

## **КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ТЕОРИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ)**

### **МОДУЛЬ 6. УПРАВЛЕНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ. УЧЕТ КРЕДИТОВ И ИХ ОБСЛУЖИВАНИЯ**

26 января 1996 года

N 14-ФЗ

#### **ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Принят  
Государственной Думой  
22 декабря 1995 года

#### **ЧАСТЬ ВТОРАЯ**

В редакции Федеральных законов:

- от 12.08.1996 N 110-ФЗ,
- от 24.10.1997 N 133-ФЗ,
- от 17.12.1999 N 213-ФЗ,
- от 26.11.2002 N 152-ФЗ,
- от 10.01.2003 N 8-ФЗ,
- от 10.01.2003 N 15-ФЗ,
- от 26.03.2003 N 37-ФЗ,
- от 11.11.2003 N 138-ФЗ,
- от 23.12.2003 N 182-ФЗ,
- от 29.12.2004 N 189-ФЗ,
- от 30.12.2004 N 219-ФЗ,
- от 21.03.2005 N 22-ФЗ,
- от 09.05.2005 N 45-ФЗ,
- от 18.07.2005 N 89-ФЗ.

С изменениями, внесенными Федеральным законом от 26.01.1996 N 15-ФЗ и Постановлением Конституционного Суда РФ от 23.12.1997 N 21-П.

Раздел IV. Отдельные виды обязательств

#### **Глава 42. Заем и кредит**

#### **Статья 819. Кредитный договор**

1. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.
2. К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 настоящей главы, если иное не предусмотрено правилами настоящего параграфа и не вытекает из существа кредитного договора.

### **Статья 820. Форма кредитного договора**

*Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.  
Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора.  
Такой договор считается ничтожным.*

### **Статья 821. Отказ от предоставления или получения кредита**

- 1.** *Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.*
- 2.** *Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.*
- 3.** *В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (статья 814) кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.*

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПРИКАЗ от 2 августа 2001 г. N 60н

### **ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ "УЧЕТ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ И ЗАТРАТ ПО ИХ ОБСЛУЖИВАНИЮ" (ПБУ 15/01)**

*Во исполнение Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. N 283 (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 11, ст. 1290), приказываю:*

- 1. Утвердить прилагаемое положение по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" (ПБУ 15/01).*
- 2. Вести в действие настоящий Приказ с 1 января 2002 года.*

*Министр финансов  
Российской Федерации  
А.КУДРИН*

*По заключению Минюста России от 7 сентября 2001 г. N 07/8985-ЮД данный Приказ в государственной регистрации не нуждается.*

## **НД.11. ПОЛОЖЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ "УЧЕТ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ И ЗАТРАТ ПО ИХ ОБСЛУЖИВАНИЮ" (ПБУ 15/01)**

### **I. Общие положения**

- 1.** Настоящее Положение устанавливает **правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам** (в том числе товарным и коммерческим кредитам), включая привлечение заемных средств, путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений).
- 2.** Настоящее Положение **не применяется к беспроцентным договорам займа и договорам государственного займа.**

### **II. Порядок учета задолженности по полученным займам, кредитам, выданным заемным обязательствам**

- 3.** **Основная сумма долга** (далее - задолженность) по полученному от заимодавца займу и (или) кредиту **учитывается** организацией **заемщиком** в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора **в сумме фактически поступивших денежных средств** или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором.
- 4.** Организация - **заемщик принимает к бухгалтерскому учету** указанную в пункте 3 настоящего Положения **задолженность в момент фактической передачи денег** или других вещей и отражает ее в составе кредиторской задолженности. В случае неисполнения или неполного исполнения заимодавцем договора займа и (или) кредитного договора организация - заемщик приводит **информацию о недополученных суммах в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.**
- 5.** Задолженность организации заемщика заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на **краткосрочную и долгосрочную задолженность.** Указанная краткосрочная и (или) долгосрочная задолженность может быть **срочной и (или) просроченной.** Для целей настоящего Положения:
  - **краткосрочной** задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев;
  - **долгосрочной** задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев;
  - **срочной** задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям до-

говора не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке;

- **просроченной** задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

6. В соответствии с установленной в организации заемщика учетной политикой заемщик **может осуществлять перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную** или учитывать находящиеся в его распоряжении заемные средства, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока в составе долгосрочной задолженности. **При выборе первого варианта перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную организацией - заемщиком производится в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней**. Организация - заемщик по истечении срока платежа обязана обеспечить **перевод срочной задолженности в просроченную**. Перевод срочной краткосрочной и (или) долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в просроченную производится организацией - заемщиком **в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа и (или) кредита заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга**.
7. В случаях, предусмотренных законодательством, организация может осуществлять привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций (далее - выданные заемные обязательства).
8. Аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства, ведется по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, отдельным займам и кредитам (видам заемных обязательств).
9. Задолженность по предоставленному заемщику займу и (или) кредиту, полученному или выраженному в иностранной валюте или условных денежных единицах, учитывается заемщиком в рублевой оценке по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату фактического совершения операции (предоставления кредита, займа, включая размещение заемных обязательств), а при отсутствии курса Центрального банка Российской Федерации - по курсу, определяемому по соглашению сторон.
10. **Возврат** организацией - заемщиком полученного от заимодавца кредита, займа, включая размещенные заемные обязательства (основная сумма долга), отражается в бухгалтерском учете заемщика как **уменьшение (погашение) указанной кредиторской задолженности**.

### III. Состав и порядок признания затрат по займам и кредитам

11. Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:
- **проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;**
  - **проценты, дисконт <\*> по причитающимся к оплате векселям и облигациям;**

<\*> Применительно к обращению векселей в настоящем Положении под дисконтом понимается разница между суммой, указанной в векселе, и суммой фактиче-

ски полученных денежных средств или их эквивалентов при размещении этого векселя.

- *дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;*
  - *курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления).*
12. **Затраты по полученным займам и кредитам должны признаваться расходами того периода, в котором они произведены (далее - текущие расходы), за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. Для целей настоящего Положения под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени.**
  13. *К инвестиционным активам относятся объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы, требующие большого времени и затрат на приобретение и (или) строительство. Указанные объекты, приобретаемые непосредственно для перепродажи, учитываются как товары и к инвестиционным активам не относятся.*
  14. *Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным организацией договорам займа и кредитным договорам независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы организации, являются ее операционными расходами и подлежат включению в финансовый результат организации, кроме случаев, предусмотренных в пункте 15 настоящего Положения.*
  15. **В случае если организация использует средства полученных займов и кредитов для осуществления предварительной оплаты материально - производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачей авансов и задатков в счет их оплаты, то расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов относятся организацией - заемщиком на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой и (или) выдачей авансов и задатков на указанные выше цели. При поступлении в организацию заемщика материально - производственных запасов и иных ценностей, выполнении работ и оказании услуг дальнейшее начисление процентов и осуществление других расходов, связанных с обслуживанием полученных займов и кредитов, отражаются в бухгалтерском учете в общем порядке - с отнесением указанных затрат на операционные расходы организации - заемщика.**
  16. *Начисление процентов по полученным займам и кредитам организация производит в соответствии с порядком, установленным в договоре займа и (или) кредитном договоре.*
  17. **Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.**
  18. *Проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям, облигациям и иным выданным заемным обязательствам учитываются организацией - заемщиком в следующем порядке:*
    - а). *по выданным векселям - векселедатель отражает сумму, указанную в векселе (в дальнейшем - вексельная сумма) как кредиторскую задолженность. В случае начисления процентов на вексельную сумму по выданным векселям задолженность по такому векселю показывается у векселедателя с учетом*

причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов по условиям выдачи векселя. При выдаче векселя для получения займа денежными средствами сумма причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта включается векселедателем в состав операционных расходов. В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающихся процентов или дисконта в качестве дохода по выданным векселям организация - векселедатель может их предварительно учитывать как расходы будущих периодов;

- b).** по размещенным облигациям - организация - эмитент отражает номинальную стоимость выпущенных и проданных облигаций как кредиторскую задолженность. При начислении дохода по облигациям в форме процентов организация - эмитент указывает кредиторскую задолженность по проданным облигациям с учетом причитающегося к оплате на конец отчетного периода процента по ним. Начисление причитающегося дохода (процентов или дисконта) по размещенным облигациям отражается организацией - эмитентом в составе операционных расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления. В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающегося к уплате заимодавцу дохода по проданным облигациям организация - эмитент может предварительно учесть указанные суммы как расходы будущих периодов. Начисление причитающихся заимодавцу доходов по иным заемным обязательствам производится заемщиком равномерно (ежемесячно) и признается его операционными расходами в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

- 19.** *Дополнительные затраты, производимые заемщиком в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, могут включать расходы, связанные с:*

- оказанием заемщику юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально - множительных работ;
- оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);
- проведением экспертиз;
- потреблением услуг связи;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

- 20.** *Включение заемщиком дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, производится в отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы. Дополнительные затраты могут предварительно учитываться как дебиторская задолженность с последующим отношением их в состав операционных расходов в течение срока погашения указанных выше заемных обязательств.*

- 21.** *Начисленные проценты по причитающимся к оплате займам и кредитам, перечисленным в пункте 9 настоящего Положения, учитываются в рублевой оценке по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату фактического начисления процентов по условиям договора, а при отсутствии официального курса - по курсу, определяемому по соглашению сторон.*

- 22.** *Для составления бухгалтерской отчетности пересчет стоимости перечисленных в пункте 21 настоящего Положения обязательств в рубли производится по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату.*

- 23.** *Затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно относящиеся к приобретению и (или) строительству инвестиционного актива, должны включаться в стоимость этого актива и погашаться посредством начисления амортизации, кроме случаев, когда правилами бухгалтерского учета начисление амортизации актива не предусмотрено. Затраты по полученным займам и кредитам, связанным с формирова-*

нием инвестиционного актива, по которому по правилам бухгалтерского учета амортизация не начисляется, в стоимость такого актива не включаются, а относятся на текущие расходы организации в порядке, изложенном в пункте 14 настоящего Положения.

- 24.** Начисление амортизации по объекту имущества, относящемуся к инвестиционному активу, производится организацией в соответствии с порядком, установленным в положении по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/01), утвержденном Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2001 г. N 26н (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 28 апреля 2001 г., регистрационный номер 2689).
- 25.** Затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно связанные с приобретением и (или) строительством инвестиционного актива, включаются в первоначальную стоимость этого актива при условии возможного получения организацией в будущем экономических выгод или в случае, когда наличие инвестиционного актива необходимо для управленческих нужд организации.
- 26.** Затраты по полученным займам и кредитам, связанные с приобретением инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования заемных средств в качестве долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений. Указанные вложения заемных средств могут осуществляться только в случае непосредственного уменьшения затрат, связанных с финансированием инвестиционного актива, например снижения цен на строительные материалы и оборудование, задержкой выполнения отдельных видов (этапов) работ субподрядными организациями, другими аналогичными причинами. Уменьшение затрат по займам на величину дохода должно быть подтверждено соответствующим расчетом фактического наличия указанного дохода. Организацией должно быть обеспечено подтверждение такого расчета.
- 27.** Включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива производится при наличии следующих условий:
  - а).** возникновение расходов по приобретению и (или) строительству инвестиционного актива;
  - б).** фактическое начало работ, связанных с формированием инвестиционного актива;
  - с).** наличие фактических затрат по займам и кредитам или обязательств по их осуществлению.
- 28.** При прекращении работ, связанных со строительством инвестиционного актива в течение срока, превышающего три месяца, включение затрат по полученным займам и кредитам, использованным для формирования указанного актива, приостанавливается. В этом случае затраты по займам относятся на текущие расходы организации в порядке, изложенном в пункте 14 настоящего Положения. Не считается прекращением работ по формированию инвестиционного актива период, в котором осуществляется дополнительное согласование возникших в процессе строительства актива технических и (или) организационных вопросов.
- 29.** В случае если для приобретения инвестиционного актива израсходованы заемные средства, полученные на цели, не связанные с его приобретением, то начисление процентов за использование указанных заемных средств производится по средневзвешенной ставке. Величина средневзвешенной ставки определяется по сумме всех займов и кредитов, остающихся непогашенными в течение отчетного периода (согласно приложению). При расчете средневзвешенной ставки из всей суммы непогашенных займов и кредитов исключаются суммы, полученные специально для финансирования инвестиционного актива.
- 30.** Включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету в качестве объекта

**основных средств** или имущественного комплекса (по соответствующим видам активов, формирующих имущество комплекса).

- 31.** Если инвестиционный актив не принят к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса (по соответствующим статьям активов), но на нем начаты фактический выпуск продукции, выполнение работ, оказание услуг, то включение затрат по предоставленным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем фактического начала эксплуатации.

#### IV. Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности

- 32.** В составе информации об учетной политике организации необходимо наличие как минимум следующих данных:
- о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную;
  - о составе и порядке списания дополнительных затрат по займам;
  - о выборе способов начисления и распределения причитающихся доходов по заемным обязательствам;
  - о порядке учета доходов от временного вложения заемных средств.
- 33.** В бухгалтерской отчетности организации должна отражаться информация:
- о наличии и изменении величины задолженности по основным видам займов, кредитов;
  - о величине, видах, сроках погашения выданных векселей и размещенных облигаций;
  - о сроках погашения основных видов займов, кредитов, других заемных обязательств;
  - о суммах затрат по займам и кредитам, включенных в операционные расходы и в стоимость инвестиционных активов;
  - о величине средневзвешенной ставки займов и кредитов (при ее применении).

Приложение

#### ПОРЯДОК РАСЧЕТА СРЕДНЕВЗВЕШЕННОЙ СТАВКИ ЗАТРАТ ПО ЗАЙМАМ И КРЕДИТАМ И СУММ ПОДЛЕЖАЩИХ ВКЛЮЧЕНИЮ В ПЕРВОНАЧАЛЬНУЮ СТОИМОСТЬ ИНВЕСТИЦИОННЫХ АКТИВОВ

№ п.п.	Содержание показателя	Сумма (тыс. руб.)
1	2	3
1	Средневзвешенная сумма займов и кредитов, не погашенных в течение отчетного периода	80000
	в том числе предназначенных для финансирования приобретения инвестиционных активов	70000
2	Остаток неиспользованных займов и кредитов на начало отчетного периода	10000
	в том числе предназначенных для финансирования приобретения инвестиционных активов	6000
3	Получено займов и кредитов в течение отчетного периода	40000
	в том числе предназначенных для финансирования приобретения инвестиционных активов	30000
4	Фактически израсходовано (направлено) в течение отчетного периода займов и кредитов на финансирование приобретения инвестиционных активов	44000

из них за счет заемных средств, предназначенных на общие цели (44000 - (30000 + 6000))	8000
--	------

№ п.п.	Содержание показателя	Сумма (тыс. руб.)
5	Общая сумма затрат, связанных с использованием займов и кредитов в отчетном периоде	1000
	в том числе по займам и кредитам, предназначенным для финансирования приобретения инвестиционных активов	800
6	Средневзвешенная ставка затрат по займам и кредитам, предназначенным на общие цели $(1000 - 800) / (80000 - 70000) \times 100\%$	2,0%
7	Сумма затрат по займам и кредитам, подлежащая включению в первоначальную стоимость приобретения инвестиционных активов равна: $(800 + (8000 \times 2,0) / 100) = 960$	960

**Примечания:**

1. Средневзвешенная сумма займов и кредитов, не погашенных в течение отчетного периода, определяется путем суммирования остатков непогашенных займов и кредитов на первое число каждого календарного месяца отчетного периода и деления полученной суммы на число календарных месяцев в отчетном периоде.
2. Общая сумма затрат по полученным займам и кредитам, включаемым в первоначальную стоимость приобретения инвестиционных активов, не должна превышать общей суммы затрат по полученным займам и кредитам в целом по организации в данном отчетном периоде.
3. Расходы, подлежащие включению в первоначальную стоимость инвестиционных активов, в части затрат, связанных с использованием займов и кредитов, предназначенных на общие цели, распределяются между объектами основных средств, имущественных комплексов и других видов инвестиционных активов пропорционально стоимости использованных на эти цели займов и кредитов общего назначения.



## КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР N \_\_\_\_\_

г. Москва "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Коммерческий банк "КРАСБАНК", именуемый в дальнейшем "Банк", в лице Председателя Правления Шарыпова Ринада Нурыевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем "Заемщик", в лице Генерального директора \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ ) рублей на срок \_\_\_\_\_ дней до \_\_\_\_\_ 200\_\_ г. с уплатой \_\_\_\_\_ % годовых.

1.2. Кредит предоставляется для \_\_\_\_\_.

1.3. Заемщик использует полученный кредит по целевому назначению, погашает полученный кредит и проценты по нему в установленные настоящим Договором сроки.

1.4. В обеспечение погашения кредита Заемщик предоставляет Банку \_\_\_\_\_

### 2. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА

2.1. Для учета выдачи и погашения кредита Банк открывает Заемщику ссудный счет N \_\_\_\_\_ . Датой выдачи (погашения) кредита считается день списания суммы со ссудного счета (зачисления суммы на ссудный счет).

2.2. Погашение кредита производится платежными поручениями Заемщика, либо мемориальными ордерами Банка в предусмотренных законодательством и/или настоящим договором случаях.

### 3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

3.1. Проценты за пользование кредитом выплачиваются в следующем порядке: **ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.** Заемщик имеет право досрочно погашать проценты по кредиту. Датой погашения процентов считается зачисление соответствующей суммы на счет N \_\_\_\_\_

3.2. Расчет процентов по настоящему договору производится в соответствии с Положением ЦБ РФ N 39-П от 26.06.98.

### 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 4.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

4.1.1. предоставить Заемщику кредит в соответствии с условиями настоящего договора.

#### 4.2. ЗАЕМЩИК ОБЯЗУЕТСЯ:

4.2.1. использовать кредит по целевому назначению;

4.2.2. полностью погасить задолженность по кредиту не позднее \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.;

4.2.3. погашать проценты за пользование кредитом в соответствии с п. 3.1. настоящего договора;

4.2.4. предоставлять Банку бухгалтерскую и статистическую отчетность, а также сведения, необходимые для проверки обеспечения и использования кредита, в течение 3 дней;

4.2.5. не заключать договоры на получение кредитов в других банках и организациях без согласия Банка;

4.2.6. в случае изменения юридического статуса, реорганизации или ликвидации уведомить Банк и предоставить ему право первоочередного удовлетворения финансовых претензий за счет денежных средств и имущества Заемщика;

4.2.7. по требованию Банка досрочно, но не ранее \_\_\_\_\_, погасить кредит.

#### 4.3. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

4.3.1. досрочно в одностороннем порядке расторгнуть договор и взыскать в безакцептном порядке задолженность по кредиту и проценты за весь срок кредита по договору и повышенные проценты в случае:

- использования кредита не по назначению;

(на правах рукописи)  
Anatoliy N. Tchirkin  
Moscow 2006

- непредоставления Заемщиком сведений, указанных в п. 4.2.4., либо предоставления недостоверных сведений;
- просрочки свыше пяти дней при уплате процентов по кредиту;
- ухудшения финансово-хозяйственного положения Заемщика;
- образования у Заемщика необеспеченной задолженности;
- нарушения других условий настоящего договора.

4.3.2. взыскать в безакцептном порядке задолженность по процентам в случае невыполнения Заемщиком п. 3.1. настоящего договора.

4.3.3. в одностороннем порядке изменить процентную ставку по кредиту в случае изменения цены кредитных ресурсов или изменения Центральным Банком РФ процентных ставок по кредитам.

4.3.4. передать право требования по настоящему договору другому лицу.

4.3.5. потребовать досрочного, но не ранее \_\_\_\_\_, погашения кредита и процентов за фактический срок пользования кредитом.

#### 4.4. ЗАЕМЩИК ИМЕЕТ ПРАВО:

4.4.1. предупредить Банк за 1 день досрочно полностью или частично погасить кредит, уплатив проценты за фактический срок пользования средствами.

#### 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае использования кредита не по назначению Заемщик выплачивает Банку повышенные проценты в размере \_\_\_\_% годовых за всю используемую не по назначению сумму.

5.2. В случае невыполнения пп. 4.2.2 и/или 4.2.3 и/или 4.2.7 Заемщик выплачивает Банку повышенные проценты в размере \_\_\_\_% годовых от просроченной суммы по ссуде и процентам.

#### 6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. При недостаточности средств, перечисленных Заемщиком в погашение кредита, процентов и повышенных процентов, Банк имеет право в первую очередь производить погашение повышенных процентов, процентов, а затем ссуды.

6.2. Клиент поручает Банку списание денежных средств в соответствии с пп. 4.3.1, 4.3.2, 5.1. и 5.2. мемориальными ордерами с расчетного счета Заемщика \_\_\_\_\_ в КБ "КРАСБАНК".

#### 7. УСЛОВИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения. Договор действует до полного исполнения сторонами обязательств по настоящему договору.

7.2. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую силу и хранящихся по одному у каждой из Сторон.

7.3. Изменения в договор вносятся путем заключения дополнительных соглашений Сторон.

#### 8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Неурегулированные Сторонами споры по исполнению настоящего Договора разрешаются в установленном законодательством порядке и в пределах обязательств согласно договору.

#### 9. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк: КБ "КРАСБАНК", Москва, ул. Трубная, д. 35, тел. (495)77-585-77

Кор. счет 3010181050000000556 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России, БИК 044585556 ИНН 7733015219/774401001.

Заемщик: \_\_\_\_\_

Председатель Правления  
КБ "КРАСБАНК"  
\_\_\_\_\_ Шарыпов Р.Н.

Генеральный директор  
\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер  
КБ "КРАСБАНК"  
\_\_\_\_\_ Столпанова А.Н.

Главный бухгалтер  
\_\_\_\_\_

МЦО «ПРЕСТИЖ-КЛАСС» т.2387781 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ  
НАЧИНАЮЩИХ»

(на правах рукописи)

Anatoliy N. Tchirkin

Moscow 2006

*М.П.*

*М.П.*

**12** МЦО «ПРЕСТИЖ-КЛАСС» т.2387781 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ  
НАЧИНАЮЩИХ»

(на правах рукописи)

Anatoliy N. Tchirkin

Moscow 2006

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 26 июня 1998 г. N 39-П**

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СВЯЗАННЫМ С ПРИВЛЕЧЕНИЕМ И РАЗМЕЩЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БАНКАМИ, И ОТРАЖЕНИЯ УКАЗАННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (в ред. Положения, утвержденного ЦБ РФ 24.12.98 N 64-П)**

**3.5. Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства** начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, **на начало операционного дня.**

\*\*\*\*\*  
**Фактически, со следующего дня, за днем поступления средств на счет клиента.**  
\*\*\*\*\*

**3.9. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.** При начислении суммы процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам **в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).**

**Статья 269 НК РФ часть II. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам.** (В редакции Федерального закона от 29.05.2002 N 57-ФЗ).

- 1. В целях настоящей главы под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления.** (В редакции Федерального закона от 29.05.2002 N 57-ФЗ). При этом **расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале (месяце - для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли) на сопоставимых условиях. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения. При определении среднего уровня процентов по межбанковским кредитам принимается во внимание информация только о межбанковских кредитах. Данное положение применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.** (В редакции Федерального закона от 29.05.2002 N 57-ФЗ). При этом **существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.** (В редакции Федерального закона от 29.05.2002 N 57-ФЗ).

При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика, **предельная величина процентов, признаваемых расходом** (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается:

- **равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза**, - при оформлении долгового обязательства в рублях,
- **пятнадцати процентам** от суммы кредита по долговым обязательствам, выраженным в иностранной валюте. (В редакции Федерального закона от 06.06.2005 N 58-ФЗ).

В целях настоящего пункта под ставкой рефинансирования Центрального банка Российской Федерации понимается:

(абзац введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

- в отношении долговых обязательств, не содержащих условия об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств;

(абзац введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

- в отношении прочих долговых обязательств - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующая на дату признания расходов в виде процентов.

(абзац введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

## **ПРАКТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ С ПОЗИЦИИ БАНКА**

### **Общие основы организации безналичных расчетов**

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами, которые могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии.

#### **1. Безналичные расчеты**

**Безналичные расчеты** - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации.

Существовавшая с 1930-х и вплоть до 1993 г. в нашей стране система безналичных расчетов была приспособлена к затратному механизму хозяйствования и соответствовала административно-командным методам управления экономикой. Действовавшая система безналичных расчетов была ориентирована на обслуживание в первую очередь интересов поставщика, сводившихся к выполнению его плановых заданий по производству и поставкам продукции. При этом действовали довольно жесткие принципы организации безналичных расчетов, которые, в частности, строго регламентировали:

- **место платежа** - банк (он выступал организатором и контролером безналичных расчетов);
- **время платежа** - после отгрузки продукции или оказания услуг (что означало запрещение авансов и коммерческого кредита);
- **согласие плательщика** (акцепт) как основание для платежа;
- **источник платежа** - собственные средства покупателя или банковский кредит при наличии права на его получение;
- **форму безналичных расчетов**, сфера использования которой была заранее predetermined.

Все безналичные расчеты осуществлялись на основе платежных документов, имеющих хождение только во внутри банковском обороте. Указанные принципы расчетов не учитывали требования платежеспособности покупателя, отрицательного влияния нарушения хронологической очередности платежей на ликвидность балансов участников расчетов, возможность использования на практике других разнообразных и более гибких форм расчетов и способов платежа.

Развитие рыночных отношений в экономике потребовало изменения основ системы безналичных расчетов, в том числе принципов их организации.

2. **Первый принцип безналичных расчетов** в рыночных условиях хозяйствования состоит в их осуществлении по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств. Названный принцип безналичных расчетов характеризуется тем, что все расчеты предприятий и организаций проводятся через учреждения банков. Важно подчеркнуть, что данный принцип безналичных расчетов в условиях рынка имеет отношение, как к юридическим, так и физическим лицам, в то время как раньше касался исключительно юридических лиц, поскольку существовало четкое законодательное разграничение сфер наличного и безналичного денежного оборота.
3. **Второй принцип безналичных расчетов** заключается в том, что платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете. В этом принципе закреплено право субъектов рынка самим определять очередность платежей с их счетов. Это представляет собой значительный шаг на пути к утверждению подлинной экономической самостоятельности хозяйственников.
4. **Третий принцип** - принцип свободы выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения. Этот принцип также нацелен на утверждение экономической самостоятельности всех субъектов рынка (независимо от формы собственности) в организации договорных и расчетных отношений. Банку отводится роль посредника в платежах. В положении «О безналичных расчетах» от 9 июля 1992 г. видна тенденция к превращению плательщика в главный субъект платежной операции, так как во всех формах безналичных расчетов инициатива платежа принадлежит плательщику. Все три названных принципа безналичных расчетов хотя и не четко, но прослеживаются в данном положении.
5. Однако следует добавить еще два принципа организации безналичных расчетов: **срочность платежа и обеспеченность платежа**. Принцип срочности платежа означает осуществление расчетов строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, трудовых соглашениях, договорах подряда и т. д. Экономический смысл установления этого принципа обусловлен тем, что получатель денежных средств заинтересован не в зачислении их на свой счет вообще, когда бы то ни было, а именно в заранее оговоренный, твердо фиксированный срок. Введение принципа срочности платежа имеет важное практическое значение. Предприятия и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности платежа, могут более рационально построить свой денежный оборот, более точно определить потребность в заемных средствах и смогут управлять ликвидностью своего баланса.

6. **Срочный платеж может совершаться:**
  - **до начала торговой операции**, т. е. до отгрузки товаров или оказания услуг поставщиком (авансовый платеж);
  - **немедленно после завершения торговой операции**, например платежным поручением плательщика;
  - **через определенный срок после завершения торговой операции** на условиях коммерческого кредита без оформления долгового обязательства или с письменным оформлением векселя.
7. На практике могут встречаться как досрочные, так и отсроченные и просроченные платежи.
8. **Досрочный платеж** - это выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.
9. **Отсроченный платеж** характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.
10. **Просроченные платежи** возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.
11. **Принцип обеспеченности платежа** тесно связан с принципом срочности платежа, так как обеспеченность платежа предполагает для соблюдения срочности платежа наличие у плательщика или его гаранта ликвидных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств перед получателем денежных средств. В зависимости от характера ликвидных средств различают **оперативную и перспективную обеспеченность платежа**.
12. **Оперативная обеспеченность** определяет наличие у плательщика или его гаранта достаточной для платежа суммы ликвидных средств первого класса (денежных средств долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного характера).
13. **Перспективная обеспеченность** платежей предполагает оценку платежеспособности и кредитоспособности на стадии установления хозяйственных связей (предоставление информации о платежеспособности, кредитоспособности плательщиков). Принцип обеспеченности платежей создает гарантию платежа, укрепляет платежную дисциплину.  
Все принципы расчетов тесно связаны и взаимообусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других.  
Операции по безналичным расчетам отражаются на расчетных, текущих и иных счетах, открываемых банками своим клиентам после представления соответствующих документов.
14. Каждое предприятие, организация могут иметь в банке **только один основной счет** - расчетный или текущий.
15. **Расчетные счета** открываются всем предприятиям независимо от формы собственности, работающим на принципах коммерческого расчета и имеющим статус юридического лица. Владелец расчетного счета имеет право распоряжаться средствами на счете. Он имеет свой отдельный баланс, выступает самостоятельным плательщиком всех причитающихся с него платежей в бюджет, самостоятельно вступает в кредитные взаимоотношения с банками. Таким образом, **владелец расчетного счета имеет полную экономическую и юридическую независимость**.
16. **Текущие счета** в настоящее время открываются организациям и учреждениям, не занимающимся коммерческой деятельностью и не имеющим статус юридического лица. Традиционно такие счета открываются **общественным организациям, учреждениям, состоящим на федеральном, республиканском и местном бюджете**. Владелец текущего счета может распоряжаться средствами на счете строго в соответствии со сметой, утвержденной вышестоящей организацией.

**17. Для открытия расчетного счета в учреждение коммерческого банка клиентами предоставляются следующие документы:**

- заявление об открытии расчетного счета по установленной форме;
- документ о государственной регистрации предприятия (предварительно заверенный соответствующим органом исполнительной власти);
- копия учредительного договора о создании предприятия (заверенная нотариально);
- копия устава (нотариально удостоверенная);
- документ о подтверждении полномочий директора предприятия (протокол собрания учредителей или контракт);
- документ о подтверждении полномочий главного бухгалтера предприятия (приказ о приеме на работу или контракт);
- две карточки с образцами подписей первых должностных лиц предприятия с оттиском его печати (нотариально заверенные);
- справка от налоговой инспекции о постановке предприятия на учет для взимания налогов;
- справка о постановке предприятия на учет в пенсионный фонд;
- регистрационная карточка статистических органов.

Все перечисленные документы сдаются либо главному юрисконсульту, либо главному бухгалтеру банка. После соответствующей экспертизы документов банк открывает предприятию расчетный счет (на соответствующем балансовом счете банка) с присвоением номера. **Открытие расчетного счета в банке сопровождается заключением между предприятием и банком договора о расчетно-кассовом обслуживании.**

В соответствии с названным договором банк берет на себя обязанности:

- по своевременному **комплексному расчетно-кассовому обслуживанию** в соответствии с действующими нормативными документами (проведение расчетов, выдача денежных и расчетных чековых книжек, «А» также выписок из лицевых счетов, осуществление почтовых и телеграфных переводов и т.п.);
- по **обеспечению сохранности всех денежных средств, поступивших на счет клиента, и возврата их по первому требованию клиента;**
- по конфиденциальности информации о хозяйственной деятельности клиента;
- по сохранению коммерческой тайны по текущим операциям клиента.

**Клиент** соответственно **обязуется:**

- соблюдать требования действующих нормативных актов, регулирующих порядок осуществления расчетных и кассовых операций;
- хранить все свои денежные средства только на счете в банке;
- представлять в банк в установленные сроки бухгалтерскую и статистическую отчетность, отвечающую требованиям "Положения о бухгалтерском учете и отчетности", и другие документы, необходимые для организации расчетно-кассового обслуживания;
- предварительно в письменной форме уведомить банк о закрытии счета, «А» также об изменении организационно-правовой формы (с представлением в последующем соответствующих нотариально удостоверенных учредительных документов).

Поскольку расчетно-кассовое обслуживание клиентов осуществляется банками на платной основе, то **в договоре предусматривается специальный раздел о стоимости услуг и порядке расчетов за них.**

В частности, в договорах предусматриваются:

- плата за открытие счета,
- комиссионные за операции по расчетному счету (в определенном проценте от суммы дебетового оборота или от количества и вида обрабатываемых документов),
- за кассовое обслуживание клиентов (определенный процент от суммы выдаваемой наличности). В договоре расчетно-кассового обслуживания предусматривается ответ-

ственность обеих сторон за невыполнение взятых на себя обязательств. Например, банк несет ответственность за несвоевременное или неправильное списание средств со счета клиента или зачисление банком сумм, причитающихся клиенту. Клиент несет ответственность за достоверность документов, представляемых для открытия счета и ведения операций по нему; за нарушение сроков оплаты услуг, оказываемых банком; за неполучение наличных денег, забронированных банком для него в день, указанный в заявке, и т. п.

В договоре фиксируются размеры штрафов за каждое из перечисленных нарушений как с одной, так и с другой стороны.

### **Формирование системы межбанковских расчетов**

Осуществление безналичных расчетов в хозяйстве между поставщиками и потребителями продукции порождает взаимные расчеты между банками.

- 1. Межбанковские расчеты** возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, «А» также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег. Такие расчеты в настоящее время осуществляются **через корреспондентские счета, открываемые на балансе каждого банка.** До 1991 г. расчеты между банками осуществлялись через **систему межфилиальных оборотов (МФО).** Система МФО, введенная в 1933 г., достаточно успешно обеспечивала проведение расчетов между учреждениями Госбанка СССР, через которые проходила подавляющая часть платежного оборота страны. Расчеты по системе МФО были хорошо отлажены, содержали четкий механизм взаимодействия между всеми банковскими учреждениями и единый порядок их урегулирования. Но **такая система расчетов могла быть дифференцированной лишь в условиях централизованной системы хозяйствования, при функционировании и в отношениях между филиалами одного банка (например, внутри Госбанка СССР).**
- 2.** С переходом к рыночной экономике, сопровождающимся созданием большого количества самостоятельных коммерческих банков, распадом СССР и формированием на его территории целого ряда суверенных государств, система межбанковских расчетов как внутри России, так и вне ее (с банками стран СНГ) должна была претерпеть существенные изменения, как не обеспечивающая четкого разграничения ресурсов разных банков. Эти изменения свелись к **переходу на корреспондентские отношения между банками.** Существуют два варианта организации межбанковских расчетов с помощью корреспондентских счетов:
- 3. Децентрализованный вариант (Прямые межбанковские расчеты),** основанный на корреспондентских отношениях коммерческих банков друг с другом, и
- 4. Централизованный вариант, при котором расчеты между банками проводятся через их корреспондентские счета, открываемые в ЦБР.**

В нашей стране межбанковские расчеты ориентируются на централизованный вариант. Проведение расчетов между банками осуществляют специально создаваемые для этих целей **органы ЦБР - расчетно-кассовые центры (РКЦ).**

В РКЦ по месту нахождения правлений коммерческих банков открываются **корреспондентские счета банков.** Филиалы банков имеют корреспондентские счета типа субсчетов. (Переход на расчеты между коммерческими банками через РКЦ позволил обособить ресурсы каждого банка на его корреспондентском счете и на этой основе ограничить активные операции каждого банка размером реально имеющихся у него ресурсов).

- 5.** Для открытия корреспондентских счетов коммерческие банки представляют:
  - заявление на открытие счета,
  - копию зарегистрированного устава (заверенного нотариально),
  - образцы подписей первых лиц банка и оттиска печати банка.

- Одновременно с открытием счета заключается договор о корреспондентских отношениях с РКЦ ЦБР, где предусматриваются права, обязанности обеих сторон и ответственность за выполнение взятых обязательств. Через корреспондентские счета банки осуществляют весь круг операций, связанных с обслуживанием своей клиентуры,»А»также операции самого банка как хозяйствующего субъекта. Для учреждения банка корреспондентский счет - это своего рода "расчетный" счет, на нем хранятся все средства коммерческого банка (как собственные, так и неиспользованные им деньги своих клиентов,»А»также неиспользованные деньги, полученные как ссуда от других кредитных учреждений).

6. **Главный принцип осуществления платежей по корреспондентским счетам коммерческих банков - это осуществление платежей строго при наличии и в пределах остатка средств на этих счетах.** При недостаточности средств на счете банка для производства платежей ЦБР может оплатить претензии к счету этого банка за счет своего кредита (**овердрафта**), но по высокой процентной ставке. Такой принцип организации межбанковских расчетов нацелен на активизацию депозитной политики коммерческих банков, рациональное возмещение ими ресурсов с соблюдением должного уровня ликвидности. Такая организация межбанковских расчетов предполагает высокую ответственность каждого коммерческого банка за бесперебойность расчетов с другими банками-корреспондентами.
7. ЦБР осуществляет посредничество в платежах между банками и позволяет контролировать и регулировать денежный оборот в стране. Расчеты между клиентами, имеющими счета в одном учреждении банка, производятся банком, минуя корреспондентский счет, путем прямого списания и зачисления средств по счетам клиентов:
  - дебит - расчетный счет плательщика;
  - кредит - расчетный счет получателя.

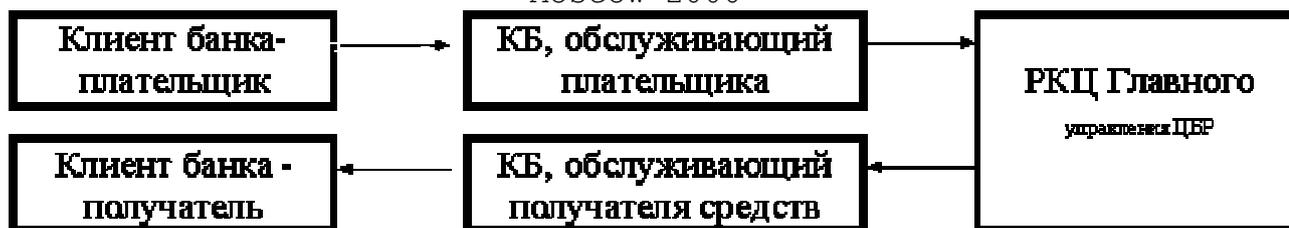
**Минуя корреспондентские счета, можно осуществлять внутри банковские расчеты, т.е. расчеты между учреждениями, подведомственными одному банку.** Они осуществляются через специально открываемый для этих целей **балансовый счет**. Во всех остальных случаях расчеты между коммерческими банками России производятся преимущественно через РКЦ ЦБР и отражаются по корреспондентским счетам, открываемым в них по каждому отдельному банку на балансовом счете "Счета коммерческих банков и других кредитных учреждений". Расчеты между РКЦ по операциям коммерческих банков,»А»также по их собственным операциям осуществляются через систему межфилиальных оборотов. На балансе ЦБР открываются два счета по межбанковским расчетам: "Начальные межфилиальные обороты" и "Ответные межфилиальные обороты". Расчетный центр, **начавший операцию** по расчетам (начальный провод), условно называется **филиалом «А»**, а принявший документы к **ответному проводу - филиалом «Б»**.

8. Операции банков осуществляются на основании специальных документов - **авизо** (официальное извещение о выполнении расчетной операции). Они могут быть почтовыми и телеграфными,»А»также дебетовыми или кредитовыми ( в зависимости от содержания операции). Деятельность РКЦ неразрывно связана с работой вычислительных центров (ВЦ).

В настоящее время коммерческие банки имеют возможность использовать для автоматизации своей деятельности как централизованную систему обработки информации, так и различные варианты локальных систем или обе системы одновременно.

Рассмотрим, как осуществляются иногородние межбанковские расчеты при централизованной системе обработки информации (через вычислительный центр при РКЦ) (рис. 9.1.).

а) внутри города



б) внутри России (иногородние, межрегиональные) телеграфный перевод



в) почтовый перевод



г) между банками России и стран СНГ



Схемы документооборота по межбанковским расчетам при централизованных корреспондентских отношениях

9. **Коммерческий банк-плательщик все документы операционного дня подает по каналам связи в вычислительный центр для снятия средств со счетов своих клиентов и отражения их на своем корреспондентском счете.**
10. **После получения обработанных документов с ВЦ банк приступает к формированию документации для РКЦ (филиала А) с целью зачисления причитающихся средств клиентам коммерческих банков, расположенных в других регионах России.**
11. **На каждый банк-получатель средств составляются реестр на общую сумму документов и перечень (опись) всех оплаченных денежно-расчетных документов (с указанием даты и номеров документов, номеров счетов клиентов и обслуживающих их банков, суммы перемещения). К ним прилагаются вторые экземпляры подлинных платежных документов клиентов банка.**
12. **Сформированный таким образом комплект документов направляется банком в РКЦ филиала «А» для отправки в РКЦ филиала «Б», обслуживающих учреждения банков, в которых открыты счета участников ответной операции. РКЦ филиала «А», прежде чем отправить эти документы в филиал «Б», выписывает на его имя специальное поручение - авизо, т. е. списывает деньги с корреспондентского счета коммерческого банка-плательщика для перевода их в коммерческий банк-получатель.**
13. **Получив авизо, РКЦ филиала «Б» зачисляет деньги на корреспондентский счет банка-получателя. На этом этапе заканчиваются расчеты между РКЦ (филиала «А» и филиала «Б») и между коммерческими банками, участвующими в расчетах.**
14. **На следующем этапе происходит зачисление средств на счета получателей, т.е. завершение расчетов между клиентами. С этой целью РКЦ филиала «Б» передает обработанные на ВЦ расчетно-денежные документы, поступившие из филиала «А», банку-получателя (вместе с выпиской из его корреспондентского счета). На основании этих документов банк-получателя зачисляет деньги непосредственно на расчетные счета органов-получателей средств.**

Централизованный порядок организации межбанковских расчетов имеет серьезный недостаток - низкую скорость совершения расчетных операций. Это связано с отсталостью технической базы РКЦ, не позволяющей качественно и своевременно обрабатывать постоянно воз-

*растающий поток расчетных документов; несовершенством технологии осуществления расчетных операций, так как она основана на использовании большого числа бумажных носителей информации; задержкой документов в почтовом обороте между РКЦ. Замедление платежей негативно отражается на финансовом состоянии предприятий, формировании доходной части бюджета, приводит к осложнению взаимоотношений коммерческих банков с их клиентами. Серьезные недостатки современной организации межбанковских расчетов через РКЦ ЦБР (задержки платежей, случаи несанкционированного доступа к банковской информации) побуждают коммерческие банки устанавливать прямые корреспондентские отношения между клиентами. В отдельных коммерческих банках на долю прямых расчетов приходится более одной десятой части общей суммы межбанковского платежного оборота.*

*Корреспондентские счета по данным расчетам открываются в банках на основе договоров, причем как в одностороннем, так и двухстороннем порядке. Однако и данные расчеты пока далеки от совершенства. Они, как правило, являются многоступенчатыми, так что в данной операции может участвовать 3-4 банка. Списание средств с корреспондентских счетов производится на основе факсокопий, юридическая сила которых не узаконена. Прямые межбанковские расчеты не могут играть определяющей роли; их можно рассматривать лишь в качестве дополнения к общей национальной системе взаимных расчетов между банками.*

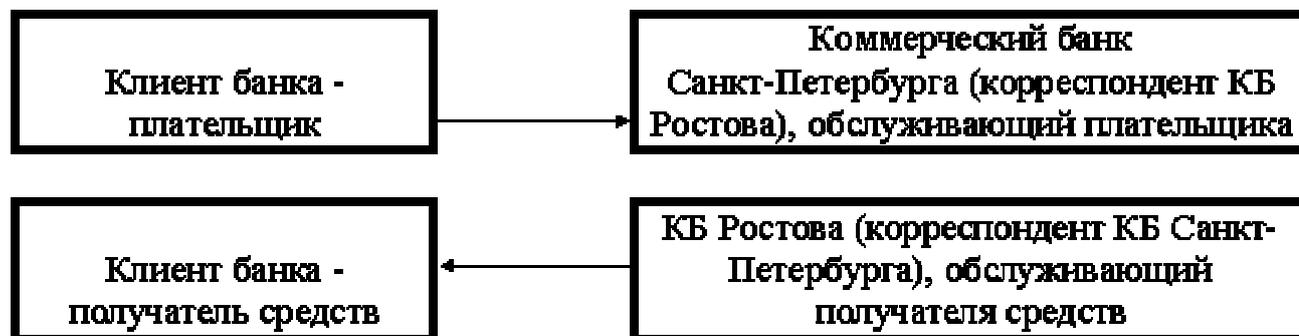


Схема документооборота при прямых корреспондентских отношениях между коммерческими банками России

15. Важное место в системе межбанковских расчетов может и должен занять **клиринг**. Клиринговые расчеты проводились и проводятся ЦБР между одnogородными коммерческими банками.
16. **Клиринг** представляет собой **систему безналичных расчетов за товары и услуги, основанную на зачете взаимных требований и обязательств**. Основу клиринга в банковской сфере составляют корреспондентские счета банков. **Объектами межбанковского клиринга** могут быть различные виды документов: платежные поручения, переводы, чеки, векселя, ценные бумаги, аккредитивы, кредиты, займы и др. Согласно законодательству РФ, банки для своих расчетов могут открывать счета в ЦБР (в соответствующем РКЦ) или корреспондентские счета в других банках. Но так как число коммерческих банков постоянно увеличивается и в связи с этим возрастает объем документооборота, расчеты через РКЦ осуществляются крайне медленно. Поэтому оборот финансовых средств значительно тормозится, что негативно отражается на общем состоянии кредитно-денежной системы страны.

В такой ситуации особое значение приобретает развитие системы банковского обслуживания на основе клиринга путем организации сети расчетов через клиринговые центры или создания такой сети на базе крупнейших коммерческих банков.

*Организация расчетов между банками путем установления прямых корреспондентских отношений технически сложна и нерентабельна, а расчеты через клиринговые центры не только сокращают сроки документооборота, но и позволяют участникам таких центров использовать временно свободные денежные средства как сверхкраткосрочные кредиты, а также проводить обработку информации на базе новейших электронных систем. Клиринговые центры могут создаваться в виде акционерных обществ открытого или закрытого типа. Функции клиринга могут взять на себя уже существующие банки. Клиринговый центр открывает свой корреспондентский счет в ЦБ и одновременно получает разрешение на открытие корреспондентских счетов банкам у себя. Документы пересылаются по телефонным или телексным каналам. Прием и передача документов осуществляются с помощью коммуникационного компьютера клирингового центра. Для соединения компьютера с банками-участниками клиринга используются различные каналы связи.*

*В настоящее время функции взаиморасчетов выполняют РКЦ ЦБ. Создание клиринговых центров позволяет существенно разгрузить РКЦ, повысить ответственность за проведение операций. В дальнейшем клиринговые центры будут осуществлять разнообразные операции, например, страхование участников расчетов, выдачу кредита при дебетовом сальдо (кредитование по типу "овердрафт") и др.*

*Система клиринговых центров предполагает полную компьютеризацию всей банковской инфраструктуры, что позволяет осуществлять.*

## **ДЕЙСТВУЮЩИЕ ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

*Безналичные расчеты за товары и услуги осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в движении расчетных документов. Расчет представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот. Под документооборотом понимается система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств. В него входят: выписка грузоотправителем счета-фактуры и передача его другим участникам расчетов; движение расчетного документа между учреждениями банков; содержание расчетного документа и его реквизиты; сроки составления расчетного документа и порядок предъявления его в банк и т. п.*

*До недавнего времени основной формой безналичных расчетов являлась акцептная форма, совершаемая на основе платежных требований поставщиков. Преобладающая роль акцептной формы объяснялась тем, что она в большей степени, чем другие формы расчетов, соответствовала принципам организации безналичных расчетов, действовавшим в условиях административно-командной системы управления.*

*В настоящее время в связи с переходом к рыночным отношениям хозяйственным органам предлагается использовать такие формы, которые предполагают исключить в расчетах диктат производителя и сделать инициатором совершения платежа самих плательщиков.*

*В соответствии с действующим законодательством в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов:*

- **платежные поручения;***
- **платежные требования-поручения;***
- **чеки;***
- **аккредитивы;***
- **векселя.***

*Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются ими самими в хозяйственных договорах (соглашениях).*

*Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем платежа рассматриваются обеими сторонами без участия банковских учреждений. Спорные вопросы решаются в суде, третейском суде и арбитраже.*

Претензии к банку, связанные с выполнением расчетно-кассовых операций, направляются клиентами в письменной форме в обслуживающий их банк. Сами банки ведут переписку по этим претензиям между собой при участии РКЦ.

За несвоевременное или неправильное списание средств со счета владельца, «А» также несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу счета, последний имеет право потребовать от банка уплатить в свою пользу штраф в размере 0,5% от суммы, несвоевременно или неправильно списанной за каждый день задержки.

Расчетные документы, используемые при действующих формах расчетов, принимаются банком к исполнению только при их соответствии стандартизированным требованиям и, следовательно, должны содержать следующие данные:

- наименование расчетного документа,
- число, месяц, год его выписки;
- наименование плательщика,
- номер его счета в банке, наименование и номер банка плательщика;
- наименование получателя средств, номер его счета в банке, наименование и номер банка получателя средств;
- назначение платежа (в чеке не указывается);
- сумма платежа (цифрами и прописью).

Первый экземпляр расчетного документа должен быть обязательно подписан должностными лицами, имеющими право распоряжаться счетом в банке и иметь оттиск печати. Списание средств со счета плательщика производится только на основании первого экземпляра расчетного документа.

Расчетные документы (кроме чеков) выписываются, как правило, с использованием технических средств в один прием под копирку. Чеки выписываются от руки чернилами или шариковыми ручками.

**Расчетные документы принимаются банками к исполнению в течение операционного дня банка (операционный день устанавливается до 13 часов). Документы, принятые банком от клиентов в операционное время, проводятся им по балансу в этот же день.**

#### *Расчеты платежными поручениями*

**17. Платежное поручение** представляет собой письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы его счета (расчетного, текущего, бюджетного, ссудного) на счет другого предприятия-получателя средств в том же или другом однородном или иногороднем учреждении банка. Возможности применения в расчетах платежных поручений многообразны. С их помощью осуществляются расчеты в хозяйстве как по товарным, так и по нетоварным операциям. При этом все нетоварные платежи совершаются исключительно платежными поручениями.

**18. При расчетах за товары и услуги** платежные поручения используются в следующих случаях:

- за полученные товары и оказанные услуги прямого акцепта товара при условии ссылки в поручении на номер и дату товарно-транспортного документа, подтверждающего получение товаров или услуг плательщиком;
- для платежей в порядке предварительной оплаты и услуг (при условии ссылки в поручении на номер договора, соглашения, контракта, в которых предусмотрена предварительная оплата);
- для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям;
- при расчетах за товары и услуги по решениям суда и арбитража;

- при арендной плате за помещения;
- платежи транспортным, коммунальным, бытовым предприятиям за эксплуатационное обслуживание и др.

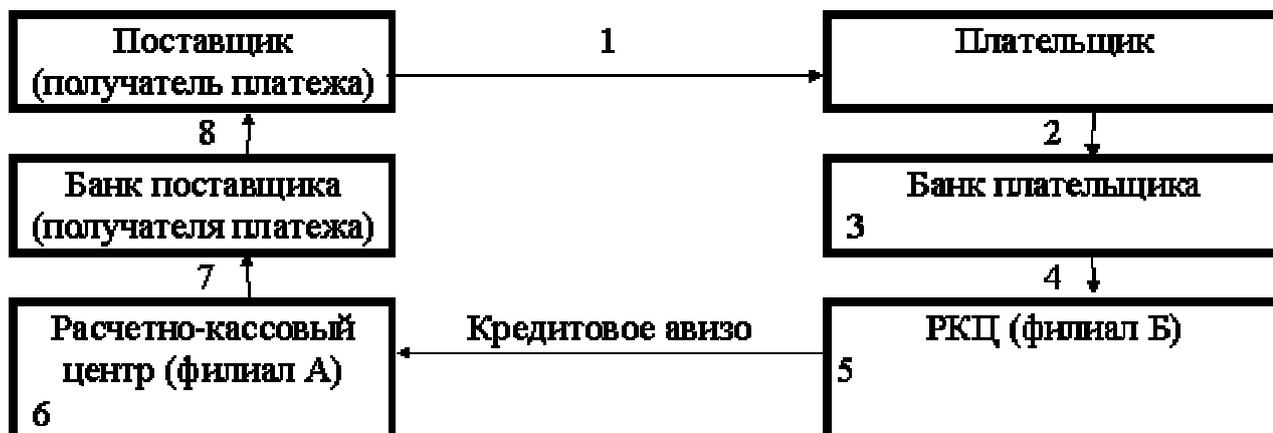
**19. В расчетах по нетоварным операциям платежные поручения используются для:**

- платежей в бюджет;
- погашения банковских ссуд и процентов по ссудам;
- перечисления средств органам государственного и социального страхования;
- взносов средств в уставные фонды при учреждении АО, товариществ и т.п.;
- приобретения акций, облигаций, депозитных сертификатов, банковских векселей;
- уплаты пени, штрафов, неустоек и т. д.

Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы, содержащем все необходимые реквизиты для совершения платежа и представления в банк, как правило, в 4-х экземплярах, каждый из которых имеет свое определенное назначение: - 1-й экземпляр используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах для банка; - 4-й экземпляр возвращается плательщику со штампом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению; - 2-й и 3-й экземпляры платежного поручения отсылаются в банк получателя платежа; при этом 2-й экземпляр служит основанием для зачисления средств на счет получателя и остается в документах для этого банка, «А» 3-й экземпляр прилагается к выписке со счета получателя как основание для подтверждения банковской проводки.

Платежное поручение принимается банком к исполнению только при наличии достаточных средств на счете плательщика. Для совершения платежа может использоваться также ссуда банка при наличии у хозоргана права на ее получение.

Поручение действительно в течение **10 дней со дня его выписки (день выписки в расчет не принимается)**. Схема документооборота при расчетах платежными поручениями за фактически полученный товар, оказанные услуги, выполненные работы выглядит следующим образом.



- 1 - отгрузка продукции, оказание услуг с передачей счетов-фактур;
- 2 - представление в банк платежного поручения на перечисление средств поставщику;
- 3 - передача документов на ВЦ для отражения операций по счетам;
- 4 - оформление документов, прошедших через ВЦ, и сдача их в РКЦ;
- 5 - списание средств с корреспондентского счета банка плательщика и отсылка кредитового авизо по МФО в РКЦ (филиал Б);
- 6 - зачисление средств на корреспондентский счет банка поставщика;
- 7 - списание средств с корреспондентского счета банка поставщика и зачисление их на расчетный счет поставщика;
- 8 - выписка с расчетного счета поставщика о зачислении средств по платежному требованию.

#### Схема документооборота при расчетах платежными поручениями

При постоянных и равномерных поставках товаров и оказании услуг покупатели могут рассчитываться с поставщиками платежными поручениями в порядке плановых платежей. В этом случае расчеты осуществляются не по каждой отдельной отгрузке или услуге, а путем периодического перечисления средств со счета покупателя на счет поставщика в конкретные сроки и в определенной сумме на основе плана отпуска товаров и услуг на предстоящий месяц, квартал. Таким путем могут производиться расчеты между торговыми организациями, их поставщиками, между торфопредприятиями, электростанциями и производственными предприятиями за уголь, газ, электроэнергию, металл и т. д.

Расчеты плановыми платежами - прогрессивная форма перечисления платежей, так как в своей основе имеет встречное движение денег и товаров. Это ведет к ускорению расчетов, снижению взаимной дебиторско-кредиторской задолженности, упрощает технику расчетов, дает возможность предприятиям и организациям заранее планировать свой платежный оборот. В этой связи в целях нормализации финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей, предприятий и организаций пищевой и перерабатывающей промышленности и создания условий для поддержания развития отраслей производства указом Президента РФ от 22.09.93 г. № 1401 "Об упорядочении расчетов за сельскохозяйственную продукцию и продовольственные товары" расширена практика использования расчетов плановыми платежами. Исходя из данного указа ЦБР установил, что при постоянных хозяйственных связях расчеты покупателей с сельскохозяйственными товаропроизводителями, предприятиями пищевой и перерабатывающей промышленности независимо от форм собственности за поставленную продукцию производятся плановыми платежами. При этом перечисление средств осуществляется в сроки и в размерах, согласованных в договорах сторон, но не реже трех раз в месяц.

Указанные плановые платежи применяются как по одногородним, так и по иногородним расчетам. Сумма каждого планового платежа устанавливается сторонами на предстоящий месяц (квартал) исходя из согласованной периодичности платежей и объема поставок по договору либо фактической поставки за предыдущий период.

На каждый плановый платеж банку предоставляется отдельное платежное поручение, в котором в графе "Вид платежа" покупатель указывает плановый платеж по сроку (число, месяц) в соответствии с названным выше указом Президента.

После проверки банком правильности оформления поручения производится списание средств со счета плательщика. При отсутствии средств на счете покупателя в день наступления срока планового платежа платежное поручение принимается банком в картотеку неоплаченных расчетных документов с оприходованием по внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок". Оплата его производится по мере поступления средств на счет плательщика после первоочередных платежей в бюджет, пенсионный фонд, фонд занятости населения и фонд обязательного медицинского страхования.

*Действующее положение «О безналичных расчетах» предусматривает особый порядок расчетов платежными поручениями при оплате денежных переводов через предприятия связи.*

- 20.** Предприятиям и организациям предоставлено право, без ограничения суммы, осуществлять денежные переводы через предприятия связи на следующие цели:
- на имя отдельных граждан причитающихся им лично средств (пенсии, алименты, заработная плата, командировочные расходы, авторский гонорар);
  - предприятиям в местах, где нет учреждения банка, на расходы для выплаты заработной платы, по организованному набору рабочих, по заготовке сельскохозяйственной продукции.

*В этих случаях предприятие-плательщик выписывает на ближайшее почтовое отделение платежное поручение, где указывает назначение перечисляемой суммы, и сдает его в свое учреждение банка. К поручению плательщик должен приложить бланки заполненных денежных переводов на конкретных получателей, а также общий список всех переводополучателей (в двух экземплярах) с указанием того, кто получает деньги, на какие цели, в какой город или населенный пункт направляется этот перевод.*

В свою очередь предприятие связи, переводящее средства, выписывает через свое учреждение банка платежное поручение на имя того почтового отделения, которое будет оплачивать эти переводы. К данному поручению прикладываются заполненные бланки денежных переводов перевододателей и экземпляр полного списка переводополучателей.

*При этом движение денежных средств между банками осуществляется через корреспондентские счета в РКЦ. Предприятия связи оплачивают поступившие переводы наличными деньгами либо зачислением средств на счета переводополучателей. При этом переводы, адресованные юридическим лицам, оплачиваются только безналичным путем поручениями, составляемыми в четырех экземплярах, на общую сумму всех переводов по каждому получателю.*

- 21.** *Через предприятия связи хозяйствующие субъекты могут также переводить на свои счета, открытые в банках, наличные суммы торговой выручки.*
- 22.** *В бланке почтового перевода перевододатель должен указать:*
- свое полное наименование;
  - номер банковского счета, на который подлежит зачислению эта выручка;
  - наименование и номер банка, в котором открыт этот счет.
- 23.** *Предприятие связи по всем денежным переводам, связанным с переводом торговой выручки, должно составить платежное поручение в адрес переводополучателя на общую сумму и сдать это поручение в банк, обслуживающий данное предприятие связи. На обратной стороне всех экземпляров поручений, относящихся к перечислению торговой выручки, предприятие связи обязано указать наименование конкретных перевододателей торговой выручки.*

24. *Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность предварительно проверить качество оплачиваемых товаров или услуг, возможность использовать данную форму расчетов при нетоварных платежах.*

*Расчеты платежными требованиями-поручениями*

25. **Платежное требование-поручение** представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных к нему отгрузочных и товарных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг. Платежное требование-поручение выписывается поставщиком на основании фактической отгрузки продукции или оказания услуг на стандартизированном бланке в трех экземплярах и вместе с отгрузочными документами направляется в банк покупателя для оплаты. Возможен прием требований-поручений и на инкассо (в банке поставщика).
26. **Инкассо** - это банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других организаций и предприятий на основе товарных, расчетных и денежных документов. При инкассовой услуге банк поставщика сам пересылает платежные требования-поручения в банк плательщика через органы связи спецпочтой. При взаимной договоренности между поставщиком и покупателем и их банками в целях ускорения расчетов почтовая пересылка документов из банка поставщика в банк плательщика заменяется передачей их содержания по телетайпу или телефаксу. Инкассовые услуги поставщика предоставляются клиенту за комиссионное вознаграждение. Поскольку инициатива в расчетах платежными требованиями-поручениями исходит от поставщика, то оплата этих документов может быть произведена только с согласия (акцепта) покупателя. С этой целью поступившие в банк покупателя платежные требования-поручения регистрируются в специальном журнале и передаются банком непосредственно плательщику под расписку для акцепта.
27. Отечественная банковская практика знает разные формы акцепта: положительный и отрицательный, предварительный и последующий, полный и частичный.
28. **Положительный акцепт** - форма акцепта, при которой плательщик обязан по каждому расчетному документу, содержащему требование поставщика на оплату, заявить в письменной форме либо свое согласие на оплату, либо отказ от акцепта.
29. **Отрицательный акцепт** - форма акцепта, при которой плательщик письменно уведомляет банк только об отказе акцепта. Не заявленные в условленный срок отказы расцениваются банком как согласие плательщика на оплату (молчаливый акцепт).
30. **Предварительный акцепт** означает, что плательщик свое согласие на оплату требования поставщика дает до списания денег с его счета. При этом расчетный документ считается акцептованным, если плательщик не заявил банку об отказе в течение трех рабочих дней. При этом день поступления расчетного документа в банк во внимание не принимается. Оплата производится на следующий день по истечении срока акцепта.
31. **Последующий акцепт** предусматривает немедленную оплату расчетных документов по мере их поступления в банк в течение операционного дня банка.

До 1991 г. в нашей стране основной формой акцепта был отрицательный акцепт предварительного характера.

Сегодня положение «О безналичных расчетах в Российской Федерации» предусматривает использование в расчетах платежных требований-поручений положительной формы акцепта, которая всегда имеет предварительный характер.

*Заявленный плательщиком отказ может быть полным или частичным и обязательно должен быть мотивирован.*

**32.** Традиционными мотивами отказов от акцепта являются следующие:

- товар не заказан;
- счет бестоварный;
- отсутствует согласованная цена;
- отгрузка по ненадлежащему адресу, а также другие мотивы, связанные с нарушением договорных обязательств со стороны поставщика.
- Как правило, мотив отказа от акцепта должен быть подтвержден ссылками на соответствующие пункты договора между поставщиком и покупателем.

**Для акцептования платежного требования-поручения плательщику дается три рабочих дня (не считая дня поступления его в банк плательщика).**

*При согласии оплатить полностью или частично платежное требование-поручение плательщик заверяет его подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом в банке, и оттиском печати на всех экземплярах и сдает их в обслуживающий банк.*

*При этом:*

- 1-й экземпляр служит основанием для списания средств со счета плательщика и остается в документах для банка;
- 2-й экземпляр высылается в банк поставщика, где служит основанием для зачисления средств на счет поставщика;
- 3-й экземпляр возвращается плательщику как расписка в совершении банковской операции по его счету.

*При частичном отказе от оплаты в платежном требовании-поручении в графе "Сумма к платежу" плательщик проставляет ту сумму, которую согласен оплатить.*

*В случае отказа полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик оформляет сопроводительное письмо (извещение) с мотивировкой отказа от акцепта.*

*Если отказ частичный, то сопроводительное письмо передается плательщиком в обслуживающий плательщика банк вместе с оформленным платежным требованием-поручением для пересылки в банк поставщика.*

*В случае полного отказа от акцепта платежное требование-поручение вместе с сопроводительным письмом возвращается к поставщику, минуя банк.*

*Расчеты платежными требованиями - поручениями, которые являются новой для нашей банковской практики формой безналичных расчетов, (введены в 1990 г.); можно оценить как перспективные, так как они отвечают финансовым и хозяйственным интересам поставщиков и покупателей и укрепляют договорные отношения в хозяйстве: ускоряют выпуску расчетных документов. Их оформление осуществляет сам получатель платежа, (поставщик) сразу после отгрузки продукции или оказания услуг; поставщик имеет возможность на время отвлечения средств из хозяйственного оборота в отгруженные товары получить в банке факторинговый кредит.*



- 1 - отгрузка продукции, оказание услуг;
- 2- выписка комплекта платежных требований-поручений и пересылка его вместе с отгрузочными документами в банк плательщика;
- 3 - передача полученных документов для акцепта;
- 4 - возврат платежных требований-поручений с акцептом плательщика;
- 5 - передача документов на ВЦ для списания средств со счета плательщика;
- 6 - оформление документов, прошедших через ВЦ, и передача их в РКЦ;
- 7 - оформление кредитового авизо и отсылка его с экземпляром платежного требования-поручения (2-й экземпляр) в адрес РКЦ (филиал Б) с одновременным списанием средств с корреспондентского счета банка плательщика;
- 8 - зачисление средств на корреспондентский счет банка поставщика;
- 9 - списание средств с корреспондентского счета поставщика и зачисление их на расчетный счет поставщика;
- 10 - выписка из расчетного счета поставщика о зачислении средств по платежному требованию-поручению.

**Схема документооборота при расчетах за товары и услуги платежными требованиями-поручениями**

#### Чековая форма расчетов

33. **Чек** - письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму. Различают денежные чеки и расчетные чеки.
  - **Денежные чеки** применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке (например, на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы, закупки сельхозпродуктов и т. д.).
  - **Расчетные чеки** - это чеки, применяемые для безналичных расчетов.
34. **Расчетный чек** – это:
  - документ установленной формы,
  - содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя).

*Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком предприятию-получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, которое и предъявляет чек в свой банк для оплаты. Расчетные чеки могут быть покрытыми и непокрытыми.*

- 35.** *Покрытые расчетные чеки - это чеки, средства по которым предварительно депонированы клиентом-чекодателем на отдельном банковском счете - "Расчетные чеки". Этот счет обеспечивает гарантию платежа по данным чекам.*
- 36.** *Непокрытые расчетные чеки - чеки, платежи по которым гарантируются банком. В этом случае банк гарантирует чекодателю при временном отсутствии средств на его счете оплату чеков за счет средств банка. Сумма гарантий банка, в пределах которой могут быть оплачены чеки, учитывается в банке-гаранте на внебалансовом счете "Гарантии, поручительства, выданные банком".*

*В настоящее время, согласно указаниям ЦБР, предусматривается использование в расчетах только покрытых расчетных чеков.*

- 37.** *Для получения расчетных чеков клиент обращается в обслуживающий его коммерческий банк с заявлением по установленной форме, где указываются количество чеков и сумма общей потребности в расчетах чеками. На основании этих данных определяется лимит одного чека, который должен быть проставлен на оборотной стороне каждого чека. Заявление на выдачу чеков подписывается руководителем предприятия, главным бухгалтером и заверяется печатью. Одновременно с заявлением клиент представляет в банк платежное поручение на перечисление заявленной денежной суммы с его расчетного счета на счет "Расчетные чеки" и только после депонирования этих средств имеет право на получение этих чеков.*
- 38.** Коммерческий банк перед выдачей чеков клиенту оформляет их в соответствии со следующими требованиями:
- наименование банка-плательщика,
  - его номер и местонахождение;
  - наименование чекодателя и номер его лицевого счета в банке;
  - предельный размер суммы, на которую может быть выписан чек (проставляется на оборотной стороне чека);
  - подпись должностного лица банка и печать.

*Кроме того, работник банка должен под расписку проинформировать клиента о правилах пользования чеками и предупредить его об ответственности за утраченные или похищенные чеки. Убыток (в результате утраты или похищения чеков) несет сам чекодатель, если не будет доказано, что чек был оплачен по неосторожности или умыслу самого банка.*

*Вместе с чеками банк обязан выдать клиенту идентификационную карточку (чековая карточка). Она выдается в одном экземпляре независимо от количества чеков и идентифицирует чекодателя по каждому выданному им чеку.*

- 39.** *Лицевая сторона чековой карточки должна содержать следующие данные:*
- наименование банка-плательщика и его реквизиты;
  - название "Чековая карточка" и ее номер;
  - наименование чекодателя;
  - образец подписи чекодателя;
  - номер лицевого счета чекодателя.

*На обратной стороне чековой карточки перечисляются условия, при которых банк гарантирует платеж по чекам:*

- **чек выписан на сумму, не превышающую лимит по нему;**
- **подписи чекодателя в чеке и чековой карточке идентичны;**

- номера счета чекодателя в чеке и карточке одинаковы;
- чек должен быть предъявлен в банк в течение 10 дней со дня его выписки;
- чек должен быть оплачен по полной сумме, на которую он выписан, без какой-либо комиссии.

Перечисленные условия подписываются ответственным работником банка и удостоверяются печатью последнего.

Если клиент использовал все расчетные чеки, чековая карточка должна быть возвращена в банк и подлежит уничтожению. Карточка может быть оставлена предприятию в том случае, если предприятие заявило новую потребность в чеках и лимит одного чека при этом не изменился.

**40. Документооборот при расчетах чеками сводится к следующему - чекодатель в случае приобретения товаров, услуг выписывает расчетный чек, проставляя в нем следующие данные:**

- сумму платежа (цифрами и прописью);
- наименование получателя платежа;
- место выписки чека;
- дату совершения платежа (при этом месяц указывается прописью).

Выписанный чек заверяется подписью чекодателя непосредственно в момент совершения оплаты (вручения чека получателю платежа).

**41. Предприятие, принимающее в оплату расчетный чек (чекодержатель), должно убедиться в следующем:**

- сумма чека не превышает предельной суммы, обозначенной на его оборотной стороне и в чековой карточке;
- номер счета чекодателя, проставленный в чеке, соответствует номеру, обозначенному в чековой карточке;
- подпись чекодателя, проставленная в чеке, идентична подписи, проставленной в чековой карточке.

Убыток, наступивший в результате неправильной проверки чека, несет само предприятие, принявшее чек в оплату (поставщик). Представитель последнего расписывается на обороте чека и проставляет оттиск штампа. Далее поставщик как чекодержатель может предъявлять этот чек в свой банк для получения платежа.

■ **Срок предъявления чека в банк - 10 календарных дней (не считая выписки).**

Чекодержатель сдает чеки в банк, прилагая их к реестру в четырех экземплярах, который должен содержать полную информацию о чеках: номера чеков, счетов чекодателя и чекодержателя, «А» также обслуживающих их банков, сумму чеков. Реестр заверяется подписями двух первых лиц чекодержателя и печатью.

Зачисление средств на счет чекодержателя производится обслуживающим его банком только после поступления средств от чекодателя и обслуживающего его банка.

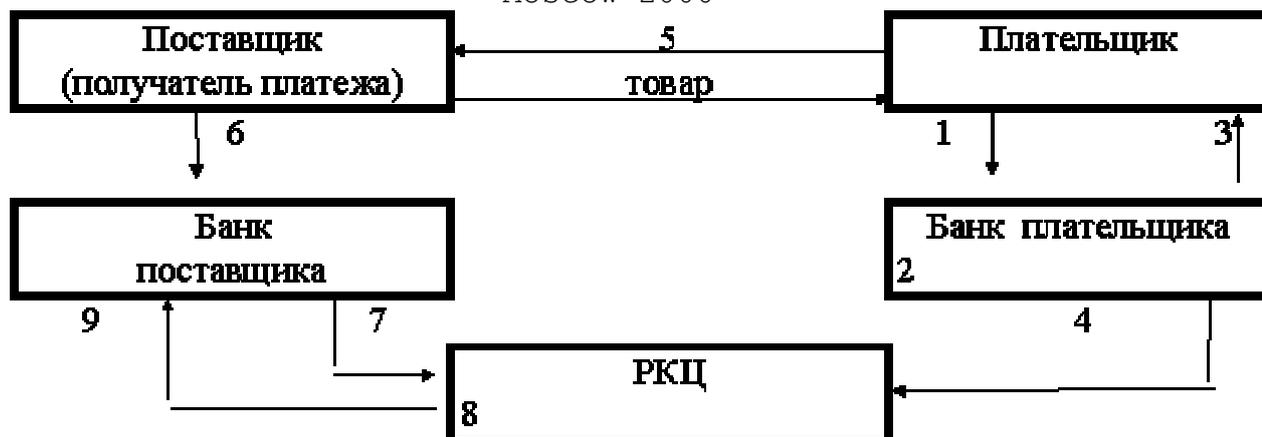
Расчеты между банками чекодателя и чекодержателя идут через РКЦ и ЦБР.

### **Правила совершения чековых расчетов**

**42. Главные территориальные управления (ГТУ) ЦБР возлагают проведение операций по расчетам чеками внутри города на какой-либо один РКЦ. В этом РКЦ каждому коммерческому банку открывается отдельный счет на балансовом счете. На этот счет**

*коммерческие банки должны перечислять все суммы, которые задепонированы их клиентами.*

- 43.** *При расчетах чеками списание средств РКЦ с банка плательщика может производиться только при наличии у данного банка достаточной суммы средств. Дебетовое сальдо по счетам РКЦ для проведения расчетов по чекам не допускается.*
- 44.** *РКЦ и коммерческие банки, использующие расчеты чеками, заключают специальное соглашение о порядке и правилах расчетов чеками. Выдача бланков чеков коммерческим банкам производится РКЦ по заявлению, подписанному лицом, уполномоченным распоряжаться корреспондентским счетом данного банка. Кассир РКЦ на заявлении и талоне к нему отмечает номера выдаваемых чеков и передает эту информацию операционисту, ведущему отдельный счет данного коммерческого банка по чекам. К платежу через РКЦ принимаются только те чеки, номера которых зарегистрированы в РКЦ. Бланки чеков в коммерческих банках и РКЦ учитываются на внебалансовом счете "Бланки строгой отчетности".*
- 45.** *При установлении фактов нарушения установленного порядка учета, хранения и использования бланков чеков коммерческие банки лишаются лицензии на осуществление банковских операций.*
- 46.** *Лимитированная чековая книжка представляет собой сброшюрованные в виде книжки расчетные чеки (по 10, 20, 25 и 50 листов), которые могут быть выписаны предприятием на общую сумму, не превышающую установленного по этой книжке лимита. Лимит чековой книжки ограничен суммой предварительно депонированных в банке средств на отдельном банковском счете. Депозит создается на основании представленного предприятием в банк заявления и платежного поручения о списании соответствующей суммы с его расчетного счета либо за счет банковского кредита, что отражается следующими бухгалтерскими операциями по счетам.*
- 47.** *Однако в отличие от прежнего порядка средства по таким чекам зачисляются получателю на основании кредитового авизо только после списания средств со счета чекодателя.*
- 48.** *Клиент, с которым рассчитались чеком из лимитированной чековой книжки, представляет его в свой коммерческий банк. Тот в свою очередь посылает чек почтой в банк плательщика. Там на основании этого документа составляется кредитовое авизо и отправляется обратно в банк клиента-получателя чека. Только тогда средства зачисляются на расчетный счет предприятию поставщику.*



- 1 - сдача в банк заявления на получение чеков и платежного поручения на депонирование средств для расчетов чеками на отдельном счете "Расчетные чеки";
- 2 - списание средств с расчетного счета плательщика и зачисление их;
- 3 - возврат плательщику оформленных банком бланков чеков вместе с идентификационной карточкой;
- 4 - перечисление задепонированных на счете средств в РКЦ;
- 5 - выписка чека плательщиком и вручение поставщику в момент получения товара, услуги, работ;
- 6 - сдача чеков в банк на инкассо при реестре (в четырех экземплярах);
- 7 - передача чека с реестром (в двух экземплярах) в РКЦ;
- 8 - зачисление средств в РКЦ на корреспондентский счет банка поставщика;
- 9 - пересылка в банк поставщика реестров чеков;
- 10 - списание средств с корреспондентского счета банка и зачисление средств на расчетный счет поставщика.

**Схема документооборота при расчетах чеками с грифом "Россия" (во внутригородском, местном обороте)**

#### SWIFT

49. **Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications** - Международная меж-банковская система передачи информации и совершения платежей (СВИФТ).

#### Расчеты аккредитивами

50. **Аккредитив** - это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя против представленных поставщиком соответствующих документов.
  - **Аккредитивная форма расчетов используется только в иногороднем обороте.**

- **Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком.**
  - **Срок действия аккредитива** банковскими правилами не регламентируется, а устанавливается в договоре между поставщиком и покупателем. При данной форме расчетов платеж совершается по месту нахождения поставщика. В отличие от других форм безналичных расчетов аккредитивная форма гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств его банка.
- 51. Аккредитивы могут быть двух видов: покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные).**
- 52. Покрытым** считается аккредитив, при котором плательщик предварительно депонирует средства для расчетов с поставщиком. В этом случае банк плательщика (банк-эмитент) списывает средства с расчетного счета плательщика и переводит их в банк поставщика (исполняющий банк) на отдельный балансовый счет "Аккредитивы", что находит отражение в следующих банковских проводках.
- Приход внебалансового счета "Аккредитивы к оплате".
  - **В банке плательщика:**  
Дебет - расчетный счет плательщика;  
Кредит - счет (корреспондентский счет банка-эмитента в РКЦ).
  - **В банке поставщика:**  
Дебет - счет (корреспондентский счет банка поставщика в РКЦ);  
Кредит - счет "Аккредитив".
  - **Депонирование средств в банке поставщика может быть произведено и за счет ссуды**, полученной плательщиком в банке-эмитенте. В этом случае в банке плательщика проводка по счетам изменится и будет выглядеть следующим образом:  
Дебет - ссудный счет плательщика,  
Кредит - корреспондентский счет банка-эмитента в РКЦ.

В банке поставщика проводка по счетам не изменится. В банковской практике не предусмотрено выставление аккредитива частично за счет средств покупателя и частично за счет ссуды банка, т. е. по конкретному аккредитиву может быть использован только один источник платежа.

- 53. Непокрытый** - это аккредитив, по которому платежи поставщику гарантирует банк. В этом случае плательщик обращается в свой банк с ходатайством выставить для него гарантированный аккредитив. Указанное ходатайство банк-эмитент удовлетворяет, как правило, в отношении платежеспособных, первоклассных клиентов и при условии установления между ним и банком, исполняющим аккредитив, корреспондентских отношений. При открытии гарантированного аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать платежи по аккредитиву в пользу поставщика-получателя средств со своего корреспондентского счета. В каждом аккредитиве нужно указать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания считается, что аккредитив отзывной. Особенность отзывного аккредитива в том, что он может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом (по указанию покупателя) без предварительного согласования с поставщиком. Однако исполняющий банк обязан оплатить документы, выставленные поставщиком и принятые его банком, до получения последним уведомления об изменении или аннулировании аккредитива. Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт. Использование аккредитивной формы расчетов предусматривается в договоре между пла-

тельщиком и поставщиком, где, в частности, оговариваются конкретные условия расчетов по аккредитиву, срок его действия, вид и способ его исполнения, наименование банков плательщика и поставщика, перечень документов, против которых производится оплата и др. Основанием для открытия аккредитива плательщиком является телеграмма поставщика, что товар готов к отгрузке.

**54.** Для открытия аккредитива плательщик представляет в свой банк заявление на стандартизированном бланке, где обязан указать: -

- номер договора, в соответствии с которым открывается аккредитив;
- срок действия аккредитива (число и месяц закрытия аккредитива);
- наименование плательщика и номер его счета;
- наименование и номер банка плательщика;
- наименование поставщика и номер его счета;
- наименование и номер банка поставщика;
- полное наименование документов, против которых производятся выплаты по аккредитиву, срок их представления и порядок оформления;
- порядок оплаты товарно-транспортных документов поставщика (с акцептом уполномоченного покупателя или без акцепта);
- вид аккредитива;
- сумма аккредитива и
- другие необходимые данные.

**55.** Представленное заявление регистрируется банком плательщика в специальном журнале и приходуется по внебалансовому счету "Аккредитивы к оплате".

**56.** Заявление на открытие аккредитива предоставляется в количестве экземпляров, которое необходимо банку плательщика для выполнения условий аккредитива (обычно в пяти экземплярах).

**57.** Первый экземпляр с подписями и оттиском печати покупателя является основанием для списания средств с его расчетного счета и остается в документах для банка плательщика.

**58.** Пятый экземпляр возвращается плательщику в качестве расписки банка в совершении операции по его счету.

**59.** Второй, третий и четвертый экземпляры заявления через РКЦ направляются в банк поставщика, где:

- второй экземпляр, снабженный подписью должностных лиц и печатью банка плательщика, используется для депонирования средств на счете "Аккредитивы";
- третий экземпляр вручается поставщику и служит основанием для отгрузки товаров;
- четвертый экземпляр используется в качестве лицевого счета поставщика по данному аккредитиву по балансовому счету.

Для получения средств по аккредитиву поставщик после отгрузки товаров представляет в свой банк товарно-транспортные документы и реестр счетов-фактур на отгруженную продукцию, на основании которых исполняющий банк проверяет выполнение поставщиком условий аккредитива, правильность оформления документов и только после этого производит выплаты по аккредитиву.

**60.** Реестр счетов-фактур представляется поставщиком банку в трех экземплярах, из которых:

- 1-й экземпляр используется в качестве основания для списания средств со счета и зачисления их на расчетный счет поставщика,
- 3-й экземпляр выдается поставщику с распиской банка в приеме документов,

- **2-й экземпляр с приложением товарно-транспортных документов и отметкой об использовании аккредитива (в полной или частичной сумме) отсылается банку плательщика для вручения последнему и одновременно отражается по расходу внебалансового счета "Аккредитивы к оплате".**
- 61.** Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного покупателя, то покупатель должен представить в банк поставщика:
- **свой паспорт или заменяющий его документ;**
  - **заполненную карточку образцов подписей;**
  - **командировочное удостоверение или доверенность, выданные организацией, открывшей аккредитив.**

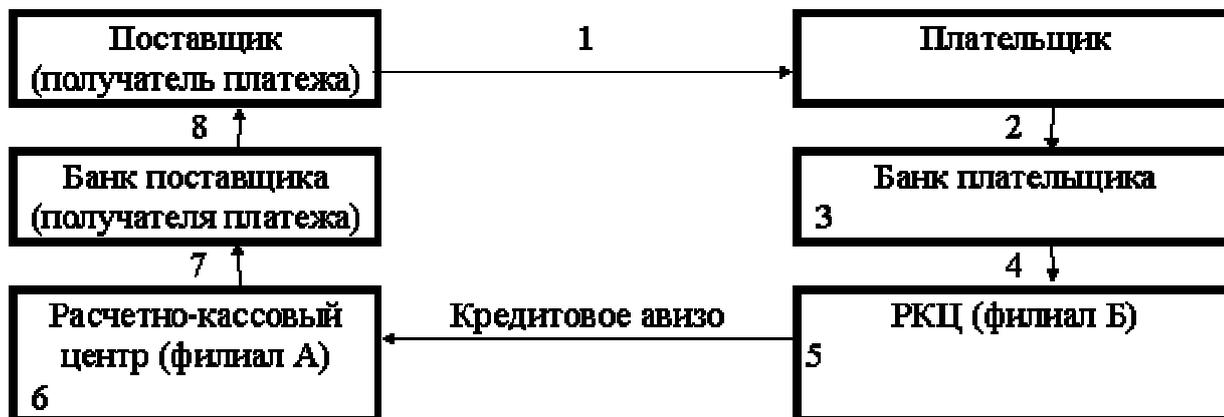
Акцепт уполномоченного оформляется следующей надписью на реестре счетов-фактур:

"Акцептован за счет аккредитива от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
дата

уполномоченным \_\_\_\_\_  
(наименование организации покупателя)

Подпись \_\_\_\_\_  
Дата \_\_\_\_\_ "

- 62.** Закрытие аккредитива в банке поставщика производится:
- 1) по истечении срока аккредитива;
  - 2) по заявлению поставщика об отказе дальнейшего использования аккредитива до истечения срока.
  - 3) по заявлению покупателя об отзыве аккредитива полностью или частично. Аккредитив закрывается или уменьшается в день получения извещения от банка-эмитента.
- 63.** Неиспользованная сумма аккредитива возвращается банку плательщика для зачисления на счет, с которого депонировались средства, что находит отражение в следующих проводках по банковским счетам.
- 64.** В банке поставщика:  
Дебет - счет "Аккредитивы";  
Кредит - счет (корреспондентский счет банка поставщика в РКЦ).
- 65.** В банке покупателя:  
Дебет - счет (корреспондентский счет банка покупателя в РКЦ);  
Кредит - расчетный счет покупателя.



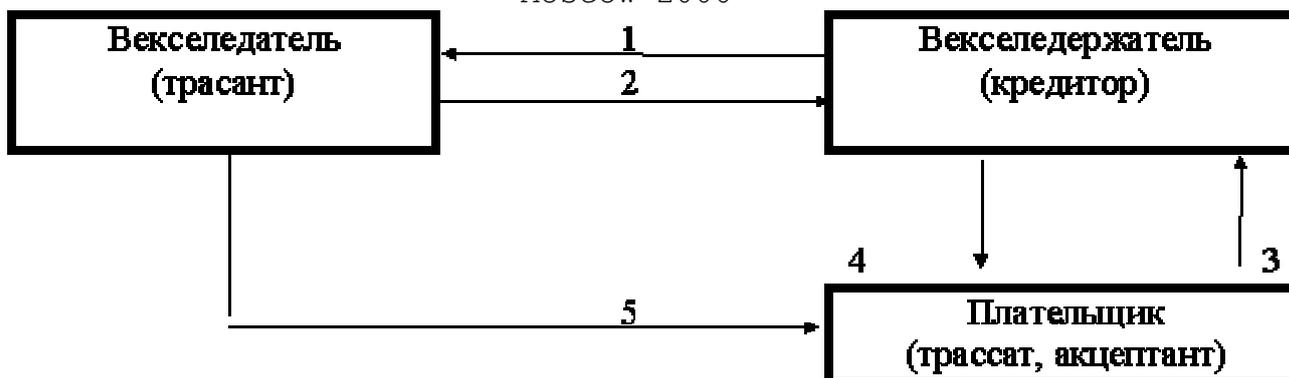
- 1 - отгрузка продукции, оказание услуг с передачей счетов-фактур;
- 2 - представление в банк платежного поручения на перечисление средств поставщику;
- 3 - передача документов на ВЦ для отражения операций по счетам;
- 4 - оформление документов, прошедших через ВЦ, и сдача их в РКЦ;
- 5 - списание средств с корреспондентского счета банка плательщика и отсылка кредитового авизо по МФО в РКЦ (филиал Б);
- 6 - зачисление средств на корреспондентский счет банка поставщика;
- 7 - списание средств с корреспондентского счета банка поставщика и зачисление их на расчетный счет поставщика;
- 8 - выписка с расчетного счета поставщика о зачислении средств по платежному требованию.

**Схема документооборота при аккредитивной форме расчетов**

**Вексельная форма расчетов**

Вексельная форма расчетов представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары и услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа - векселя.

66. **Вексель** - это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедателю) беспорное право по наступлении срока требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы.
67. Закон различает два основных вида векселей: простые и переводные (федеральный закон от 21.02.97 г. № 48-ФЗ)



**1 - товары, услуги, денежные средства;**

**2 - переводной вексель;**

**3 - вексель для акцепта;**

**4 - акцептованный вексель;**

**5 - приказ векселедателя (трассанта) об уплате по переводному векселю.**

#### **Схемы документооборота переводного векселя**

- 67.** Существует четыре способа установления срока платежа по векселю:
- 1) срок на определенный день. Выражается в виде записи "обязуюсь заплатить..... (число)";
  - 2) срок по предъявлению - подлежит оплате в день предъявления к платежу. **Максимальный срок, который устанавливается для предъявления векселя к платежу, - один год со дня выписки;**
  - 3) во столько-то времени от составления векселя. Здесь возможно несколько вариантов:
    - а) через определенное количество дней. Срок платежа считается наступившим в последний из этих дней. **День выписки векселя в расчет не принимается;**
    - б) через определенное количество месяцев. В данном случае срок платежа падает на то число последнего месяца, которое соответствует числу написания векселя, а если в этом последнем месяце такого числа нет, - то на последнее число этого месяца;
    - в) на начало месяца, середину месяца, конец месяца;
  - 4) во столько-то времени по предъявлению векселя. Установление сроков платежа такое же, как и в предыдущем способе. Вместе с тем этот способ платежа более удобен плательщику, так как дает ему возможность подготовиться к платежу. Отсчет срока платежа начинается от дня предъявления векселя к платежу.
- 68.** Вексельная форма расчетов предполагает обязательное участие в организации банковских учреждений. В частности, вексельное законодательство предусматривает инкассирование векселей банками, т. е. выполнение ими поручений векселедержателей после получения платежей по векселям в срок. Векселя, передаваемые в банк для инкассирования, снабжаются векселедержателем предпоручительной надписью на имя данного банка со словами: "для получения платежа" или "на инкассо". Инкассируя вексель, банк берет на себя ответственность за предъявление векселя в срок плательщику и за получение причитающегося по нему платежа. Приняв вексель на инкассо, банк обязан своевременно переслать его в учреждение банка по месту платежа и поставить в известность плательщика повесткой о поступлении документа на инкассо. При получении платежа банк зачисляет его на счет клиента и сообщает ему об исполнении поручения. За выполнение поручения

по инкассированию векселей банк получает от клиента комиссионное вознаграждение в виде процента с полученной суммы платежа. Кроме того, банк взимает с клиента все расходы, связанные с отсылкой и присылкой документов, а также расходы, связанные с опротестованием векселя в случае несогласия плательщика платить по данному векселю или в случае его неплатежеспособности. Комиссионное и иное вознаграждение банка за обслуживание вексельного оборота отражается в банковском учете по кредиту счета "Операционные и разные доходы". Операции по инкассированию банками векселей выгодны как для клиентов, так и для самого банка. Так клиент освобождается от необходимости следить за сроками предъявления векселей к платежу, а сам процесс получения платежа становится для него более быстрым, дешевым, надежным. Для банка - это один из источников получения прибыли. Кроме того, в процессе совершения инкассовых операций на корреспондентском счете коммерческого банка сосредотачиваются значительные средства, которые он может пустить в оборот.

### Факторинг

69. **Факторинг** является рискованным, но высокоприбыльным банковским бизнесом, эффективным орудием финансового маркетинга, одной из форм интегрирования банковских операций, которые наиболее соответствуют к современным процессам развития экономики.
70. Термин **"факторинг"** происходит от английского слова **"посредник, агент"**. В факторинговых операциях участвуют три стороны:
- 1) **фактор-посредник**, которым может быть коммерческий банк или специализированная факторинговая компания;
  - 2) **поставщик**;
  - 3) **покупатель**.
71. В мировой практике под факторингом понимается ряд комиссионно-посреднических услуг, оказываемых фактор-фирмой клиенту в процессе осуществления последним расчетов за товары и услуги, сочетающихся, как правило, с кредитованием его оборотного капитала.
72. Основная цель факторингового обслуживания - инкассирование дебиторских счетов своих клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей. Эта услуга может оказываться фактором клиенту как без финансирования, так и с финансированием.
73. В первом случае клиент факторинговой компании, отгрузив продукцию, предъявляет счета своему покупателю через компанию, задача которой получить в пользу клиента платеж в сроки согласно хозяйственному договору (обычно от 30 до 120 дней).
74. В случае инкассирования счетов с финансированием факторинговая компания покупает счета-фактуры у клиента на условиях немедленной оплаты 70 - 90 % стоимости отгрузки, т.е. авансирует оборотный капитал своего клиента (дисконтирование счетов-фактур). Резервные 10 - 20 % стоимости отгрузки клиенту не выплачиваются, а бронируются на отдельном счете на случай претензий в его адрес от покупателя по качеству продукции, ее цене и т.п. Получение такой услуги наиболее полно отвечает потребностям функционирующих предприятий, так как позволяет им посредством факторинга превратить продажу с отсрочкой платежа в продажу с немедленной оплатой и таким образом ускорить движение своего капитала.
75. За дисконтирование счетов-фактур факторинговая компания взимает с клиента:
- а) комиссионные (за инкассацию счетов);
  - б) процент по факторинговому кредиту - он взимается от даты представления

кредита до срока поступления средств за эту продукцию от покупателя. Этот процент обычно на 1-2 пункта выше учетной ставки.

76. **Факторинг с финансированием (кредитом) может быть двух видов: открытый и закрытый.**
77. **Открытый факторинг** представляет собой форму факторинговой услуги, при которой плательщик уведомлен о том, что поставщик переуступает счета-фактуры факторинговой компании.
78. **Закрытый, или конфиденциальный, факторинг** свое название получил в связи с тем, что служит скрытым источником средств для кредитования продаж поставщиков товаров, так как никто из контрагентов клиента не осведомлен о переуступке им счетов-фактур факторинговой компании. В данном случае плательщик ведет расчеты с самим поставщиком, который после получения платежа должен перечислить соответствующую его часть факторинговой компании для погашения кредита.
79. По соглашению сторон между поставщиком и факторинговой фирмой при факторинге с финансированием может предусматриваться право регресса, т.е. право возврата факторинговой фирмой не оплаченных покупателем счетов с требованием возмещения кредита факторинговой фирме. Однако в мировой практике факторинг с регрессом применяется редко, и, как правило, факторинговые фирмы весь риск неплатежа берут на себя.
80. Помимо "дисконтирования фактур" факторинговая компания может выполнять ряд других услуг, связанных с расчетами и основной хозяйственно-финансовой деятельностью клиента:
- вести полный бухгалтерский учет дебиторской задолженности;
  - консультировать по вопросам организации расчетов, заключения хозяйственных договоров,
  - своевременному получению платежей;
  - информировать о рынках сбыта,
  - ценах на товары,
  - платежеспособности будущих покупателей и т.п.;
  - предоставлять транспортные, складские, страховые, рекламные и другие услуги.
81. В этих условиях факторинг становится **универсальной системой финансового обслуживания клиентов** (конвенционный факторинг). За клиентом сохраняются практически только производственные функции. При такой форме факторинга клиент может существенно сократить собственный штат служащих, что способствует снижению издержек по производству и сбыту продукции. Но одновременно возникает риск почти полной зависимости клиента от факторинговой компании, так как такие отношения ведут к полному осведомлению фактор-компании о делах своих клиентов, подчинению их своему влиянию и контролю. Правовой основой взаимоотношений факторинговой компании с клиентом является договор, определяющий обязательства и ответственность сторон. В частности, в нем оговариваются: вид факторинга, размер факторингового кредита и процентная ставка за этот кредит, величина комиссионного вознаграждения по всем видам комиссионно-посреднических услуг, гарантии выполнения взаимных обязательств и материальная ответственность за их невыполнение, порядок оформления документов и другие условия по усмотрению сторон. Поскольку факторинговые операции носят рискованный характер, до заключения договора с клиентом факторинговая компания должна тщательно изучить финансовое состояние потенциального клиента с тем, чтобы убедиться в его конечной платежеспособности, проанализировать показатели ликвидности баланса, состав и длительность дебиторской задолженности, возможности реализации выпускаемой продукции, конъюнктуру рынков сбыта, круг покупателей продукции, будущего клиента и их платежеспособность и т.д. Для этого фактор-фирма использует информацию в печати, данные своих аген-

тов, материалы изучения платежей и кредитоспособности банковских клиентов, их бухгалтерская отчетность и другая информация. Указанный анализ должен быть выполнен в течение двух недель. В случае положительного решения вопроса в заключенном договоре между клиентом и факторинговой компанией обычно предусматривается предельная сумма, на которую может быть выдан факторинговый кредит или приняты документы на инкассо. Для определения размера лимита клиент должен представить факторинговой фирме имеющиеся у него хозяйственные договоры с покупателями. Договор на факторинговое обслуживание заключается, как правило, на срок не менее чем на один год. В нашей стране факторинговые операции впервые стали применяться с 1 октября 1988 г. ленинградским Промстройбанком, а с 1989г. факторинговые отделы (группы) стали создаваться в других банковских учреждениях страны. Задача факторинговых отделов - на договорной или платной основе выполнять для предприятий ряд кредитно-расчетных операций, связанных со скорейшим завершением их расчетов за товары и услуги.

**82.** В настоящее время факторинговый отдел может предоставлять своим клиентам следующие основные виды услуг:

- приобретение у предприятий-поставщиков права на получение платежа по товарным операциям с определенного покупателя или группы покупателей, состав которой заранее согласовывается с факторингом (покупка срочной задолженности по отгруженным товарам и оказанным услугам);
- осуществление покупки у предприятий-поставщиков дебиторской задолженности по отгруженным товарам и оказанным услугам, не оплаченным в срок покупателями (покупка просроченной дебиторской задолженности);
- приобретение у своих клиентов векселей.

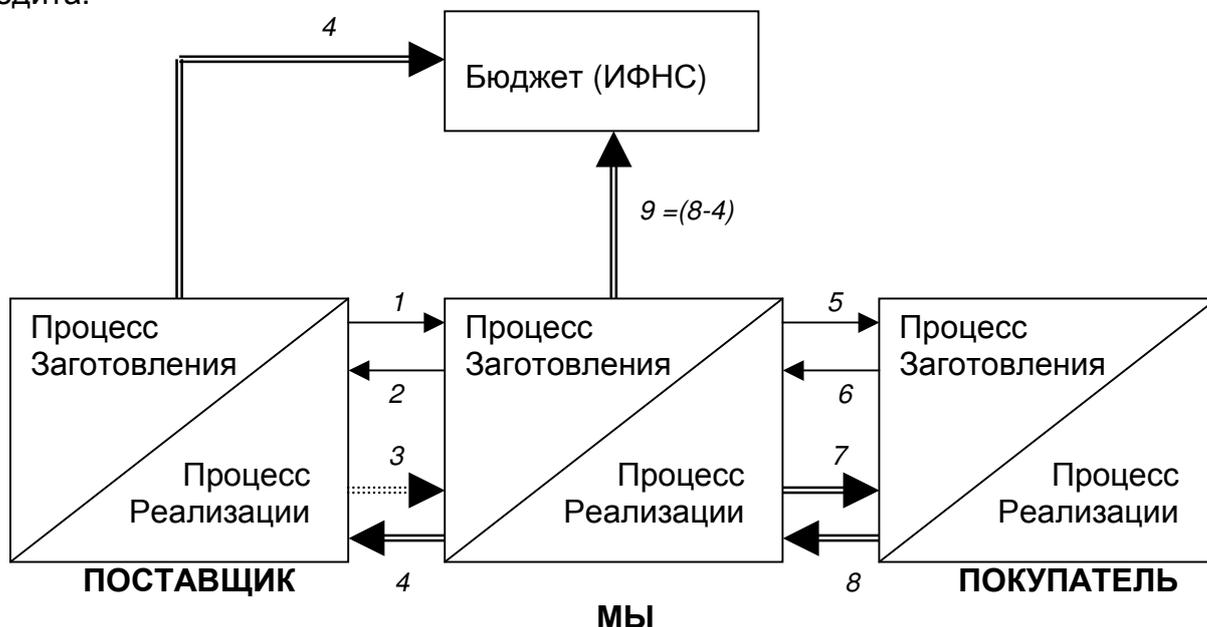
**83.** Суть операции факторингового отдела по услугам 1-й группы заключается в том, что отдел за счет своих средств гарантирует поставщику оплату выставляемых платежных требований-поручений немедленно в день предъявления их в банк на инкассо. В свою очередь поставщик передает фактор-фирме право последующего получения платежей от этих покупателей в его пользу, на его счет. Досрочная (до получения платежа непосредственно от покупателя) оплата платежных требований-поручений поставщика фактически означает предоставление ему фактор-фирмой кредита, который ликвидирует риск несвоевременного поступления поставщику платежа, исключает зависимость его финансового положения от платежеспособности покупателя. В результате, получив незамедлительно денежные средства на свой счет, клиент факторинга имеет возможность, в свою очередь, без задержки рассчитаться со своими поставщиками, что способствует ускорению расчетов и сокращает неплатежи в хозяйстве. При покупке фактор-фирмой у хозяином просроченной дебиторской задолженности по товарным операциям она оплачивает поставщику за счет своих средств указанную задолженность не огульно, «А» при определенных условиях: при задержке платежа не более трех месяцев и лишь при получении от банка плательщика уведомления в том, что плательщик не снят полностью с кредитования и не объявлен неплатежеспособным. Операции по переуступке клиентом фактор-фирме просроченной дебиторской задолженности имеют повышенную степень риска. Это обуславливает более высокий размер комиссионного вознаграждения, чем при покупке фактор-фирмой задолженности по отгруженным товарам, срок оплаты которых не наступил. В связи с развитием вексельной формы расчетов факторинг стал оказывать предприятиям новую форму услуг - покупать у поставщиков векселя с немедленной их оплатой (учет векселя). Подобная факторинговая операция обеспечивает поставщику, отгрузившему товар под вексель, получение денежных средств в оплату векселя при одновременном сохранении срока платежа по векселю для должника. За учет векселя фактор-фирма берет по договоренности с клиентом комиссионное вознаграждение (дисконт), которое представляет собой разницу между валютой векселя и суммой, получаемой от факторинга продавцом векселя. Наряду с этими основными ус-

лугами факторинга на комиссионных началах в порядке разовых операций может оказывать своим клиентам различного рода дополнительные услуги:

84. постоянное и разовое консультирование хозорганов по вопросам совершенствования организации их расчетов с поставщиками и покупателями, повышения эффективности использования финансовых ресурсов;
85. юридическая помощь в подготовке деловых бумаг и документов по кредитно-финансовым вопросам;
86. ведение по поручению клиентов учета отгруженных товаров, дебиторской задолженности с целью его использования для составления бухгалтерских отчетов и оценки сложившейся практики платежных взаимоотношений.

### Немного об НДС

Приведенная внизу схема необходима для иллюстрации примера обслуживания кредита.



1. Заготавливаемый для производства материал стоимостью 50'000.
2. Исходящий денежный поток за поставленный материал 50'000.
3. Счет-фактура на **Налог на Добавленную Стоимость**, выставленный в соответствии с законодательством поставщиком. Сумма счета-фактуры  $50'000 * 18\% = 9'000$ .
4. Исходящий денежный поток (Исходящий НДС).
5. Готовая продукция (процесс производства на данном этапе нас не интересует) реализована покупателю за 100'000.
6. Входящий денежный поток за реализованную готовую продукцию в размере 100'000.
7. Счет фактура на НДС, выставленный нами покупателю в соответствии с действующим законодательством.
8. Входящий денежный поток (Входящий НДС).

Любой налог рассчитывается по формуле:  $H = B * Ст.$ ;  
где:

- $H$  – сумма налога,
- $B$  – база для расчета налога,

- С – ставка налога.

Само определение НДС несет в себе смысл налога – НАЛОГ НА **ДОБАВЛЕННУЮ** СТОИМОСТЬ. То есть, на каждой стадии производства возникает добавленная стоимость. В нашем случае (отбросив все производственные затраты) можно считать что добавленная стоимость составляет СТОИМОСТЬ РЕАЛИЗОВАННОЙ ПРОДУКЦИИ – СТОИМОСТЬ ЗАГОТОВЛЕННЫХ МАТЕРИАЛОВ или  $100'000 - 50'000 = 50'000$ .  $H=50'000*18\%=9'000$ .

На самом деле все обстоит иначе. Посмотрите на схему. Мы дважды работаем с НДС. Первый раз начисляем НДС исходящий  $50'000*18\%=9'000$ . Второй раз начисляем НДС входящий  $100'000*18\%=18'000$ .

Первое начисление делается:

- в дебет субсчета 19.3 «НДС по приобретенным МПЗ» и
- в кредит субсчета 60.1 «Кредиторская задолженность поставщику».

Субсчет 19.3 активный. Более того, это особого рода потенциальный актив, который не становится реальным активом. Его потенциал заключается «в принятии к вычету» из второго начисления - НДС входящего. При этом мы должны соблюсти ряд условий, установленных законодательством. Проще говоря, вычета вообще может не быть.

Второе начисление делается:

- в дебет субсчета 90.3 «НДС» и
- в кредит счета 68.2 «Расчеты с бюджетом по НДС».

В бюджет при благоприятных условиях (НДС исходящий принят к вычету) мы отдадим разность между входящим и исходящим НДС  $18'000 - 9'000 = 9'000$ .

Первый этап – принятие к вычету запишется следующим образом:

- Дебет 68.2
- Кредит 19.3

Естественно – вот она искомая разность.

Перечисление налога в бюджет выглядит просто:

- Дебет 68.2
- Кредит 51

Ну а теперь зададимся следующими вопросами:

1. Куда делись денежные средства, переданные поставщику? Правильно! Тоже в бюджет. В итоге получился налог на стоимость.
2. Что будет, если государство не примет исходящий НДС к вычету. Опять правильно! Налог на сверхстоимость.

Вот мы немного и познакомимся с НДС. Поразмышляйте сами.

**ПРАВИЛО: ЧТОБЫ НИ ДЕЛАЛ БУХГАЛТЕР, ОН ВСЕГДА ДОЛЖЕН ПОМНИТЬ ОБ НДС!!!**

## Статья 169. Счет-фактура

1. Счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия покупателем предъявленных продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая комиссионера, агента, которые осуществ-

ляют реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав от своего имени) **сумм налога к вычету** в порядке, предусмотренном настоящей главой.

(В редакции Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ)

Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы на нарушение конституционных прав и свобод положениями пункта 2 статьи 169 см. определение Конституционного Суда РФ от 15.02.2005 N 93-О.

2. Счета-фактуры, составленные и выставленные с нарушением порядка, установленного **пунктами 5 и 6** настоящей статьи, **не могут являться основанием для принятия предъявленных покупателю продавцом сумм налога к вычету или возмещению**. Невыполнение требований к счету-фактуре, не предусмотренных пунктами 5 и 6 настоящей статьи, не может являться основанием для отказа принять к вычету суммы налога, предъявленные продавцом.
3. Налогоплательщик **обязан составить счет-фактуру, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж**, если иное не предусмотрено пунктом 4 настоящей статьи:
  - 1) при совершении операций, признаваемых объектом налогообложения в соответствии с настоящей главой, в том числе не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения) в соответствии со статьей 149 настоящего Кодекса;
  - 2) в иных случаях, определенных в установленном порядке.
4. Счета-фактуры **не составляются налогоплательщиками по операциям реализации ценных бумаг** (за исключением брокерских и посреднических услуг), а также банками, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами по операциям, не подлежащим налогообложению (освобождаемым от налогообложения) в соответствии со статьей 149 настоящего Кодекса. (В редакции Федерального закона от 29.12.2000 N 166-ФЗ).
5. **В счете-фактуре должны быть указаны:**
  - 1) **порядковый номер и дата выписки счета-фактуры;**
  - 2) **наименование, адрес и идентификационные номера налогоплательщика и покупателя;**
  - 3) **наименование и адрес грузоотправителя и грузополучателя;**
  - 4) **номер платежно-расчетного документа в случае получения авансовых или иных платежей в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг);**
  - 5) **наименование поставляемых (отгруженных) товаров (описание выполненных работ, оказанных услуг) и единица измерения (при возможности ее указания); (В редакции Федерального закона от 29.05.2002 N 57-ФЗ)**
  - 6) **количество (объем) поставляемых (отгруженных) по счету-фактуре товаров (работ, услуг), исходя из принятых по нему единиц измерения (при возможности их указания); (В редакции Федерального закона от 29.05.2002 N 57-ФЗ)**

- 7) цена (тариф) за единицу измерения (при возможности ее указания) по договору (контракту) без учета налога, а в случае применения государственных регулируемых цен (тарифов), включающих в себя налог, с учетом суммы налога; (В редакции Федерального закона от 29.05.2002 N 57-ФЗ)
- 8) стоимость товаров (работ, услуг), имущественных прав за все количество поставляемых (отгруженных) по счету-фактуре товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав без налога; (В редакции Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ)
- 9) сумма акциза по подакцизным товарам;
- 10) налоговая ставка;
- 11) сумма налога, предъявляемая покупателю товаров (работ, услуг), имущественных прав, определяемая исходя из применяемых налоговых ставок; (В редакции Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ)
- 12) стоимость всего количества поставляемых (отгруженных) по счету-фактуре товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав с учетом суммы налога; (В редакции Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ)
- 13) страна происхождения товара;
- 14) номер таможенной декларации. (В редакции Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ).

Сведения, предусмотренные подпунктами 13 и 14 настоящего пункта, указываются в отношении товаров, страной происхождения которых не является Российская Федерация.

Налогоплательщик, реализующий указанные товары, несет ответственность только за соответствие указанных сведений в предъявляемых им счетах-фактурах сведениям, содержащимся в полученных им счетах-фактурах и товаросопроводительных документах. (В редакции Федерального закона от 29.12.2000 N 166-ФЗ).

6. Счет-фактура подписывается руководителем и главным бухгалтером организации либо иными лицами, уполномоченными на то приказом (иным распорядительным документом) по организации или доверенностью от имени организации. При выставлении счета-фактуры индивидуальным предпринимателем счет-фактура подписывается индивидуальным предпринимателем с указанием реквизитов свидетельства о государственной регистрации этого индивидуального предпринимателя. (В редакции Федерального закона от 29.05.2002 N 57-ФЗ).
7. В случае, если по условиям сделки обязательство выражено в иностранной валюте, то суммы, указываемые в счете-фактуре, могут быть выра-

жены в иностранной валюте. (В редакции Федерального закона от 29.12.2000 N 166-ФЗ).

8. Порядок ведения журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж устанавливается Правительством Российской Федерации.

## Статья 172. Порядок применения налоговых вычетов

1. **Налоговые вычеты**, предусмотренные статьей 171 настоящего Кодекса, производятся на основании:

- **счетов-фактур**, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком товаров (работ, услуг), имущественных прав,
- документов, подтверждающих фактическую уплату сумм налога при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации,
- документов, подтверждающих уплату сумм налога, удержанного налоговыми агентами, либо на основании иных документов в случаях, предусмотренных пунктами 3, 6 - 8 статьи 171 настоящего Кодекса.

(в ред. Федеральных законов от 29.12.2000 N 166-ФЗ, от 22.07.2005 N 119-ФЗ)

Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы на нарушение конституционных прав и свобод положениями абзаца второго пункта 1 статьи 172 см. определение Конституционного Суда РФ от 15.02.2005 N 93-О.

- **Вычетам подлежат**, если иное не установлено настоящей статьей, только **суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Российской Федерации**, либо
- Суммы налога, фактически уплаченные налогоплательщиками при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации,
- **после принятия на учет указанных товаров (работ, услуг), имущественных прав**
- **с учетом особенностей**, предусмотренных настоящей статьей и
- **при наличии соответствующих первичных документов.**

(В редакции Федеральных законов от 29.12.2000 N 166-ФЗ, от 22.07.2005 N 119-ФЗ).

Вычеты сумм налога, предъявленных продавцами налогоплательщику:

- при приобретении, либо
- уплаченных при ввозе на таможенную территорию Российской Федерации основных средств, в том числе оборудования к установке, и (или)
- нематериальных активов, указанных в пунктах 2 и 4 статьи 171 настоящего Кодекса,
- производятся **в полном объеме после принятия на учет данных основных средств, в том числе оборудования к установке, и (или) нема-**

териальных активов. (В редакции Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ)

При приобретении за иностранную валюту товаров (работ, услуг), имущественных прав иностранная валюта пересчитывается в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату принятия на учет товаров (работ, услуг), имущественных прав.

(абзац введен Федеральным законом от 22.07.2005 N 119-ФЗ)

---

Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы о признании не соответствующим Конституции РФ абзаца первого пункта 2 статьи 172 см. определение Конституционного Суда РФ от 08.04.2004 N 168-О.

---

2. При использовании налогоплательщиком собственного имущества (в том числе векселя третьего лица) в расчетах за приобретенные им товары (работы, услуги) суммы налога, вычета подлежат суммы налога, фактически уплаченные налогоплательщиком, которые **исчисляются исходя из балансовой стоимости указанного имущества (с учетом его переоценок и амортизации, которые проводятся в соответствии с законодательством Российской Федерации)**, переданного в счет их оплаты.

(В редакции Федеральных законов от 29.12.2000 N 166-ФЗ, от 22.07.2005 N 119-ФЗ).

При использовании налогоплательщиком векселедателем в расчетах за приобретенные им товары (работы, услуги) **собственного векселя (либо векселя третьего лица, полученного в обмен на собственный вексель)** суммы налога, фактически уплаченные налогоплательщиком-векселедателем при приобретении указанных товаров (работ, услуг), исчисляются **исходя из сумм, фактически уплаченных им по собственному векселю.**

---

*В соответствии с Федеральным законом от 22.07.2005 N 119-ФЗ с 1 января 2007 года пункт 3 статьи 172 будет изложен в новой редакции: "3. Вычеты сумм налога, предусмотренных пунктами 1 - 8 статьи 171 настоящего Кодекса, в отношении операций по реализации товаров (работ, услуг), указанных в пункте 1 статьи 164 настоящего Кодекса, производятся в порядке, установленном настоящей статьёй, на момент определения налоговой базы, установленный статьёй 167 настоящего Кодекса. Вычеты сумм налога, указанных в пункте 10 статьи 171 настоящего Кодекса, производятся на дату, соответствующую моменту последующего исчисления налога по налоговой ставке 0 процентов в отношении операций по реализации товаров (работ, услуг), предусмотренных пунктом 1 статьи 164 настоящего Кодекса, при наличии на этот момент документов, предусмотренных статьёй 165 настоящего Кодекса".*

---

3. Вычеты сумм налога, предусмотренных статьёй 171 настоящего Кодекса, в отношении операций по реализации товаров (работ, услуг), указанных в пункте 1 статьи 164 настоящего Кодекса, производятся только при представлении в налоговые органы соответствующих документов, предусмотренных статьёй 165 настоящего Кодекса. Вычеты сумм налога, предусмотренные настоящим пунктом, производятся на основании отдельной налоговой декларации, указанной в пункте 7 статьи 164 настоящего Кодекса.

4. Вычеты сумм налога, указанных в пункте 5 статьи 171 настоящего Кодекса, производятся в полном объеме после отражения в учете соответствующих операций по корректировке в связи с возвратом товаров или отказом от товаров (работ, услуг), но не позднее одного года с момента возврата или отказа.
5. Вычеты сумм налога, указанных в абзацах первом и втором пункта 6 статьи 171 настоящего Кодекса, производятся в порядке, установленном абзацами первым и вторым пункта 1 настоящей статьи. (В редакции Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ). Вычеты сумм налога, указанных в абзаце третьем пункта 6 статьи 171 настоящего Кодекса, производятся по мере уплаты в бюджет налога, исчисленного налогоплательщиком при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления, в соответствии со статьей 173 настоящего Кодекса. (В редакции Федеральных законов от 29.05.2002 N 57-ФЗ, от 22.07.2005 N 118-ФЗ).

В случае реорганизации организации вычет указанных в абзаце третьем пункта 6 статьи 171 настоящего Кодекса сумм налога, которые не были приняты реорганизованной (реорганизуемой) организацией к вычету до момента завершения реорганизации, производится правопреемником (правопреемниками) по мере уплаты в бюджет налога, исчисленного реорганизованной (реорганизуемой) организацией при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления в соответствии со статьей 173 настоящего Кодекса. (Абзац введен Федеральным законом от 22.07.2005 N 118-ФЗ).

---

Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы на нарушение конституционных прав и свобод положениями пункта 6 статьи 172 см. Определение Конституционного Суда РФ от 15.02.2005 N 93-О.

---

6. Вычеты сумм налога, указанных в пункте 8 статьи 171 настоящего Кодекса, производятся **с даты отгрузки** соответствующих товаров (выполнения работ, оказания услуг). (В редакции Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ).
7. При определении момента определения налоговой базы в порядке, предусмотренном пунктом 13 статьи 167 настоящего Кодекса, вычеты сумм налога осуществляются в момент определения налоговой базы. (Пункт 7 введен Федеральным законом от 22.07.2005 N 119-ФЗ).
8. Вычеты сумм налога, указанных в пункте 11 статьи 171 настоящего Кодекса, производятся **после принятия на учет имущества**, в том числе основных средств и нематериальных активов, и имущественных прав, полученных в качестве оплаты вклада (взноса) в уставный (складочный) капитал (фонд). (Пункт 8 введен Федеральным законом от 22.07.2005 N 119-ФЗ).

\*\*\*\*\*

## **КОММЕНТАРИИ**

\*\*\*\*\*

## НДС\_2006 Суть проблем "переходного периода"

Внесенные Федеральным Законом от 22.07.2005 № 119-ФЗ (далее - Закон № 119-ФЗ) изменения в главу 21 НК РФ, касающиеся порядка определения налоговой базы по НДС по операциям реализации товаров (работ, услуг) и порядка предъявления НДС бюджету (налоговых вычетов), в очередной раз поставили перед налогоплательщиками вопросы, связанные с "переходным периодом".

- Что делать с суммами потенциальной задолженности по НДС с реализации на 31 декабря 2005 года организациям, определявшим налоговую базу "по оплате",
- что делать с суммами "входного" НДС по неоплаченным на 31 декабря 2005 года товарам (работам, услугам)?

Ответ на этот вопрос дает статья 2 Закона № 119-ФЗ. Обратимся к тексту ее предписаний и попытаемся их прокомментировать.

### Проведение инвентаризации расчетов

В соответствии с пунктом 1 статьи 2 Закона № 119-ФЗ, по состоянию на 1 января 2006 года организации-плательщики НДС должны провести инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженностей по состоянию на 31 декабря 2005 года включительно.

Проведение инвентаризации расчетов, хотя и является обязательным перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, на практике представляет собой редко осуществляемую процедуру. Напомним, что инвентаризация расчетов организации осуществляется путем получения от дебиторов и кредиторов подтверждения состояния расчетов с ними (сумм дебиторской и кредиторской задолженности). Документами, подтверждающими суммы существующих обязательств, могут быть письма-уведомления. Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций и результатов инвентаризации (утв. постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 № 88) содержит форму акта инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами - форма № ИНВ-17, которая должна составляться при инвентаризации расчетов организации. Акт этот подписывается членами формируемой в организации инвентаризационной комиссии.

\*\*\*\*\*

### **Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17)**

*Применяется для оформления результатов инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. Акт составляется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии на основании выявления по документам остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй - остается в комиссии.*

*По указанным видам задолженности к акту инвентаризации расчетов должна быть приложена справка (приложение к форме N ИНВ-17), которая яв-*

МЦО «ПРЕСТИЖ-КЛАСС» т.2387781 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ  
НАЧИНАЮЩИХ»

(на правах рукописи)

Anatoliy N. Tchirkin

Moscow 2006

*ляется основанием для составления Акта по форме N ИНВ-17. Справка со-  
ставляется в разрезе синтетических счетов бухгалтерского учета.*

МЦО «ПРЕСТИЖ-КЛАСС» т.2387781 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ  
НАЧИНАЮЩИХ»

(на правах рукописи)

Anatoliy N. Tchirkin

Moscow 2006

		Код
	Форма по ОКУД	0317015
_____ по ОКПО		
_____ организация		
_____ структурное подразделение		
	Вид деятельности	
Основание для проведения инвентаризации:	приказ, постановление, распоряжение	номер
	ненужное зачеркнуть	дата
	Вид операции	

Номер документа	Дата составления

АКТ  
ИНВЕНТАРИЗАЦИИ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ,  
ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на "\_\_\_"  
\_\_\_\_\_ г. проведена инвентаризация расчетов с  
покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.

При инвентаризации установлено следующее:

1. По дебиторской задолженности

Наименование счета бухгалтерского учета и дебитора	Номер счета	Сумма по балансу, руб. коп.			
		всего	в том числе:		
1	2	3	Задолженность, подтвержденная дебиторами	Задолженность, не подтвержденная дебиторами	Задолженность с истекшим сроком исковой давности
4	5	6			



МЦО «ПРЕСТИЖ-КЛАСС» т.2387781 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ  
НАЧИНАЮЩИХ»  
(на правах рукописи)  
Anatoliy N. Tchirkin  
Moscow 2006

Утверждена  
Постановлением Госкомстата России  
от 18.08.98 N 88

\_\_\_\_\_ организация

\_\_\_\_\_ структурное подразделение

СПРАВКА  
К АКТУ N \_\_\_\_\_ ОТ "\_\_\_" \_\_\_\_\_ Г. ИНВЕНТАРИЗАЦИИ  
РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ, ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧИМИ  
ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ ПО СОСТОЯНИЮ  
НА "\_\_\_" \_\_\_\_\_ Г.

Номер по порядку	Наименование, адрес и номер телефона дебитора, кредитора	Числится за-долженность		Сумма задол-женности, руб. коп.		Документ, подтверждающий задолженность		
		за что	дата начисления задолженности	дебиторская	кредиторская	наименование	номер	дата
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			и т.д.					

Бухгалтер \_\_\_\_\_

подпись

расшифровка подписи

Печатать с оборотом без заголовочной части.

Подпись печатать на обороте.

\*\*\*\*\*

Законом № 119-ФЗ устанавливается, что по результатам проведенной инвентаризации расчетов **определяется дебиторская задолженность за реализованные, но не оплаченные товары (работы, услуги), по которым начислена потенциальная задолженность бюджету по НДС.** Сумма такой дебиторской задолженности отражается **по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", а сумма потенциальной задолженности по НДС - по кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".**

Также на основе данных инвентаризации **определяется кредиторская задолженность за неоплаченные товары (работы, услуги), имущественные права, принятые к учету до 1 января 2006 года, в составе которой имеются суммы налога на добавленную стоимость, отраженные по дебету счета 19 "НДС по приобретенным ценностям" и подлежащие налоговому вычету (предъявлению бюджету).**

### **Начисление НДС по неоплаченной на 31.12.2005 реализации**

Согласно пункту 2 статьи 2 Закона № 119-ФЗ, организации-плательщики НДС, определяющие до вступления в силу этого закона момент определения налоговой базы как день оплаты, включают в налоговую базу денежные средства, поступившие до 1 января 2008 года в счет погашения неоплаченной на 31 декабря 2005 года задолженности. Это означает, что **потенциальная задолженность по НДС организаций, определявших момент реализации "по оплате", включается в состав реального долга по НДС бюджету только после получения от покупателей (заказчиков) оплаты. При этом такой порядок будет действовать до 1 января 2008 года.** Включение сумм потенциальной задолженности по НДС в состав реальных долгов бюджету по налогу будет отражаться записью по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам".

### **Пример 1**

Организация "А" установила в приказе об учетной политике для целей налогообложения на 2005 год момент определения налоговой базы по НДС по оплате. По результатам инвентаризации расчетов по состоянию на 31 декабря 2005 года имеет дебиторскую задолженность покупателей в сумме 236 000 рублей (в том числе НДС - 36 000 рублей). Данная задолженность погасится покупателем в январе 2006 года.

Данный факт отразится в бухгалтерском учете организации "А" следующими записями:

Дебет 51 "Расчетные счета", Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

- отражается получение денег от покупателя в размере 236 000 руб.;

Дебет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" Кредит 68 "Расчеты по налогам и сборам"

- начисляется задолженность бюджету по НДС, входящему в полученные от покупателей суммы в размере 36 000 руб.

Текст подпунктов 3, 4, 5 и 6 статьи 2 Закона № 119-ФЗ воспроизводит нормы старой редакции главы 21 НК РФ относительно определения момента оплаты товаров (работ, услуг).

**Пункт 7 статьи 2 Закона № 119-ФЗ устанавливает правило, согласно которому "если до 1 января 2008 года дебиторская задолженность не была погашена, она подлежит включению налогоплательщиком в налоговую базу в первом налоговом периоде 2008 года"**. При этом порядок бухгалтерских записей, по включению потенциальной задолженности по НДС в состав реальных долгов бюджету будет аналогичным описанному выше (Дебет 76 Кредит 68).

### **Предъявление неоплаченного на 31.12.2005 НДС**

Что же касается порядка предъявления бюджету НДС по неоплаченным по состоянию на 31 декабря 2005 года товарам (работам, услугам), то здесь правила, устанавливаемые Законом № 119-ФЗ, зависят от принятого в учетной политике для целей налогообложения на 2005 год момента реализации по НДС.

В соответствии с пунктом 8 статьи 2 Закона № 119-ФЗ:

– "...организации-налогоплательщики, применявшие момент реализации "оплата", относительно неоплаченных товаров (работ, услуг), включая основные средства и нематериальные активы, имущественные права, принятые на учет до вступления в силу этого закона" производят налоговые вычеты, предусмотренные статьей 171 НК РФ, в порядке, установленном статьей 172 НК РФ, при наличии документов, подтверждающих фактическую уплату сумм НДС. Иными словами, порядок предъявления бюджету НДС по этим товарам (работам, услугам) остается прежним, то есть НДС может быть предъявлен бюджету только после оплаты соответствующих ценностей.

**Такой порядок будет действовать до 1 января 2008 года.**

Пунктом 9 статьи 2 Закона № 119-ФЗ при этом устанавливается, что:

**"если до 1 января 2008 года налогоплательщик не оплатил суммы налога, предъявленные ему продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав, которые были приняты им на учет до 1 января 2006 года, налоговые вычеты таких сумм налога производятся в первом налоговом периоде 2008 года"**.

Порядок отражения предъявления бюджету НДС в бухгалтерском учете и в том, и в другом случае будет стандартным, то есть записью по дебету счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" и кредиту счета 19 "НДС по приобретенным ценностям".

## Пример 2

По результатам инвентаризации расчетов по состоянию на 31 декабря 2005 года организация "В" имеет задолженность перед поставщиком в размере 118 000 рублей (в том числе НДС - 18 000 рублей). Задолженность отражена в бухгалтерском учете по кредиту счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", НДС, подлежащий предъявлению бюджету - по дебету счета 19 "НДС по приобретенным ценностям". **Согласно приказу об учетной политике для целей налогообложения "В" на 2005 год, налоговая база по НДС определяется "по оплате"**. В январе 2006 года "В" погашает задолженность перед поставщиком.

Отразим данный факт в бухгалтерском учете "В":

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" Кредит 51 "Расчетные счета"  
- отражается погашение задолженности перед поставщиком в размере 118 000 руб.;

Дебет 68 "Расчеты по налогам и сборам" Кредит 19 "НДС по приобретенным ценностям"

- предъявляется НДС бюджету в размере 18 000.

Что же касается организаций, выбравших в учетной политике для целей налогообложения момент реализации "отгрузка", то они **"производят вычеты сумм налога, не оплаченных при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав, которые были приняты ими к учету до 1 января 2006 года, в первом полугодии 2006 года равными долями"**. (Пункт 10 ст. 2 Закона № 119-ФЗ). На каждую из таких равных долей в учете предъявляющей НДС бюджету организации должна быть составлена проводка по дебету счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" и кредиту счета 19 "НДС по приобретенным ценностям".

## НДС\_2006\_Изменения

Дата создания: 15.11.2005

Федеральным законом от **22.07.2005 № 119-ФЗ** в главу 21 НК РФ был внесен ряд значимых изменений. Измененные законом нормы НК РФ помимо своего фискального значения определяют и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций, налоговое содержание которых регулируется данными положениями кодекса. В предлагаемой вниманию читателей статье В.В. Патров, д.э.н., проф. и М.Л. Пятов, д.э.н., проф. (Санкт-Петербургский государственный университет) рассмотрят значение для целей бухгалтерского учета ряда основных новаций, внесенных названным законом.

Содержание статьи:

[\*\*Что изменится в бухгалтерском учете НДС\*\*](#)

---

## Что изменится в бухгалтерском учете НДС

### Предварительная оплата

1. Пунктом 11 статьи 1 Федерального закона от 22.07.2005 № 119-ФЗ (далее - Закон № 119-ФЗ) в целях налогообложения НДС исключено такое понятие как **аванс**.
2. Пункт 1 статьи 154 НК РФ дополняется двумя новыми абзацами, в соответствии с которыми в случае получения налогоплательщиком **частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг)** налоговая база по НДС определяется исходя из суммы полученной оплаты. Исключением из данного правила является случай получения оплаты налогоплательщиками, выпускающими продукцию длительного производственного цикла (п. 13 ст. 167 НК РФ).

Таким образом, для всех ситуаций получения предварительной оплаты товаров (работ, услуг), за исключением определяемых пунктом 13 статьи 167 НК РФ, порядок исчисления и уплаты НДС фактически остается прежним. Получение предварительной оплаты формирует налоговую базу в сумме фактически полученных средств. В дальнейшем после отгрузки данных товаров (выполнения работ, оказания услуг) исчисленный с сумм полученной оплаты НДС подлежит в соответствии с новой редакцией пункта 8 статьи 171 НК РФ вычету, а налоговая база по реализованным товарам (работам, услугам) определяется в обычном порядке.

Схема бухгалтерских записей по отражению получения предварительной оплаты товаров (работ, услуг) и последующей их продажи будет иметь следующий вид:

**Дебет 51 "Расчетные счета" Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"**

- отражается получение налогоплательщиком оплаты (частичной оплаты) товаров (работ, услуг) на фактически полученную сумму денежных средств;

**Дебет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" Кредит 68 "Расчеты по налогам и сборам"**

- начисляется бюджету НДС с сумм полученной предварительной оплаты.

*Примечание:* на практике достаточно часто бухгалтер, начисляя НДС с сумм полученной предварительной оплаты, составляет проводку по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам". Это не совсем верно. Факт возникновения задолженности перед бюджетом по НДС в данном случае не уменьшает задолженности организации перед выплатившим нам аванс покупателем. Долг перед ним составляет фактически полученную сумму денежных средств, включающую в себя НДС. Задолженность перед бюджетом в этой ситуации является дополнительным долгом к уже существующему обязательству перед покупателем. Исходя из этого, начисление задолженности перед бюджетом следует отражать записью по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (который принимает в этом случае на себя роль регулирующей статьи) и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам".

**Дебет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" Кредит 90 "Продажи" субсчет 1 "Выручка"**

- отражается факт продажи товаров (работ, услуг) и погашения задолженности перед покупателем по полученному авансу на продажную стоимость товаров (работ, услуг) с НДС.

**Дебет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" Кредит 68 "Расчеты по налогам и сборам"**

- корректируется сумма ранее начисленной задолженности по НДС с полученной предварительной оплаты, подлежащего налоговому вычету на сумму ранее начисленной задолженности бюджету по НДС (методом красного сторно);

**Дебет 90 "Продажи" субсчет 3 "Налог на добавленную стоимость" Кредит 68 "Расчеты по налогам и сборам"**

- начисляется в бюджет НДС, налоговая база для исчисления которого формируется фактом отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) на сумму НДС с оборота по реализации товаров (работ, услуг).

*Исключением из рассмотренного порядка являются случаи продажи товаров (работ, услуг), определяемые новой редакцией пункта 13 статьи 167 НК РФ и пункта 9 статьи 154 НК РФ.*

**3. Статья 167 НК РФ дополнена пунктом 13, в соответствии с которым:**

- если аванс (предоплату) получает налогоплательщик - изготовитель товаров (работ, услуг), **длительность производственного цикла изготовления которых составляет свыше шести месяцев** (по перечню, определяемому Правительством РФ), он вправе определять момент определения налоговой базы как день отгрузки (передачи) таких товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Вышеуказанные организации должны будут вести **раздельный учет** производства продукции длительного производственного цикла и прочих операций.

Кроме того, **законодатели освободили от обложения налогом авансы, полученные организациями-экспортерами (п. 9 ст. 154 НК РФ).**

4. У организаций, не уплачивающих налог с предварительной оплаты, схема бухгалтерских записей по отражению получения предварительной оплаты товаров (работ, услуг) и их последующей реализации будет иметь следующий вид:

**Дебет 51 "Расчетные счета" Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"**

- отражается получение предварительной оплаты товаров (работ, услуг) на сумму фактически полученных денежных средств;

**Дебет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" Кредит 90 "Продажи" субсчет 1 "Выручка"**

- отражается продажа товаров (работ, услуг) и погашение задолженности перед покупателем по полученному авансу на продажную стоимость реализованных товаров (работ, услуг) с НДС;

**Дебет 90 "Продажи" субсчет 3 "НДС" Кредит 68 "Расчеты по налогам и сборам"**

- начисляется бюджету НДС с оборота по реализации товаров (работ, услуг) на сумму НДС с оборота по реализации товаров (работ, услуг).

## Приобретение денежных требований у третьих лиц

Статья 155 НК РФ изложена в новой редакции, пункт 4 который буквально гласит следующее: *"при приобретении денежного требования у третьих лиц налоговая база определяется как сумма превышения суммы доходов, полученных от должника и (или) при последующей уступке, над суммой расходов на приобретение указанного требования"*.

Исходя из этого, **налоговая база по НДС возникает при операциях с любыми денежными правами требования, независимо от вида договора, из которого данное требование вытекает.**

Напомним, что старая редакция статьи 155 НК РФ определяла иное положение вещей.

Из текста пункта 2 статьи 155 НК РФ следовало, что НК РФ относит к реализации финансовых услуг не все случаи уступки права требования на возмездной основе, а только операции по получению дохода от покупки дебиторской задолженности с целью получения по ней денежных средств или операции по последующей перепродаже приобретенной дебиторской задолженности, то есть задолженности, не вытекающей непосредственно из заключенных налогоплательщиком договоров на реализацию товаров (работ, услуг), операции по реализации которых облагаются НДС.

Оборот по реализации определялся в первом случае как разница между стоимостью приобретения дебиторской задолженности и полученной по ней суммой (здесь НК РФ называет сумму "полученную новым кредитором при прекращении соответствующего обязательства", а не сумму задолженности, следовательно, если при покупке долга его приобретателем от дебитора была получена сумма меньшая, чем сумма долга, то при определении налогооблагаемой базы в расчет должна приниматься только сумма фактически полученных денежных средств.); во втором - как разница между стоимостью приобретения дебиторской задолженности и суммой выручки, полученной при ее перепродаже.

Очень важно учитывать, что рассматриваемые предписания НК РФ относились только к операциям купли-продажи дебиторской задолженности, "вытекающей из договора реализации товаров (работ, услуг)". Следовательно, при реализации с прибылью иных долгов, например вытекающих из договора займа, базы обложения НДС не возникало. Это имело достаточно важные последствия. Например: у организации-продавца существует дебиторская задолженность организации-покупателя, возникшая вследствие реализации товаров (работ, услуг). При этом

третья организация готова купить этот долг. Исходя из предписаний статьи 818 Гражданского кодекса РФ, согласно которой по соглашению сторон долг, возникший из купли-продажи, аренды имущества или иного основания, может быть заменен заемным обязательством\*\*, организации - продавец и покупатель - могли договориться о трансформации существующей дебиторской задолженности в договор займа. После этого при реализации задолженности третья организация приобретала ее уже как долг, вытекающий из договора займа. Следовательно, при получении денег по данной дебиторской задолженности или последующей перепродаже ее с прибылью у купившей долг организации не возникало базы обложения НДС.

***Еще раз повторимся, что согласно новой редакции статьи 155 НК РФ, базу обложения НДС формируют любые операции по купле-продаже дебиторской задолженности независимо от основания возникновения переуступаемого долга.***

Схема бухгалтерских записей по отражению операций по приобретению и переуступке денежных прав требования будет иметь следующий вид:

**Дебет 58 "Финансовые вложения" Кредит 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"**

- приобретается денежное право требования на сумму фактически уплаченных (подлежащих уплате) денежных средств уступающей требование организации;

**Дебет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" Кредит 91 "Прочие доходы и расходы"**

- отражается последующая уступка денежного требования на сумму фактически полученных (причитающихся к получению) за уступленное право требования денежных средств;

**Дебет 91 "Прочие доходы и расходы" Кредит 58 "Финансовые вложения"**

- списывается уступленное денежное право требования на учетную стоимость уступленного права требования;

**Дебет 91 "Прочие доходы и расходы" Кредит 68 "Расчеты по налогам и сборам"**

- начисляется бюджету НДС с суммы разницы между ценой приобретения права требования и ценой, по которой оно переуступается на сумму НДС.

**Мы рассмотрели ситуацию, когда приобретенное право требования переуступается его покупателем третьему лицу. Организация, приобретая право требования, может, не переуступая его, получить платеж от дебитора по данному долгу.**

**В этом случае схема бухгалтерских проводок будет иметь следующий вид:**

**Дебет 58 "Финансовые вложения" Кредит 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"**

- приобретается денежное право требования на сумму фактически уплаченных (подлежащих уплате) денежных средств уступающей требование организации;

**Дебет 51 "Расчетные счета" Кредит 58 "Финансовые вложения"**

- дебитор по приобретенному праву требования погашает свое обязательство на фактически полученную по данному долгу сумму денежных средств;

**Дебет 91 "Прочие доходы и расходы" Кредит 68 "Расчеты по налогам и сборам"**

- начисляется бюджету НДС с суммы разницы между ценой приобретения права требования и полученной по нему суммой (на сумму НДС).

***Здесь также следует отметить, что в соответствии с новой редакцией пункта 8 статьи 167 НК РФ, при переуступке права требования или погашении обязательства должником, момент определения налоговой базы определяется как день уступки (последующей уступки) требования или день исполнения обязательства должником.***

## **Новый порядок определения "момента реализации"**

До вступления в силу Закона № 119-ФЗ момент определения налоговой базы по НДС являлся результатом выбора, закрепленным в приказе об учетной политике для целей налогообложения организаций. В зависимости от учетной политики, момент определения налоговой базы определялся либо "по отгрузке", либо "по оплате". ***Теперь НК РФ предписывает определять "момент реализации" исключительно "по отгрузке".***

В соответствии с прежней редакцией НК РФ, условиями, определявшими порядок бухгалтерского учета продаж, были **момент перехода права собственности на товары, порядок их оплаты** и момент определения налоговой базы по НДС, определявшийся приказом об учетной политике для целей налогообложения. Согласно новой редакции НК РФ, порядок бухгалтерского учета продаж будут определять **только первые два фактора.**

Схема бухгалтерского учета продаж при получении предварительной оплаты была рассмотрена нами выше.

**Бухгалтерские записи, отражающие продажу товаров (работ, услуг) на условиях их последующей оплаты будут иметь следующий вид:**

**Дебет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" Кредит 90 "Продажи" субсчет 1 "Выручка"**

- отражается отгрузка товаров (выполнение работ, оказание услуг) и возникновение задолженности покупателя на продажную стоимость товаров (работ, услуг) с НДС;

**Дебет 90 "Продажи" субсчет 2 "Себестоимость продаж" Кредит 41 "Товары", 43 "Готовая продукция", 20 "Основное производство"**

- списываются проданные товары (себестоимость работ, услуг) на учетную стоимость реализованных ценностей;

**Дебет 90 "Продажи" субсчет 3 "НДС" Кредит 68 "Расчеты по налогам и сборам"**

- начисляется НДС с оборота по реализации на сумму НДС с оборота по реализации товаров (работ, услуг).

**Особое внимание следует обратить на изменение редакции пункта 3 статьи 167 НК РФ. В новой редакции *"в случаях, если товар не отгружается и не транспортируется, но происходит передача права собственности на этот товар, такая передача права собственности в целях настоящей главы приравнивается к его отгрузке"*.**

**Данная ситуация может иметь место в случае, когда договором в качестве момента перехода права собственности на товар установлена дата его оплаты покупателем.**

При этом в соответствии с договором товары продаются на условиях их предварительной оплаты. ***С получением денег от покупателя к нему переходит право собственности на товары. Поэтому независимо от их фактического месторасположения (на складе продавца) они считаются реализованными и принятыми продавцом на ответственное хранение***, что и должно найти отражение в бухгалтерском учете организации - продавца.

**В данном случае следует составить следующие бухгалтерские записи:**

**Дебет 51 "Расчетные счета" Кредит 90 "Продажи" субсчет 1 "Выручка"**

- отражается получение предварительной оплаты от покупателя на фактически полученную сумму денежных средств;

**Дебет 90 "Продажи" субсчет 2 "Себестоимость продаж" Кредит 41 "Товары", 43 "Готовая продукция"**

- списываются реализованные товары на учетную стоимость реализованных ценностей;

**Дебет 90 "Продажи" субсчет 3 "НДС" Кредит 68 "Расчеты по налогам и сборам"**

- начисляется НДС с оборота по реализации товаров на сумму НДС;

**Дебет 002 "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение"**

- отражается принятие реализованных покупателю товаров на ответственное хранение на стоимость товаров по ценам их продажи с НДС.

## **Налоговые вычеты**

Согласно новой редакции **пункта 2 статьи 171 НК РФ, *"вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг), а также имущественных прав на территории Российской Федерации"*.**

**Таким образом, из состава обязательных для предъявления бюджету НДС условий исключен факт оплаты товаров (работ, услуг) по которым**

***предъявляется НДС бюджету*** (кроме сумм налога, уплаченного при ввозе товаров на таможенную территорию РФ в соответствии с п. 1 ст. 172 НК РФ).

В соответствии с пунктом 1 статьи 172 НК РФ предусматривает **три условия, выполнение которых необходимо для предъявления бюджета НДС:**

1. приобретение ценностей для осуществления операций, облагаемых НДС,
2. наличие счета-фактуры и
3. оприходование (принятие к учету) приобретенных ценностей.

***Следовательно, запись по отражению оплаты приобретенных товаров (работ, услуг) по дебету счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и кредиту счета 51 "Расчетные счета" не является необходимой для предъявления бюджету НДС.***

Общая схема записей по отражению приобретения товаров (работ, услуг) и предъявлению бюджета НДС по ним будет иметь следующий вид:

**Дебет счетов учета соответствующих ценностей или счетов учета затрат  
Кредит 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"**

- отражается приобретение товаров (работ, услуг) на стоимость приобретенных товаров (работ, услуг) без НДС;

**Дебет 19 "НДС по приобретенным ценностям" Кредит 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"**

- отражается НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) на сумму НДС по приобретенным товарам (работам, услугам)

**Дебет 68 "Расчеты по налогам и сборам" Кредит 19 "НДС по приобретенным ценностям"**

- на основании счета-фактуры поставщика предъявляется бюджету НДС на сумму предъявляемого бюджету налога.

## **Восстановление НДС при передаче имущества в уставный капитал**

Согласно новой редакции пункта 3 статьи 170 НК РФ, суммы НДС, принятые к вычету налогоплательщиком по товарам (работам, услугам), подлежат восстановлению налогоплательщиком в случаях передачи имущества, нематериальных активов и имущественных прав в качестве вклада в уставный (складочный) капитал хозяйственных обществ и товариществ или паевых взносов в паевые фонды кооперативов.

***"Восстановлению подлежат суммы налога в размере, ранее принятом к вычету, а в отношении основных средств и нематериальных активов - в размере суммы, пропорциональной остаточной (балансовой) стоимости без учета переоценки".***

**Суммы восстановленного НДС подлежат налоговому вычету у принимающей организации. "При этом сумма восстановленного налога указывается в документах, которыми оформляется передача указанных имущества, нематериальных активов и имущественных прав".**

В соответствии с пунктом 11 новой редакции статьи 171 НК РФ, "вычетам у налогоплательщика, получившего в качестве вклада (взноса) в уставный (складочный) капитал (фонд) имущество, нематериальные активы и имущественные права, подлежат суммы налога, которые были восстановлены акционером (участником, пайщиком) в порядке, установленном пунктом 3 статьи 170 настоящего Кодекса, в случае их использования для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения в соответствии с настоящей главой".

Содержание данных норм НК РФ определяет порядок отражения в бухгалтерском учете операций по внесению вклада в уставный капитал.

**У организации - вкладчика** порядок бухгалтерских записей будет следующим:

**Дебет 58 "Финансовые вложения" Кредит учета соответствующего имущества**

- отражается внесение вклада в уставный капитал имуществом организации на учетную (остаточную) стоимость вносимых в качестве вклада в уставный капитал ценностей;

**Дебет 68 "Расчеты по налогам и сборам" Кредит 19 "НДС по приобретенным ценностям"**

- корректируется запись, отражающая предъявление бюджету НДС, подлежащего восстановлению, на сумму НДС, подлежащего восстановлению (методом красного сторно);

**Дебет 58 "Финансовые вложения" Кредит 19 "НДС по приобретенным ценностям"**

- восстановленный НДС отражается как увеличивающий оценку **финансовых вложений организации-вкладчика на сумму восстановленного НДС.**

**У организации - получателя вклада** схема бухгалтерских проводок будет иметь следующий вид:

**Дебет 75 "Расчеты с учредителями" Кредит 80 "Уставный капитал"**

- отражается задолженность организации-вкладчика по вкладу в уставный капитал на сумму оценки вклада согласно учредительным документам;

**Дебет учета соответствующего имущества Кредит 75 "Расчеты с учредителями"**

- отражается получение вклада на сумму оценки вклада без НДС;

**Дебет 19 "НДС по приобретенным ценностям" Кредит 75 "Расчеты с учредителями"**

- отражается НДС, восстановленный организацией- вкладчиком на сумму НДС, относящегося к стоимости полученного в качестве вклада в уставный капитал имущества;

**Дебет 68 "Расчеты по налогам и сборам" Кредит 19 "НДС по приобретенным ценностям"**

- предъявляется бюджету НДС восстановленный организацией-вкладчиком на сумму НДС, относящегося к стоимости полученного в качестве вклада в уставный капитал имущества.

Другие основания (в т.ч "спецрежимы")

В соответствии с подпунктом 2 пункта 3 новой редакции статьи. 170 НК РФ, суммы НДС, принятые к вычету по товарам (работам, услугам) в порядке, предусмотренном главой 21 НК РФ, подлежат восстановлению в случаях дальнейшего их использования в деятельности необлагаемой НДС (в т.ч. на "спецрежимах"), а также при передаче основных средств, нематериальных активов и (или) иного имущества, имущественных прав правопреемнику (правопреемникам) при реорганизации юридических лиц. НК РФ устанавливается, что "восстановлению подлежат суммы налога в размере, ранее принятом к вычету, а в отношении основных средств и нематериальных активов - в размере суммы, пропорциональной остаточной (балансовой) стоимости без учета переоценки".

В соответствии с подпунктом 2 пункта 3 статьи 170 НК РФ, суммы налога, подлежащие восстановлению, не включаются в стоимость соответствующих товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, а учитываются в составе прочих расходов в соответствии со статьей 264 НК РФ.

Согласно НК РФ, *"восстановление сумм налога производится в том налоговом периоде, в котором товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, и имущественные права были переданы или начинают использоваться налогоплательщиком для осуществления операций, указанных в пункте 2 настоящей статьи"* (ст. 170 НК). Далее подпункт 2 пункта 3 новой редакции статьи 170 НК РФ гласит: *"при переходе налогоплательщика на специальные налоговые режимы в соответствии с главами 26.2 и 26.3 настоящего Кодекса суммы налога, принятые к вычету налогоплательщиком по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, и имущественным правам в порядке, предусмотренном настоящей главой, подлежат восстановлению в налоговом периоде, предшествующем переходу на указанные режимы"*.

Схема бухгалтерских записей, отражающих восстановление НДС в указанных случаях, будет иметь следующий вид:

Дебет 68 "Расчеты по налогам и сборам" Кредит 19 "НДС по приобретенным ценностям"

- корректируются сделанные ранее записи по предъявлению НДС бюджету на сумму НДС, подлежащего восстановлению (методом красного сторно);

Дебет 91 "Прочие доходы и расходы" Кредит 19 "НДС по приобретенным ценностям"

- отражается отнесение восстановленного НДС к прочим расходам организации на сумму восстановленного НДС.

Здесь следует отметить, что определенные особенности имеет порядок восстановления НДС, предусмотренный новой редакцией пункта 6 статьи 171 НК РФ для объектов недвижимости.

Согласно НК РФ, *"суммы НДС, предъявленные налогоплательщику при проведении подрядчиками капитального строительства объектов недвижимости, при*

*приобретении недвижимого имущества (за исключением воздушных, морских судов и судов внутреннего плавания, а также космических объектов), исчисленные налогоплательщиком при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления, и принятые к вычету, подлежат восстановлению в том случае, если указанные объекты недвижимости в дальнейшем используются для осуществления операций, перечень которых определяется в пункте 2 статьи 170 НК РФ, за исключением основных средств, которые полностью амортизированы или с момента ввода которых в эксплуатацию у данного налогоплательщика прошло не менее 15 лет".*

В соответствии с пунктом 6 статьи 171 НК РФ, в указанных выше случаях налогоплательщик обязан по окончании каждого календарного года в течение десяти лет начиная с года, в котором наступил момент начала начисления амортизации в налоговой декларации, представляемой в налоговые органы по месту своего учета за последний налоговый период каждого календарного года из десяти, отражать восстановленную сумму налога. Расчет суммы налога, подлежащей восстановлению и уплате в бюджет, производится исходя из одной десятой суммы налога, принятой к вычету, в соответствующей доле. Указанная доля определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав, не облагаемых налогом и указанных в пункте 2 статьи 170 НК РФ, в общей стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных (переданных) за календарный год. Сумма налога, подлежащая восстановлению, в стоимость данного имущества не включается, а учитывается в составе прочих расходов.

Выполнение СМР для собственного потребления

Новая редакция пункта 10 статьи 167 НК РФ устанавливает, что в целях главы 21 НК РФ моментом определения налоговой базы при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления является последний день месяца каждого налогового периода.

В соответствии со статьей 163 НК РФ, налоговый период (в том числе для налогоплательщиков, исполняющих обязанности налоговых агентов, далее - налоговые агенты) устанавливается как календарный месяц. Для налогоплательщиков (налоговых агентов) с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога, не превышающими 2 млн. рублей, налоговый период устанавливается как квартал.

Следовательно, согласно новой редакции главы 21 НК РФ, организации, выполняющие строительно-монтажные работы для собственного потребления должны составлять запись по начислению НДС, относящегося к стоимости этих работ по дебету счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" каждый месяц или каждый квартал соответственно.