

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 4 (302) \ 2024

Зарегистрирован Федеральной службой
по надзору в сфере связи, информационных
технологий и массовых коммуникаций
(Роскомнадзор) 19 ноября 2009 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-38081

Учредитель и издатель
ООО «Регламент»
www.reglament.net

Генеральный директор **В.Г. Богданов**

Ответственный секретарь Департамента
финансовых и методических изданий
И.М. Ананьева
Выпускающий редактор **Е.В. Полякова**

**Отдел предпечатной подготовки
и производства**
Начальник отдела **А.Н. Тимченко**
Верстка **С.В. Шеришорин**

Отдел маркетинга
Директор по маркетингу **А.В. Гришунин**
grishunin@reglament.net

© ООО «Регламент», 2024

Индексы в каталогах
УП УРАЛ-ПРЕСС: 45981
«Книга-Сервис»: 26304

Подписка через Интернет
www.reglament.net

Редакционная подписка
возможна с любого месяца.
Телефон отдела прямых продаж
(495) 255-5177, доб. 215
e-mail: podpiska@reglament.net

По всем вопросам, связанным с доставкой изданий и отчетных документов, обращайтесь в отдел распространения и логистики ООО «Регламент» по тел. (495) 255-5177, доб. 289.

Мнения, оценки и рекомендации в статьях, размещенных в журнале, отражают точку зрения их авторов и не являются обязательными к исполнению. ООО «Регламент» и авторы материалов, опубликованных в журнале, не несут ответственности за возможные убытки, которые могут быть причинены лицам в результате использования или невозможности использования ими размещенных материалов. Пользователь самостоятельно оценивает возможные риски совершения юридически значимых действий на основе размещенной в журнале информации и несет ответственность за их неблагоприятные последствия. Полное или частичное воспроизведение каким-либо способом материалов, опубликованных в журнале, допускается только с письменного разрешения редакции. Редакция не несет ответственности за достоверность информации в рекламных объявлениях.

Адрес учредителя, издателя и редакции: 125167, г. Москва, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2. Телефон (495) 255-5177.

Отпечатано в типографии «OneBook.ru» ООО «Сам Полиграфист». Адрес: 129090, г. Москва, Протопоповский пер., 6. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 05.04.2024.

Экспертный совет журнала

Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
Татьяна ВОЛКОВЕЦ, НКО ЦК РДК (АО)
Владимир МУРЗИН, ОАО Московская Биржа
Дмитрий ОСИПОВ, Департамент финансов г. Москвы, управление налогов и доходов
Владимир ПОТЕХИН, АО «МСП Банк», председатель комитета по налогообложению, бухгалтерскому учету и отчетности Ассоциации российских банков
Елена СИБИРЦЕВА, ПАО «Банк Русский Стандарт»
Татьяна ШАЛАЕВА, АО РОСЭКСИМБАНК

Содержание

УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 6 Марина ПОСАДСКАЯ, независимый эксперт

КАК ВЫСТРОИТЬ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЗАМЕЩАЮЩИХ ОБЛИГАЦИЙ

В июле 2022 г. законодатель разрешил компаниям выпускать замещающие облигации. К текущему моменту выпуск замещающих облигаций стал не правом, а обязанностью российских должников. С учетом того, какое внимание уделяют этому новому инструменту не только инвесторы, но и контрольно-надзорные органы, для банковского бухгалтера он не менее значим. В статье описан порядок учета операций с замещающими облигациями, разработанный на основе рекомендаций Банка России.

- 14 Георгий ЗЕМИТАН, независимый эксперт по управлению расходами

УПРАВЛЕНИЕ АДМИНИСТРАТИВНО-ХОЗЯЙСТВЕННЫМИ РАСХОДАМИ: ПОЧЕМУ АЛЛОКАЦИЯ НЕЭФФЕКТИВНА И ЧЕМ ЕЕ ЗАМЕНИТЬ

Попытки использовать аллокацию в качестве метода управления расходами, как правило, не приводят к ожидаемым результатам. Что нужно делать, чтобы стабильно достигать целевых показателей по объему расходов? Как построить «правильный» бюджет и как мотивировать руководителей центров затрат, чтобы они не «раздували» бюджеты?

- 20 **КАК ОТРАЖАТЬ В УЧЕТЕ РЕЗУЛЬТАТЫ НАЛОГОВОЙ ПРОВЕРКИ, ЕСЛИ АКТ ПОЛУЧЕН В ПЕРИОД СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ?**

В статье анализируется ситуация, когда банк получает акт налоговой проверки в период, который, согласно внутренним документам, предназначен для отражения событий после отчетной даты (СПОД) за отчетный год. Очевидно, что сумма требований налогового органа банку заранее не известна. В каком порядке отражаются в бухгалтерском учете результаты такой проверки?

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- 25 Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ НАЛОГОВОГО МОНИТОРИНГА В 2024 ГОДУ: БОЛЕЕ ЛОЯЛЬНЫЙ ПОДХОД ФНС. КОММЕНТАРИИ

Банки пока не торопятся переходить на налоговый мониторинг. Не все готовы раскрывать данные, не у всех есть полноценная витрина данных (хотя всегда можно по согласованию с ФНС использовать промежуточное решение). Налоговые органы, стремясь привлечь как можно больше участников, дают банкам возможность доработать документы после отказа ФНС в переходе на налоговый мониторинг. Эта позиция отражена в Письме от 13.03.2024 № СД-4-23/2854@ «О представлении в ФНС России документов, используемых при подготовке к переходу на налоговый мониторинг».

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 4 (302) \ 2024

- 36 **Светлана ЗОБНИНА, Олег ПЕТРАЧКОВ, Банк «Траст» (ПАО)**
НАЛОГИ, ИСЧИСЛЯЕМЫЕ ПО ДАННЫМ НАЛОГОВОГО ОРГАНА: ТЕКУЩИЕ И РЕТРОСПЕКТИВНЫЕ СПОРЫ О РАЗМЕРЕ НАЛОГОВОЙ ОБЯЗАННОСТИ
Анализируем возможности налогоплательщика по защите своих интересов в случае, если он не согласен с суммой налога, исчисленной налоговым органом. Что делать, если обстоятельства, свидетельствующие о возможном некорректном исчислении налога, стали известны налогоплательщику гораздо позже 20 дней, отведенных для подачи пояснений? Что именно обжаловать в вышестоящем налоговом органе и суде, чтобы не получить отказ?
- 43 **Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист**
ИФНС НЕ ОТЛОЖИЛА РАССМОТРЕНИЕ МАТЕРИАЛОВ ПРОВЕРКИ ПО ХОДАТАЙСТВУ БАНКА. ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ ЭТО НАРУШЕНИЕМ?
Нарушение существенных условий процедуры рассмотрения материалов налоговой проверки — это основание для отмены решения о привлечении к ответственности за налоговое правонарушение (п. 14 ст. 101 НК РФ). Какими будут последствия, если налоговая инспекция не удовлетворит ходатайство об отложении рассмотрения материалов проверки? Относится ли это к нарушениям существенных условий? Анализируем актуальную судебную практику.
- 49 **Юрий МИХАЙЛОВ, Группа компаний Б1**
АНАЛИЗ ИЛИ КОНТРОЛЬ ЦЕН ПО КОНТРОЛИРУЕМЫМ СДЕЛКАМ: КАКОВА РОЛЬ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ?
ФНС России в Письме от 29.01.2024 № ШЮ-4-13/796@ разъяснила, каковы полномочия территориальных налоговых органов (ТНО) при осуществлении налогового контроля цен в сделках между взаимозависимыми лицами. Письмо формализует и регламентирует уже сложившуюся практику разграничения полномочий ФНС России и ТНО. При этом на рассмотрении в Правительстве РФ находится законопроект, который может изменить роль ТНО.

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- 54 **Анна ИВАНОВА, Игорь ЯМПОЛЬСКИЙ, Группа компаний Б1**
НАЛОГ У ИСТОЧНИКА И ДОПЛАТА НДС ПРИ ИЗМЕНЕНИИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА: ВС РФ ПЕРЕСМОТРЕЛ ПОДХОДЫ К НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ
В марте ВС РФ вынес сразу два знаковых определения в области налогообложения. Пересмотру подверглись как подход, непосредственно влияющий на налогообложение (налог у источника выплат при увеличении уставного капитала), так и гражданско-правовой вопрос о том, кто должен нести дополнительные расходы при установлении новых (изменении старых) правил в налоговом законодательстве.

Содержание

- 59 **Евангелина СТОЛЯРОВА, главный юрисконсульт управления юридического сопровождения деятельности банка на финансовых рынках и налогообложения**
ОБЛАГАЮТСЯ ЛИ НДФЛ ДОХОДЫ ОТ ПРОЩЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ПРИЗНАННОЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ БЕЗНАДЕЖНОЙ?
Вправе ли банк применить положения п. 62.1 ст. 217 НК РФ в отношении суммы задолженности физического лица, от исполнения требований по уплате которой он полностью или частично освобождается, если такая задолженность признается безнадежной с точки зрения бухгалтерского учета, но не признается безнадежной с точки зрения налога на прибыль?
- 62 **Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт**
СТОИМОСТЬ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, РАСХОДЫ НА АРЕНДУ И ОБОРУДОВАНИЕ: НЮАНСЫ УЧЕТА В ЦЕЛЯХ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ
- 62 **ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**
- 69 **ПРЯМЫЕ И КОСВЕННЫЕ РАСХОДЫ. ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**
- 75 **СДЕЛКИ С ИНОСТРАННЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

- 79 **Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «АКГ «Листик и Партнеры»**
НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ
Банк России установил порядок расчета величины кредитного риска при привлечении денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по которым обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение. Скорректированы некоторые формы отчетности, порядок их составления и представления.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

- 84 **ИЗМЕНЕНИЯ В РЕГУЛИРОВАНИИ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ: ОТВЕТЫ РЕГУЛЯТОРА НА ВОПРОСЫ БАНКОВ**
- 88 **ПОДЛЕЖИТ ЛИ СТРАХОВАНИЮ В ССВ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖ ПО ХОЗЯЙСТВЕННОМУ ДОГОВОРУ?**
- 90 **ВОЗМОЖНО ЛИ ПЕРЕСМОТРЕТЬ СРОК ПОЛЕЗНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ САМОРТИЗИРОВАННОГО НМА?**
- 94 **КАК ОТРАЗИТЬ ИЗМЕНЕНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ ПРИ УВЕЛИЧЕНИИ СРОКОВ ПОЛЕЗНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОС И НМА?**