

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 10 (272) \ 2021

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», 2021

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

Подписка через Интернет
www.reglament.net

Редакционная подписка
возможна с любого месяца.
Телефон отдела прямых продаж
(495) 252-1217, 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) 252-1217, 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, Ленинградский просп., 37, БЦ «Аэродом», 8 этаж, оф. 8.2. Телефон (495) 252-1217.

Отпечатано в ООО «КЛУБ ПЕЧАТИ». Адрес: 127018, Москва, 3-й проезд Марьиной Рощи, 40, стр. 1, оф. 32. Тираж 1500 экз. Цена свободная. Подписано в печать 04.10.2021.

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

- 4 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
Алексей БОРИСОВ, ФБК Грант Торнтон
МСФО (IAS) 12 «НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ»: РЕПЕРНЫЕ ТОЧКИ УЧЕТА ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВ
Отложенные налоги представляют собой «взгляд в будущее» потоков денежных средств с точки зрения налоговых последствий. Как правильно организовать систему отчетности в части отложенных налогов? Что можно, а что нельзя зачесть при признании отложенных налоговых активов?
- 23 **ОПЕРАЦИИ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ: КАКОВ ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ РАСХОДОВ ПО НАЧИСЛЕННОМУ КЭШБЭКУ?**
Отвечает ли расход по начисленному кэшбэку условию определенности, прописанному в п. 16.1 Положения № 446-П, если только 70–75% кэшбэка будет выплачено клиентам, а остальные 25–30% будут обнулены в корреспонденции с доходом? При участии экспертов постараемся ответить на этот вопрос и выработать правильную схему учета.
- 33 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
НАСТРОЙКА БИЗНЕС-МОДЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ: ОПРЕДЕЛЯЕМ УЧЕТНЫЕ КАТЕГОРИИ
Для настройки бизнес-моделей важно правильно определить учетную категорию финансового инструмента и понимать вид стоимости портфеля. На что обращать внимание при оценке стоимости финансовых активов в целях принятия управленческих решений об их удержании и отражении в бухгалтерском и управленческом учете?
- 48 **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СДЕЛОК КУПЛИ-ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ ПРИ НЕИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**
В сделках с ПФИ у банков могут возникать вопросы, связанные с порядком учета и формирования резервов при неисполнении обязательств контрагентом, например если клиент не переводит банку деньги в предусмотренную договором дату или не может обеспечить наличие ценных бумаг на счете. Ответим на эти вопросы, используя реальные примеры из практики.

НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДОЛЖНИКА

- 63 Сергей ФИЛИППОВ, юридическая фирма «Арбитраж.ру»
ДЕЛО «ЭЛЕКТРОЩИТА» ЖИВЕТ: КАК РАЗВИВАЕТСЯ ПРАКТИКА ПОПОЛНЕНИЯ КАЗНЫ ЗА СЧЕТ ВЫРУЧКИ ОТ ПРОДАЖИ ЗАЛОГА
Ранее мы уже обсуждали последствия дела «Электрощита» для залоговых кредиторов. С тех пор ситуация с уплатой обязательных платежей за счет суммы, вырученной от продажи залога, усугубилась. Верховный суд РФ распространил свой подход не только на налоги на имущество, но и на другие текущие платежи, связанные с его эксплуатацией.

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

№ 10 (272) \ 2021

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

70 Ирина ГОРЕЛОВА, независимый эксперт

НДФЛ С ДОХОДОВ В ВИДЕ ДИВИДЕНДОВ: РАЗЪЯСНЯЕМ ДЕТАЛИ

С налогового периода 2021 г. для резидентов РФ изменился порядок исчисления НДФЛ. Защищает ли от налогообложения налоговый вычет, можно ли вернуть НДФЛ, уплаченный за счет средств налогового агента в бюджет иностранного государства, и как отражать в форме 6-НДФЛ выплату дивидендов больше 5 млн руб. с учетом новых разъяснений ФНС?

79 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

ВОЗМОЖНОСТИ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ ЦЕННЫХ БУМАГ И В ДРУГИХ СИТУАЦИЯХ

Как определить налоговую базу, если ценные бумаги при приобретении признавались не обращающимися на организованном рынке, а на дату реализации — обращающимися на организованном рынке? Признается ли налоговым агентом банк, который приобретает у иностранного банка независимую гарантию и возмещает выплаченные по гарантии суммы?

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

87 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

ПРИОСТАНОВКА ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ ИП, ЧЕЙ СТАТУС ПРЕКРАЩЕН: НОВЫЙ ПОДХОД МИНФИНА РОССИИ

В прошлом номере мы анализировали новый подход Верховного суда РФ к приостановке операций по счетам ИП, если у него как у физлица открыт счет в этом же банке. Минфин России также скорректировал свою позицию относительно налоговой приостановки по счетам ИП. Посмотрим, чем сейчас руководствоваться банкам.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

93 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»

НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ

Минфин России ввел в действие документ МСФО «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года (Поправка к МСФО (IFRS) 16)». ФНС России выпустила разъяснения о применении новых счетов-фактур, мнение по вопросу заполнения формы 6-НДФЛ и другие документы. Подробнее — в новом обзоре.