ГЛАВА№ 2. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

2.1 Характеристика предприятия

Открытое акционерное общество "Российский сельскохозяйственный банк" (далее – "Банк") зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 13 июня 2000 года, регистрационный номер 3749.

Фирменное (полное официальное) наименование Банка - Открытое акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк";

сокращенное фирменное наименование Банка - ОАО "Россельхозбанк".

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом.

ОАО "Российский Сельскохозяйственный банк" — один из крупнейших банков в России. Созданный в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации, сегодня это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России. 100% акций банка находится в собственности государства.

Россельхозбанк занимает четвертое место в банковской системе России по объему активов, а также входит в высшую группу надежности в Рейтинге 100 Банков по версии журнала "Forbes". Кредитный портфель банка на 1 января 2013 года превышает 1,1 трлн. рублей.

Россельхозбанк обслуживает розничных и корпоративных клиентов, предлагая наряду с универсальными банковскими продуктами десятки специализированных программ для развития производства в области сельского хозяйства и смежных отраслей. Особое внимание уделяется программам кредитования малого и среднего бизнеса.

Россельхозбанк является агентом Правительства Российской Федерации по выполнению федеральных целевых программ в аграрном комплексе.

Россельхозбанк занимает второе место в России по размеру филиальной сети. Свыше 1500 отделений работают во всех регионах страны, в том числе более половины в малых городах и сельских населенных пунктах. Представительства Банка открыты в Беларуси, Казахстане, Таджикистане, Азербайджане и Армении.

Банк располагает широкой и оптимально сформированной корреспондентской сетью, насчитывающей более 100 иностранных банков-партнеров и позволяющей обеспечивать полный спектр услуг клиентам по международным расчетам и связанному кредитованию и совершать прочие межбанковские операции.

Рейтинги ОАО "Россельхозбанк" соответствуют суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации и являются рейтингами инвестиционного класса.

Ведущими международными рейтинговыми агентствами Moody's и Fitch Россельхозбанку присвоены долгосрочные кредитные рейтинги Baa1 и BBB, соответственно. Рейтинги Банка соответствуют суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации и являются рейтингами инвестиционного класса.

2.2 Организация работы по проведению инвентаризации в ОАО "Россельхозбанк

При проведении инвентаризации в ОАО "Россельхозбанк" руководствуются как федеральными законами, так и внутренними указами.

Согласно учётной политике ОАО "Россельхозбанка" инвентаризация проводится при следующих случаях:

1. Смена материально ответственных лиц (инвентаризация проводится на день приёма-передачи ценностей);
2. Выявление фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества (допускается частичная инвентаризация видов или групп недостающего имущества);
3. В случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуациях, вызванными экстремальными условиями;
4. При реорганизации или ликвидации;
5. Смена Председателя Правления и главного бухгалтера Банка, директора и главного бухгалтера регионального филиала – на день приёма-передачи ценностей;

6. Перед составлением годового отчёта Банка на 1 ноября текущего года;

7. Передача имущества в аренду, выкуп, продажа (используются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности);

8. В других случаях по решению руководителя Банка (регионального филиала).

Порядок учёта инвентаризации материальных ценностей изложен в Положении о порядке учёта материальных ценностей в ОАО "Россельхозбанк" № 53-П.

Согласно комментарию к статье 50.32 к комментарию к Федеральному закону от 25.02.1999г. № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (см. ссылку http://base.garant.ru/580219/) инвентаризация и оценка имущества кредитной организации при её банкротстве осуществляется в порядке, установленном Законом 2002г., если иное не предусмотрено комментируемым законом.

Инвентаризация должна быть произведена не позднее шести месяцев со дня признания кредитной организации банкротом и открытия конкурсного производства, если иное не определено комитетом кредиторов.

Организация ревизии банкнот, монеты и иных ценностей кредитной организации установлена главой 13 "Положения о временной администрации по управлению кредитной организацией" (утв. Банком России 09.11.2005 N 279-П) (ред. от 16.11.2012) (Зарегистрировано в Минюсте России 06.12.2005 N 7239) (см. ссылку http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_56929/). Согласно ей инвентаризация в кредитной организации завершается в сроки, определённые распоряжением руководителя, но не позднее 45 рабочих дней со дня работы временной администрации.

Для проведения инвентаризации в ОАО "Россельхозбанк" создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия.

В состав комиссии включаются:

1. Директор (заместитель директора) Белорецкого РФ ОАО "Россельхозбанк".

2. Главный бухгалтер либо заместитель начальника отдела планирования и экономического анализа.

3. Старший операционист операционного отдела.

4. Водитель-экспедитор.

Кроме того, в инвентаризационную комиссию могут быть включены представители независимых аудиторских организаций.

Если при проведении инвентаризации отсутствует хотя бы один член комиссии, то результаты инвентаризации могут быть признаны недействительными.

Состав инвентаризационной комиссии устанавливается приказом (постановлением, распоряжением) руководителя организации. Унифицированная форма этого документа (форма № ИНВ-22) (см. приложение В) утверждена Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998г. № 88 (см. ссылку http://base.garant.ru/12113060/). В этом приказе также указываются сроки проведения инвентаризации и причины её проведения.

Приказ о проведении инвентаризации регистрируется в журнале контроля над выполнением приказов (постановлений, распоряжений) о проведении инвентаризации.

2.3 Порядок проведения и документальное оформление инвентаризации

Общий порядок проведения инвентаризации устанавливается методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (см. ссылка http://sprbuh.systecs.ru/uchet/inventarizaciya/inv_metodika_p1.html), а также общими требованиями к составлению годовой бухгалтерской отчётности. Данные указания устанавливаются Приказом об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 г.№142Н)(см.ссылка http://www.zakonprost.ru/content/base/172220).

Основной алгоритм проведения инвентаризации следующий:

1. Для проведения инвентаризации руководитель организации издает приказ по форме № ИНВ-22 (см. приложение В).

2. До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссии надлежит получить последние на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчёты о движении МЦ и денежных средств.

3. Инвентаризационная комиссия пломбирует помещения, в которых находятся материальные ценности.

4. После осуществления подготовительных мероприятий производится опись имущества и обязательств (вещественная и документальная проверки).

5. После проверки фактического наличия материальных ценностей составляют акты инвентаризации и инвентаризационные описи.

Инвентаризационные описи и акты составляются не менее чем в двух экземплярах, что следует из п.2.5 методических указаний № 49 (см. ссылку http://www.glavbukh.ru/hl/79573-kak-pravilno-otrazit-rezultaty-inventarizatsii-v-inventarizatsionnoy-opisi)

Инвентаризация материально-производственных запасов проводится в целях проверки и документального подтверждения их наличия, состояния и оценки. В обязательном порядке ее осуществляют перед составлением годового отчёта, при смене материально-ответственных лиц, при фактах хищения, порче имущества и в других случаях.

Инвентаризация материально-производственных запасов проводится комиссией, назначенной приказом руководителя организации.

Инвентаризация материально-производственных запасов составлялась в ОАО "Россельхозбанк" на 01 ноября 2012г. (пред составлением годового отчёта). Данная инвентаризация оформлялась ведомостью учёта материальных запасов по местам эксплуатации и номерам карточек на дату 01.11.2012г.

По данным инвентаризации было установлено следующее наличие материальных запасов. (см. таблица .2)

Таблица 2 Наличие материальных запасов ОАО "Россельхозбанк"

п/п	Место эксплуатации	Количество МЗ	Балансовая стоимость
1	г. Куйбышев, С/х техникум	1,00	12 676,94
2	г. Барабинск, ул. Кирова, 18	1,00	16 089,15
3	Доп. Офис Барабинск Бухгалтерия	35,00	118 174,29
4	Доп. Офис Барабинск Ведущ. Бух.	10,00	41 427,40
5	Доп. Офис Барабинск Заместитель управляющего	9,00	35 723,31
6	Доп. Офис Барабинск Инженер	15,00	41 021,45
7	Доп. Офис Барабинск Касса № 1	10,00	31 837,49
8	Доп. Офис Барабинск Касса № 2	13,00	50 844,65
9	Доп. Офис Барабинск Лестница	1,00	7 261,80
10	Доп. Офис Барабинск Отдел кредитования	38,00	130 491,32
11	Доп. Офис Барабинск ОПЗ	9,00	29 269,93
12	Доп. Офис Барабинск Охрана	2,00	3 349,99
13	Доп. Офис Барабинск Служба безопасности	11,00	32 939,99
14	Доп. Офис Барабинск Служебное помещение	9,00	28 125,36

Продолжение таблицы 2

15	С. Убинское, ул. 50 лет Октября, 4	10,00	18 762,36
16	Доп. Офис Барабинск Улица	15,00	120 806,60
17	Доп. Офис Барабинск Управляющий	24,00	64 403,05
18	Доп. Офис Барабинск Холл 1	13,00	22 758,26
19	Доп. Офис Барабинск Холл 2	17,00	65 215,22
20	Доп. Офис Барабинск Хранилище	1,00	5 762,71
21	г. Барабинск, ЦРБ	1,00	7 796,61
22	Доп. Офис Барабинск Юрист	8,00	20 211,72
Итого по Доп. Офис Барабинск		251,00	876 183,51
Итого по ведомости		253,00	904 949,60

Инвентаризацию основных средств в ОАО "Россельхозбанк" следует проводить не реже одного раза в год, но не ранее 1 ноября отчётного года (пред составлением годовой бухгалтерской отчетности).

До начала инвентаризации основных средств следует проверить наличие и состояние инвентарных карточек, описей, технических паспортов и другой технической документации, наличие документов на основные средства, сданные или принятые организацией в аренду и на хранение. При отсутствии документов следует обеспечить их получение или оформление.

Инвентаризация основных средств составлялась в ОАО "Россельхозбанк" на 31 октября 2012г. (пред составлением годового отчёта). Данная инвентаризация

оформлялась инвентаризационными описями основных средств формы № ИНВ-1 на основании приказа о проведении инвентаризации № 743 от 31.10.2012г:

1. От 31.10.2012 № 27. Председателем комиссии являлся заместитель директора Денисов Д. А.. Заместителем председателя – заместитель начальника отдела планирования и экономического анализа (ОПиЭА) Лазакович О. Г. Члены инвентаризационной комиссии:

1. Экономист, 3349/25/20 – Коледа Е. В.
2. Операционист , 3349/25/20 – Выборных Г. В.
3. Водитель-экспедитор, 3349/25/20 – Тайлаков Е. А.

По данным инвентаризации было установлено наличие основных средств по местонахождению г. Белорецк, ул. К. Маркса, 119 в количестве 93 на сумму 5 880 922,00 руб.

2. От 31.10.2012 № 28. Председателем комиссии являлся заместитель директора Денисов Д. А.. Заместителем председателя – заместитель начальника отдела планирования и экономического анализа (ОПиЭА) Лазакович О. Г. Члены инвентаризационной комиссии:

1. Экономист, 3349/25/20 – Коледа Е. В.
2. Операционист, 3349/25/20 – Выборных Г. В.
3. Водитель-экспедитор, 3349/25/20 – Тайлаков Е. А.

По данным инвентаризации было установлено наличие основных средств по местонахождению г. Белорецк, ул. Кирова, 18 в количестве 2 на сумму 398 233,00 руб.

3. От 31.10.2012 № 29. Председателем комиссии являлся заместитель директора Денисов Д. А.. Заместителем председателя – заместитель начальника отдела планирования и экономического анализа (ОПиЭА) Лазакович О. Г. Члены инвентаризационной комиссии:

1. Экономист, 3349/25/20 – Коледа Е. В.
2. Операционист, 3349/25/20 – Выборных Г. В.
3. Водитель-экспедитор, 3349/25/20 – Тайлаков Е. А.

По данным инвентаризации было установлено наличие основных средств по местонахождению г. Белорецк, Сельскохозяйственный техникум в количестве 1 на сумму 326 701,00 руб.

4. От 31.10.2012 № 30 (см. приложение № 16). Председателем комиссии являлся заместитель директора Денисов Д. А.. Заместителем председателя – заместитель начальника отдела планирования и экономического анализа (ОПиЭА) Лазакович О. Г. Члены инвентаризационной комиссии:

1. Экономист ДО в с. Здвинск, 3349/25/20 – Коледа Е. В.
2. Операционист ДО в с. Здвинск, 3349/25/20 – Выборных Г. В.
3. Водитель-экспедитор ДО в с. Здвинск, 3349/25/20 – Тайлаков Е. А.

По данным инвентаризации было установлено наличие основных средств по местонахождению г. Куйбышев, квартал 10, д. 5. в количестве 2 на сумму 412 430,00 руб.

Также различают инвентаризацию ОС по материально-ответственным лицам. Она проводится раз в год не позднее даты составления бухгалтерской отчётности.

Инвентаризация ОС составлялась в ОАО "Россельхозбанк" на 01 ноября 2012г. Данная инвентаризация оформлялась ведомостью учёта ОС по материально-ответственным лицам и номерам карточек на дату 01.11.2012г.

По данным инвентаризации было установлено следующее наличие основных средств. (см. таб.3)

Таблица 3 Наличие ОС по материально-ответственным лицам в ОАО "Россельхозбанк"

№ п/п	МОЛ	Место эксплуатации	Количество ОС	Балансовая стоимость
1	Власова Г. А.	Доп. Офис Белорецк Операционный отдел	5	57 076,00
2	Гулак Т. В.	г. Межгорье, С/х техникум, ДО г. Барабинск, г. Межгорье кв. 1	24	5 282 523,00

3	Долотова М. М.	Доп. Офис Белорецк Отдел кредитования	1	6 913,00
4	Кайманакова Т. И.	Доп. Офис Белорецк Операционный отдел	1	8 978,00

Продолжения таб.3

5	Каменева М. С.	Доп. Офис Белорецк Операционный отдел	3	99 134,00
6	Куповец Т. В.	Доп. Офис Белорецк Касса № 2	10	247 773,00
7	Малышев Е. А.	Доп. Офис Белорецк Служба безопасности	2	19 132,00
8	Медведева О. А.	Доп. Офис Белорецк Отдел кредитования	3	33 873,00
9	Моисеев Д. С.	Доп. Офис Белорецк Юрид. Отдел	2	19 981,00
10	Павличенко А. Л.	Доп. Офис Белорецк Инженерный отдел	17	234 519,00
11	Подольская С. Г.	Доп. Офис Белорецк Отдел кредитования	4	72 287,00
12	Сафронова С. М.	Доп. Офис Белорецк Касса № 1	1	75 049,00
13	Селиванов С.Н.	Доп. Офис Белорецк Гараж	1	498 635,00
14	Спирина М. И.	Доп. Офис Белорецк Операционный отдел	3	53 401,00
15	Степаненко И. Н.	Доп. Офис Белорецк Отдел кредитования	2	24 786,00
16	Султанахметова Н.А.	Доп. Офис Белорецк Операционный отдел	2	20 791,00
17	Сухова Ж. Б.	Доп. Офис Белорецк Отдел кредитования	2	17 713,00
1	Танцерева Е. С.	Доп. Офис Белорецк Операционный отдел	3	27

8				929,00
19	Федорова Г. С.	Доп. Офис Белорецк Касса № 1	10	201 429,00
20	Шихалев Ю. Ю.	Доп. Офис Белорецк Служба безопасности	2	16 364,00

Продолжения таб.3

21	Якушенко О. М.	с. Убинское, ул. 50 лет Октября	2	17 765,00
Итого по ведомости			100	7 036 051,00

Инвентаризацию кассы в ОАО "Россельхозбанк" проводит комиссия, назначенная приказом руководителя организации. По результатам инвентаризации составляется акт унифицированной формы № ИНВ-15. При инвентаризации ценных бумаг и бланков строгой отчетности заполняется инвентаризационная опись унифицированной формы № ИНВ-16.

В ОАО "Россельхозбанк" проводятся плановые, внезапные и инвентаризации, проводимые в соответствии с требованиями законодательства.

Порядок и сроки проведения плановых и внезапных инвентаризаций устанавливаются руководителем ОАО "Россельхозбанк" самостоятельно (п.1.11 Положения о порядке ведения кассовых операций, утв. Банком России 12.10.2011 № 373-П).

Управляющий ОАО "Россельхозбанк" утверждает график проведения плановых инвентаризаций. Этот график составляется главным бухгалтером. Плановые ревизии кассы проводятся в начале первого рабочего дня каждого месяца. В этот день также снимаются остатки денежных средств в операционных кассах организации.

Внезапные проверки кассы также включаются в график проведения проверок с указанием только квартала, в котором планируется провести такие проверки. Конкретная дата определяется в день проведения внезапной проверки.

Ревизия кассы и проверка соблюдения кассовой дисциплины производится во время проведения документальных ревизий и проверок, инициированных учредителями организации, а также при проведении документальных проверок аудиторами (аудиторскими фирмами) в соответствии с заключенными договорами. При этом особое внимание должно уделяться вопросу обеспечения сохранности денег и ценностей.

Ревизия кассы проводится с полным полистным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе. Остаток денежной наличности в кассе сверяется с книжным остатком, то есть с данными учета по кассовой книге.

При обнаружении ревизией недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указывается их сумма и обстоятельства возникновения.

При наличии денежных документов в кассе они должны быть пересчитаны и переписаны по видам. К денежным документам относятся почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты, путевки в санатории и дома отдыха, проездные билеты и пр.

Перед началом инвентаризации денежных средств кассир передает председателю комиссии последние приходные и расходные ордера, которые на момент инвентаризации не включены в отчет кассира.

Затем материально ответственные лица дают расписки в том, что:

– к началу инвентаризации все расходные и приходные документы на имущество сданы в бухгалтерию или переданы комиссии;

– все ценности, поступившие на их ответственность, оприходованы;

– все выбывшие ценности списаны в расход.

Инвентаризация денежных средств в ОАО "Россельхозбанк" проводилась 29.12.2012г.

При проведении инвентаризации денежных средств в хранилище ценностей издавался приказ руководителя организации от 28.12.2012г. № 945. Членами инвентаризационной комиссии были назначены: управляющий дополнительным

офисом – Гулак Т. В., ведущий экономист дополнительного офиса – Степаненко И. Н.

В результате инвентаризации было установлено следующее:

1. Остаток наличных денег в валюте РФ (российский рубль): 2808014,51 руб.

2. Остаток наличных денег в валюте США (доллар США): 940,00 $.

3. Остаток ценностей, учитываемых на внебалансовых счетах: 2147,00 руб.

4. Остаток бланков: 50,00 руб.

При проведении инвентаризации денежных средств в сейфе № 31153 издавался приказ руководителя организации от 29.12.2012г. № 968. Членами инвентаризационной комиссии были назначены: управляющий дополнительным офисом – Гулак Т. В., ведущий экономист дополнительного офиса – Степаненко И. Н.

В результате инвентаризации было установлено следующее:

1. Остаток наличных денег в валюте РФ (российский рубль): 400000,00 руб.

2. Остаток наличных денег в валюте США (доллар США): 2000,00 $.

3. Остаток наличных денег в валюте ЕС (евро): 1075,00 €.

Унифицированные формы инвентаризационных описей и актов инвентаризации утверждены Постановлением № 88 (см. приложение 7), в частности:

- инвентаризационная опись ОС № ИНВ-1;
- инвентаризационная опись НМА № ИНВ-1а;
- инвентаризационная опись ТМЦ № ИНВ-3;
- акт инвентаризации драгоценных металлов и изделий из них № ИНВ-8;
- акт инвентаризации драгоценных камней, природных алмазов и изделий из них № ИНВ-9;
- акт инвентаризации незаконченных ремонтов ОС № ИНВ-10;
- акт инвентаризации расходов будущих периодов № ИНВ-11;
- акт инвентаризации наличных денежных средств № ИНВ-15;
- инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков строгой отчётности № ИНВ-16;

- акт инвентаризации расчётов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами № ИНВ-17;
- ведомость учета МЗ по местам эксплуатации и номерам карточек;
- ведомость учета ОС по материально-ответственным лицам и номерам карточек.

При проведении инвентаризации материальных ценностей в ОАО "Россельхозбанк" руководствуются Положением о порядке учёта материальных ценностей в ОАО "Россельхозбанк" № 53-П

2.4 Оформление результатов инвентаризации

Оформление результатов производят с использованием специализированного модуля "Хозяйственная деятельность" ИБС "БИСквит".

Результаты проведенной инвентаризации обобщаются в ведомости учёта результатов, выявленных инвентаризацией, унифицированная форма № ИНВ-26 (см. приложение 11) которой Постановлением № 88.

По окончании инвентаризации допускается проведение контрольных проверок правильности проведения инвентаризации. Данные проверки также проводятся с участием членов инвентаризационной комиссии и материально ответственных лиц, но проводить такие проверки следует до открытия складов и кладовых, в которых проводилась инвентаризация (п. 2.15 Методических указаний № 49).

Результаты контрольных проверок правильности проведения инвентаризаций оформляется актом по форме № ИНВ-24 и регистрируются в книге учета контрольных проверок правильности проведения инвентаризации (форма № ИНВ-25).

Согласно п. 5 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств выявленные при инвентаризации расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учёта регулируются в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ в следующем порядке:

- ОС, МЦ, денежные средства и другое имущество, оказавшиеся в излишке, подлежат оприходованию и зачислению соответственно на финансовые результаты у организации или увеличение финансирования у государственного учреждения с последующим установлением причин возникновения излишка и виновных лиц;

- Убыль ценностей в пределах норм, утвержденных в установленном законодательством порядке, списывается по распоряжению руководителя организации на издержки производства и обращения у организации или на уменьшение финансирования у государственного учреждения. Нормы убыли могут применяться лишь в случаях выявления фактических недостач;

- Недостача МЦ, денежных средств и другого имущества сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации – в годовом бухгалтерском отчете.

Результаты инвентаризации отражаются в учете следующими проводками. Оприходование излишков, выявленных при инвентаризации:

дебет 60401 "Основные средства (кроме земли)", 60901 "Нематериальные активы", 610 "Материальные запасы" по лицевым счетам выявленных объектов кредит 70107 "Другие доходы" символ 17306 "Другие полученные доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей"

– на оценочную стоимость выявленных неучтенных предметов. Одновременно делаются проводки по начислению амортизации основных средств и нематериальных активов:

дебет 70209 "Другие расходы" по соответствующим символам кредит 60601 "Амортизация основных средств", 60903 "Амортизация нематериальных активов" по лицевым счетам выявленных объектов

– на сумму износа, определенного комиссией по действительному техническому состоянию объекта.

Отражение недостачи материальных ценностей:

дебет 61202 "Выбытие (реализация) имущества" по лицевому счету недостающего объекта учета кредит 60401 "Основные средства (кроме земли)", 60901 "Нематериальные активы", 610 "Материальные запасы"

– по лицевым счетам недостающего имущества.

Числящиеся по недостающим объектам учета суммы амортизации, переоценки перечисляются с соответствующих счетов на счет 61202 "Выбытие (реализация) имущества":

дебет 60601 "Амортизация основных средств", 60903 "Амортизация нематериальных активов" по лицевым счетам недостающих объектов учета кредит 61202 "Выбытие (реализация) имущества" по лицевому счету недостающего объекта учета

– на сумму начисленного износа по недостающим объектам;

дебет 10601 "Прирост стоимости имущества при переоценке" по лицевому счету недостающего предмета кредит 61202 "Выбытие (реализация) имущества" по лицевому счету недостающего объекта учета

– на сумму прироста стоимости имущества при переоценке.

Дебетовое сальдо, образовавшееся после списания недостающих ценностей с баланса, в случае если виновные в недостаче лица не установлены, списывается на финансовые результаты кредитной организации.

Если виновное в недостаче лицо установлено, дебетовое сальдо переносится на виновных в недостаче лиц:

дебет 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" по лицевому счету, открытому на виновное лицо кредит 61202 "Выбытие (реализация) имущества" по лицевому счету недостающего объекта учета

– на остаточную стоимость.

Если недостача имущества взыскивается по рыночной стоимости, то кредитовое сальдо, образовавшееся по счету 61202 "Выбытие (реализация) имущества", списывается на доходы кредитной организации.

Взыскание задолженности по недостачам с виновных лиц:

дебет 20202 "Касса кредитных организаций" кредит 60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" по лицевому счету, открытому на виновное лицо и дебет 60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" по лицевому счету, открытому на виновное лицо кредит 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" по лицевому счету, открытому на виновное лицо.