

**Руководителям коммерческих
банков Республики Абхазия**

«Об учете нематериальных активов»

В связи с возникающими вопросами по учету нематериальных активов Национальный банк РА дает следующее разъяснение.

1. К нематериальным активам относятся затраты и расходы в нематериальные объекты используемые в течение долгосрочного периода в деятельности кредитной организации и приносящие доход:

- права пользования земельными участками;
- патенты, лицензии, «ноу-хау»;
- программные продукты (обеспечение);
- государственная регистрация кредитной организации (банка);
- плата за брокерское место и др.

2. Нематериальные активы учитываются на счете № 925 «Нематериальные активы» в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- внесенным в установленных случаях акционерами (учредителями) в счет вкладов в уставный капитал – по договоренности сторон;
- приобретенные за плату – исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученных безвозмездно – экспертным путем;
- изготовленных кредитной организацией – по себестоимости.

3. Операции по приобретению нематериальных активов за плату в учете отражаются в порядке, установленном для учета капитальных вложений.

3.1. Оплата нематериальных активов:

Дебет счета № 932 «Дебиторы и кредиторы по капитальным вложениям», по лицевому счету поставщика

Кредит корреспондентского счета или счета кассы.

3.2. Получение нематериальных активов:

Дебет счета № 930 «Затраты по капитальным вложениям», по лицевым счетам объектов

Кредит счета № 932 «Дебиторы и кредиторы по капитальным вложениям» , по лицевому счету поставщика.

3.3. Доведение нематериальных активов до готовности:

Дебет счета № 930 «Затраты по капитальным вложениям», по лицевому счету объектов

Кредит счетов, с которых проводились затраты (расходы).

3.4. Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию):

Дебет счета № 925 «Нематериальные активы», по лицевым счетам объектов

Кредит счета № 930 «Затраты по капитальным вложениям», по лицевым счетам объектов.

3.5. При получении нематериальных активов безвозмездно:

Дебет счета № 925 «Нематериальные активы», по лицевым счетам объектов

Кредит счета № 960 по учету доходов (согласно п.1.14 Положения «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками»).

4. Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном лицевом счете балансового счета № 015, начисление ее производится ежемесячно по нормам, рассчитанным кредитной организацией, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов, но не более срока деятельности кредитной организации.

По предметам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности кредитной организации.

Начисление амортизации отражается проводкой:

Дебет счета по учету расходов, по соответствующему лицевому счету

Кредит счета по учету амортизационных отчислений, по лицевым счетам предметов.

Аналитический учет по счету учета амортизации нематериальных активов ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет.

5. Выбытие нематериальных активов отражается проводками:

Дебет счетов по учету амортизации и переоценки ценностей (балансовые счета № 012, 015) по соответствующим лицевым счетам, и по счету расходов на неамортизованную часть

Кредит счета по учету нематериальных активов по балансовой стоимости по соответствующим счетам.

**И.О. ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА АБХАЗИИ**

Э.К.ТАНИЯ