

Новый порядок бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов

С 1 января 2005 года вступает в силу Указание Банка России от 9 августа 2004 года № 1484У "О внесении изменений в Положение Банка России от 5 декабря 2002 года № 205П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"" (за исключением подп. 1.1.2 п. 1.1, который вступил в силу с 19 сентября 2004 года). Данным Указанием изменен порядок бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов. Рассмотрим эти изменения. // В.В. Омельченко, ЗАО БДО Юникон, ведущий консультант. Методический журнал "Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", № 1/2005

// В.В. Омельченко, ЗАО БДО Юникон, ведущий консультант

Прежде всего отметим, что Указанием ЦБ РФ от 9 августа 2004 года № 1484У "О внесении изменений в Положение Банка России от 5 декабря 2002 года № 205П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"" (далее Указание № 1484У) уточнен порядок оценки имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте. Такое имущество попрежнему оценивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету, но теперь прямо определено, что в стоимость этого имущества включаются затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление.

Уточнен порядок учета капитальных вложений в арендованные объекты основных средств. Абзац 5 п. 2.1 Приложения 10 "Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов" к Положению ЦБ РФ от 05.12.2002 № 205П (далее Приложение 10) в старой редакции имел следующее содержание: "К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств". Указание № 1484У дополнило данную норму условием, согласно которому капитальные вложения в арендованные объекты основных средств относятся к основным средствам при условии, если эти капитальные вложения в соответствии с заключенным договором аренды являются собственностью арендатора.

Важными являются дополнения, внесенные в п. 2.8 Приложения 10, который описывает порядок переоценки основных средств.

Введено понятие текущая (восстановительная) стоимость объектов основных средств.

Так, под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Далее указывается, что при определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Кроме того, Указанием № 1484У прямо установлено, что земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат. Логически дополнен порядок бухгалтерского учета уценки (уменьшения стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки.

Согласно прежней редакции п. 2.8 Приложения 10 уценка объектов основных средств в бухгалтерском учете отражалась в следующей последовательности.

Вначале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта основных средств с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Затем по дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета учета основных средств отражается уценка основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки.

В случае если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.

На этом п. 2.8 заканчивался. Как поступать в будущем, в случае если в дальнейшем при следующей переоценке стоимость объекта основного средства возрастет и придется осуществлять дооценку этого объекта, было непонятно.

Указание № 1484У дополнило п. 2.8 новым подп. 2.8.4 следующего содержания: "В случае, когда в результате последующей(их) переоценки(ок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов".

Не менее важным является изменение, касающееся порядка ввода в эксплуатацию объектов недвижимости. Если ранее кредитные организации имели право осуществить ввод в эксплуатацию объектов недвижимости только после государственной регистрации объекта недвижимости, то, начиная с 1 января 2005 года можно

осуществлять ввод объекта недвижимости в эксплуатацию сразу же после подачи документов на государственную регистрацию.

Изменения также порядок начисления амортизации основных средств и нематериальных активов. Если ранее в соответствии с абз. 6 п. 6.4 Приложения 10 по основным средствам, переданным (полученным) в безвозмездное пользование, не производилось начисление амортизации, то теперь, начиная с 1 января 2005 года, по таким объектам надо будет начислять амортизацию.

В свою очередь, перечень объектов, по которым не производится начисление амортизации, дополнен объектами жилищного фонда.

Указание № 1484У, кроме того, изложило п. 6.9 Приложения 10 в новой редакции: "Руководитель кредитной организации по группам основных средств и нематериальных активов определяет методы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Метод начисления амортизации отражается в учетной политике кредитной организации. Применение одного из методов по группе однородных объектов основных средств и нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования определяется кредитной организацией самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в кредитной организации этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативноправовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

При определении срока полезного использования основных средств кредитной организацией может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности кредитной организации".

Новым здесь является только установление критериев определения срока полезного использования объектов основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, которые изложены выше в абз. 5 8 п. 6.9. Следующее изменение касается результатов проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения объектов основных средств. Согласно прежней редакции п. 6.10 Приложения 10 в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией должен пересматриваться срок полезного использования по этому объекту. С 1 января 2005 года кредитная организация должна в указанном случае пересматривать не только срок полезного использования по этому объекту, но и (или) норму амортизации.

При этом Указанием № 1484У установлено, что норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Введены изменения и в порядок начисления амортизации на капитальные затраты, произведенные арендатором в арендованные основные средства. Капитальные затраты, произведенные арендатором в арендованные основные средства, попрежнему учитываются им как отдельный объект основных средств. Но если ранее на такие объекты основных средств арендатором ежемесячно начислялась амортизация исходя из метода начисления амортизации, установленного арендодателем по объекту, на который были произведены затраты, то в соответствии с Указанием № 1484У на такие объекты основных средств арендатором ежемесячно должна начисляться амортизация по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, установленного в соответствии с новой редакцией п. 6.9 Приложения 10.

Указание № 1484У внесло изменения и в раздел 7 "Восстановление основных средств" Приложения 10. Так, в соответствии с п. 7.4 Приложения 10 затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, в случае если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. При этом было определено, что после окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств. Указание № 1484У предлагает альтернативный вариант. Начиная с 1 января 2005 года, указанные суммы затрат могут либо относиться на увеличение стоимости основных средств, либо учитываться в качестве отдельных инвентарных объектов.

Поскольку абз. 9 п. 1.3 раздела I "Капитал и фонды" главы А "Балансовые счета" Части 2 "Характеристика счетов" Положения ЦБ РФ от 05.12.2002 № 205П, согласно которому счета по учету добавочного капитала могли дебетоваться, в случае если производится списание учитываемых на счете 10601 сумм прироста стоимости имущества в случае выбытия (списания) не полностью амортизированных основных средств вследствие их

непригодности к дальнейшему использованию, утратил силу, то соответственно из подп. 10.5 Приложения 10 исключен абз. 7 подп. 10.5.2. Этим абзацем было предусмотрено, что при списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту счета "Выбытие (реализация) имущества" отражается переоценка на сумму разницы между балансовой стоимостью и фактически начисленной амортизацией (при списании не полностью амортизированных основных средств) в корреспонденции со счетом по учету прироста имущества при переоценке, в пределах суммы остатка на лицевом счете выбывающего объекта.