Информационное сообщение ЦБР от 14 августа 2008 г."Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение N 302-П)"

Вопрос. "В соответствии с пунктом 2.1 Письма Банка России от 07 сентября 2007 года N 142-Т остатки счета N 107 "Фонды" (кроме счета N 10701 "Резервный фонд") были перенесены на балансовый счет N 10801 "Нераспределенная прибыль". Пунктом 1.5 Положения N 302-П, предусмотрено списание нераспределенной прибыли по дебету счета N 10801 на увеличение уставного капитала, пополнение резервного фонда, погашение убытков, другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Просим разъяснить, могут ли средства фондов, перенесенные на балансовый счет N 10801 "Нераспределенная прибыль", и формируемые на указанном счете с 01.01.2008 года, использоваться на различные выплаты сотрудникам кредитной организации (оказание материальной помощи, единовременное пособие уходящим на пенсию ветеранам труда, премии в связи с юбилейными датами и т.п.), а также на финансирование мероприятий социального и благотворительного характера?"

Ответ. Нормативными актами Минфина России и Банка России выделение в Плане счетов бухгалтерского учета отдельных балансовых счетов для отражения каких-либо фондов не предусмотрено.

В соответствии с Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н и Положением N 302-П все средства, оставляемые акционерами (участниками) по итогам отчетного года в распоряжении организации, независимо от их классификации в учредительных документах, учитываются на счете нераспределенной прибыли.

По экономическому содержанию прибыль, оставляемая в распоряжении кредитной организации, является её собственными средствами (капиталом).

Создание и пополнение фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством, является юридической формой увеличения собственных средств (капитала) и его целевого назначения в процессе производственного и социального развития кредитной

организации.

В бухгалтерском учете уменьшение нераспределенной прибыли как части капитала отражается при изменении структуры капитала (пополнение резервного фонда, увеличение уставного капитала), либо при изменении финансового состояния (списание в счет допущенных убытков).

Реализация конкретных мероприятий, связанных с производственным и социальным развитием кредитной организации, её финансовое состояние не изменяет и, соответственно, отражению по дебету счета N 10801 "Нераспределенная прибыль" не подлежит.

Связанные с производственным развитием затраты капитального характера отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением 10 "Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов" к Положению N 302-П.

Выплаты, уменьшающие экономические выгоды и приводящие к уменьшению собственных средств (капитала), которые ранее отражались бухгалтерской записью непосредственно по дебету счетов по учету фондов, в соответствии с п. 1.3. Приложения 3 к Положению N 302-П (далее - Приложение 3) являются расходами.

Устанавливаемые в соответствии с учредительными документами суммы выплат за счет прибыли, оставленной акционерами (участниками) в распоряжении кредитной организации (в т.ч. суммы использования конкретных фондов), являются по своей сути контрольными цифрами (лимитами), в пределах которых следует осуществлять капитальные вложения либо расходы на социальное развитие, материальное поощрение, благотворительность и другие цели, с отражением в бухгалтерском учете на счете по учету расходов по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках.

Исходя из внутренних потребностей, в т.ч. в целях контроля за соблюдением выше указанных лимитов, кредитная организация в соответствии с п. 2.9 Приложения 3 вправе организовать аналитический учет на соответствующих символах расходов по своему усмотрению.

В связи с изложенным, дебетование счета по учету нераспределенной прибыли при направлении ее "на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации" (п. 1.5 части II Положения N 302-П) возможно только при направлении собственных средств (капитала) на выплату дивидендов, а для кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ - также и при использовании средств специального фонда акционирования работников.