



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент бухгалтерского учета
и отчетности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
от 13.02.14 г. № 18-2-2-11/197
06/10 от 16.01.2014
на № _____ от _____

Президенту Ассоциации
«Россия»

А.Г. Аксакову

119019, Москва,
ул. Новый Арбат, д. 5

О разъяснении вопросов по письму
Банка России от 26.12.2013 № 257-Т

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России рассмотрел письмо Ассоциации региональных банков России от 16.01.2014 № 06/10 по вопросу применения письма Банка России от 26.12.2013 № 257-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Методические рекомендации), и сообщает следующее.

Комментарии к пункту 1.

В примере 2 Методических рекомендаций представлен порядок отражения в бухгалтерском учете отложенного налога на прибыль в связи с переоценкой основного средства, его последующей реализацией с получением убытка.

Операция по реализации основного средства с получением убытка приводит к налоговым последствиям в последующих отчетных периодах. Пунктом 3 статьи 268 главы 25 части II Налогового кодекса Российской Федерации предусмотрено, что если остаточная стоимость амортизируемого имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемым в целях налогообложения. Полученный убыток включается в состав прочих расходов налогоплательщика равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации (см. сноска 119 и 190 к примеру 2 Методических рекомендаций).

В соответствии с требованиями статьи 283 главы 25 части II Налогового кодекса Российской Федерации налогоплательщики, понесшие убыток (убытки), в предыдущем



044581

налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль текущего отчетного (налогового) периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее). Перенос убытка на будущее может быть осуществлен организацией в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток (см. сноску 216 к примеру 3 Методических рекомендаций).

В связи с тем, что полученный убыток от реализации основного средства **включается в состав расходов** налогоплательщика в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации независимо от наличия налогооблагаемой прибыли, в то время как убыток предыдущего налогового периода, перенесенный на будущее, может быть полностью или частично отнесен **в уменьшение налогооблагаемой прибыли** текущего отчетного (налогового) периода или будущих отчетных (налоговых) периодов в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток, существует различный порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых активов, рассчитанных в связи с реализацией основных средств с получением убытка, и отложенных налоговых активов, возникающих из перенесенных на будущее убытков. Для отражения отложенного налогового актива, сформированного в результате операции по реализации основного средства с получением убытка, в Методических рекомендациях используется счет № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам», а для отражения отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам – счет № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

Комментарии к пункту 2а.

В соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение № 409-П) в бухгалтерском учете отражаются суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В примере 3 Методических рекомендаций представлена ситуация, связанная с реализацией ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (акций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), кредитной организацией, которая убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг,

полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), может отнести на уменьшение налогооблагаемой прибыли от операций по реализации обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, что соответствует абзацу третьему пункта 10 статьи 280 главы 25 части II Налогового кодекса Российской Федерации (см. сноску 214 к примеру 3 Методических рекомендаций). При этом следует учитывать, что в соответствии с абзацем седьмым пункта 10 статьи 280 главы 25 части II Налогового кодекса Российской Федерации положения второго – шестого абзацев указанного пункта 10 не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.

Кредитные организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, формируют налогооблагаемую прибыль и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее, по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, с учетом всех доходов (расходов) (пункт 11 статьи 280 части II Налогового кодекса Российской Федерации).

Кредитные организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не осуществляющие дилерскую деятельность, которые в учетной политике для целей налогообложения определили порядок формирования налогооблагаемой прибыли по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, совместно с иными доходами и расходами (кроме доходов и расходов от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг), определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее, по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, с учетом указанных иных доходов и расходов (пункт 8 статьи 280 части II Налогового кодекса Российской Федерации).

Комментарии к пункту 2б.

В примере 3 Методических рекомендаций определено, что по оценкам руководства кредитной организации в 20X3 году планируется получение достаточной налогооблагаемой прибыли в отношении обращающихся на организованном рынке долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, что является достаточным основанием для признания отложенного налогового актива по перенесенному на будущее убытку.

Согласно пункту 3.2 Положения № 409-П отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения

налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Для оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, может быть достаточно выполнения одного из следующих условий, перечисленных в пункте 3.2 Положения № 409-П, а именно:

имеются ли у кредитной организации достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

существует ли вероятность получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

прогнозирует ли кредитная организация получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором кредитная организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

При этом при формировании профессионального суждения о выполнении вышеперечисленных условий следует учитывать условие, упомянутое в пункте 3.2 Положения № 409-П, о существовании вероятности повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков.

В той мере, в которой у кредитной организации отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию (пункт 3.2 Положения № 409-П).

Комментарии к пункту 3.

В примере 5 Методических рекомендаций представлен порядок отражения в бухгалтерском учете отложенного налога на прибыль в связи с формированием резервов на возможные потери по учтенному векселю, не оплаченному в срок.

Согласно статье 292 главы 25 части II Налогового кодекса Российской Федерации при определении налогооблагаемой прибыли не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

В соответствии с пунктом 1.3 Положения № 409-П временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Пунктом 5.1 Положения № 409-П предусмотрено, что при применении Положения № 409-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

В пункте 64 МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» приведена сопоставимая ситуация, при которой в случае признания убытков от обесценения любые соответствующие отложенные налоговые активы или обязательства определяются с учетом требований МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» путем сравнения пересмотренных остатков на активных (пассивных) балансовых счетах с их налоговой базой.

Таким образом, в любом случае независимо от результатов оценки кредитной организацией вероятности вынесения в будущем по векселю протеста в неплатеже, резервы на возможные потери, формируемые для целей бухгалтерского учета, но не признаваемые для целей определения налоговой базы, учитываемой при расчете налога на прибыль, приводят к возникновению вычитаемых временных разниц и, при наличии вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, приводят к формированию отложенного налогового актива.

Главный бухгалтер Банка России –
директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности



А.В. Кружалов

Исп. Е.Н. Федосова
Тел. (495) 771-97-73