А

| Номер счета | Наименование счета | Признак счета А, П |
|--|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 96711 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре | П |
| 96712 | со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов | П |
| Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) | | |
| 969 | Обязательства по поставке денежных средств | |
| 96901 | Обязательства по поставке денежных средств | П |
| 96902 | Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов | П |
| 970 | Обязательства по поставке драгоценных металлов | |
| 97001 | Обязательства по поставке драгоценных металлов | П |
| 97002 | Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов | П |
| 971 | Обязательства по поставке ценных бумаг | |
| 97101 | Обязательства по поставке ценных бумаг | П |
| 97102 | Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов | П |
| Корреспондирующие счета | | |
| 99996 | Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи | А |
| 99997 | Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи | П |

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Внутрифирменный стандарт аудита имущества
кредитных организаций для ООО «Листик и Партнёры»**

ООО "Листик и Партнеры - Москва"
(наименование организации)

УТВЕРЖДАЮ

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"

Внутрифирменный стандарт №22

Колчигин Е.В..

(подпись)

(фамилия, инициалы)

| |
|---|
| Проверка бухгалтерского учета имущества в кредитных организациях |
|---|

Утвержден приказом от

Согласовано:

| | |
|--|-----------------|
| Старший партнер | Листик Ж.М. |
| Руководитель Департамента внутреннего контроля | Сосновских Г.Р. |
| Руководитель Департамента банковского аудита | Грязева В.В. |
| Руководитель департамента общего и инвестиционного аудита | Паршкова Н.Б. |

**Внутрифирменный стандарт
"Проверка бухгалтерского учета имущества в кредитных организациях"**

1 Общие положения

1.1 Настоящий внутрифирменный стандарт разработан на основании

- 1.1.1 Федерального закона от 30.12.2008 №307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (ред. от 01.05.2017),
- 1.1.2 Международных стандартов аудита,
- 1.1.3 Международных стандартов финансовой отчетности, в частности:
 - МСФО (IAS) 2 «Запасы»;
 - МСФО (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность"
 - МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
 - МСФО (IAS) 16 «Основные средства»;
 - МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»;

– МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»;

1.1.4 Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 №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»

1.2 Целью настоящего стандарта аудиторской деятельности ООО "Листик и Партнеры" (далее по тексту – аудиторская фирма) является: установление единого внутрифирменного порядка проведения аудита бухгалтерского учета имущества кредитных организаций.

1.3 Задачами внутрифирменного стандарта являются:

- а) установление методов выполнения аналитических процедур;
- б) регламентирование действий аудиторской фирмы после получения результатов выполнения аналитических процедур.

1.4 Необходимость разработки внутрифирменного стандарта по проверки бухгалтерского учета имущества кредитных организаций и совершенствования методики проведения аудита имущества кредитной организации: обуславливается изменениями законодательства, проводимыми в рамках сближения бухгалтерского учета Российской Федерации к Международным стандартам финансовой отчетности (С 1 января 2016 года взамен отдельных пунктов Положения №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года вступило в силу Положение 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»).

Основные термины и понятия:

1) Справедливая стоимость – это оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для организации.

2) Амортизационная стоимость – это цена закупки объекта с учетом всех издержек (первоначальная или переоцененная стоимость) за вычетом ликвидационной стоимости

4) Ликвидационная стоимость – это сумма, которую кредитная организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

5) Дисконтированная стоимость – стоимость всех будущих денежных поступлений и затрат, приведенных к нынешнему моменту, т. е. дисконтированных по выбранной процентной ставке на основе формулы сложных процентов.

6) Тест на обесценение – это проверка активов на его потерю в своей стоимости, путем проведения сравнения справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу объекта с балансовой стоимостью, либо ценность использования актива с балансовой стоимостью. Если обе суммы

окажутся меньше балансовой стоимости, компании придется признать в отчетности убыток от обесценения.

7) Убытки от обесценения – сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость.

8) Возмещаемая стоимость – справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше.

9) Ценность использования – дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Виды имущества:

1) старые (до 2016 года):

- Основные средства (новое определение с 2016 года) – объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:
 - 1) объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
 - 2) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена
- Нематериальные активы – это объекты, одновременно отвечающие следующим условиям: способные приносить экономические выгоды в будущем; не имеют материально-вещественной формы, предназначены для использования более 12 месяцев и не предполагаются к продаже в течение 12 месяцев, право на получение экономических выгод от использования объектов подтверждено документально (как на существование самого актива, так и на результаты интеллектуальной деятельности); доступ иных лиц к экономическим выгодам от использования объектов ограничен; объекты могут быть идентифицированы.
- Запасы – это активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг, осуществлении банковской деятельности либо при сооружении, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности – это имущество или его часть (земля, здание, часть здания), продажа которого в течение 12 месяцев не планируется, имеющееся в собственности кредитной организации, полученное при осуществлении основной деятельности и предназначенное либо для получения арендных платежей (кроме финансовой аренды), либо для получения доходов от прироста стоимости имущества (или того и другого одновременно, и можно побольше), но не для использования в банковской деятельности и не для административных нужд.

2) дополнительные виды имущества с 2016 года:

- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – имущество (ранее учтенное как ОС, НМА, НВНОД), которое банк планирует продать в течение 12 месяцев, при

этом возмещение стоимости активов произойдет в результате продажи, а не продолжающегося использования. Такой актив одновременно должен соответствовать нескольким условиям: готов к немедленной продаже в текущем состоянии на рыночных условиях; решение о продаже принято уполномоченными лицами банка; ведется поиск покупателя актива; действия кредитной организации не направлены на изменение решения о продаже либо его отмену.

- Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено – объекты (кроме недвижимости и земли), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов, являются средствами труда, а объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов – предметами труда.

Сфера применения:

Внутрифирменный стандарт по аудиторской проверке бухгалтерского учета имущества кредитных организаций должен использоваться при аудите кредитных организаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и международными стандартами.

1.5 Практическим результатом выполнения стандарта является заполненный соответствующим образом файл Банк 20XX-Х 25 ИОФ.xls (далее – Файл), где вместо:

- "Банк" указано название аудируемого лица;
- "20XX-Х" указан проверяемый год и этап проверки (1 этап – 9 месяцев, 2 этап – год или др.),
- ИОФ – имя, фамилия и отчество аудитора, проверяющего имущество данного клиента и составляющего файла.

1.6 Требования данного правила (стандарта) являются обязательными при осуществлении аудита, кроме случаев, когда прямо указано, что положение внутрифирменного стандарта носит рекомендательный характер.

2 До проведения аудита

2.1 Аудитор должен получить от аудируемого лица следующие данные бухгалтерского учета и отчетности:

- а) ведомость остатков за проверяемый период по головному офису и филиалам в формате .xls;
- б) форму 0409101 на отчетную дату;
- в) форму 0409102 с учетом СПОД;
- г) Приложение 12 и Приложение 13;
- д) выписки по счетам: 10601, 60401, 60404, 60415, 60414, 609, 610, 61209, 619, 620, 621 в формате.xls;
- е) формы 0409806, 0409807, 0409814 за проверяемый и предыдущий периоды.

2.2 Аудитору необходимо запросить у аудируемого лица информацию, о проведении в течение проверяемого периода следующих операций:

- а) по изменению стоимости объектов имущества (в результате переоценки, изменения справедливой стоимости и т.д.);
- б) необычные операции или корректировки;

в) другие, при наличии.

2.3 Аудитору необходимо запросить у аудируемого лица следующие документы:

а) правоустанавливающие документы

- выписка из ЕГРП, свидетельство о праве собственности) по объектам недвижимости;
- патент или лицензия для нематериальных активов;

б) ИНН, паспорт физического лица (например, для того чтобы проанализировать реальность деятельности контрагента);

в) свидетельства о государственной регистрации;

договоры купли-продажи (при реализации имущества);

г) договоры залога, отступного;

д) первичные документы о переоценке:

- отчет оценщика;
- документы, содержащие информацию о рыночных ценах.

3. В ходе проведения аудита

3.1 Аудитор заполняет Файл исходными данными аудируемого лица:

а) на листе "Проверяемые показатели" вставляются данные бухгалтерского баланса (форма 0409806) и отчета о финансовых результатах (форма 0409807) на начало и конец отчетного периода;

Проверяемыми показателями здесь являются:

– Статьи формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)":

- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы;
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- Прочие активы в части остатка на счете 621 "Средства и предметы труда".

– Статьи формы 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)":

- Прочие операционные доходы в части доходов по операциям с основными средствами и нематериальными активами, доходов по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, доходов по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, доходов от изменения стоимости долгосрочного актива при переводе, доходов по операциям недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- Операционные расходы в части расходов по операциям с основными средствами и нематериальными активами, амортизации по основным средствам и нематериальным активам, расходов на исследования и разработку, расходов от списания стоимости запасов, расходов от изменения стоимости долгосрочного актива при переводе, амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, расходов по операциям недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- Переоценка основных средств;
- Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу);
- Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности.

б) на листе "Свод нарушений":

– Проводятся следующие процедуры аудита:

- Изучение результатов аудита за предыдущие периоды, а также исправление нарушений (при их наличии).

– Методы работы:

- Убедиться в том, что положения Учетной политики организации соответствуют требованиям 402-ФЗ и 579-П.

Результаты выполненной работы оформляются в следующей таблице:

| Код вида работ | Ф.И.О. исполнителя | Краткое описание замечания (с указанием суммы и формы отчетности, показатели которой искажены) | Существенность ошибки | Комментарий клиента (подтверждение ошибки, обоснование причины ее возникновения, исправление ошибки) | Код этапа |
|----------------|--------------------|--|-----------------------|--|-----------|
| | | | | | |

в) на листе "ВНД":

– Проводятся следующие процедуры аудита:

- Изучение способов ведения и моделей учета объектов имущества, закрепленных в учетной политике;
- Изучение правил документооборота в бухгалтерском учете при совершении операций с объектами имущества;
- Изучение внутренних документов организации, регламентирующих порядок бухгалтерского учета имущества.

– Методы работы:

- Убедиться в том, что положения учетной политики для целей бухгалтерского учета и внутренний стандарт по учету имущества соответствуют требованиям 448-П;
- Протестировать средства контроля (если принято решение полагаться на СВК) - см. лист "СВК".

Результаты выполненной работы оформляются в следующей таблице:

| 448-П | Основные положения учета | Отметка о применении (+/-) | Комментарий |
|---|--|----------------------------|-------------|
| Основные средства | | | |
| Учетная политика (Приложение к ней) содержит: | | | |
| п. 2.2 | Классификация на однородные группы | | |
| п. 2.3 | Минимальный объект учета (критерий существенности) | | |
| п. 2.8 | Критерий существенности для неприменения ликвидационной стоимости | | |
| п. 2.9 | Порядок учета НДС в стоимости ОС | | |
| п. 2.21 | Модель последующей оценки (по первоначальной/ по переоцененной) | | |
| п. 2.23 | Периодичность проведения переоценки | | |
| п. 2.25 | Способ отражения переоценки (пропорциональный пересчет/ обнуление амортизации) | | |
| п. 2.30 | Способ последующего отражения прироста стоимости ОС при переоценке (вся сумма переоценки/часть прироста) | | |
| п. 2.35 | Перечень неамортизируемых объектов | | |
| п. 2.36 | Способ начисления амортизации по группам ОС | | |
| п. 2.3 | Перечень критериев для признания в качестве минимального объекта (детальный) | | |

| 448-П | Основные положения учета | Отметка о применении (+/-) | Комментарий |
|---|--|----------------------------|-------------|
| п. 2.7 | Порядок присвоения инвентарного номера | | |
| п. 2.8 | Порядок аналитического учета объектов вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС | | |
| п. 2.11 | Состав фактических затрат | | |
| п. 2.5 | Критерии существенности для признания компонента инвентарным объектом | | |
| п. 2.15 | Порядок оценки будущих затрат | | |
| | Ставка дисконтирования | | |
| Нематериальные активы | | | |
| Учетная политика (Приложение к ней) содержит: | | | |
| п. 3.1 | Критерии признания НМА | | |
| п. 3.6-3.8 | Состов расходов на создание и приобретение НМА, а также затрат не подлежащих к включению | | |
| п. 3.16 | Модель последующей оценки (по первоначальной/ по переоцененной) | | |
| п. 3.19 | Способ отражения переоценки (пропорциональный пересчет/ обнуление амортизации) | | |
| п. 3.24 | Способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке (вся сумма переоценки/часть прироста) | | |
| п. 3.31 | Способ начисления амортизации по группам НМА | | |
| НВНОД | | | |
| Учетная политика содержит: | | | |
| п. 4.3 | Критерии признания в качестве НВНОД | | |
| п. 4.1 | Критерий существенности (значительности объема) для признания НВНОД, а не ОС | | |
| п. 4.7 | Модель учета (по первоначальной/ справедливой) | | |
| п. 4.9 | Критерий существенности для неприменения ликвидационной стоимости | | |
| п. 4.11 | Периодичность и порядок определения справедливой стоимости | | |
| п. 4.10 | Периодичность и порядок определения убытка от обесценения | | |
| | Способ начисления амортизации по группам НВНОД | | |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | | |
| Учетная политика (Приложение к ней) содержит: | | | |
| п. 5.7 | Критерии для признания в качестве ДА | | |
| п. 5.7 | Критерии прекращения признания в качестве ДА | | |
| п. 5.10 | Периодичность проведения оценки | | |
| СТиПТ | | | |
| Учетная политика (Приложение к ней) содержит: | | | |
| п. 5.7 | Критерии для признания в качестве СТиПТ | | |
| п. 5.7 | Критерии прекращения признания в качестве СТиПТ | | |
| п. 7.5 | Периодичность и способ проведения оценки | | |
| Запасы | | | |
| Учетная политика (Приложение к ней) содержит: | | | |
| п. 6.16 | Способ оценки (по средневзвешенной/ ФИФО) | | |
| п. 6.4 | Единица бух. учета | | |
| п. 6.7 | Состав фактических затрат | | |
| п. 6.17 | Период для расчета средневзвешенной стоимости | | |
| п. 6.19 | Порядок списания запасов на расходы | | |

г) на листе "СВК":

Аудитор должен разработать и провести тестирование средств контроля для сбора достаточных надлежащих аудиторских доказательств в отношении операционной эффективности соответствующих средств контроля, если:

- оценка им рисков существенного искажения на уровне предпосылок включает ожидание того, что средства контроля эффективны (т.е. аудитор намерен полагаться на операционную эффективность средств контроля при определении характера, сроков и объема процедур проверки по существу);
или
- одни лишь процедуры проверки по существу не в состоянии обеспечить получение достаточных надлежащих аудиторских доказательств на уровне предпосылок.

Результаты выполненной работы оформляются в следующей таблице:

| № | Стандартные средства контроля | Средство контроля существует (да; нет; не применимо) | Средство контроля применяется (да; нет; не применимо) | Решение о необходимости тестировать средства контроля (тестируем; не тестируем) | Способно ли средство контроля (отдельно взятое или в сочетании с другими) эффективно предотвращать или обнаруживать и устранять существенные искажения (да; нет) |
|---|--|--|---|---|--|
| 1 | Разделение ответственности между лицами, осуществляющими хозяйственные операции, и теми, кто ведет бухгалтерский учет этих операций | | | | |
| 2 | Срок полезного использования основных средств устанавливается лицом, не имеющим отношения к ведению бухгалтерского учета | | | | |
| 3 | Регламентация процедур приобретения, списания, продажи активов | | | | |
| 4 | Контроль за соответствием применяемых форм первичных документов утвержденным в учетной политике, наличием обязательных реквизитов в документах, подписей должностных лиц и исполнителей, печатей в установленных случаях | | | | |
| 5 | Автоматическая обработка данных по разделу учета и средства контроля за полнотой, правильностью и своевременностью внесения данных хозяйственных операций в компьютерную программу | | | | |
| 6 | Проведение инвентаризации | | | | |
| 7 | Контроль за отражением результатов инвентаризации в бухгалтерском учете | | | | |

| № | Стандартные средства | Средство | Средство | Решение о | Способно ли |
|---|--|----------|----------|-----------|-------------|
| 8 | Закрепление объектов основных средств за материально-ответственными лицами | | | | |
| 9 | Обеспечение сохранности правоустанавливающих документов на объекты недвижимости, разрешительной документации на объект незавершенного строительства, договоров, смет | | | | |

д) на листе "ВО" вставляется ведомость остатков по счетам учета имущества;

е) на листе "УО" представлена таблица, помогающая ориентироваться в словных обозначениях рабочего документа:

| Условные обозначения | |
|----------------------|---------------------------------------|
| | Выборка |
| | Элемент выборки; проверен |
| | Ошибка |
| ссылка | Ссылка на электронный или бумажный РД |
| | Проверено в рамках других процедур |

ё) на листе "Инвентаризация":

– Проводятся следующие процедуры аудита:

- Изучение порядка проведения инвентаризации и средств контроля за отражением результатов инвентаризации в бухгалтерском учете;
- Сверка результатов инвентаризации с данными бухгалтерского учета.

Результаты выполненной работы оформляются в следующей таблице:

| № п/п | АУДИТОРСКИЕ УТВЕРЖДЕНИЯ | ответ | Комментарии, замечания, и т.д. |
|-------|--|-------|--------------------------------|
| 1 | Имеется ли информация в учетной политике о порядке проведения инвентаризации? | | |
| 2 | Имеется ли приказ руководителя на проведение инвентаризации? | | |
| 3 | Включались ли материально ответственные лица, в подотчете у которых находятся ценности, подлежащие инвентаризации, в состав инвентаризационной комиссии? | | |
| 4 | При инвентаризации имущества, не принадлежащего организации на праве собственности, включался ли представитель собственника этого имущества, при наличии у него оформленной должным образом доверенности, в состав инвентаризационной комиссии? | | |
| 5 | Были ли проведены инвентаризации в межинвентаризационный период? | | |
| 6 | Были ли выявлены расхождения между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета по ранее проводившейся инвентаризации? | | |
| 7 | Все ли члены комиссии присутствовали при проведении инвентаризации? | | |
| 8 | Визировал ли председатель инвентаризационной комиссии все приходные и расходные документы, приложенные к реестрам (отчетам), с указанием "до инвентаризации на ____"(дата) | | |
| 9 | Были ли получены от материально ответственных лиц расписки о том, что к началу инвентаризации все расходные и приходные документы на имущество сданы в бухгалтерию или переданы комиссии и все ценности, поступившие на их ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны | | |

| № п/п | АУДИТОРСКИЕ УТВЕРЖДЕНИЯ | ответ | Комментарии, замечания, и т.д. |
|-------|---|-------|--------------------------------|
| | в расход? | | |
| 10 | Охраняется ли территория организации? Кем охраняется? Собственными сотрудниками или ЧОП? | | |
| 11 | Оборудованы ли складские помещения пожарно-охранной сигнализацией? | | |
| 12 | Заключены ли и правильно ли оформлены договоры о полной индивидуальной или бригадной (коллективной материальной ответственности с работниками, которым переданы ценности для сохранения и использования? | | |
| 13 | Соответствуют ли должности материально ответственных лиц утвержденному перечню должностей и работ, замещаемых и выполняемых работниками, с которыми организацией могут заключаться письменные договоры о полной материальной ответственности? | | |
| 14 | Имеются ли самостоятельные складские помещения? | | |
| 15 | Оснащены ли места хранения материальных ценностей необходимыми измерительными приборами? | | |
| 16 | Существует ли контроль за порядком вывоза ценностей из организации (наличие КПП)? | | |
| 17 | Ведется ли учет выданных доверенностей на получение материальных ценностей? | | |
| 18 | Позволяет ли установленный срок проведения инвентаризации осуществить полную и точную проверку фактического наличия имущества? | | |
| 19 | Все ли имущество, предусмотренное приказом на проведение инвентаризации, было проинвентаризировано? | | |
| 20 | Всем ли объектам основных средств присвоены инвентарные номера? | | |
| 21 | Производилась ли инвентаризация ОС по их местонахождению и материально ответственным лицам? | | |
| 22 | Была ли проведена переоценка ОС? | | |
| 23 | Имеются ли на ОС, принятые в аренду: | | |
| | - договор аренды | | |
| | - передаточный акт | | |
| 24 | Отражены ли в учете ОС, принятые в аренду? | | |
| 25 | Имеются ли инвентарные карточки на ОС, принятые по договору аренды? | | |
| 26 | Имеются ли на ОС, переданные в аренду: | | |
| | - договор аренды | | |
| | - передаточный акт | | |
| 27 | Учтены ли ОС, переданные в аренду, обособленно? | | |
| 28 | Имеются ли свидетельства о государственной регистрации на объекты недвижимости? | | |
| 29 | Были ли занесены в описи машины, оборудование и транспортные средства индивидуально с указанием заводского инвентарного номера по техническому паспорту организации-изготовителя, года выпуска, назначения, мощности и т.д.? | | |
| 30 | Были ли приглашены представители генподрядчика, субподрядных строительных организаций, а также генеральной проектной организации? | | |
| 31 | Соответствуют ли данные, внесенные в описи, фактическому наличию имущества и финансовых обязательств? | | |
| 32 | Составлялись ли описи отдельно на товарно-материальные ценности, находящиеся в пути, находящиеся на складах других организаций? | | |
| 33 | Заносились ли в отдельную опись МПЗ, отпущенные во время инвентаризации, под наименованием "Товарно-материальные ценности, отпущенные во время инвентаризации"? | | |
| 34 | Указывались ли в описях по номенклатуре и в единицах измерения, принятых в учете, наименования инвентаризируемых ценностей и объектов и их количество? | | |
| 35 | Указывалось ли на каждой странице описи прописью число порядковых номеров материальных ценностей и общий итог количества в натуральных показателях, записанных на данной странице, вне зависимости от того, в | | |

| № п/п | АУДИТОРСКИЕ УТВЕРЖДЕНИЯ | ответ | Комментарии, замечания, и т.д. |
|-------|--|-------|--------------------------------|
| | каких единицах измерения (штуках, килограммах, метрах и т.д.) эти ценности показаны? | | |
| 36 | Были ли исправления оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами? | | |
| 37 | Были ли описи подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами? | | |
| 38 | Была ли в конце описи расписка МОЛ, подтверждающая проверку комиссией имущества в их присутствии, отсутствие к членам комиссии каких-либо претензий и принятие перечисленного в описи имущества на ответственное хранение? | | |
| 39 | В случае смены материально ответственных лиц имелись ли подписи принявшего и сдавшего этого имущество? | | |
| 40 | Составлялись ли отдельные описи на имущество, находящееся на ответственном хранении, арендованное или полученное для переработки? | | |
| 41 | Была ли назначена повторная инвентаризация при наличии существенных ошибок? | | |
| 42 | Были ли составлены сличительные ведомости по имуществу, при инвентаризации которого выявлены отклонения от учетных данных? | | |
| 43 | Составлялись ли отдельные сличительные ведомости на ценности, не принадлежащие организации, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные, полученные для переработки)? | | |
| 44 | Были ли недостачи зачтены излишками? | | |
| 45 | Были ли соблюдены условия зачета пересортицы? | | |
| 46 | Представили ли МОЛ подробные объяснения инвентаризационной комиссии о допущенной пересортице? | | |
| 47 | Был ли составлен протокол заседания инвентаризационной комиссии? | | |
| 48 | Результаты инвентаризации: - своевременно ли отражены в бухгалтерском учете? - отражены ли в полном объеме? | | |
| 49 | Проводились ли аудитором выборочные контрольные проверки? | | |
| 50 | Были ли данные контрольных проверок задокументированы? | | |

ж) на листе "60415" вставляются данные выписок по соответствующему счету;

– Объект: Движение по счету капитальных вложений

– Проводятся следующие процедуры аудита:

- Изучение первичных документов на предмет того, что приобретение имущества имело место и имеет отношение к организации;
- Изучение правоустанавливающих документов и отслеживание наличия ограничений прав на объекты имущества;
- Сравнение данных по поступившим и выбывшим объектам имущества с данными соответствующих планов, содержанием протоколов ЛОКУ и коллегиального исполнительного органа;
- Проверка правильности формирования первоначальной стоимости имущества;
- Изучение бухгалтерских записей и документов на предмет отражения операций и событий в надлежащем отчетном периоде;
- Проверка классификации объектов имущества в соответствии с предназначением и выполнением условий/критериев признания;
- Проверка правильности отражения финансового результата от операций с имуществом (выбор символа ОФР).

– Методы работы:

- Убедиться, что первичные документы существуют и оформлены надлежащим образом (проставлены печати, подписи);
- Убедиться путем опроса сотрудников, что в составе капитальных вложений отсутствуют объекты, фактические готовые к использованию;
- Изучить бухгалтерские записи по счету 60415 (по операциям капитальных вложений) на предмет их подтверждения первичными документами;
- Убедиться, что первоначальная стоимость поступившего имущества сформирована и отражена в бухгалтерском учете согласно требованиям нормативных актов и внутренних документов организации;
- Провести опрос сотрудников в отношении намерений по дальнейшему использованию имущества в деятельности организации;
- Провести анализ профессиональных суждений по классификации объектов имущества при принятии к учету/переводу;
- Изучить бухгалтерские записи с целью убедиться в правильной классификации объектов;
- Изучить бухгалтерские записи на предмет своевременного отражения приобретения имущества.

– Выборка:

Здесь приводится методика и критерии отбора элементов выборки (например, по наибольшей стоимости свыше 1 млн. рублей и т.п.)

з) на листе "60401" вставляются данные выписок по соответствующему счету;

– Объект: Движение по счету для учета основных средств

– Проводятся следующие процедуры аудита:

- Изучение первичных документов на предмет того, что приобретение имущества имело место и имеет отношение к организации;
- Изучение правоустанавливающих документов и отслеживание наличия ограничений прав на объекты имущества;
- Сравнение данных по поступившим и выбывшим объектам имущества с данными соответствующих планов, содержанием протоколов ЛОКУ и коллегиального исполнительного органа;
- Проверка правильности формирования первоначальной стоимости имущества;
- Изучение бухгалтерских записей и документов на предмет отражения операций и событий в надлежащем отчетном периоде;
- Проверка классификации объектов имущества в соответствии с предназначением и выполнением условий/критериев признания;
- Проверка правильности отражения финансового результата от операций с имуществом (выбор символа ОФР).

– Методы работы:

- Убедиться, что первичные документы существуют и оформлены надлежащим образом (проставлены печати, подписи);
- Проверить наличие правоустанавливающих документов (выписка из ЕГРП, свидетельство о праве собственности) по объектам недвижимости;
- Убедиться, что в отношении объектов недвижимого имущества или транспортных средств отсутствует обременение;

- Провести анализ профессиональных суждений по классификации объектов имущества при принятии к учету, переводе;
 - Изучить бухгалтерские записи с целью убедиться в правильной классификации объектов;
 - Подтвердить величину затрат на восстановление основных средств;
 - Убедиться, что операции по изменению стоимости в результате переоценки отражены на счетах доходов или расходов по соответствующему символу.
- Выборка:
- Здесь приводится методика и критерии отбора элементов выборки (например, по наибольшей стоимости свыше 1 млн. рублей и т.п.)

и) на листе "60414" вставляются данные выписок по соответствующему счету;

- Объект: Движение по счету амортизации основных средств;
- Проводятся следующие процедуры аудита:
- Проверка правильности начисления амортизации по основным средствам;
 - Изучение бухгалтерских записей и документов на предмет отражения операций и событий в надлежащем отчетном периоде;
- Методы работы:
- Сверить остаток по счету 60414 и суммой накопленной амортизации из ведомости амортизации;
 - Анализ динамики амортизационных начислений;
 - Проверить обоснованность установленного срока полезного использования. В случае пересмотра СПИ проанализировать проф.суждения;
 - Пересчитать сумму амортизации в отношении отобранных элементов;
 - Инспектирование бухгалтерских записей на предмет своевременного начисления амортизации по имуществу;
 - Убедиться, что амортизация начисляется по счетам расходов по соответствующему символу (48301);
 - Инспектирование профессионального суждения об определении ликвидационной стоимости.
- Выборка:
- Здесь приводится методика и критерии отбора элементов выборки (например, по наибольшей стоимости свыше 1 млн. рублей и т.п.)

й) на листе "60404" вставляются данные выписок по соответствующему счету;

- Объект: Движение по счету для учета земли;
- Проводятся следующие процедуры аудита:
- Изучение первичных документов на предмет того, что приобретение имущества имело место и имеет отношение к организации;
 - Изучение правоустанавливающих документов и отслеживание наличия ограничений прав на объекты имущества;
 - Проверка правильности формирования величины финансового результата при выбытии имущества;
 - Проверка правильности проведения теста на обесценение;

- Изучение бухгалтерских записей и документов на предмет отражения операций и событий в надлежащем отчетном периоде;
- Проверка классификации объектов имущества в соответствии с предназначением и выполнением условий/критериев признания.

– Методы работы:

- Убедиться, что первичные документы существуют и оформлены надлежащим образом (проставлены печати, подписи);
- Проверить наличие правоустанавливающих документов (выписка из ЕГРП, свидетельство о праве собственности) по объектам недвижимости;
- Убедиться, что в отношении объектов недвижимого имущества или транспортных средств отсутствует обременение;
- Провести анализ профессиональных суждений по классификации объектов имущества при принятии к учету, переводе;
- Изучить бухгалтерские записи с целью убедиться в правильной классификации объектов;
- Убедиться, что операции по изменению стоимости в результате переоценки отражены на счетах доходов или расходов по соответствующему символу.

– Выборка:

- Здесь приводится методика и критерии отбора элементов выборки (например, по наибольшей стоимости свыше 1 млн. рублей и т.п.)

к) на листе "61209" вставляются данные выписок по соответствующему счету;

–Объект: Движение по счету выбытия имущества;

– Проводятся следующие процедуры аудита:

- Проверка правильности формирования величины финансового результата при выбытии имущества;
- Проверка классификации объектов имущества в соответствии с предназначением и выполнением условий/критериев признания;
- Проверка правильности отражения финансового результата от операций с имуществом (выбор символа ОФР).

–Методы работы:

- Убедиться, что первичные документы существуют и оформлены надлежащим образом (проставлены печати, подписи);
- Проанализировать реальность деятельности контрагента по ИНН, действительность паспорта физ.лица;
- Определить причины выбытия объектов основных средств (продажа, безвозмездная передача, списание в случае морального и физического износа, ликвидация при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, передача в виде вклада в уставный (складочный) капитал);
- Проверка правильности документального оформления и отражения в учете выбытия ОС в соответствии с учетной политикой и 448-П "Положение 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;

- Правильность расчета финансового результата при выбытии имущества;
- Проверка правильности отражения выручки от реализации, путем сопоставления суммы по договору с бухгалтерскими записями;
- Проверка правильности отражения списания балансовой стоимости и накопленной амортизации;
- Проверка правильности отражения иных затрат при реализации (налоги, затраты на посредника, оценка и т.д.);
- Проверка списания переоценки по имуществу на счет нераспределенной прибыли;
- Инспектирование бухгалтерских записей на предмет своевременного отражения реализации (списания) имущества;
- Убедится, что финансовый результат от выбытия имущества отражен на счетах доходов или расходов по соответствующему символу (29101, 48201).

– Выборка:

- Здесь приводится методика и критерии отбора элементов выборки (например, по наибольшей стоимости свыше 1 млн. рублей и т.п.)

л) на листе "609" вставляются данные выписок по соответствующему счету;

– Объект: Движение по счету для учета нематериальных активов;

– Проводятся следующие процедуры аудита:

- Изучение первичных документов на предмет того, что приобретение имущества имело место и имеет отношение к организации;
- Изучение правоустанавливающих документов и отслеживание наличия ограничений прав на объекты имущества;
- Сравнение данных по поступившим и выбывшим объектам имущества с данными соответствующих планов, содержанием протоколов ЛОКУ и коллегиального исполнительного органа;
- Проверка правильности формирования первоначальной стоимости имущества;
- Изучение бухгалтерских записей и документов на предмет отражения операций и событий в надлежащем отчетном периоде;
- Проверка классификации объектов имущества в соответствии с предназначением и выполнением условий/критериев признания;
- Проверка правильности отражения финансового результата от операций с имуществом (выбор символа ОФР).

–Методы работы:

- Убедиться, что первичные документы существуют и оформлены надлежащим образом (проставлены печати, подписи);
- Проанализировать реальность деятельности контрагента по ИНН, действительность паспорта физ.лица;
- Проверить наличие правоустанавливающих документов (патент или лицензия) для НМА;
- Инспектирование первичных документов и выписки по счету 609 по операциям капитальных вложений в отношении соответствия бухгалтерским записям;

- Анализ профессиональных суждений по классификации объектов имущества при принятии к учету, переводе;
- Инспектирование бухгалтерских записей с целью убедиться в правильной классификации объектов;
- Убедиться, что имущество, в отношении которого производится переоценка, входит в состав переоцениваемого имущества согласно учетной политике;
- Убедиться, что переоценка имущества проведена с периодичностью установленной в учетной политике;
- "Убедиться, что переоценка отражена на основании первичных документов: отчет оценщика или документы, содержащие информацию о рыночных ценах (строка "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" отчетности по форме 0409806);
- Анализ отчета оценщика на предмет соответствия федеральным стандартам оценки и IFRS 13 "Оценка справедливой стоимости";
- Анализ наличия признаков возможного обесценения имущества, полученные из внутренних или внешних источников информации (выборка элементов по наибольшей стоимости свыше 1 млн);
- Инспектирование профессионального суждения о возможном обесценении объекта
- Оценка критерия существенности для отражения выявленного обесценения имущества
- Сверить остаток по счету 60903 и суммой накопленной амортизации из ведомости амортизации;
- Анализ динамики амортизационных начислений;
- Инспектирование бухгалтерских записей на предмет своевременного начисления амортизации по имуществу;
- Убедиться, что изменение стоимости, реализация НМА и начисление амортизации на счетах доходов и расходов отражено по соответствующему символу.

– Выборка:

- Здесь приводится методика и критерии отбора элементов выборки (например, по наибольшей стоимости свыше 1 млн. рублей и т.п.)

м) на листе "610" вставляются данные выписок по соответствующему счету;

– Объект: Движение по счету для учета материальных запасов

–Проводятся следующие процедуры аудита:

- Изучение первичных документов на предмет того, что приобретение имущества имело место и имеет отношение к организации;
- Изучение правоустанавливающих документов и отслеживание наличия ограничений прав на объекты имущества;
- Сравнение данных по поступившим и выбывшим объектам имущества с данными соответствующих планов, содержанием протоколов ЛОКУ и коллегиального исполнительного органа;
- Проверка правильности формирования первоначальной стоимости имущества;
- Изучение бухгалтерских записей и документов на предмет отражения операций и событий в надлежащем отчетном периоде;
- Проверка классификации объектов имущества в соответствии с предназначением и выполнением условий/критериев признания;

- Проверка правильности отражения финансового результата от операций с имуществом (выбор символа ОФР).

– Методы работы:

- Убедиться, что первичные документы существуют и оформлены надлежащим образом (проставлены печати, подписи);
- Убедиться в том, что в составе материальных запасов отсутствуют объекты введенные в эксплуатацию;
- Инспектирование первичных документов и выписки по счету 610 в отношении соответствия бухгалтерским записям;
- Убедиться, что первоначальная стоимость поступивших материалов, сформирована и отражена в бухгалтерском учете согласно учетной политике и требованиям нормативных актов;
- Инспектирование бухгалтерских записей с целью убедиться в правильной классификации объектов;
- Инспектирование бухгалтерских записей на предмет своевременного отражения приобретения имущества;
- Убедиться, что операция по списанию материальных запасов отражена на счетах расходов по соответствующему символу.

– Выборка:

- Здесь приводится методика и критерии отбора элементов выборки (например, по наибольшей стоимости свыше 1 млн. рублей и т.п.)

н) на листе "619" вставляются данные выписок по соответствующему счету;

– Объект: Движение по счету для учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

– Проводятся следующие процедуры аудита:

- Изучение первичных документов на предмет того, что приобретение имущества имело место и имеет отношение к организации;
- Изучение правоустанавливающих документов и отслеживание наличия ограничений прав на объекты имущества;
- Сравнение данных по поступившим и выбывшим объектам имущества с данными соответствующих планов, содержанием протоколов ЛОКУ и коллегиального исполнительного органа;
- Проверка правильности формирования первоначальной стоимости имущества;
- Изучение бухгалтерских записей и документов на предмет отражения операций и событий в надлежащем отчетном периоде;
- Проверка классификации объектов имущества в соответствии с предназначением и выполнением условий/критериев признания;
- Проверка правильности отражения финансового результата от операций с имуществом (выбор символа ОФР).

Методы работы:

- Убедиться, что первичные документы существуют и оформлены надлежащим образом (проставлены печати, подписи);
- Проверить наличие правоустанавливающих документов (выписка из ЕГРП, свидетельство о праве собственности) по объектам недвижимости в составе ОС;

- Убедитесь, что в отношении объектов недвижимого имущества или транспортных средств отсутствует обременение;
- Провести анализ профессиональных суждений по классификации объектов имущества при принятии к учету, переводе;
- Осуществить инспектирование бухгалтерских записей с целью убедиться в правильной классификации объектов;
- Сверить остаток по счету 61909 и 61910 и суммой накопленной амортизации из ведомости амортизации;
- Провести анализ динамики амортизационных начислений;
- Инспектирование бухгалтерских записей на предмет своевременного начисления амортизации по имуществу;
- Проверить обоснованность установленного срока полезного использования. В случае пересмотра СПИ анализ проф.суждения;
- Проводим пересчет суммы амортизации.

– Выборка:

- Здесь приводится методика и критерии отбора элементов выборки (например, по наибольшей стоимости свыше 1 млн. рублей и т.п.)

о) на листе "620" вставляются данные выписок по соответствующему счету;

– Объект: Движение по счету для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

– Проводятся следующие процедуры аудита:

- Изучение первичных документов на предмет того, что приобретение имущества имело место и имеет отношение к организации;
- Изучение правоустанавливающих документов и отслеживание наличия ограничений прав на объекты имущества;
- Сравнение данных по поступившим и выбывшим объектам имущества с данными соответствующих планов, содержанием протоколов ЛОКУ и коллегиального исполнительного органа;
- Проверка правильности формирования первоначальной стоимости имущества;
- Изучение бухгалтерских записей и документов на предмет отражения операций и событий в надлежащем отчетном периоде;
- Проверка классификации объектов имущества в соответствии с предназначением и выполнением условий/критериев признания;
- Проверка правильности отражения финансового результата от операций с имуществом (выбор символа ОФР).

– Методы работы:

- Проверить наличие правоустанавливающих документов (выписка из ЕГРП, свидетельство о праве собственности) по объектам недвижимости в составе НВНОД
- Убедитесь, что в отношении объектов недвижимого имущества или транспортных средств отсутствует обременение
- Убедитесь, что первоначальная стоимость поступившего имущества, сформирована и отражена в бухгалтерском учете согласно учетной политике и требованиям нормативных актов;

- Инспектирование бухгалтерских записей на предмет своевременного отражения приобретения имущества;
- Опрос сотрудников в отношении намерений по дальнейшему использованию имущества в деятельности Банка;
- Анализ профессиональных суждений по классификации объектов имущества при принятии к учету, переводе;
- Инспектирование бухгалтерских записей с целью убедиться в правильной классификации объектов.

– Выборка:

- Здесь приводится методика и критерии отбора элементов выборки (например, по наибольшей стоимости свыше 1 млн. рублей и т.п.)

п) на листе "621" вставляются данные выписок по соответствующему счету;

– Объект: Движение по счету для учета средств и предметов труда, полученных по договорам отступного (залога)

– Проводятся следующие процедуры аудита:

- Изучение первичных документов на предмет того, что приобретение имущества имело место и имеет отношение к организации;
- Изучение правоустанавливающих документов и отслеживание наличия ограничений прав на объекты имущества;
- Сравнение данных по поступившим и выбывшим объектам имущества с данными соответствующих планов, содержанием протоколов ЛОКУ и коллегиального исполнительного органа;
- Проверка правильности формирования первоначальной стоимости имущества;
- Изучение бухгалтерских записей и документов на предмет отражения операций и событий в надлежащем отчетном периоде;
- Проверка классификации объектов имущества в соответствии с предназначением и выполнением условий/критериев признания;
- Проверка правильности отражения финансового результата от операций с имуществом (выбор символа ОФР).

Методы работы:

- Проверить наличие правоустанавливающих документов (выписка из ЕГРП, свидетельство о праве собственности) по объектам недвижимости в ДА для продажи;
- Убедиться, что в отношении объектов недвижимого имущества или транспортных средств отсутствует обременение;
- Убедиться, что первоначальная стоимость поступившего имущества, сформирована и отражена в бухгалтерском учете согласно учетной политике и требованиям нормативных актов;
- Инспектирование бухгалтерских записей на предмет своевременного отражения имущества;
- Опрос сотрудников в отношении намерений по дальнейшему использованию имущества в деятельности Банка;
- Анализ профессиональных суждений по классификации объектов имущества при принятии к учету, переводе;

- Инспектирование бухгалтерских записей с целью убедиться в правильной классификации объектов.

– Выборка:

- Здесь приводится методика и критерии отбора элементов выборки (например, по наибольшей стоимости свыше 1 млн. рублей и т.п.)

р) на лист "РВП" вставляются данные по резервам на возможные потери:

– Проводятся следующие процедуры аудита:

- Проверка правильности формирования резервов на возможные потери;
- Изучение бухгалтерских записей и документов на предмет отражения операций и событий в надлежащем отчетном периоде.

Методы работы:

- Проверка правильности выявления элементов расчетной базы с целью формирования резервов согласно Положению 611-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери";
- Проверка сроков нахождения на балансе имущества для определения минимально необходимого резерва;
- Инспектирование профессионального суждения об уровне риска
- Инспектирование бухгалтерских записей на предмет своевременности формирования резервов на возможные потери;
- Инспектирование бухгалтерских записей на предмет своевременности формирования резервов на возможные потери.

– Выборка:

- Здесь приводится методика и критерии отбора элементов выборки (например, по наибольшей стоимости свыше 1 млн. рублей и т.п.)

Результаты выполненной работы оформляются в следующей таблице:

| Балансовый счет | Лицевой счет | Наименование счета | Остаток | ЭРБ | Срок нахождения на балансе | Наличие проф.суждения | Расчетный резерв | Фактически сформированный |
|-----------------|--------------|--------------------|---------|-----|----------------------------|-----------------------|------------------|---------------------------|
|-----------------|--------------|--------------------|---------|-----|----------------------------|-----------------------|------------------|---------------------------|

Следует обратить внимание, что согласно пункту 2.7.3 Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” требования по формированию резервов по имуществу, оцениваемому не по справедливой стоимости на балансе банка, следующие:

| | |
|--|---|
| Минимальный размер формируемого резерва, определяется с учетом всех периодов, в течение которых имущество учитывается: | |
| – на балансовых счетах: | 47901, 60401, 60404 (в части имущества, фактически не используемого для осуществления банковской деятельности) |
| | 60415 (в части объектов недвижимости, которые доведены до готовности к использованию, но не приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств) |
| | 61013 (в части материалов, предназначенных для сооружения (строительства), восстановления объектов недвижимости, не используемой для осуществления банковской деятельности) |

| | |
|--|--|
| | 61901, 61902, 61903, 61904, 61911, 62001, 62101, 62102 |
| – на балансе дочерней (зависимой) организации | |
| – на балансе имущества находящегося под управлением управляющей компании | |

При этом применяются коэффициенты:

| Критерий | Проценты |
|---|-----------------------|
| для активов, учитываемых на балансе от 1 года до 2 лет | не менее 10 процентов |
| для активов, учитываемых на балансе от 2 до 3 лет | не менее 20 процентов |
| для активов, учитываемых на балансе от 3 до 4 лет | не менее 35 процентов |
| для активов, учитываемых на балансе от 4 до 5 лет | не менее 50 процентов |
| для активов, учитываемых на балансе 5 лет и более | не менее 75 процентов |
| для активов, учитываемых на балансе по (состоянию на 1 января 2012 года) 1 год и более = 1 году | не менее 10 процентов |

с) на лист "Изменение стоимости:

– Проводятся следующие процедуры аудита:

- Проверка правильности отражения изменения стоимости имущества (в результате переоценки, изменения справедливой стоимости и т.д.);
- Проверка правильности проведения теста на обесценение;
- Изучение бухгалтерских записей и документов на предмет отражения операций и событий в надлежащем отчетном периоде.

– Методы работы:

- Убедится, что имущество, в отношении которого производится переоценка, входит в состав переоцениваемого имущества согласно учетной политике;
- Убедится, что переоценка имущества проведена с периодичностью, установленной в учетной политике;
- Убедиться, что переоценка отражена на основании первичных документов: отчет оценщика или документы, содержащие информацию о рыночных ценах;
- Анализ отчета оценщика на предмет соответствия федеральным стандартам оценки и IFRS 13 "Оценка справедливой стоимости";
- Анализ наличия признаков возможного обесценения имущества, полученные из внутренних или внешних источников информации;
- Инспектирование профессионального суждения о возможном обесценении объекта;
- Оценка критерия существенности для отражения выявленного обесценения имущества
- Инспектирование бухгалтерских записей на предмет своевременного отражения изменение стоимости (переоценка, обесценение, восстановление стоимости) имущества.

– Выборка:

- Здесь приводится методика и критерии отбора элементов выборки (например, по наибольшей стоимости свыше 1 млн. рублей и т.п.)

т) при необходимости создать новые листы, например "СПОД" – с информацией о событиях после отчетной даты, и "Ведомость амортизации" – с соответствующей информацией об износе объектов имущества.

3.2 Аудитор делает выводы по данным каждого листа.

3.3 Соответствие процедур с предпосылками и по МСА.

Согласно МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» аудитор должен производить проверку в соответствии со следующими предпосылками:

- наличие/существование;
- полнота;
- точность;
- своевременность признания;
- классификация и представление;
- права и обязанности;
- оценка и распределение.

В таблице приведен перечень аудиторских процедур при проверке имущества кредитных организаций в разрезе соответствующих предпосылок.

| № | Виды процедур | Описание процедуры | |
|----|---|---|---|
| 1 | Оценка рисков | Проверка учетной политики: способы ведения и модели учета объектов имущества. | |
| 2 | Оценка рисков | Рассмотрение аудита имущества прошлых лет и исправление возможных ошибок при нем | |
| 3 | Оценка рисков | Рассмотрение : структуры и динамики остатков по счетам финансовых результатов по операциям с имуществом | |
| 4 | Оценка рисков | Рассмотрение остатков по счетам и символам Отчета о финансовых результатах (ОФР), для выявления возможного изменения стоимости объектов имущества | |
| 5 | Оценка рисков | Рассмотрение хозяйственных операций, для выявления: необычных операций корректировок особенностей ведения учета операций с имуществом | |
| 6 | Тестирование средств контроля | Рассмотрение графика документооборота, в разрезе объектов имущества организации | |
| 7 | Тестирование средств контроля | Рассмотрение внутренних документов организации, связанных с имуществом | |
| 8 | Тестирование средств контроля | Контроль соответствия применяемых форм первичных документов по учету имущества | |
| 9 | Тестирование средств контроля | Рассмотрения сохранности документов, связанных с имуществом организации | |
| 10 | Тестирование средств контроля | Изучение процесса автоматизации учета имущества (в частности, хозяйственных операций) | |
| 11 | Тестирование средств контроля | Проверка инвентаризации имущества и отражения её результатов | |
| 12 | Проверка по существу на уровне предпосылок: | Существование/наличие | Сличение результатов инвентаризации имущества с данными в документах бухгалтерского учета |
| 13 | | Выборочный осмотр основных средств | |
| 14 | | Проверка первичных документов по движению имущества организации и его принадлежности к оному | |
| 15 | | Права и обязанности | Рассмотрение документов, устанавливающих права на имущество (и на их возможные ограничения) |
| 16 | Полнота | Сравнение данных по поступившим и выбывшим объектам имущества с данными соответствующих документов | |

| № | Виды процедур | Описание процедуры |
|----|-------------------------------|--|
| 17 | Точность | Проверка формирования величины финансового результата при выбытии имущества |
| 18 | Оценка и распределение | Проверка правильности формирования первоначальной стоимости имущества |
| 19 | | Проверка правильности начисления амортизации по основным средствам |
| 20 | | Проверка правильности отражения изменения стоимости имущества (в результате переоценки, изменения справедливой стоимости и т.д.) |
| 21 | | Проверка правильности формирования резервов на возможные потери |
| 22 | | Проверка правильности проведения теста на обесценение |
| 23 | Своевременность признания | Изучение бухгалтерских записей и документов на предмет отражения операций и событий в надлежащем отчетном периоде |
| 24 | Классификация и представление | Проверка классификации объектов имущества в соответствии с предназначением и выполнением условий/критериев признания |
| 25 | | Проверка правильности отражения финансового результата от операций с имуществом (выбор символа Отчета о финансовых результатах) |

По каждой предпосылки необходимо оценивать риск искажения отчетности.

После этого необходимо исследовать адресованные им контроли и изучить систему внутреннего контроля организации.

3.4 Основные замечания, с которыми сталкиваются аудиторы при проведении проверки имущества в кредитных организациях следующие:

| № | Наименование процедуры | Описание ситуации | Последствия и выводы | Рекомендации |
|---|----------------------------------|---|--|--|
| 1 | Анализ отчетности | В соответствии с п.3.1.9 Положения №395-П прирост стоимости основных средств за счет переоценки включается в расчет дополнительного капитала в пределах остатка на балансовом счете 10601 за минусом части остатков на балансовом счете 10610, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке. | В результате включения остатка по счету 10610 в расчет строки 200.5 формы 0409123, Банк понизил значение показателя "Прибыль текущего года (ее часть)", не подтвержденная аудиторской организацией" | Необходимо соблюдать требования законодательства при заполнении формы 0409123. Рекомендуем усилить контроль за правильностью формирования показателей, участвующих в расчете капитала. |
| 2 | Внутренний контроль | В Банке отсутствует подробная методика проведения тестов на обесценение объектов недвижимости, учитываемых в составе имущества, не используемого в основной деятельности, а также в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи. <i>Требования нормативных актов:</i> Положением Банка России от 22.12.2014 №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" предусмотрен ежегодный пересмотр стоимости для всех категорий активов, модель учета которых предусматривает учет убытков от обесценения. | Методические рекомендации Банка России "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение" представлены в Письме от 30.12.2013 №265-Т. Действующий в Банке подход, по нашему мнению, не отражает в полной мере изложенные в указанных рекомендациях принципы. | Рекомендуем разработать и утвердить самостоятельную подробную методику проведения тестов на обесценение недвижимости. |
| 3 | Организация бухгалтерского учёта | В проверяемом периоде в Банке отсутствуют отдельно утвержденные стандарты и методики учета финансового результата, имущества и вознаграждений работников Банка. Введенные с 01.01.2016 требования Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (далее – Положение №446-П), Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, | По нашему мнению, Банку необходимо разработать и закрепить отдельные стандарты и методики учета финансового результата, имущества и вознаграждений работников Банка в соответствии с требованиями Положения №446-П, Положения №448-П и Положения №465-П. Это позволит систематизировать внутренние нормативные документы Банка и конкретизировать особенности учета данных объектов. В | Рекомендуем Банку внести соответствующие изменения во внутренние нормативные документы. |

| № | Наименование процедуры | Описание ситуации | Последствия и выводы | Рекомендации |
|---|---|--|--|--|
| | | <p>средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (далее – Положение №448-П) и Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" (далее – Положение №465-П) нашли отражение в рамках действующей Учетной политики на 2016 год и Инструкций по отражению в бухгалтерском учете финансового результата, имущества и вознаграждений работников Банка.</p> <p><i>Требования нормативных актов:</i> Положением №446-П, Положением №448-П и Положением №465-П предполагается закрепление во внутренних документах Банка некоторых аспектов учета финансового результата, имущества и вознаграждений работников кредитной организации.</p> | <p>частности, предусмотреть порядок расчета определения ставки дисконтирования при приобретении имущества с отсрочкой платежа, порядок учета основных средств по агрегированной стоимости, закрепить порядок признания доходов от предоставления банковской гарантии (единовременно или в качестве доходов будущих периодов), возможность признания затрат на демонтаж по причинам иным чем предусмотрены законодательством (например, договором), критерии существенности событий, влияющих на изменение, и существенности самого изменения размера выплат вознаграждений работникам.</p> | |
| 4 | Капитальные вложения, основные средства и нематериальные активы | <p>При реализации 18.03.2016 квартиры, учитываемой на лицевом счете 62001810700000000007 Банк не восстановил резерв на возможные потери по данному имуществу на доходы в размере 289 835.</p> <p><i>Требования нормативных актов:</i> Согласно п.7.4 Положения Банка России от 20.03.06 № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение № 283-П) при реализации актива, а также при исполнении условного обязательства кредитного характера производится восстановление резерва. Согласно п.5.3.3. Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход, кроме перечисленных в пункте 5.2 настоящего Положения и подпунктах 5.3.1 и 5.3.2 настоящего пункта, отражаются в ОФР по символу 28204 раздела 8 "Другие операционные доходы" части 2 "Операционные доходы".</p> | <p>В результате несвоевременного восстановления резерва на возможные потери по реализованному активу Банк занизил свои доходы.</p> | <p>Необходимо соблюдать требования Банка России, указанные в Положении №611-П, и восстановить на доходы резерв на возможные потери по реализованному активу в размере 289 835.</p> |
| 5 | Капитальные вложения, основные средства и нематериальные активы | <p>В связи со вступлением в силу Положения № 448-П 6 января Банком были признаны в качестве нематериальных активов лицензии и неисключительные права. Учетной политикой банка определен линейный метод начисления амортизации для основных средств и</p> | <p>Банком нарушена методика начисления амортизации по нематериальным активам, завышены суммы амортизационных отчислений.</p> | <p>Скорректировать амортизацию за январь. Усилить внутренний контроль при расчете</p> |

| № | Наименование процедуры | Описание ситуации | Последствия и выводы | Рекомендации |
|---|---|---|---|--|
| | активы | <p>нематериальных активов. В январе Банк начислил амортизацию нематериальных активов за 31 день.</p> <p><i>Требования нормативных актов:</i> Согласно п. 3.33 Положения № 448-П начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.</p> <p>В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.</p> | | амортизационных отчислений. |
| 6 | Капитальные вложения, основные средства и нематериальные активы | <p>У Банка отсутствует профессиональное суждение о переносе объектов недвижимости на балансовый счет № 619 "Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности".</p> <p><i>Требования нормативных актов:</i> Согласно п. 4.3 Положения № 448-П для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитная организация применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, которые она разрабатывает согласно требованиям настоящего Положения, в том числе учитывая характеристики недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленные пунктами 4.1 и 4.2 настоящего Положения, и утверждает в учетной политике.</p> | Банком нарушена методика признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. | Рекомендуем переносить недвижимость на счет № 619 на основании профессионального суждения. |

4. После проведения аудита

- 4.1 Сформулировать итоговые выводы по результатам проверки. При необходимости дополнить рабочие документы.
- 4.2 Оформленные рабочие документы передать руководителю аудиторской проверки.
- 4.3 По решению руководителя аудиторской проверки сформировать сообщение аудируемому лицу о выявленных замечаниях по результатам проведения аудита
- 4.4 Оформить выводы по результатам проверки в виде рабочего документа:

| Аудитор: | | |
|---|--------------------|--------------------------|
| Аудируемое лицо: | | |
| Проверяемый период: | | |
| Дата проверки: | | |
| Процедура аудита: "Проверка бухгалтерского учета имущества" | | |
| № | Описание замечания | Информация по замечаниям |
| 1 | | |
| 2 | | |
| 3 | | |
| 4 | | |
| 5 | | |

5. Заключительные положения

5.1 Настоящий стандарт утверждается директором ООО "Листик и Партнеры - Москва" Колчигиным Евгением Викторовичем.

5.2 Настоящий стандарт подлежит корректировке и утверждению в новой редакции в случаях изменения в законодательстве.

Приложение 1

к внутрифирменному стандарту №22

"Проверка бухгалтерского

учета имущества"

| Аудитор: Аудируемое лицо: Проверяемый период: Дата проверки: Процедура аудита: "Проверка бухгалтерского учета имущества" | | | | |
|--|-----------------------|---------------|--------------|---------|
| № | Наименование операции | Данные аудита | Данные банка | Разница |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 3-4 |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Вывод: | | | | |

ПРИЛОЖЕНИЕ В. Акт о внедрении внутрифирменного стандарта аудита
имущества кредитных организаций для ООО «Листик и Партнёры»



УТВЕРЖДАЮ
Директор ООО
«Листик и Партнёры-Москва»
Колчигин Е.В.

АКТ

**о внедрении результатов выпускной квалификационной работы
Васильевой Натальи Владимировны**

Комиссия в составе:

Председатель: Колчигин Евгений Викторович

Члены комиссии: Лукьянов Дмитрий Андреевич

Грязева Валентина Владимировна

составили настоящий акт о том, что результаты выпускной квалификационной работы
Внутрифирменный стандарт №22 " Проверка бухгалтерского учета имущества в кредитных
организациях " рассмотрены и приняты к использованию в ООО «Листик и Партнёры-
Москва» с 21 июня 2018 г.

Использование указанных результатов позволяет повысить конкурентоспособность
аудиторской фирмы, усилить контроль качества работы аудиторов, установить партнерские
взаимоотношения между аудиторской организацией и проверяемым экономическим
субъектом.

Председатель комиссии:

Директор ООО «Листик и Партнёры - Москва»

Члены комиссии:

Руководитель департамента банковского аудита

Ведущий аудитор



Е.В. Колчигин

В.В. Грязева

Д.А. Лукьянов

101000, г. Москва, ул. Кривоколенный пер, 4, стр 5

тел. (495) 625 38 64

e-mail: info@uba.ru, www.uba.ru