

Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке

Методический журнал

Издается с 1998 года.
Выходит один раз в месяц

№ 6 (268) \ 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 28.05.2021.

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 РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

- 4 Алексей БОРИСОВ, ФБК Грант Торнтон
РЕЗЕРВЫ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В БУХГАЛТЕРСКОМ И НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ: СПЕЦИФИКА ФОРМИРОВАНИЯ И АНАЛИЗА
Ухудшение кредитоспособности заемщиков заставляет формировать дополнительные резервы, при этом степень влияния кризисных факторов не может быть точно определена. Особое значение приобретают работа с просроченной дебиторской задолженностью, ее бухгалтерский и налоговый учет.
- 11 Наталия ОДИНЦОВА, АО АКБ «ЦентроКредит»
ВНЕШНИЕ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ОСТАТКОВ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ОТЧЕТНОСТИ ПО РПБУ
Положение № 611-П говорит о необходимости формировать резервы при отсутствии подтверждений остатков. Ведомости остатков недостаточно, чтобы объяснить Банку России, почему мы считаем, что в отчетности по РПБУ остатки отражены достоверно. В статье предложена аудиторская процедура, которую можно внедрить для формирования отчетности по РПБУ.

ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО: ОЦЕНКА ГУДВИЛЛА

- 20 Михаил КОРНЕЕВ, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ВЕЛИЧИНЫ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ПРИ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ
Время укрупнения бизнесов часто сопровождается сделками по приобретению компаний. Основной вопрос при превышении стоимости приобретения над номинальной долей участия состоит в признании гудвилла. Методических подходов к оценке этой величины много. Какой из них наиболее приемлем?

УЧЕТ АРЕНДЫ

- 37 Альмин РАВИНОВИЧ, FinExpertiza
УЧЕТ АРЕНДНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПРИ БАЛАНСОВОМ УЧЕТЕ АРЕНДЫ: «ПО НАЧИСЛЕНИЮ» ИЛИ «ПО ОПЛАТЕ»?
Актуальность метода начисления обусловлена, в частности, обязательным применением с 2022 г. ФСБУ 25/2018. Как в рамках ФСБУ 25/2018 отражать арендные платежи в балансовом учете арендатора и арендодателя? Есть ли противоречия между нормативными актами Банка России, ФСБУ и МСФО?

НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДОЛЖНИКА

- 48 Сергей ФИЛИПШОВ, юридическая фирма «Арбитраж.ру»
РЕАЛИЗАЦИЯ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА ПРИ БАНКРОТСТВЕ ДОЛЖНИКА: ТРЕБОВАНИЯ ФНС ПОЛУЧИЛИ ПРИОРИТЕТ
ВС РФ сделал вывод, что при продаже предмета залога в первую очередь должен быть уплачен налог на имущество и только потом осуществляются расчеты с залогодержателем. Очевидно, интересы ФНС окончательно взяли верх, что не может не беспокоить залогодержателей. Как будет развиваться ситуация и что могут сделать банки для снижения имущественных потерь?

ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

56 Ирина ГОРЕЛОВА, независимый эксперт

НОВЫЙ УПРОЩЕННЫЙ ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

Законом № 100-ФЗ в НК РФ вводится ст. 221.1 «Упрощенный порядок получения налоговых вычетов». Каких вычетов коснется эта новация? Как изменится механизм предоставления вычетов? Каков порядок информационного обмена в рамках упрощенной процедуры? Какие еще нововведения предлагает ФНС, чтобы упростить порядок получения вычетов?

64 Дмитрий КОНОВАЛОВ, налоговый эксперт

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ: ЗАЧЕТ ПЕРЕПЛАТЫ, ПОДАЧА УТОЧНЕННОЙ ДЕКЛАРАЦИИ И ДРУГИЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ СИТУАЦИИ

Если ежемесячный авансовый платеж меньше, чем заявленный ранее налог на прибыль организаций к уменьшению, можно ли не уплачивать авансовый платеж? Что необходимо предпринять, выявив ошибку в сроке полезного использования основного средства? Исключать ли из состава затрат безнадолжную задолженность ликвидированного клиента, если выяснилось, что тот долгое время не сдавал отчетность и не уплачивал налоги?

НАЛОГОВЫЕ СПОРЫ

75 Юлия СЕВАСТЬЯНОВА, банковский юрист

ВЗЫСКАНИЕ НАЛОГОВЫМ ОРГАНОМ С БАНКА МНОГОМИЛЛИОННЫХ УБЫТКОВ: АНАЛИЗ СУДЕБНЫХ СПОРОВ

В статье проанализирован кейс, в котором суд, установив отсутствие одного из элементов состава гражданского правонарушения, освободил банк от ответственности, признав, что виновным в убытках бюджета является в том числе и налоговый орган, а возможность взыскания убытков с налогоплательщика не утрачена. Какие доводы приводились сторонами в этом и других подобных спорах и как их оценили суды?

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ: АНАЛИЗИРУЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ

85 Валентина ГРЯЗЕВА, ООО «Листик и Партнеры»

НАВИГАТОР ПО НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ

Банк России высвобождает макропруденциальный запас капитала банков по потребительским кредитам и возвращается к допандемическим макропруденциальным требованиям. ФНС России выпустила документы по вопросам налогообложения недвижимого имущества организаций и НДФЛ. Об этих и других значимых изменениях — в статье.