

# А&Б

7'2009

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

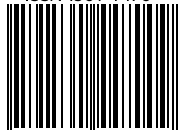
Нереальная к взысканию  
задолженность  
по потребительским кредитам

Проблемы учёта  
при налогообложении прибыли  
фактической цены реализации  
ценных бумаг,  
не обращающихся на ОРЦБ

Учёт и налогообложение  
разниц, связанных  
с применением НВПИ



ISSN 1561-4476



9 771561 447009

07 >





Учредитель:  
**ООО Издательский дом  
«Бухгалтерия и банки»**

**РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:**

**А. А. Аничкин**  
**И. Л. Бубнов**  
**Н. Д. Врублевский**  
**Ю. А. Данилевский**  
**А. Н. Думнов**  
**К. Н. Маркелов**  
**К. Г. Парфёнов**, зам. главного редактора  
**А. А. Сладков**, главный редактор  
**А. А. Хандруев**

**ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗА ВЫПУСК**

**Р. А. Задунайский**, red@pbu.ru

**ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО**

**Д. О. Ефимов**, нач. отдела  
**Л. М. Беленький**, технический редактор  
**В. Ю. Котов**, дизайнер  
**Т. С. Митрофаненко**, корректор

**Уважаая мнение авторов,  
редакция не всегда его разделяет.**

Редакция не несёт ответственности  
за содержание рекламы  
и переписку с читателями не ведёт.

Рукописи не рецензируются  
и не возвращаются.

К рассмотрению принимаются материалы,  
присланные в редакцию в виде файлов  
формата \*.doc или \*.txt  
на e-mail: red@pbu.ru.

Перепечатка, воспроизведение в любом виде,  
полностью или частями, допускаются только  
с разрешения редакции.

Цены на рекламу в журнале договорные.

**СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ**

**И. М. Благодарова**, distrib@pbu.ru

**АДРЕС РЕДАКЦИИ:**

**127055, Москва, а/я 3**  
**Редакция журнала «Бухгалтерия и банки»**  
**Телефоны редакции: (495) 778-9120, 684-2704**  
**Телефон отдела рекламы: (495) 684-2056**  
**http://www.bib.bankir.ru**  
**E-mail: sladkov@pbu.ru**

**ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:**

**Московская коллегия адвокатов  
«Макаров и партнёры»**  
**Тел.: (495) 728-36-44**

Издание зарегистрировано Федеральной  
службой по надзору в сфере связи и массовых  
коммуникаций. Свидетельство о регистрации  
ПИ № ФС77-35433 от 25 февраля 2009 г.

Подписано в печать 19.06.09.  
Тираж 2000 экз. Заказ № 4598. Цена свободная.  
Отпечатано в ОАО «Полиграфбанксервис».  
127238, Москва, 3-й Нижнелихоборский пр-д, д. 3.

Подписной индекс **71540**

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2009

С П Е Ц И А Л И З И Р О В А Н Н Ы Й Ж У Р Н А Л



## БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

**МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА** 2

**АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА: ИНТЕРВЬЮ**

Владислав Резник: «Банки не окажутся в менее выгодном положении» ..... 5

**УЧЁТ И АНАЛИЗ**

**Гульнара ГАЙФУЛИНА**

Учёт и налогообложение разниц, связанных с применением НВПИ ..... 7

**Елена ВЕДЕНИНА**

Минфин и Росстат снимают с себя ответственность ..... 10

**УЧЁТ В ПРОВОДКАХ**

Нереальная к взысканию задолженность по потребительским кредитам ..... 13

Финансовая помощь в виде привлечённого депозита или займа денежных средств,  
полученная кредитными организациями от Агентства по страхованию вкладов .... 17

Векселя «по предъявлению, но не ранее определённого срока» ..... 19

**НАЛОГИ**

**Елена СИТНИКОВА**

Ценные бумаги и налоговые споры  
(Проблемы учёта при налогообложении прибыли фактической цены  
реализации ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ) ..... 22

**Ирина РЯБИНИНА**

Какой размер алиментов достаточен для «детского» вычета по НДФЛ? ..... 27

**ФОНДОВЫЙ РЫНОК**

**Анатолий СПЕРАНСКИЙ**

Проблемы оценки стоимости акций ..... 31

**КРЕДИТОВАНИЕ**

**Марина ПОСАДСКАЯ**

Бухгалтерский учёт и другие аспекты кредитных операций.  
Кредитная политика банка ..... 39

**ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

**Анастасия КИПЕР**

Подходы к автоматизации бюджетирования на платформе «1С» ..... 44

**КОНТРОЛЬ И АУДИТ**

**Снежана ГАЗИЯН**

Аудит системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.  
Рабочие документы проверки: таблица ключевых вопросов ..... 48

**июль 2009**

## Оценка экономического положения банков

ЦБ РФ принято Указание от 29.04.09 № 2226-У «Об особенностях порядка оценки экономического положения банков». Оценка экономического положения банков будет осуществляться без учёта результатов оценки их доходности. Данное уточнение внесено в Указание ЦБ РФ от 30.04.08 № 2005-У, на основании которого осуществляется отнесение банка исходя из его экономического положения к соответствующей классификационной группе. При этом оценка экономического положения банков осуществлялась по результатам оценок следующих показателей: капитала, активов, доходности, ликвидности, обязательных нормативов, качества управления, прозрачности структуры собственности банка. Уточнённый порядок оценки экономического положения банков будет применяться с момента вступления в силу внесённых поправок. Указание вступит в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России» и действует до 31 декабря 2010 года. Зарегистрировано Минюстом России 15 мая 2009 года. Регистрационный № 13928.

## Обязательства перед АСВ

Банком России принято Указание от 22.05.09 № 2237-У «Об исключении из состава резервируемых обязательств обязательств перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и (или) обязательств перед инвесторами, не являющимися кредитными организациями». Кредитным организациям предоставлено право не включать в состав резервируемых обязательств обязательства перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». С 1 июля 2009 года до 1 марта 2010 года при расчёте размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, кредитным организациям предоставляется право не включать в состав резервируемых обязательств обязательства перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и (или) обязательства перед инвесторами, не являющимися кредитными организациями, возникающие в рамках

оказания финансовой помощи по планам участия агентства в предупреждении банкротства в соответствии с Федеральным законом от 27.10.08 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года». Данный порядок применяется начиная с расчёта размера обязательных резервов, составленного за отчётный период с 1 июля по 1 августа 2009 года.

Зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2009 года. Регистрационный № 14085.

## Усреднение обязательных резервов

ЦБ РФ принято Указание от 22.05.09 № 2238-У «Об особенностях предоставления кредитным организациям права на усреднение обязательных резервов». В период до 1 марта 2010 года право на усреднение обязательных резервов предоставляется кредитной организации независимо от классификационной группы, присвоенной ей в результате оценки экономического положения.

При этом необходимым условием предоставления кредитной организации такого права является её соответствие критериям, перечисленным в пункте 5.2 Указания ЦБ РФ от 29.03.04 № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (в том числе отсутствие неуплаченного штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, просроченных денежных обязательств перед Банком России).

Указание Банка России вступает в силу 1 июля 2009 года и действует до 1 марта 2010 года. Зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2009 года. Регистрационный № 14070.

## Информация о реализации антикризисных мер

Принят Федеральный закон от 03.06.09 № 102-ФЗ «Об отчёте Правительства Российской Федерации и информации Центрального банка Российской Федерации о реализации мер по поддержке финансового рынка, банковской системы, рынка труда, отраслей экономики Российской Федерации, социальному обеспечению населения и других мер социальной политики». На Правительство РФ возложена обязанность представлять отчёт, а на Банк Рос-

сии — информацию о реализации антикризисных мер.

Правительство РФ в течение 30 дней после завершения отчётного квартала должно будет вносить в Госдуму и Совет Федерации отчёт о реализации мер по поддержке финансового рынка, банковской системы, рынка труда, отраслей экономики РФ, социальному обеспечению населения и других мер социальной политики. Определён перечень сведений, которые должен содержать отчёт. Так, в него должны быть включены как сведения общего характера о принятых правовых актах и общем объёме использования финансовых ресурсов, так и данные о деятельности госкорпораций и распределении финансовых средств между юридическими лицами, регионами, государственными внебюджетными фондами. Порядок подготовки отчёта определит само Правительство РФ.

ЦБ РФ предписывается в эти же сроки направлять в Госдуму информацию о предоставлении российским кредитным организациям кредитов без обеспечения, о компенсации кредитным организациям части убытков (расходов), возникших у них по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия, а также об объёмах банковских кредитов, выданных юридическим лицам. Из Госдумы эта информация пойдёт в комитет Совета Федерации, ответственный за рассмотрение бюджета. Порядок подготовки такой информации вправе установить ЦБ РФ. Первый отчёт Правительства РФ и первая информация ЦБ РФ должны поступить в соответствующие палаты Федерального собрания за первое полугодие 2009 года и четвёртый квартал 2008 года не позднее 30 дней после завершения второго квартала 2009 года.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования и действует до дня рассмотрения Госдумой отчёта Правительства РФ и информации ЦБ РФ за 2009 год.

## Регулирование платежей через терминалы

Принят Федеральный закон от 03.06.09 № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами».

В настоящее время широко распространена услуга по приёму от населения раз-