

Налогообложение и учет 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 (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 порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами, утв. постановлением Правления Нацбанка от 19.03.2019 № 117, банки взимают вознаграждение (плату) за:

- услуги инкасации – 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 обслуживающем 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 встречаются 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, учтываемыми 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 управлению расходам:

в организации, осуществляющей промышленную и иную производственную деятельность, – условно-постоянные косвенные затраты, связанные с управлением организацией,ываемые 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, торжево-производственную деятельность, – расходы, связанные с управлением организацией,ываемые 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 КоВС, 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 взымается 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 удержаным 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