

# Налогообложение и учет операций по расчетам с банком по договору текущего (расчетного) банковского счета

**Р**асчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке (ст. 775 Гражданского кодекса (ГК)).

Для проведения безналичных расчетов у организации должен быть открыт счет в банке. По текущему (расчетному) банковскому счету банк или небанковская кредитно-финансовая организация осуществляет следующие операции:

- зачисление на счет денежных средств, поступивших на имя его владельца;
- перечисление со счета денежных средств иным лицам, в том числе банку и (или) небанковской кредитно-финансовой организации;
- выдачу со счета наличных денежных средств.

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.

Согласно п. 104 Инструкции о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами, утв. постановлением Правления Нацбанка 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 встречаемыми операциями по предоставляемым банком услугам, по которым взимается комиссия, являются:

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

За пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, банк или небанковская кредитно-финансовая организация уплачивает проценты в размере и порядке, определенных договором текущего (расчетного) банковского счета, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Рассмотрим подробно каждый из видов данной операции.

## Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счетах в банках

Согласно ст. 204 Банковского кодекса (БК) за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, банк или небанковская кредитно-финансовая организация уплачивает проценты в размере и порядке, определенных договором текущего (расчетно-

го) банковского счета, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Проценты, уплачиваемые банком или небанковской кредитно-финансовой организацией за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, зачисляются на этот счет по истечении каждого месяца, если иное не предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

### *Налогообложение*

Для целей налогообложения налогом на прибыль полученные плательщиком при осуществлении своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав доходы признаются внереализационными доходами (п. 1 ст. 174 Налогового кодекса (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, утв. постановлением Минфина от 30.09.2011 № 102 (далее – Инструкция № 102), проценты, причитающиеся к получению, относятся в состав доходов по инвестиционной деятельности, учитываемых на сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

В соответствии с п. 71 Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утв. постановлением Минфина от 29.06.2011 № 50 (далее – Инструкция № 50), сч. 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 сч. 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 субсч. 91-1 учитываются прочие доходы.

Суммы полученных (начисленных) прочих доходов отражаются по Д-ту сч. 51, 52, 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и других счетов и К-ту субсч. 91-1.

Поступление денежных средств на расчетные счета отражается по Д-ту сч. 51 и К-ту сч. 50 «Касса», 62, 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности», 91 и других счетов. Списание денежных средств с расчетных счетов организации отражается по Д-ту 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 К-ту сч. 51 (п. 40 Инструкции № 50).

Следовательно, зачисление сумм процентов за пользование банком денежными средствами, находящимися на банковских счетах, отражается по Д-ту сч. 51 и К-ту сч. 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	Отражается начисление банком дохода в виде процентов за пользование банком денежными средствами, находящимися на банковских счетах
2	51, 52, 55	60 (76)	Отражается 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 производство 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, связанным 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 (п. 1, 3 ст. 169, п. 1 ст. 170, ст. 173 НК).

#### Бухгалтерский учет

В соответствии с п. 10 Инструкции № 102 в бухгалтерском учете затраты по услугам банка за операции по счетам в банках, связанные 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 сч. 26 «Общехозяйственные затраты» и списываемые в полной сумме при определении финансовых результатов в Д-т сч. 90 (субсч. 90-5 «Управленческие расходы»), за исключением случаев, установленных законодательством;

в организации, осуществляющей торговую, торгово-производственную деятельность, – расходы, связанные с управлением организацией, учитываемые на сч. 44 «Расходы на реализацию» и списываемые в полной сумме при определении финансовых результатов в Д-т сч. 90 (субсч. 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, связанные 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, связанные с предпринимательской деятельностью
2	60 (76)	51, 52, 55	Отражается 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 иностранной 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 (паям, 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, связанные с выплатой дивидендов, включаются в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, что подтверждается п. 1 письма Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь 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 (п. 1, 3 ст. 169, п. 1 ст. 170, ст. 173 НК).

### Бухгалтерский учет

Как отмечалось выше, затраты организации на оплату услуг банка по осуществлению выплаты дивидендов связаны с предпринимательской деятельностью и относятся к управленческим расходам.

В бухгалтерском учете операции по затратам по услугам банка за операции по счетам в банках, связанные 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, связанные 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. Так, Кодекс Республики Беларусь о браке и семье (КоБС) регулирует различные аспекты по удержаниям из заработной платы по исполнительным листам алиментов на содержание детей и родителей (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). Таким документом является перечень видов заработка и (или) иного дохода, из которых производится удержание алиментов на содержание несовершеннолетних детей, утв. постановлением Совмина от 12.08.2002 № 1092 (с изм. и доп.). 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-право-

вых 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 от 24.10.2016 № 439-З «Об исполнительном производстве», ч. 1 п. 84 Инструкции по исполнительному производству, утв. постановлением Минюста от 07.04.2017 № 67).

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

### Налогообложение

Как отмечалось выше, выплата (перечисление на счет) алиментов производится за счет средств лица, уплачивающего алименты. Расходы на упла-

ту 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 субсч. 76-1 «Расчеты по исполнительным документам» сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 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 Д-ту сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и К-ту субсч. 76-1 «Расчеты по исполнительным документам». Перечисление указанных сумм отражается по Д-ту субсч. 76-1 «Расчеты по исполнительным документам» и К-ту сч. 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	Отражается начисление сумм в счет расчетов с работником по оплате труда
2	20, 23, 25, 26, 44 и др.	69	Отражается начисление отчислений в ФСЗН
3	20, 23, 25, 26, 44 и др.	76-2	Отражается начисление отчислений в БРУСП «Белгосстрах»
4	70	68-4	Отражается удержание подоходного налога с доходов работника
5	70	69	Отражается удержание сумм обязательных отчислений в ФСЗН
6	70	76-11	Отражается удержание алиментов
7	70	76-12	Отражается удержание сумм комиссии банку за перевод алиментов
8	70	50, 51	Отражена выплата работнику заработной платы
9	76-1	51	Отражено перечисление алиментов лицу, указанному в исполнительном листе
10	76-12	51	Отражено перечисление комиссии банку

**ВАЛЕНТИНА ЛЕМЕШ,**

кандидат экономических наук, доцент