

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 3 (265) \ 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 03.03.2021.

Экспертный совет журнала

Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
Татьяна ВОЛКОВЕЦ, НКО НКЦ (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 ОЦЕНКА АКТИВОВ

- 4 Екатерина ЧЁМОВА, Банк ГПБ (АО)
МОДЕЛЬ УЧЕТА ГУДВИЛЛА: НУЖНО ЛИ ВЕРНУТЬ АМОРТИЗАЦИЮ?
Требование по амортизации гудвилла действовало до введения МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов». Сейчас Совет по МСФО рассматривает доводы как сторонников, так и противников возвращения амортизации. Какой подход предпочтительнее и почему? Чем можно руководствоваться при выборе модели учета?
- 16 Олег МАТВЕЕВ, ООО «ГУДВАЙЗЕР»
КАК ПРАВИЛЬНО ОПРЕДЕЛИТЬ СРОК АРЕНДЫ СОГЛАСНО ФСБУ 25/2018
В статье рассмотрен порядок определения срока аренды применительно к аренде недвижимого имущества. Однако описанные автором принципы и подходы (в т.ч. для сложных случаев) могут быть применены к любому договору, который будет квалифицирован как аренда.

НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

- 24 Алексей БОРИСОВ, ФБК Грант Торнтон
УЧЕТ И ОЦЕНКА ОПЕРАЦИЙ С ПФИ: НА ЧТО ОБРАЩАЮТ ВНИМАНИЕ АУДИТОРЫ
На протяжении последних лет Банк России реализует планы по реформированию рынка ПФИ, совершенствуются и стандарты аудита оценочных значений. Все эти изменения сопряжены с рисками для кредитных организаций. Статья поможет правильно организовать учет операций с ПФИ и успешно пройти аудиторскую проверку.

ОТЧЕТНОСТЬ

- 33 Александр СОЗЫКИН, ООО «Листик и Партнеры»
СРОКИ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПОЛУЧЕНИЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ В 2021 И 2022 ГОДАХ
На практике у банков до сих пор часто возникают вопросы о сроках составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Когда банки обязаны составить отчетность? Как изменится порядок составления отчетности и получения аудиторского заключения после вступления в силу Положения № 714-П?
- 37 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
ОТРАЖЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ОШИБОК В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ С УЧЕТОМ СПОД
Формирование годовой отчетности по МСФО всегда вызывает вопросы. Что является ошибкой, а что изменением учетной политики? Как правильно определить период СПОД, признать событие корректирующим или просто требующим раскрытия информации о нем в отчетности без изменения стоимости финансовых активов?

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

52 Ирина ГОРЕЛОВА, независимый эксперт

НЮАНСЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ «ДЕТСКИХ» НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ: ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ НАЛОГОВЫМ АГЕНТАМ И НЕ ТОЛЬКО

«Детские» вычеты сопровождает большое количество разъяснительных писем Минфина России и ФНС России. В статье систематизирована вся информация по вычетам, что поможет не только разобраться в предоставлении вычетов сотрудникам, но и консультировать клиентов.

64 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

ВОЗМОЖНОСТИ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ ПРИ РАЗМЕЩЕНИИ РЕКЛАМЫ И В ДРУГИХ СИТУАЦИЯХ

Можно ли учитывать в расходах для целей налогообложения расходы на размещение логотипа на экипировке участников спортивно-массовых мероприятий? Какая дата будет признаваться датой получения уступки права требования, если акт уступки не составляется? Об этом и многом другом — в новой подборке практических ситуаций.

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

80 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

НОВЫЕ НАЛОГОВЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКОВ ПОСЛЕ ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ ЗАКОНА № 6-ФЗ

Закон № 6-ФЗ, внесший изменения в часть первую НК РФ, расширил права налоговых органов по истребованию в банках документов и изменил порядок проведения налоговых проверок. Поможет ли новое правовое регулирование в разрешении конфликтов между банками и ФНС?

86 Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации II класса

ОШИБКИ БАНКОВ ПРИ ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТООБОРОТЕ С ФНС

Причиной рассмотренных судебных споров стали смешение понятий «квитанция о неприятии сообщения» и «извещение об ошибке», а также неисполнение решения ИФНС из-за смены ИТ-платформы, в результате чего с кредитной организации были взысканы убытки.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ

91 ПРИВЕЛИ ЛИ ИЗМЕНЕНИЯ В ПОЛОЖЕНИИ № 605-П К ЗАВЫШЕНИЮ РЕЗЕРВОВ?

*Навигатор по нормативным документам за февраль 2021 г. читайте
в электронной версии номера в информационной системе РегламентБанк:
http://futurebanking.ru/fpage/reglamentbank/magazine_4*