

Особенности налогообложения и учета операций по расчетам с банком по договору текущего (расчетного) банковского счета

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке в виде банковского перевода, аккредитива, инкассо (ст. 775 Гражданского кодекса РБ (далее – ГК)).

За проводимые операции владелец счета оплачивает услуги банка или небанковской кредитно-финансовой организации по осуществлению операций с денежными средствами, находящимися на его текущем (расчетном) банковском счете, на условиях, определенных договором текущего (расчетного) банковского счета (ст. 203 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – БК)).

Согласно п. 104 Инструкции о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами, утвержденной постановлением Правления Нацбанка РБ от 19.03.2019 № 117, банки взимают вознаграждение (плату) за:

- услуги инкассации – в безналичном порядке путем перечисления с текущих (расчетных) банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- прием и перечисление наличных белорусских рублей, принятых от юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, открывших текущие (расчетные) банковские счета в обслуживаемом банке, – в безналичном порядке путем перечисления с текущих (расчетных) банковских счетов юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей;
- прием и перечисление наличных белорусских рублей, принятых от юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, открывших текущие (расчетные) банковские счета в иных банках, – путем взимания из сумм принятых наличных белорусских рублей.

В ходе осуществления хозяйственной деятельности организаций наиболее часто встречаемые операции по предоставляемым банком услугам, по которым банком взимается комиссия, являются:

- 1) уплата платежей в бюджет, поставщикам, подрядчикам и т.п.;
- 2) в соответствии с коллективным договором перечисление на карт-счета работников причитаю-

щихся им сумм в счет расчетов по оплате труда;

- 3) перечисление начисленных сумм в пользу учредителей (акционеров);

- 4) перечисление удержанных у своих работников в пользу других физических лиц алиментов на детей и родителей и т.п.

Рассмотрим подробно каждый из видов данной операции.

Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счетах в банках

В соответствии с ст. 204 БК, за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, банк или небанковская кредитно-финансовая организация уплачивают проценты в размере и порядке, определенных договором текущего (расчетного) банковского счета, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь. Проценты зачисляются на этот счет по истечении каждого месяца, если иное не предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

Налогообложение

Для целей налогообложения налогом на прибыль доходы, полученные плательщиком при осуществлении своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав, признаются внереализационными доходами (п. 1 ст. 174 Налогового кодекса РБ (далее – НК)).

Внереализационные доходы определяются на основании документов бухгалтерского и налогового учета (п. 2 ст. 174 НК).

Дата отражения внереализационных доходов определяется плательщиком на дату признания доходов в бухгалтерском учете, а в отношении доходов, по которым в п. 3 ст. 174 НК указана дата их отражения, – на дату, указанную в п. 3 ст. 174 НК (п. 2 ст. 174 НК).

В состав внереализационных доходов включаются доходы в виде процентов за предоставление в пользование денежных средств организации (включая проценты от размещения средств во вклады (депозиты)), процентов за пользование

банком денежными средствами, находящимися на банковском счете. Следовательно, дата отражения внереализационных доходов в виде процентов за пользование банком денежными средствами, находящимися на банковских счетах, определяется плательщиком на дату признания доходов в бухгалтерском учете, поскольку в п. 3 ст. 174 НК не указана иная дата их отражения.

Бухгалтерский учет

Для отражения операций по счетам в банках типовым планом счетов предусмотрены следующие счета и субсчета: 51 «Расчетные счета»; 52 «Валютные счета»; 55 «Специальные счета в банках»; 55-1 «Депозитные счета»; 55-2 «Счета в драгоценных металлах»; 55-3 «Специальный счет денежных средств целевого назначения».

Для целей бухгалтерского учета согласно абз. 13 п. 14 Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Минфина от 30.09.2011 № 102 (далее – Инструкция № 102), проценты, причитающиеся к получению, относятся в состав доходов по инвестиционной деятельности, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Согласно п. 71 Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Минфина от 29.06.2011 № 50 (далее – Инструкция № 50), счет 91 предназначен для обобщения информации о доходах по инвестиционной и финансовой деятельности (далее – прочие доходы), а также о расходах по инвестиционной и финансовой деятельности (далее – прочие расходы).

К счету 91 могут быть открыты субсчета: 91-1 «Прочие доходы»; 91-2 «Налог на добавленную стоимость»; 91-3 «Прочие налоги и сборы, исчисляемые от прочих доходов»; 91-4 «Прочие расходы»; 91-5 «Сальдо прочих доходов и расходов».

На субсчете 91-1 учитываются прочие доходы.

Суммы полученных (начисленных) прочих доходов отражаются по дебету счетов 51, 52, 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и других счетов и кредиту субсчета 91-1.

Поступление денежных средств на расчетные счета отражается по дебету счета 51 и кредиту счетов 50 «Касса», 62, 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности», 91 и других счетов. Списание денежных средств с расчетных счетов организации отражается по дебету счетов 50, 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других счетов и кредиту счета 51 (п. 40 Инструкции № 50).

Следовательно, зачисление сумм процентов за

пользование банком денежными средствами, находящимися на банковских счетах, отражается по дебету счета 51 и кредиту счетов 60 или 76 в зависимости от закрепленного в учетной политике организации счета (абз. 13 п. 14 Инструкции № 102, ч. 4 п. 71 Инструкции № 50).

Проценты, причитающиеся к получению, признаются в бухгалтерском учете доходами ежемесячно (п. 25 Инструкции № 102).

В бухгалтерском учете операции по доходам в виде процентов за пользование банком денежными средствами, находящимися на банковских счетах, отражаются следующим образом:

№ п/п	Дебет счета	Кредит счета	Содержание хозяйственной операции
1	60 (76)	91-1	Начисление банком дохода в виде процентов за пользование банком денежными средствами, находящимися на банковских счетах
2	51, 52, 55	60 (76)	Поступление на счета в банках дохода в виде процентов за пользование банком денежными средствами, находящимися на банковских счетах

Оплата услуг банка за операции по счетам в банках, связанные с предпринимательской деятельностью

Выше отмечалось, что к таким услугам относятся платежи в бюджет, поставщикам, подрядчикам, услуги по инкассации наличных денежных средств, перечисление в соответствии с коллективным договором на карт-счета работников причитающихся им сумм в счет расчетов по оплате труда и т.п. Оплата вышеуказанных услуг банка за операции по счетам в банках признается затратами, связанными с предпринимательской деятельностью.

Налогообложение

В соответствии с п. 1 ст. 169 НК, затратами, учитываемыми при налогообложении, признаются экономически обоснованные затраты, определяемые на основании документов бухгалтерского учета (при необходимости посредством проведения расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета в рамках ведения налогового учета), если иное не установлено НК и (или) законодательством.

Затраты по производству и реализации представляют собой стоимостную оценку использованных в процессе производства и реализации товаров (работ, услуг), имущественных, прав природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, нематериальных активов, трудовых ресурсов и иных расходов на их произ-

водство и реализацию, отражаемых в бухгалтерском учете (п. 1 ст. 170 НК).

Следовательно, при исчислении налога на прибыль затраты по услугам банка за операции по счетам в банках, связанными с предпринимательской деятельностью, включаются в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав. В затратах они отражаются в том отчетном периоде, в котором расходы были понесены (пп. 1 и 3 ст. 169, п. 1 ст. 170, ст. 173 НК).

Бухгалтерский учет

Согласно п. 10 Инструкции № 102 в бухгалтерском учете затраты по услугам банка за операции по счетам в банках, связанными с предпринимательской деятельностью, относятся к управленческим расходам:

- в организации, осуществляющей промышленную и иную производственную деятельность, – условно-постоянные косвенные затраты, связанные с управлением организацией, учитываемые на счете 26 «Общехозяйственные затраты» и списываемые в полной сумме при определении финансовых результатов в дебет счета 90 (субсчет 90-5 «Управленческие расходы»), за исключением случаев, установленных законодательством;

- в организации, осуществляющей торговую, торгово-производственную деятельность, – расходы, связанные с управлением организацией, учитываемые на счете 44 «Расходы на реализацию» и списываемые в полной сумме при определении финансовых результатов в дебет счета 90 (субсчет 90-5);

- в организации – профессиональном участнике рынка ценных бумаг – расходы на осуществление текущей деятельности.

В бухгалтерском учете операции по затратам по услугам банка за операции по счетам в банках, связанными с предпринимательской деятельностью, отражаются следующим образом:

№ п/п	Дебет счета	Кредит счета	Содержание хозяйственной операции
1	26, 44	60 (76)	Затраты по услугам банка за операции по счетам в банках, связанным с предпринимательской деятельностью
2	60 (76)	51, 52, 55	Оплата услуг банка за операции по счетам в банках

Оплата услуг банка за операции по расчетам по дивидендам

Любая коммерческая организация создается с целью получения прибыли (п. 1 ст. 46 ГК). Полученная прибыль распределяется между участниками (акционерами) в виде дивидендов.

Начисленные дивиденды после удержания налогов у источника выплаты, перечисляются со счетов в банках (в национальной валюте или в иностран-

ной валюте нерезиденту) либо выплачиваются из касс организации.

Следовательно, выплата дивидендов связана с предпринимательской деятельностью организации (получением прибыли и распределением ее между участниками и акционерами).

Налогообложение

Для целей налогообложения дивиденды – доход, начисленный организацией (кроме простого товарищества) участнику (акционеру) по принадлежащим данному участнику (акционеру) долям (памя, акциям) в порядке распределения прибыли, остающейся после налогообложения (подп. 2.4 ст. 13 НК).

Выше отмечалось, что затраты по производству и реализации представляют собой стоимостную оценку использованных в процессе производства и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, нематериальных активов, трудовых ресурсов и иных расходов на их производство и реализацию, отражаемых в бухгалтерском учете (п. 1 ст. 170 НК).

Если при выплате нерезиденту причитающихся ему дивидендов приобреталась иностранная валюта, то расходы по ее покупке в виде комиссии банку за покупку валюты и вознаграждение за услуги по переводу сумм дивидендов учитываются при налогообложении прибыли в составе затрат, в том числе на приобретение валюты, направленной на выплату дивидендов.

Следовательно, при исчислении налога на прибыль затраты по услугам банка за операции по счетам в банках, связанными с выплатой дивидендов, включаются в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, что подтверждается п. 1 письма МНС от 26.05.2017 № 2-2-10/01015 «Об учете в составе затрат вознаграждений банков и процентов за кредит при исчислении налога на прибыль».

В затратах они отражаются в том отчетном периоде, в котором расходы были понесены (пп. 1 и 3 ст. 169, п. 1 ст. 170, ст. 173 НК).

Бухгалтерский учет

В бухгалтерском учете операции по затратам по услугам банка за операции по счетам в банках, связанными с предпринимательской деятельностью, отражаются следующим образом:

№ п/п	Дебет счета	Кредит счета	Содержание хозяйственной операции
1	26, 44	60 (76)	Отражаются затраты по услугам банка за операции по счетам в банках, связанным с выплатой дивидендов
2	60 (76)	51, 52, 55	Отражается оплата услуг банка за операции по счетам в банках

Оплата услуг банка за операции по расчетам по исполнительным документам по алиментам

При перечислении удержанных у своих работников в пользу других физических лиц алиментов следует учитывать некоторые аспекты, которые регулирует Кодекс Республики Беларусь о браке и семье (далее – КоБС) (ст. 92, 93, 99, 102 КоБС).

Виды заработка и (или) дохода родителей, из которых производится удержание алиментов, взыскиваемых на несовершеннолетних детей, определяются Правительством Республики Беларусь (ст. 95 КоБС) в Перечне видов заработка и (или) иного дохода, из которых производится удержание алиментов на содержание несовершеннолетних детей, утвержденном постановлением Совмина от 12.08.2002 № 1092 (с изменениями и дополнениями). Этим документом, в частности, определено, что удержание алиментов на содержание несовершеннолетних детей производится со всех видов заработка (денежного вознаграждения, содержания, денежного довольствия) и дополнительного вознаграждения как по основному месту работы, так и за работу по совместительству, которые получают родители, работающие в организациях любых организационно-правовых форм, а также на основе трудовых договоров в крестьянских (фермерских) хозяйствах и у индивидуальных предпринимателей, в денежной и натуральной формах.

Наниматель обязан на основании письменного заявления лица, уплачивающего алименты, или исполнительных документов ежемесячно удерживать из его заработной платы денежные суммы установленных размеров с учетом ограничений, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Выплата (перечисление на счет) алиментов производится за счет средств лица, уплачивающего алименты не позднее чем в трехдневный срок со дня выплаты заработной платы лицу, указанному в заявлении или исполнительных документах (ч. 1 ст. 105 КоБС, ч. 1 и 3 ст. 106 Закона РБ от 24.10.2016 № 439-З «Об исполнительном производстве», ч. 1 п. 84 Инструкции по исполнительному производству, утвержденной постановлением Минюста от 07.04.2017 № 67).

За перевод алиментов на карт-счет взыскателя организация оплачивает банку вознаграждение (плату), которое взимается банком из денежных средств организации в соответствии с договором текущего (расчетного) банковского счета (ч. 1, 2 ст. 203 БК).

Налогообложение

Как отмечалось выше, выплата (перечисление на счет) алиментов производится за счет средств лица, уплачивающего алименты, а расходы на уплату комиссионного вознаграждения банку за перевод алиментов в соответствии с законодательством являются расходами работника.

Следовательно, расходы на уплату комиссионного вознаграждения банку за перевод алиментов не могут быть учтены при налогообложении прибыли организации.

Бухгалтерский учет

Для отражения в бухгалтерском учете расчетов по удержанным из заработной платы работников и уплаченным взыскателям алиментам на основании исполнительных документов используется субсчет 76-1 «Расчеты по исполнительным документам» счета 76, к которому целесообразно открыть соответствующие аналитические счета:

- 76-11 «Расчеты по исполнительным документам»;
- 76-12 «Расчеты по оплате сумм по исполнительным документам по счетам в банках».

Удержание алиментов из заработной платы работников в пользу взыскателей отражается по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту субсчета 76-1 «Расчеты по исполнительным документам». Перечисление указанных сумм отражается по дебету субсчета 76-1 и кредиту счета 51 и др. (ч. 3, 4 п. 59 Инструкции № 50).

В бухгалтерском учете операции по алиментам отражаются следующим образом:

№ п/п	Дебет счета	Кредит счета	Содержание хозяйственной операции
1	20, 23, 25, 26, 44 и др.	70	Начисление сумм в счет расчетов с работником по оплате труда
2	20, 23, 25, 26, 44 и др.	69	Начисление отчислений в ФССН
3	20, 23, 25, 26, 44 и др.	76-2	Начисление отчислений в БРУСП «Белгосстрах»
4	70	68-4	Удержание подоходного налога с доходов работника
5	70	69	Удержание сумм обязательных отчислений в ФССН
6	70	76-11	Удержание алиментов
7	70	76-12	Удержание сумм комиссии банку за перевод алиментов
8	70	50, 51	Выплата работнику заработной платы
9	76-1	51	Перечисление алиментов лицу, указанному в исполнительном листе
10	76-12	51	Перечисление комиссии банку

ВАЛЕНТИНА ЛЕМЕШ,

кандидат экономических наук, доцент