

А&Б

6'2014

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Быстрая консолидация
финансовой отчётности
по МСФО

С. 8

Принципы
бухгалтерского учёта
отложенных налогов

С. 21

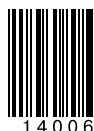
Банковское
бюджетирование:
особенности практики

С. 31

ISSN 1561-4476



9 771561 447009



14006>



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

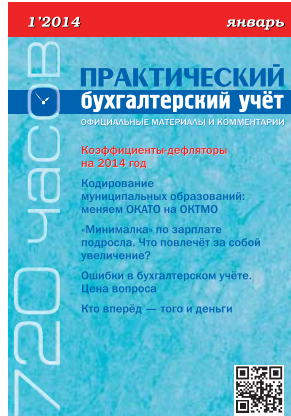
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

720 ПРАКТИЧЕСКИЙ
бухгалтерский учёт
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

■ 720 ЧАСОВ



Январь № 1

Читать



Доступно на
App Store



Загрузите в
Google play



Читать в формате
pdf

► Архив номеров

Главная

Новости

24.12.2013 [Установлена уголовная ответственность за нарушение правил регистрации](#)

Федеральный закон от 21.12.13 № 376-ФЗ установил уголовную ответственность за фиктивную регистрацию по месту жительства и пребывания.

24.12.2013 [Установлены новые правила выдачи потребительских кредитов](#)
Федеральным законом от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» утверждены новые правила потребительского кредитования.

23.12.2013 [Увеличен срок взыскания незначительных долгов по страховым взносам](#)
Президент подписал закон об увеличении сроков взыскания незначительных задолженностей по страховым взносам, пеням и штрафам на год - до одного года и двух месяцев.

23.12.2013 [Установлен коэффициент индексации выплаты по страховке](#)
Установлен коэффициент индексации ежемесячной выплаты по страховке от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний

23.12.2013 [Внесены поправки в закон о бухучете](#)
Федеральным законом от 21.12.13 № 357-ФЗ внесены поправки, обусловленные присоединением России к Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок.

20.12.2013 [Обновлены декларации по налогу на имущество организаций](#)
Также пересмотрены формы расчетов по авансовому платежу.

20.12.2013 [Долгосрочные инвестиции освободят от налогов](#)
Совет Федерации рассмотрит принятые Госдумой поправки в НК РФ, освобождающие от налогообложения доходы граждан от долгосрочных инвестиций.

20.12.2013 [3-НДФЛ можно заполнить и подать через Интернет](#)
При наличии электронной цифровой подписи.

18.12.2013 [Законопроект об упрощении процедуры регистрации фирм и предпринимателей внесен в Госдуму](#)
Распоряжением от 16.12.13 № 2360-р Правительство внесло законопроект, которым исключается необходимость свидетельствования в нотариальном порядке подлинности подписи заявителя на заявлении о государственной регистрации в случае представления документов в регистрирующий орган лично заявителем.

17.12.13

Алго

вклад

Новости Минфина и ФНС

24.12.2013 Минфин разъяснил условия получения профессионального налогового вычета

18.12.2013 Налог на прибыли. Как учесть расходы на приобретение питьевой воды и установку кулеров

18.12.2013 Облагается ли НДФЛ оплата выходных для ухода за ребенком-инвалидом

18.12.2013 Где искать разъяснения Минфин по налоговому законодательству

16.12.2013 Истребование документов. Обязательно ли документ должен относиться к периоду проверки?

[Архив »](#)



Читаем
бесплатно
на www.pbui.ru!



БУХГАЛТЕРИЯ
И БАНКИ
издательский дом

Учредитель:

**ООО Издательский дом
«Бухгалтерия и банки»**

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

А. А. Аничхин

И. Л. Бубнов

Н. Д. Врублевский

Ю. А. Данилевский

А. Н. Думнов

К. Н. Маркелов

К. Г. Парфёнов, зам. главного редактора

А. А. Сладков, главный редактор

А. А. Хандруев

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

Д. О. Ефимов, нач. отдела

Л. М. Бельский, технический редактор

В. Ю. Котов, дизайнер

Т. С. Митрофаненко, корректор

**Уважаая мнение авторов,
редакция не всегда его разделяет.**

Редакция не несёт ответственности
за содержание рекламы
и переписку с читателями не ведёт.

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

К рассмотрению принимаются материалы,
присланные в редакцию в виде файлов
формата *.doc или *.txt
на e-mail: sladkov@pbu.ru.

Перепечатка, воспроизведение в любом виде,
полностью или частями, допускаются только
с разрешения редакции.

Цены на рекламу в журнале договорные.

Материалы, помеченные знаком **ПБУ**,
предоставлены журналом
«Практический бухгалтерский учёт».

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

И. М. Благодарова, distrib@pbu.ru

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

127055, Москва, а/я 3

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

<http://www.pbu.ru>

E-mail: sladkov@pbu.ru

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:

Московская коллегия адвокатов

«Макаров и партнёры»

Тел.: (495) 728-36-44

Издание зарегистрировано Федеральной
службой по надзору в сфере связи и массовых
коммуникаций. Свидетельство о регистрации
ПИ № ФС77-35433 от 25 февраля 2009 г.

Подписано в печать 06.05.14.

Общий тираж 2000 экз. Цена свободная.

Отпечатано в типографии

ООО «Красногорский полиграфический комбинат».

Подписные индексы:

71540 — в каталоге «Роспечать»;

11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2014

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

2

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Сергей МОДЕРОВ

Быстрая консолидация финансовой отчётности по МСФО —
использование совместимой отчётности

8

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Средства и имущество. Расчёты с дебиторами и кредиторами

1. Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями

16

2. Расчёты с прочими кредиторами и дебиторами

19

НАЛОГИ

Елена ЯКОВЛЕВА

Принципы бухгалтерского учёта отложенных налогов

21

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»)

28

УПРАВЛЕНИЕ

Роман ПАШКОВ

Банковское бюджетирование: особенности практики

31

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Андрей БУЛГАКОВ, Илья ТЕЛЕГИН

Операционный риск банка

41

МНЕНИЕ

Борис ШЕВЕЛЁВ

О достоинстве банкира, или История одной тяжбы

44

КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

Евгений КОРМАКОВ

Сбор доказательств для суда. Как избежать разочарований

49

ИСТОРИЯ

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

Внешний долг и активы России: истоки и современная история

53

ВОПРОС–ОТВЕТ

60

Уважаемый подписчик!

Если Вы по каким-то причинам не получили очередной номер
журнала, сообщите, пожалуйста, об этом в редакцию по телефону
(495) 778-91-20 или на sladkov@pbu.ru.

Помните, что Вы в любой момент можете переоформить
действующую подписку на подписку через издательство, при
которой мы гарантируем Вам своевременность получения
выпущенных Вами журналов.

июнь 2014

Установлены сроки приёма заявок

Банком России принято Указание от 06.03.14 № 3209-У «О требованиях к срокам приёма заявок на приобретение и погашение инвестиционных паёв биржевого паевого инвестиционного фонда».

Установлены сроки приёма заявок на приобретение и погашение инвестиционных паёв биржевого паевого инвестиционного фонда. Срок приёма заявок после завершения (окончания) формирования биржевого ПИФа не должен превышать десять дней.

Исчисление первого срока должно начинаться не позднее чем через месяц с даты завершения (окончания) формирования фонда.

Зарегистрировано Минюстом России 11 апреля 2014 года. Регистрационный № 31898.

Новый механизм рефинансирования

По информации Банка России от 25.04.14 «О внедрении нового механизма рефинансирования кредитных организаций», кредиты будут предоставляться банкам на срок до трёх лет включительно по ставке 6,5 % годовых.

Данный механизм рефинансирования предоставляет банкам возможность использовать в качестве обеспечения права требования по кредитам на финансирование инвестиционных проектов, отобранных в порядке, утверждённом постановлением Правительства РФ от 14.12.10 № 1016. Им закреплены правила отбора инвестиционных проектов и принципов для предоставления госгарантий РФ по кредитам либо облигационным займам, привлекаемым на осуществление инвестпроектов.

На начальном этапе новый механизм доступен крупным банкам, величина собственных средств (капитала) которых превышает 50 млрд руб.

Процентные ставки по экспериментальным специализированным инструментам рефинансирования не изменились. Процентная ставка по кредитам ОАО «МСП Банк», обеспеченным залогом прав требования по межбанковским кредитам на цели финансирования предприятий малого и среднего бизнеса на срок до одного года, сохраняется на уровне 4 % годовых. Процентная ставка по кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кре-

дитным договорам, обеспеченным договорами страхования ОАО «ЭКСПАР», остаётся на уровне 6,5 % годовых.

Обобщение практики ПОД/ФТ

Банком России выпущено информационное письмо от 28.03.14 № 23 «Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России».

ЦБ РФ обобщил практику применения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём. В частности, в письме разъясняется, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны обновить информацию о своих клиентах, находившихся у них на обслуживании на день вступления в силу Федерального закона от 28.06.13 № 134-ФЗ, не позднее 30 июня 2014 года.

Сообщается, что кредитные организации не обязаны информировать Росфинмониторинг обо всех случаях расторжения по своей инициативе договоров с клиентами. Информация должна представляться только в случае, если договор был расторгнут кредитной организацией по основаниям, предусмотренным пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Приказы Банка России

ЦБ РФ издан приказ от 09.04.14 № ОД-607 «О методике оценки степени соответствия деятельности операторов системно значимых платёжных систем, привлечённых ими операторов услуг платёжной инфраструктуры и связанных с ними системно значимых платёжных систем рекомендациям Банка России».

Опубликован документ КПРС-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка: Структура раскрытия информации и Методология оценки». В соответствии с методикой данного документа должна осуществляться оценка степени соответствия деятельности операторов системно значимых платёжных систем,

привлечённых ими операторов услуг платёжной инфраструктуры и связанных с ними системно значимых платёжных систем рекомендациям, содержащимся в письме Банка России от 29.06.02 № 94-Т. Содержащиеся в названном письме «Принципы для инфраструктур финансового рынка» (ПИФР), а также доведённая данным приказом методика рассматриваются как взаимосвязанные и дополняющие друг друга документы.

В ПИФР определены новые международные стандарты для инфраструктур финансового рынка. Структура раскрытия информации и методология оценки призваны повысить объективность и сопоставимость результатов оценки соблюдения ПИФР.

Банк России издал приказ от 09.04.14 № ОД-608 «О внесении изменений в приложение к Приказу Банка России от 19 июня 2013 года № ОД-314», которым уточнил расписание перевода своими подразделениями неиспользованных остатков денежных средств на счета УФК.

В новой редакции изложено приложение к приказу Банка России от 19.06.13 № ОД-314. Данная редакция будет действовать до 2 июня 2014 года. С указанной даты приложение вновь излагается приказом в новой редакции.

Изменения связаны, в частности, с уточнением наименований территориальных учреждений Банка России.

Банком России издан приказ от 10.04.14 № ОД-627 «О Перечне должностей Банка России, замещение которых влечёт за собой размещение сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера на официальном сайте Банка России».

Опубликован перечень должностей центрального аппарата Банка России и его территориальных учреждений, замещение которых влечёт за собой размещение сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера на официальном сайте Банка России.

В указанный перечень включены, в частности, председатель Банка России, руководитель главной инспекции, главный аудитор Банка России, главный бухгалтер ЦБ РФ, члены совета директоров, ди-

ректора и начальники департаментов, руководитель пресс-службы, председатель Национального банка ЦБ РФ.

ЦБ РФ издан приказ от 10.04.14 № ОД-640 «О государственной регистрации кредитных организаций, выдаче Банком России лицензий на осуществление банковских операций и об особенностях эмиссии эмиссионных ценных бумаг кредитных организаций, создаваемых на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя в соответствии с частями 3 и 4 статьи 3 Федерального закона от 2 апреля 2014 года № 37-ФЗ „Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период“». Подготовлены разъяснения по вопросам госрегистрации крымских и севастопольских банков в ЦБ РФ в качестве кредитных организаций и выдачи им лицензий на банковские операции. Даны пояснения по составлению и представлению документов для госрегистрации. Предусмотрена возможность направить проект устава кредитной организации в ЦБ РФ на заключение. Приведены виды выдаваемых лицензий. Это лицензии на банковские операции со средствами в рублях либо в рублях и иностранной валюте (без права привлекать во вклады денежные средства физлиц), лицензии на привлечение во вклады денежных средств физлиц (в рублях либо в рублях и инвалюте), лицензия на привлечение во вклады и размещение драгметаллов. Определён перечень документов, подаваемых для госрегистрации дочерних кредитных организаций указанных банков, а также при реорганизации последних в форме выделения (разделения). Все документы подаются в Банк России. Исключение — анкеты кандидатов на руководящие должности и документы на помещения для совершения операций с ценностями. Их представляют в отделение ЦБ РФ по Республике Крым или по г. Севастополю.

Прописаны особенности регистрации выпусков эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и отчётов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг. Уставный капитал при госрегистрации должен составлять не менее 100 млн руб. К 1 января 2015 года он должен быть доведён до 300 млн руб. График доведения (с указанием сроков и источников фор-

мирования собственных средств) представляется вместе с документами для госрегистрации и получения лицензии.

Также обращается внимание на следующее. Если стоимость имущества в недежной форме, направленного на оплату акций (долей) кредитной организации, превышает установленный размер (25 % цены размещения акций (долей)), кредитная организация до 1 апреля 2015 года должна увеличить уставный капитал таким образом, чтобы исключить это превышение. Для банков, чей капитал на момент госрегистрации составляет менее 300 млн руб., стоимость имущества в недежной форме, направленного на оплату акций (долей) кредитной организации, не может превышать 60 млн руб.

Установленные законодательством требования применяются к руководству кредитных организаций с 1 января 2015 года, а к акционерам (участникам) — с 1 января 2016 года.

ЦБ РФ издан приказ от 11.04.14 № ОД-658 «О представлении в Центральный банк Российской Федерации банками, зарегистрированными на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, отчётов в целях надзора».

Первая отчётность в целях надзора банков, зарегистрированных на территории Республики Крым или города Севастополя, представляется за март 2014 года. Установлено, в частности, что банки представляют в Банк России в целях надзора отчётность, составленную на русском языке, по формам, предусмотренным Правилами организации статистической отчётности, представляемой в Национальный банк Украины, утверждёнными постановлением правления Национального банка Украины от 19.03.03 № 124 и действовавшими на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя до 16.03.14, в составе: «Оборотно-сальдовый баланс банка» по форме № 10, «Отчёт о классификации кредитных операций» по форме № 302, «Отчёт о ценных бумагах, эмитированных банком» по форме № 363, «Отчёт о формировании резервов для покрытия возможных затрат по дебиторской задолженности» по форме № 605, «Отчёт о соблюдении экономических нормативов и лимитов открытой валютной позиции» по форме № 611, «Отчёт о концентрации

рисков по активным операциям банка» по форме № 613, «Отчёт об остатках средств, размещённых в других банках и привлечённых от других банков» по форме № 618, «Отчёт о концентрации рисков по пассивным операциям банка» по форме № 625, «Отчёт о классификации ценных бумаг и формировании резерва для возмещения возможных потерь по операциям с ценными бумагами» по форме № 691.

Отчётность банков в целях надзора представляется в отделение по Республике Крым ЦБ РФ и отделение по г. Севастополю ЦБ РФ ежемесячно, в срок не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчётным, на бумажном носителе, а также в электронном виде в формате PDF на машинном носителе (CD/DVD-диски, флеш-накопители). Информация, представляемая в электронном виде, должна быть идентична информации, представляемой на бумажном носителе.

Банком России издан приказ от 14.04.14 № ОД-663 «О перечне оценщиков (оценочных организаций), действующих в соответствии с законодательством Российской Федерации, рекомендуемых Банком России для подтверждения оценки активов кредитных организаций».

Утверждён перечень оценщиков (оценочных организаций), рекомендуемых Банком России для подтверждения оценки активов кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, создаваемых на территории Республики Крым и Севастополя.

В указанный перечень включены 100 оценочных организаций, рекомендуемых Банком России для подтверждения оценки активов (в виде требований к лицам, являющимся резидентами иностранных государств, и имущества, зарегистрированного на территории иностранного государства) кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, создаваемых на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя, а также активов кредитных учреждений и небанковских финансовых учреждений, передаваемых в кредитные организации и некредитные финансовые организации в рамках передачи активов и обязательств.

Банк России издал приказ от 17.04.14 № ОД-712 «О внесении изменений в при-

ложение к Приказу Банка России от 15 января 2014 года № ОД-18».

ЦБ РФ дополнил коды условий депозитных операций. Изменения внесены в приложение 13 к приказу Банка России от 15.01.14 № ОД-18 в связи с дополнением системы инструментов денежно-кредитной политики Банка России операциями «тонкой настройки» по абсорбированию ликвидности.

Как ранее сообщал Банк России, операции «тонкой настройки» будут проводиться в форме депозитных аукционов на сроки от одного до шести дней (информация Банка России от 14.02.14 «Об операциях „тонкой настройки“ по абсорбированию ликвидности»).

Распределены обязанности по контролю и надзору

ЦБ РФ издало распоряжение от 12.04.14 № Р-301 «О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (включая деятельность центрального депозитария), деятельности по проведению организованных торгов, клиринговой деятельности (включая деятельность центрального контрагента) в Банке России». Между структурными подразделениями Банка России распределены обязанности по контролю и надзору за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг.

К сфере контроля департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка Банка России отнесены, в частности, организаторы торговли, клиринговые организации, центральные и расчётные депозитарии, а также профессиональные участники рынка ценных бумаг, поименованные в утверждённом перечне. Контроль и надзор за соблюдением законодательства участниками РЦБ, не указанными в перечне, осуществляют территориальные учреждения Банка России.

Отбор банков-агентов для размещения облигаций

Распоряжением Правительства РФ от 13.03.14 № 364-р Минфин России отберёт банки-агенты для размещения российских облигаций по международным рейтингам.

Отбор будет проводиться министерством на основе рейтингов компаний Bloomberg, Thomson Reuters и Dealogic в целях опре-

деления банков-агентов, с которыми могут быть заключены госконтракты для оказания услуг по размещению облигаций облигационных займов РФ, а также услуг финансового агента.

При этом на Минфин России возложена обязанность провести запросы предложений на оказание указанных услуг не менее чем у 20 иностранных и трёх российских банков-агентов, занимающих лидирующие позиции по данным рейтингов по объёму размещённых облигационных займов.

На Минфин России возложена обязанность формировать перечни банков-агентов на основе международных рейтингов Bloomberg, Thomson Reuters и Dealogic.

Особенности функционирования банков

Принят Федеральный закон от 02.04.14 № 37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период».

Определены особенности функционирования финансовой системы в Республике Крым и г. Севастополе в переходный период. Напомним, что такой период установлен до 1 января 2015 года. Предусмотрены особенности функционирования банков, небанковских финансовых учреждений (в том числе осуществляющих денежные переводы без открытия счёта), пунктов обмена валют.

Так, банкам, зарегистрированным и действующим (через обособленные подразделения) в Крыму и г. Севастополе, при соблюдении определённых условий до 1 января 2015 года не нужно получать лицензию ЦБ РФ. Закреплён ряд условий, при которых это возможно. В частности, банки должны уведомить ЦБ РФ о продолжении своей деятельности (на это отводится 15 дней). Они также должны представить необходимую документацию в Банк России (например, реестр обязательств перед кредиторами и вкладчиками).

До 1 января 2015 года банки могут пройти регистрацию в ЦБ РФ в качестве кредитных организаций. При этом лицензия Банка России выдаётся только тем банкам, капитал которых составляет не менее 300 млн руб. Закреплён перечень документов, представляемых в ЦБ РФ для регистрации. Кредитные учреждения, не прошедшие регистрацию, с 1 января 2015 года прекращают свою деятельность.

Банк России может назначать своих уполномоченных представителей в кредитные организации сроком до трёх лет. Он также вправе ограничивать процентную ставку по вкладам физлиц, если она значительно превышает среднерыночные значения.

Без лицензии (аккредитации), внесения данных в реестр, вступления в СРО до 2015 года могут функционировать и небанковские финансовые учреждения. Однако это также возможно при соблюдении определённых условий (приведён их перечень). Негосударственные пенсионные фонды должны пройти регистрацию в ЦБ РФ в течение 2014 года. В этот же период небанковские финансовые учреждения должны получить разрешение ЦБ РФ, а кредитные союзы — вступить в СРО кредитных потребительских кооперативов.

Уделено внимание деятельности страховых организаций.

Закон вступает в силу с момента официального опубликования.

Создание фонда защиты вкладчиков

Принят Федеральный закон от 02.04.14 № 41-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации“».

Создание и работу фонда защиты вкладчиков банков Крыма профинансирует Банк России.

Расширены направления использования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов. Разрешено расходовать их на создание и финансирование деятельности автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков». Эта организация учреждается Агентством по страхованию вкладов для осуществления компенсационных выплат физлицам — вкладчикам банков, расположенных на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя, в случае неисполнения указанными банками своих обязательств.

Одновременно расширены источники формирования фонда обязательного страхования вкладов. В 2014 году Банк России должен перечислить в фонд из фактически полученной прибыли 60 млрд руб. в качестве имущественного взноса на создание и финансирование деятельности АНО «Фонд защиты вкладчиков».

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Уточнены правила налогового учёта

Принят Федеральный закон от 20.04.14 № 81-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации».

Учёт убытков от уступки права требования долга и стоимости малоценного имущества упростили. Цель поправок — упростить налоговый учёт по некоторым операциям.

В частности, закреплены нормы о моменте определения налоговой базы по НДС при реализации недвижимости. Это день предоставления объекта покупателю по передаточному акту или иному подобному документу.

Что касается налога на прибыль, то уточнён порядок учёта суммовых разниц по доходам и расходам, выраженным в иностранной валюте. Предусмотрена возможность списать стоимость малоценного имущества в течение более одного отчётного периода в зависимости от учётной политики.

Скорректирована процедура учёта убытка от уступки права требования долга третьему лицу. Соответствующая сумма признаётся полностью на дату уступки (ранее 50 % включалось во внереализационные расходы по истечении 45 календарных дней с даты уступки).

Федеральный закон вступает в силу не ранее чем по истечении одного месяца со дня его официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу. Для некоторых положений установлены иные сроки.

Создаётся ОАО «Агентство кредитных гарантий»

Принят Федеральный закон от 02.04.14 № 66-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов“».

Изменения обусловлены формированием национальной системы гарантийных организаций и созданием небанковской депозитно-кредитной организации «Агентство кредитных гарантий» (ОАО) для оказания гарантийной поддержки малому и среднему бизнесу. Правительству РФ предоставлено право внести в 2014 году в уставный капитал указанного ОАО взнос в размере до 50 млрд руб.

Указанные средства выделяются за счёт перераспределения ассигнований, преду-

смотренных в 2014 году на дополнительные меры поддержки отраслей экономики, малого и среднего предпринимательства, рынка труда.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Письма Банка России

ЦБ РФ выпущено письмо от 28.03.14 № 12-1-10/638 «О применении Положения Банка России от 02.09.2013 № 407-П», согласно которому информация об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов, о движении средств по счетам (вкладам) клиентов по согласованию с Росфинмониторингом может представляться в бумажном виде.

Сообщается, в частности, что согласно пункту 5.1 Положения Банка России от 02.09.13 № 407-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде» по истечении 60 дней после дня вступления в силу положения, т. е. с 6 февраля 2014 года до 31 марта 2014 года, представление кредитными организациями по запросам Росфинмониторинга дополнительной информации осуществляется в электронном виде в порядке, установленном положением, либо на бумажном носителе и (или) в электронном виде в порядке, установленном пунктом 8 положения о форме письменных запросов и перечне должностных лиц, имеющих право направлять запросы в кредитные организации, утверждённого приказом Росфинмониторинга от 26.10.05 № 149 «Об утверждении Положения о форме письменных запросов и перечне должностных лиц, имеющих право направлять запросы в кредитные организации».

Согласно пункту 5.2 Положения № 407-П начиная с 31 марта 2014 года представление кредитной организацией по запросам Росфинмониторинга дополнительной информации на бумажном носителе может осуществляться в порядке, установленном пунктом 12.1 Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, утверждённого постановлением Правительства РФ от 17.04.02 № 245.

Вместе с тем с 29 марта 2014 года вступает в силу постановление Правительства РФ от 19.03.14 № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям», которым постановление Правительства РФ от 17.04.02 № 245 признаётся утратившим силу.

В этой связи отмечается, что согласно абзацу 3 пункта 19 Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утверждённого постановлением Правительства РФ от 19.03.14 № 209, по согласованию с Росфинмониторингом запрашиваемая информация может представляться на бумажном носителе.

Учитывая изложенное, кредитные организации, в том числе не успевшие к 31 марта 2014 года разработать специальное программное обеспечение, соответствующее требованиям Положения № 407-П, могут по согласованию с Росфинмониторингом представлять запрашиваемую службой информацию на бумажном носителе.

Банком России выпущено письмо от 10.04.14 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

ЦБ РФ одобрен Кодекс корпоративного управления, рекомендуемый к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованному торгам.

Кодекс представляет собой свод рекомендаций относительно наилучшего корпоративного управления обществом, разъясняющий стандарты соблюдения прав акционеров, способствующий их реализации

на практике, обеспечивающий повышение эффективности управления компанией, долгосрочное и устойчивое развитие. Применение обществом положений кодекса является добровольным и основано на стремлении повысить привлекательность общества в глазах существующих и потенциальных инвесторов. Корпоративное управление должно быть основано на принципе устойчивого развития общества и повышения отдачи от инвестиций в акционерный капитал в долгосрочной перспективе.

Кодекс состоит из двух частей. Первая часть содержит базовые постулаты, которые лежат в основе надлежащего корпоративного управления, — принципы корпоративного управления. Во второй части сформулированы рекомендации, которые раскрывают способы и механизмы практической реализации принципов кодекса. Эти рекомендации должны стать основой для формирования политики и практики корпоративного управления.

Банком России выпущено письмо от 01.04.14 № 52-Т «О приказе Минфина России от 12.11.2013 № 107н».

Распоряжения о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему РФ, содержащие код ОКАТО, должны приниматься кредитными организациями к исполнению.

С 1 января 2014 года в бюджетном процессе вместо кодов ОКАТО применяются коды ОКТМО. Сообщается, что в программном обеспечении «Автоматизированная система Федерального казначейства», применяемом в территориальных органах Федерального казначейства, обеспечена автоматическая замена кодов ОКАТО на соответствующие коды ОКТМО.

В этой связи до 2015 года кредитным организациям рекомендовано принимать к исполнению распоряжения клиентов, содержащие коды ОКАТО.

Отмечено также, что указание кода ОКТМО не является обязательным при составлении распоряжений о переводе денежных средств, в том числе на счета, открытые территориальным органам Федерального казначейства в подразделениях Банка России на балансовых счетах 40302, 40501, 40503, 40601, 40603, 40701, 40703.

Банком России выпущено письмо от 04.04.14 № 55-Т «О типичных рисках в пла-

тёжных системах как рисках нарушения бесперебойности функционирования платёжных систем».

Регулятор напомнил операторам платёжных систем о типичных рисках, оказывающих влияние на бесперебойность функционирования платёжной системы. Сообщается, в частности, что в соответствии с положениями документа Комитета по платёжным и расчётным системам Банка международных расчётов и Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам «Принципы для инфраструктур финансовых рынков» устойчивость инфраструктур финансового рынка, в том числе платёжной системы, рассматривается, в частности, как способность её участников осуществлять свою деятельность в рамках ИФР в соответствии с ожиданиями. Для платёжных систем аналогом указанного понятия в законодательстве РФ о национальной платёжной системе является понятие, отражающее способность субъектов платёжной системы поддерживать и восстанавливать надлежащее функционирование платёжной системы, т. е. понятие бесперебойности функционирования платёжной системы, как определено пунктом 1 Положения Банка России от 31.05.12 № 379-П «О бесперебойности функционирования платёжных систем и анализе рисков в платёжных системах».

В связи с этим факторы риска нарушения БФПС, которые указаны в пункте 2 Положения Банка России № 379-П, являются факторами рисков, существенно влияющих на способность субъектов платёжной системы осуществлять деятельность или оказывать услуги в соответствии с ожиданиями, к которым согласно подпункту 3.3.2 пункта 3.3 документа КПРС-МОКЦБ «Принципы для ИФР» относятся следующие риски: кредитный риск, риск ликвидности, правовой риск и операционный риск.

Операторам платёжных систем, в том числе значимых платёжных систем, рекомендуется при организации на основании пункта 3 части 5 статьи 15 Федерального закона от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» системы управления рисками в платёжной системе, а также её совершенствовании в дополнение к типичным рискам разрабатывать подходы к управлению иными рисками, возникающими в деятельности субъектов платёжной системы, с учётом

особенностей её функционирования, включая анализ указанных рисков.

ЦБ РФ выпущено письмо от 04.04.13 № 56-Т «О применении документа КПРС БМР „Принципы для инфраструктур финансового рынка“ в части обеспечения окончательного расчёта в значимых платёжных системах», в котором операторам значимых платёжных систем даны рекомендации по обеспечению окончательного расчёта.

До сведения кредитных организаций и операторов платёжных систем доводятся методические разъяснения по реализации принципов, изложенных в документе Комитета по платёжным и расчётным системам Банка международных расчётов и Международной организации комиссий по ценным бумагам «Принципы для инфраструктур финансового рынка», в части определения момента наступления окончательного расчёта в значимых платёжных системах.

В частности, оператору ЗПС рекомендуется учитывать риски, связанные с возможностью признания переводов денежных средств недействительными, обращения взыскания на переведённые денежные средства, в том числе в случае наступления несостоятельности (банкротства) участников платёжной системы, при определении порядка осуществления перевода денежных средств в рамках ЗПС, при организации системы управления рисками и информировать об указанных рисках участников платёжной системы, включая иностранные банки. Также для целей обеспечения окончательного расчёта рекомендуется использовать счета гарантийного фонда платёжной системы или торговые банковские и (или) клиринговые банковские счета.

При заключении договора о взаимодействии платёжных систем, предусмотренно частью 37 статьи 15 Федерального закона от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», операторам взаимодействующих платёжных систем рекомендуется в правилах платёжных систем и договоре о взаимодействии определить моменты наступления безотзывности, безусловности и окончательности перевода денежных средств и окончательно является (обслуживается) участником одной ЗПС, а получатель является (обслуживается) участником другой ЗПС.

Если ЗПС функционирует на территории нескольких стран, оператору ЗПС рекомендуется обеспечивать окончательный расчёт в каждой стране присутствия. С этой целью оператору соответствующей ЗПС рекомендуется получить юридическое заключение профильной организации (например, компетентного органа в сфере регулирования переводов денежных средств и расчётов, профессиональных ассоциаций участников финансового рынка, организаций, оказывающих консультационные и юридические услуги) о возможности обеспечения окончательного расчёта в каждой стране присутствия.

Банком России выпущено письмо от 10.04.14 № 57-Т «О соглашениях, определяющих условия взаимодействия банка (филиала банка) и Банка России при направлении в банк (филиал банка) решений таможенного органа о приостановлении (об отмене приостановления) операций в электронном виде».

Банкам рекомендовано заключить дополнительное соглашение с ТУ Банка России, определяющее условия взаимодействия при направлении в банк решений таможенного органа в электронном виде через Банк России.

В соглашении необходимо, в частности, указать следующее. В качестве условий осуществления обмена электронными сообщениями, содержащими решения таможенных органов, и связанными с ними сообщениями, являющимися служебными, в соглашении указывается, что перечень, форматы сообщений, порядок обмена сообщениями и порядок осуществления контроля сообщений устанавливаются и изменяются Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела, и размещаются на официальном сайте Банка России в интернете (www.cbr.ru).

В качестве прав и обязанностей Банка России (в лице ТУ Банка России) указывается, что ЦБ РФ имеет право обращаться в банк (филиал банка) с запросами по вопросам, связанным с обменом сообщениями, и что Банк России (в лице ТУ Банка России) не несёт ответственности за невозможность осуществления обмена сообщениями, вызванную неисправностями используемых банком (филиалом банка) программно-аппаратных средств и каналов связи.

При осуществлении обмена сообщениями банк (филиал банка) обязан соблюдать требования, предусмотренные Положением Банка России от 30.11.12 № 390-П «О порядке направления таможенным органом в банк решения таможенного органа в электронном виде», а также руководствоваться устанавливаемыми Банком России при осуществлении обмена сообщениями перечнями, форматами и порядком, соблюдать график обмена сообщениями, в том числе осуществлять получение сообщений, содержащих решения таможенного органа, от ТУ Банка России не реже одного раза в каждый из следующих периодов по местному времени: с 9 часов 00 минут 00 секунд до 11 часов 00 минут 00 секунд, с 11 часов 00 минут 01 секунды до 13 часов 00 минут 00 секунд, с 13 часов 00 минут 01 секунды до 16 часов 00 минут 00 секунд, обеспечивать хранение сообщений не менее 5 лет со дня их получения, осуществлять обмен сообщениями в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 390-П и настоящим соглашением, для получения решений таможенного органа за филиал банка, не заключивший от имени банка соглашение с Банком России о получении решений таможенного органа (включается в соглашение, если банк (филиал банка) берёт на себя такое обязательство).

Действие соглашения между банком (филиалом банка) и Банком России приостанавливается при приостановлении их участия в представлении отчётности в виде электронных сообщений в Банк России.

ЦБ РФ выпущено письмо от 14.04.14 № 59-Т «О соответствии рекомендациям Банка России», в котором регулятором рекомендованы к применению стандарты, изложенные в документе КПРС — МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка».

Перевод данного документа на русский язык опубликован в «Вестнике Банка России». Рекомендации по применению неофициального перевода данного документа ранее доводились письмом Банка России от 29.06.12 № 94-Т.

Согласно сообщению Банка России, от операторов системно значимых платёжных систем ожидается следование изложенным стандартам не позднее 1 июля 2014 года.

Банком России выпущено письмо от 16.04.14 № 67-Т «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств в связи с изменением наименований подразделений Банка России».

В распоряжениях о переводе денежных средств могут указываться прежние наименования подразделений Банка России в пределах установленного срока.

Со 2 июня 2014 года в справочнике БИК участников расчётов изменены наименования подразделений Банка России, расположенных на территории Северо-Западного ГУ ЦБ РФ и Южного ГУ ЦБ РФ. Указание в качестве наименований плательщиков, получателей средств, банков плательщиков, банков получателей прежних наименований и наименований этих подразделений, указанных в Справочнике БИК России со 2 июня 2014 года, допускается до 12 июня 2014 года — в распоряжениях, представленных клиентами Банка России на бумажном носителе в Банк России, до 31 декабря 2014 года — в распоряжениях, представленных получателями средств в электронном виде в Банк России, а также в распоряжениях, представленных взыскателями средств в электронном виде или на бумажном носителе.

ЦБ РФ выпущено письмо от 17.04.14 № 68-Т «О форме дополнительного соглашения к договору об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платёжной системы Банка России».

Подготовлена форма дополнительного соглашения к договору об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платёжной системы Банка России.

Дополнительные соглашения к договору об обмене рекомендуется заключать при обращении (в письменном виде, в произвольной форме) кредитных организаций, являющихся участниками системы БЭСП, с просьбой о заключении дополнительного соглашения к договору об обмене для осуществления переводов денежных средств указанными кредитными организациями через систему БЭСП в адрес иностранной кредитной организации, информация о которой включена в справочник БИК России (CLS Bank International), с указанием планируемой даты начала осуществления данного перевода денежных средств.

Быстрая консолидация финансовой отчётности по МСФО — использование совместимой отчётности

Мы рассмотрим способ быстрого закрытия счетов при подготовке консолидированной финансовой отчётности, составляемой в соответствии с МСФО, а именно использование нового вида отчётности — совместимой отчётности. В статье описываются основные свойства и правила составления такой отчётности, указываются новые срезы информации, которые предоставляет пользователям совместимая финансовая отчётность, описываются преимущества и недостатки совместимой финансовой отчётности по сравнению с традиционными видами отчётности — индивидуальной (отдельной) и консолидированной (сводной).

Как быстро и точно составить консолидированную финансовую отчётность? Традиционный подход предлагает подготовку индивидуальных финансовых отчётностей всех компаний, входящих в группу, а затем выполнение сложных консолидационных процедур, включающих выявление и удаление внутригрупповых оборотов и остатков, удаление нереализованной прибыли в оставшихся в группе запасах, основных средствах и нематериальных активах, расчёт гудвила и его тест на обесценение, расчёт доли неконтролирующих акционеров. Данные процедуры настолько трудоёмки, что занимают существенное количество времени после отчётной даты.

Если отчётность должна быть подготовлена по принципу Fast Close (быстрое закрытие счетов), то необходимо искать инструмент, который такое быстрое составление консолидированной отчётности обеспечит. Таким инструментом является совместимая финансовая отчётность, т. е. отчётность индивидуальной (отдельной) компании, но составленная с учётом того, что эта компания является частью группы компаний, т. е. другие компании зависят от неё и она влияет на них. Такое взаимовлияние можно продемонстрировать в денежном выражении — стоит только сопоставить совместимую финансовую отчётность с индивидуальной (отдельной) отчётностью данной компании. Кроме того, попутно консолидации совместимая отчётность представляет собой новый срез данных, построенных на справедливой стоимости, ценный для принятия управленческих решений.

Даже компании, собственники которых планируют их продать, способны составить совместимую финансовую отчётность, которая в этом случае покажет, что приобретёт покупатель с точки зрения своей консоли-

дированной отчётности, при приобретении этой целевой компании. То есть внутренне созданный гудвил, который будет «кристаллизован» при приобретении, доля неконтролирующих акционеров, переоценки активов и обязательств по справедливой стоимости, необходимые тесты на обесценение — в общем, всё основное, что присуще консолидации, — будет заранее отражено в данных совместимой финансовой отчётности отдельной компании. Более того, стоимость чистых активов совместимой отчётности совпадёт с рыночной стоимостью компании, что является долгожданным объединением финансового менеджмента, управленческого учёта и бухгалтерии. Появляется возможность управления активами и обязательствами по их справедливой стоимости — всех активов и обязательств, а не только тех, которые так учитываются в индивидуальной отчётности, составляемой в соответствии с МСФО. Сама же консолидация при этом выполняется путём простого сложения отчётностей совместимых — быстро и точно.

Многообразие современных организационно-правовых форм бизнеса и их объединений усложняет отражение экономического содержания финансового положения и результатов их экономической деятельности. При этом на современном этапе экономического развития пользователи финансовой отчётности нуждаются в получении релевантных сведений о деятельности как групп компаний, так и входящих в них отдельных хозяйствующих единиц.

Формирование консолидированной финансовой отчётности оказывает существенное влияние на управленческие решения внутренних и внешних пользователей финансовой отчётности. Значение имеет как укрупнение отчётных данных при отражении деятельности различных компаний, так и обратный процесс — сегментирование. Дело в том, что не только самостоятельные хозяйствующие единицы формируют представление об экономическом потенциале группы, но и собственно участие в группе оказывает несомненный эффект на потенциал отдельной единицы, входящей в данную группу. Это свидетельствует о необходимости разработки и развития методологии, которая не только учитывала бы взаимоотношения между компаниями группы, но и отражала бы эффект влияния факта участия в группе на финансовое положение и результаты деятельности каждой компании группы.

Федеральный закон от 27.07.10 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» определил, что отчетность подобных структур должна формироваться в соответствии с принципами международных стандартов финансовой отчетности. Современная нормативно-правовая база не позволяет в полной мере использовать инструментарий, который обеспечил бы необходимой релевантной информацией заинтересованных пользователей консолидированной финансовой отчетности.

Существующие виды отчетности в большей степени соответствуют организационно-правовым формам и не всегда реальному содержанию бизнеса. Традиционные виды консолидации, описанные в МСФО (Международных стандартах финансовой отчетности — International Accounting Standards/International Financial Reporting Standards, IAS/IFRS), ОПБУ США (Общепринятых принципах бухгалтерского учета США — United States Generally Accepted Accounting Principles, US GAAP), ОПБУ Великобритании (SSAP — Statements of Standard Accounting Practice (Положения о стандартной практике ведения бухгалтерского учета) и FRS — Financial Reporting Standards (Стандарты финансовой отчетности Великобритании)), Федеральном законе «О консолидированной финансовой отчетности», далеко не всегда позволяют полно отразить экономическую сущность совокупности предприятий, организованных в новых юридических схемах и юридических структурах. Пользователи нуждаются в надежной достоверной информации, представляющей юридические структуры в качестве единого экономического субъекта (имеются в виду как ситуации, когда объединение компаний подпадает под определение корпоративной группы и соответственно вынуждено составлять консолидированную отчетность, так и ситуации, когда совокупность компаний, связанных определенными бизнес-отношениями, включая взаимное финансирование, под такое определение не подпадает). Указанные обстоятельства свидетельствуют об актуальности диссертационного исследования.

В системе международного регулирования консолидированной отчетности с появлением новых стандартов МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» произошло изменение концептуального подхода к отражению в учете процессов объединения бизнеса. Консолидированная финансовая отчетность теперь призвана удовлетворять нужды максимально возможного числа заинтересованных пользователей и отражать финансовое состояние и финансовые результаты консолидированной группы предприятий как единого экономического субъекта. Весьма примечательным в данной ситуации является тот факт, что первыми, кто отреагировал на изменение концепции представления консолидированной финансовой отчетности в России, оказались не профессиональные бухгалтеры, а сотрудники налоговых органов, которые в Налоговом кодексе РФ признали консолидированную группу

предприятий в качестве совокупного налогоплательщика.

Консолидированная отчетность позволяет увидеть влияние единичных компаний на бизнес всей группы, но при этом существует также потребность в новом информационном срезе, а именно в демонстрации влияния группы на бизнес её отдельного составного элемента. То же самое можно сказать и о сводной (агрегированной) отчетности, отражающей экономический и финансовый потенциалы некоего объединения компаний, не подпадающих под определение корпоративной группы. Более того, можно вести рассуждение об алгоритмах агрегирования данных в контексте трёх ситуаций:

1) корпоративная группа (идея консолидированной отчетности);

2) корпоративная группа (идея консолидации с учетом компаний, формально не входящих в группу, но некоторым образом контролируемых лицами, имеющими отношение к группе);

3) некое бизнес-объединение, формально не идентифицируемое как корпоративная группа, но состоящее из самостоятельных юридических лиц, которые могут быть связаны определенными отношениями, в том числе и в плане контроля (идея агрегирования, или свода данных).

Иными словами, если ограничиваться только идеей консолидации, то несложно понять, что в этом случае из-за отсутствия учета влияния группы (понимаемой в широком смысле) на компанию пользователи получают искаженное представление, например, о финансовом положении и результатах деятельности фирмы по данным её индивидуальной финансовой отчетности.

Необходимость рассмотрения наличия принципа «общего контроля» как признака консолидации и агрегирования финансовой отчетности

Одним из ключевых моментов ведения бизнеса является владение информацией. В XX веке произошло серьезное усложнение бизнес-отношений, включая появление новых организационно-правовых форм, вариантов и схем инвестирования и финансирования. Именно этим обстоятельством в своё время было обусловлено возникновение идеи составления консолидированной отчетности как информационного ресурса, дающего представление о корпоративной группе, рассматриваемой как единый экономический субъект, действующий в условиях конкурентной среды. Консолидированная финансовая отчетность — это отчетность материнской компании и всех её дочерних компаний, составляемая при выполнении определенных условий. Можно понимать её как отчетность бизнеса, построенную в предположении того, что во главе группы находится материнская компания и контроль над остальными компаниями осуществляется и «сходится» на уровне этой материнской компании (см. верхнюю часть рис. 1).

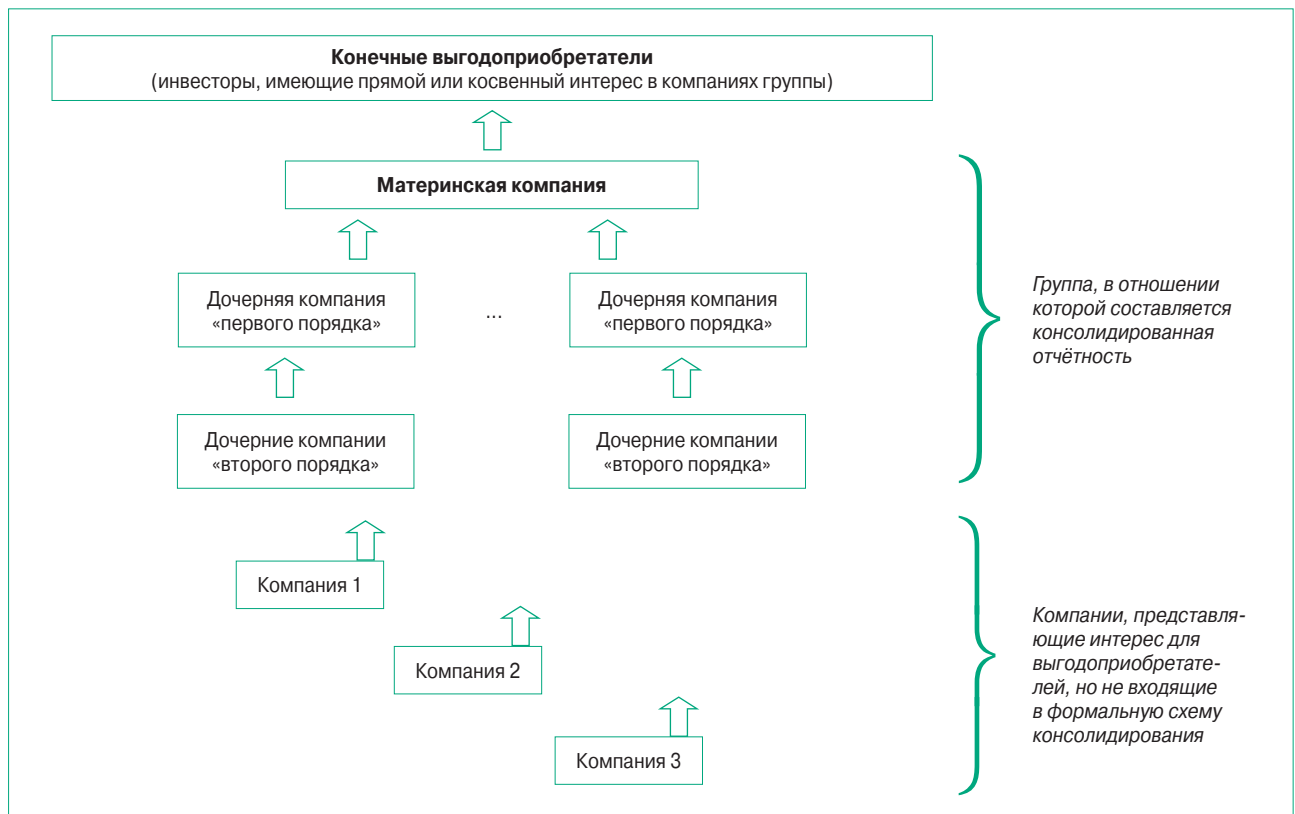


Рис. 1. Информационные потоки в группе компаний с позиции выгодоприобретателей (идея консолидации и идея агрегирования (свода) данных)

Представленная на рисунке 1 схема информирования выгодоприобретателей в рамках идеи консолидации (на рисунке представлен её упрощённый вариант) срабатывает в рамках классического варианта корпоративной группы, однако современные варианты инвестиционно-финансовых решений могут предусматривать довольно сложные переплетения, не укладывающиеся в классический вариант «материнская компания — дочерняя компания». Но даже и в классическом варианте индивидуальная отчётность компании в настоящее время не показывает, например, какое влияние на неё оказывает факт нахождения её самой в группе, а консолидированная отчётность не содержит информации, как на неё влияет каждая из компаний группы. В результате индивидуальная и консолидированная финансовые отчёты в известном смысле перестали удовлетворять практике ведения бизнеса, а их информативность не всегда является достаточной для пользователей. Кроме того, компании, находящиеся под «общим контролем»¹ в соответствии с МСФО и US GAAP, не попадают в консолидированную финансовую отчётность, но при этом фактически составляют единый бизнес. Практическим выходом из такой ситуации может стать составление

агрегированной отчётности как разновидности консолидированной финансовой отчётности, которая представляет результаты и ресурсы нескольких компаний, недостаточно связанных для составления традиционной консолидированной финансовой отчётности.

Необходимо иметь возможность составлять отчётность бизнеса или группы, в которую входят компании, в том числе находящиеся под контролем и общим контролем со стороны одних и тех же физических и (или) юридических лиц, но не подпадающие под формальное определение дочерней компании. Таким образом, целесообразно составление агрегированной (сводной) отчётности бизнеса, во главе которого не обязательно находится материнская компания, а контроль над отдельными компаниями может осуществляться на уровне более высоком, чем уровень этой материнской компании, например на уровне конечных выгодоприобретателей (юридических и (или) физических лиц). Безусловно, обсуждая проблему агрегирования отчётности в самом общем смысле этого слова, целесообразно в качестве исходной базы использовать идеи и алгоритмы, разработанные для отражения экономического потенциала корпоративной группы, представленного консолидированной отчётностью.

Традиционная консолидированная финансовая отчётность имеет свои преимущества и недостатки, основные из которых представлены в таблице 1.

В настоящее время последняя редакция стандарта МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов» не предусматривает описания учёта сделок под общим контро-

¹ Компании находятся под общим контролем (англ. *Common Control*), если все комбинируемые компании или бизнесы в итоге контролируются одной и той же стороной или сторонами как до, так и после сделки по приобретению одним бизнесом другого, и этот контроль не является временным. Общим контролем могут обладать юридические и физические лица, не входящие в консолидируемую группу компаний.

Консолидированная финансовая отчётность

Преимущества	Недостатки
Консолидированная отчётность стандартна, алгоритмы её составления разработаны и представлены в действующих стандартах (например, МСФО, US GAAP)	Консолидированная отчётность не охватывает новые структуры бизнеса, например комбинации бизнесов, находящихся под общим контролем юридических и (или) физических лиц
Аудит стандартной консолидированной отчётности сопровождается меньшими рисками	

лем. Примечательно, что Совет по международным стандартам финансовой отчётности (International Accounting Standards Board, IASB) ещё в 2009 году начал разработку проекта по учёту таких операций, но, к сожалению, до принятия нового стандарта дело не дошло и, судя по всему, не дойдёт в ближайшие несколько лет.

На сегодняшний день консолидация производится по принципу наличия контроля со стороны материнской компании группы. Данный метод не включает все компании, формирующие бизнес. Возможным выходом из сложившейся ситуации служит использование принципа общего контроля, означающий контроль не только со стороны материнской компании, но и совместный контроль со стороны группы юридических и (или) физических лиц.

Целесообразность составления такой агрегированной финансовой отчётности по неоформленным группам очевидна: составлять традиционную консолидированную отчётность у них не будет возможности до окончания реструктуризации (если она вообще планируется), а получить экономические выгоды от наличия такой отчётности такие группы могли бы уже сегодня.

Новый вид финансовой отчётности — «совместимая финансовая отчётность»

Совместимая отчётность — это отчётность, отражающая взаимовлияние фирмы и группы, к которой она принадлежит, на их финансовое и имущественное положение, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности.

Совместимая финансовая отчётность — это отчётность компании, составленная с учётом того, что она является частью группы компаний. Совместимая отчётность может являться промежуточным шагом при переходе от индивидуальной (отдельной) отчётности компании к отчётности бизнеса или отчётности группы компаний (см. рис. 2).

Совместимая финансовая отчётность — это переходная модель от индивидуальной отдельной финансовой отчётности отдельного юридического лица к консолидированной или агрегированной финансовой отчётности группы компаний.

В качестве критериев необходимости и (или) целесообразности составления совместимой финансовой отчётности можно привести следующие условия:

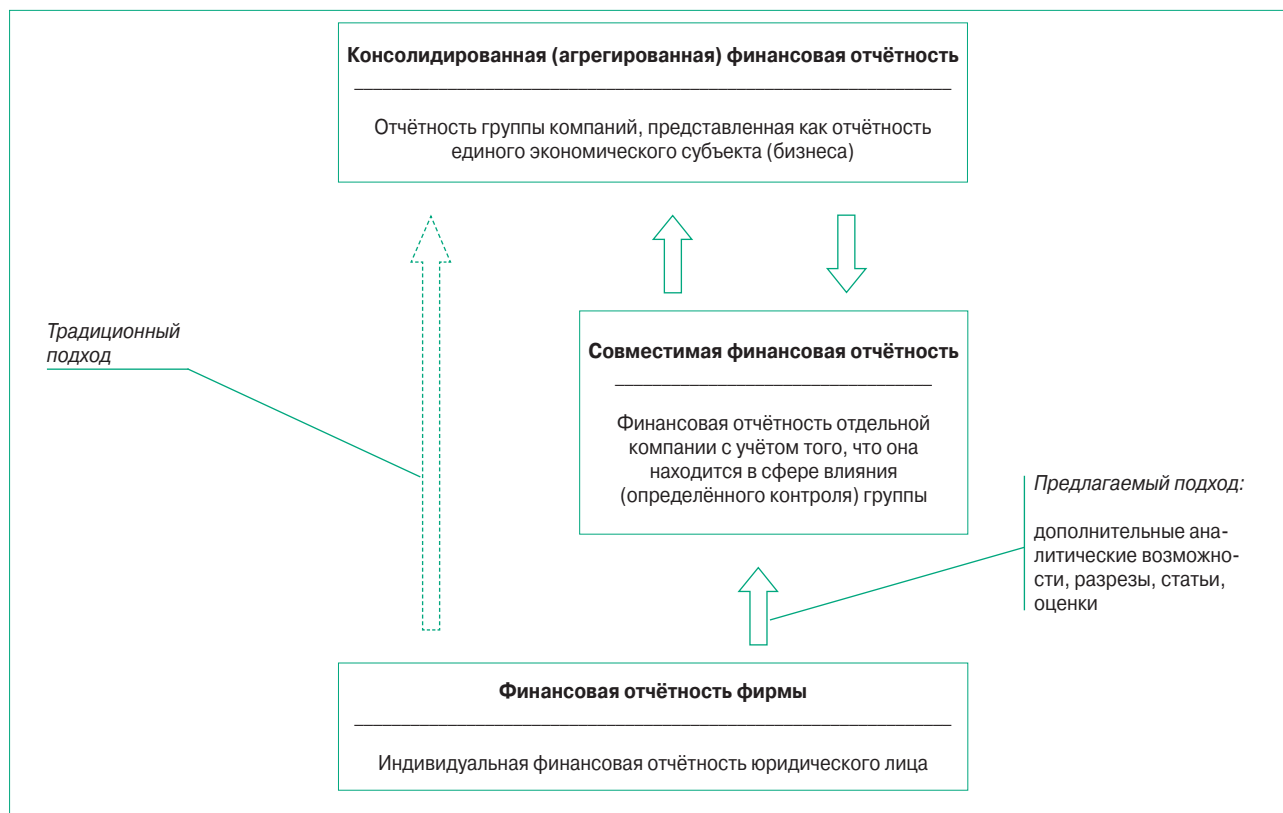


Рис. 2. Логика взаимосвязки отдельных видов отчётности в процессе агрегирования данных

- существует группа компаний, которая обязана или добровольно желает представлять консолидированную (агрегированную) финансовую отчётность;
- менеджмент заинтересован в анализе финансового положения и результатов деятельности каждой из компаний группы с отдельным видением результатов операций в рамках группы и с третьими лицами;
- группа имеет отличия в (фактических) наценках в операциях между компаниями группы и желаемых к введению с точки зрения управленческого учёта «экономических» наценках или «наценках до справедливой стоимости»;
- желательно иметь возможность относительно быстро составлять консолидированную (агрегированную) отчётность после окончания отчётного периода (необходимо «быстрое закрытие счетов»);
- необходимо привязать вознаграждения сотрудников к тем показателям деятельности, которые зависят от эффективности работы этих сотрудников и которые бы не были искажены оптимизациями «фактических» наценок;
- необходимо получить новый срез аналитической информации об отдельной компании в интересах внешних пользователей, например банков, займодавцев, инвесторов в неконтролирующие пакеты акций и т. д.

Таким образом, при наличии указанных выше критериев для компаний группы может быть признано целесообразным составление совместимой отчётности. Преимущества и недостатки совместимой финансовой отчётности представлены в таблице 2.

Совместимая финансовая отчётность отражает операции с компаниями, не входящими в группу, таким же образом, как и индивидуальная отчётность. Однако внутригрупповые операции учитываются отличным от индивидуальной отчётности способом, схожим с их отражением на этапе консолидации. Таким образом, появляется возможность получить другой срез информации и, сравнив индивидуальную и совместимую отчётность, определить степень влияния нахождения компании в группе на её финансовое положение и результаты деятельности.

Методы финансового учёта внутригрупповых операций — основа составления совместимой отчётности

Совместимая финансовая отчётность обособляет внутригрупповые активы и капитал на отдельных сче-

Таблица 2

Совместимая финансовая отчётность

Преимущества	Недостатки
В управленческом учёте индивидуальной компании отражается информация о влиянии на неё того факта, что она находится в группе компаний	Увеличение трудоёмкости работы бухгалтера каждой компании группы по составлению ещё одного вида отчётности, добавляемого к имеющейся индивидуальной финансовой отчётности и к общей консолидированной финансовой отчётности
Быстрое («в одно сложение») выполнение процесса получения консолидированной (или агрегированной) финансовой отчётности	На сегодняшний день отчётность не является общепринятой, отсутствуют единые правила её составления
Облегчение составления сегментной отчётности группы компаний, в частности отделение операций в рамках группы от операций с третьими лицами	
Перенос нагрузки по выполнению консолидации с материнской компании группы на уровень каждой из компаний, входящих в группу	
Возможность управления стоимостью бизнеса по его компонентам и нематериальными активами, характерными только для консолидированной финансовой отчётности	
Возможность расчёта обесценения гудвила и стоимости доли неконтролирующих акционеров	
По состоянию на конец отчётного периода по сравнению со стандартной процедурой консолидации нет необходимости проверять, какая часть запасов с внутригрупповой наценкой осталась не реализованной третьим лицам, для удаления внутригрупповой нереализованной прибыли в запасах. Методика удаляет соответствующую нереализованную прибыль автоматически	

Таблица 3

Отражение операций на счёте «Внутригрупповые расчёты»

По дебету отражается	По кредиту отражается
Увеличение дебиторской задолженности других компаний группы перед компанией	Увеличение кредиторской задолженности, которую компания должна другим компаниям группы
Погашение кредиторской задолженности перед компанией другими компаниями группы	Погашение дебиторской задолженности перед компанией другими компаниями группы
Выдача займов и кредитов другим компаниям группы	Получение кредитов и займов от других компаний группы
Инвестиции в уставные (акционерные) капиталы других компаний группы	Получение вкладов в уставный (акционерный) капитал от других компаний группы
Передача по себестоимости запасов, основных средств, нематериальных активов, услуг другим компаниям группы	Получение по себестоимости запасов, основных средств, нематериальных активов, услуг от других компаний группы
Признание экономической наценки («дооценки до справедливой стоимости») по переданным другим компаниям группы запасам, основным средствам, нематериальным активам, услугам	Признание полученной от других компаний группы экономической наценки («наценки до справедливой стоимости»)

Отражение операций на счёте «Внутригрупповые расчёты» в отчёте о финансовых результатах

В составе доходов отражается	В составе расходов отражается
«Принятая» экономическая наценка («наценка до справедливой стоимости») в связи с полученными от других компаний группы запасами, основными средствами, нематериальными активами, услугами	Начисленная другим компаниям группы экономическая наценка («наценка до справедливой стоимости»), возникающая в группе, в связи с поставленными запасами, основными средствами, нематериальными активами, услугами

тах баланса. Кроме того, на отдельных счетах отчёта о финансовых результатах выделяются внутригрупповые наценки, а внутригрупповая выручка и себестоимость не признаются.

Операции отражаются на счетах «Внутригрупповые расчёты» в балансе и в отчёте о финансовых результатах следующим образом (табл. 3 и 4).

Внутригрупповые наценки отражаются по справедливой стоимости, которая может отличаться от соответствующей внутригрупповой наценки, признаваемой в ходе ведения бизнеса группы компаний. Соответственно совместимая финансовая отчётность учитывает внутригрупповые наценки по справедливой стоимости, предлагая отличия от традиционной бухгалтерской (финансовой) отчётности с их трансфертным ценообразованием.

Использование справедливой наценки и передача активов, обязательств между компаниями группы «по себестоимости» открывают возможность другого, чем в традиционной финансовой (бухгалтерской) отчётности, взгляда на финансовое положение и результаты деятельности компании в рамках группы.

При получении финансирования от других компаний группы при формировании совместимой финансовой отчётности целесообразно отражать кредитовые остатки по счёту «внутригрупповые расчёты» не в составе обязательств баланса, а в составе капитала. Так как группа компаний находится под контролем материнской компании или прочих конечных выгодоприобретателей, то именно они имеют возможность отсрочить долги одной компании группы другой или осуществить новацию, т. е. фактическое превращение обязательств в капитал.

Методика составления консолидированной финансовой отчётности на основе данных совместимых отчётностей компаний группы

Совместимую финансовую отчётность целесообразно также использовать компаниям, составляющим консолидированную финансовую отчётность как форму ускорения процесса консолидации. Все внутригрупповые остатки в балансе отражаются в совместимом балансе на счёте «внутригрупповые операции». Этот счёт может быть либо дебетовым (и тогда он отражается в активе баланса), либо кредитовым (в этом случае он отражается в капитале баланса).

Гудвил, возникающий при приобретении другого предприятия, в совместимой отчётности отражается не как внутригрупповая операция, а как оплата за приобретённые чистые активы третьим лицам. Следовательно, учёт и отражение гудвила в совместимой отчётности осуществляется аналогично традиционной консолидированной отчётности.

Все внутригрупповые продажи не подлежат признанию для целей формирования совместимой отчётности. Признаётся только справедливая наценка² над себестоимостью, формируемая одним предприятием группы при передаче актива, обязательства, услуги другому предприятию группы. Справедливая наценка может отличаться от наценки, по которой сделки осуществляются и отражаются в традиционных бухгалтерских документах, на которые влияют вопросы налогообложения, трансфертного ценообразования, антимонопольное законодательство.

Соответственно в совместимом отчёте о финансовых результатах наценка по активам, услугам, передаваемым другим компаниям группы, отражается в составе доходов, а наценка, полученная от других компаний группы, отражается в составе расходов. Совместимые баланс и отчёт о финансовых результатах позволяют по-другому взглянуть на финансовое положение и результаты деятельности компаний в рамках группы.

В совместимом отчёте о движении денежных средств получение финансирования от другой компании группы отражается в составе финансовой деятельности (по строке «приток денежных средств по операциям с другими компаниями группы»), а инвестирование в другие компании группы отражается в составе инвестиционной деятельности (по строке «отток денежных средств по операциям с другими компаниями группы»).

При консолидации единый внутригрупповой счёт в балансе сальдируется с такими же счетами других компаний группы. То же происходит со счётом внутригрупповой наценки в отчёте о финансовых результатах и со счетами операций с другими компаниями группы в отчёте о движении денежных средств.

Отчёт об изменении собственного капитала составляется с учётом того, что весь кредитовый остаток по счёту внутригрупповых операций отражается в составе собственного капитала компании группы. При консолидации этот кредитовый остаток исключается из консолидированного отчёта об изменении собственного капитала.

² Справедливая наценка — это наценка над себестоимостью, которая обеспечивает передачу товаров и услуг между компаниями группы по справедливой стоимости.

Включение в состав элементов совместимой финансовой отчётности активов и обязательств, традиционно рассматриваемых исключительно в качестве элементов отчётности консолидированной

Дальнейшим развитием совместимой финансовой отчётности должно стать доведение стоимости чистых активов в этой отчётности до справедливой стоимости бизнеса, а также признание в совместимой отчётности нематериальных активов, характерных исключительно для отчётности консолидированной.

Международные стандарты финансовой отчётности требуют признания нетрадиционных нематериальных активов, характерных только для консолидированной отчётности, только в момент приобретения бизнеса со стороны другой компании и при условии превышения справедливой стоимости вознаграждения над справедливой стоимостью идентифицированных в индивидуальной отчётности чистых активов приобретаемой компании. Для управления и развития таких активов необходимо признавать и развивать такие активы ещё до приобретения компании.

Предложенный подход позволит отражать активы, возникающие в связи с синергией нескольких компаний группы, как до момента фактического приобретения этих компаний, так и после:

- гудвил как совокупность неидентифицируемых нематериальных активов;
- списки клиентов;
- компьютерные системы;
- внутренне созданные бренды и торговые марки.

Концепция EVA (Economic Value Added) подразумевает, что компания может генерировать доходы от активов большие, чем, например, в среднем по рынку. Необходимо признавать чистые активы компании по такой стоимости, при которой они равны справедливой стоимости действующего бизнеса целиком, что также требует дооценок и уценок некоторых активов и введения дополнительных активов, как указано выше.

Таким образом, совместимая отчётность демонстрирует оценку бизнеса по справедливой стоимости, что подразумевает:

- идентификацию дополнительных активов, которые признаются только в консолидированной отчётности;
- предварительное обесценение активов бизнеса до их чистой возможной стоимости реализации.

Совместимая финансовая отчётность позволяет идентифицировать компанию группы, к которой эти активы относятся, с целью принятия управленческих решений и анализа финансового положения. Соответствующий подход позволяет управлять стоимостью бизнеса по составляющим его компонентам.

Гудвил для его тестирования на обесценение определяется на единицы, генерирующие денежные средства (ЕГДС — Cash Generating Unit), являющиеся

отдельными компаниями в рамках группы, что облегчает его тестирование на обесценение на уровне совместимой финансовой отчётности.

Кроме того, при условии дооценки чистых активов совместимой отчётности до справедливой стоимости бизнеса выделение доли неконтролирующих акционеров также проводится на уровне совместимой отчётности, что также облегчает получение консолидированной финансовой отчётности.

Методы анализа данных совместимой отчётности, позволяющие оценить взаимовлияние компании и группы, к которой она принадлежит

Совместимая отчётность позволяет оценить влияние группы компаний на индивидуальную компанию, а также влияние индивидуальной компании на группу. Указанное влияние может быть формализовано в виде ряда коэффициентов, которые рассчитываются на основе данных совместимой отчётности. Приводимые коэффициенты целесообразно рассматривать в динамике по одной и той же совокупности данных (набору компаний), в результате чего можно делать обоснованные выводы об усилении или ослаблении взаимовлияния индивидуальной компании и группы, в которую она входит.

1. Коэффициент внутригрупповой зависимости рассчитывается как:

$$IDR = IC / NA = IC / (TA - TL), \quad (1)$$

где IDR — коэффициент внутригрупповой зависимости; IC — остаток по счёту внутригрупповых операций в составе капитала; NA — чистые активы компании; TA — итога активы компании; TL — итога обязательства компании.

На основании указанного коэффициента организации, входящие в группу, можно классифицировать как:

- сильно зависимые от группы компаний;
- зависимые от группы компаний;
- слабо зависимые от группы компаний.

2. Коэффициент взаимного инвестирования рассчитывается как:

$$MIR = Ia / TA, \quad (2)$$

где MIR — коэффициент взаимного инвестирования; Ia — остаток по счёту внутригрупповых операций в составе активов; TA — итога активы компании.

Данный коэффициент позволяет классифицировать компании по следующим категориям:

- компании, преимущественно инвестирующие в другие компании группы;
- компании, активно инвестирующие в другие компании группы;
- компании, незначительно инвестирующие в другие компании группы.

3. Коэффициент автономии доходов компании в группе рассчитывается как:

$$CIARG = IsP / GP, \quad (3)$$

где *CIARG* — коэффициент автономии доходов компании в группе; *IsP* — оборот за период по счёту внутригрупповой наценки, переданной другим компаниям группы; *GP* — валовая прибыль.

В соответствии с указанным коэффициентом компании, входящие в группу, могут быть классифицированы на:

- компании, преимущественно работающие в области трансфертного ценообразования в цепи создания стоимости в рамках группы;
- компании, работающие частично в области трансфертного ценообразования в цепи создания стоимости в рамках группы;
- компании, в том числе имеющие доходы от операций с другими компаниями группы.

4. Коэффициент внутригрупповой активности рассчитывается как:

$$IAR = ISO / COS, \quad (4)$$

где *IAR* — коэффициент внутригрупповой активности; *ISO* — оборот за период по счёту внутригрупповой наценки, полученной от других компаний группы; *COS* — себестоимость за период.

Расчётные значения данного коэффициента в отношении к компаниям группы позволяют система-

тизировать их на:

- компании высокой иерархии в трансфертном ценообразовании и положении в цепочке создания стоимости в группе;
- компании средней иерархии в трансфертном ценообразовании и положении в цепочке создания стоимости в группе;
- компании низкой иерархии в трансфертном ценообразовании и положении в цепочке создания стоимости в группе, их отличает низкий уровень использования других компаний группы.

В заключение

Совместимая финансовая отчётность предоставит возможность быстрого закрытия счетов при составлении консолидированной финансовой отчётности, например по МСФО. Совместимая финансовая отчётность предоставляет возможность получения нового среза информации, пригодного для принятия управленческих решений, например, о «справедливом» распределении результатов деятельности группы по составляющим её компаниям.

При планировании продажи компании появляется возможность учёта активов и обязательств, появляющихся исключительно в консолидированной отчётности, что делает возможным их долговременное развитие и управление. ■

информация

Moody's: качество активов и прибыльность банков под угрозой

Качество активов и прибыльность российских банков снизятся вследствие вероятного наступления рецессии в российской экономике в текущем году, говорится в отчёте международного рейтингового агентства Moody's Investor's Service.

Текущая нестабильность усугубляет существующие структурные проблемы в российской экономике, обусловившие снижение прогноза по её росту в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Вследствие этого агентство ожидает в 2014 году снижения темпов роста кредитования приблизительно до 10% (для сравнения, в 2013 году рост кредитования достигал 17%, в 2011–2012 годах — 20–30%). В свою очередь, замедление роста может выявить слабые места в критериях и практике кредитования, применявшихся ранее отдельными банками. Кредитным портфелям банков, демонстрировавших в последние годы самые быстрые темпы роста, свойственна

повышенная неопределённость качества активов, поэтому такие банки особенно чувствительны к ухудшению макроэкономического сценария. Что касается отдельных сегментов кредитования, потребительские кредиты и кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, находятся в зоне наибольшего риска. Однако, по мнению экспертов, снижение прибыльности корпоративных заёмщиков и замедление роста доходов частных лиц, а также повышение процентных ставок по некоторым видам кредитов повлекут за собой ухудшение качества активов во всех сегментах кредитования.

Кроме того, увеличение резервов на возможные потери по ссудам приведёт к снижению прибыльности банков. При низком спросе на кредиты во всех сегментах, кроме потребительского кредитования, банки могут лишь в ограниченной степени переложить на плечи заёмщиков повышение стоимости фондирования, вызванное повышением ЦБ РФ ставки рефинансирования и ростом

премии за риск для банков в условиях текущей волатильности. Несмотря на то что снизившийся уровень прибыльности банков негативно повлияет на их способность наращивать капитал, агентство не ожидает дальнейшего сокращения достаточности капитала, поскольку снижение рентабельности капитала будет компенсировано замедлением роста кредитования. При этом отмечается, что в последние годы показатели достаточности капитала сократились в результате стремительного роста кредитования. По мнению экспертов агентства, российским банкам придётся приспосабливаться к новым условиям работы, которые будут характеризоваться более высоким уровнем кредитного риска, повышением конкуренции за привлечение наиболее кредитоспособных заёмщиков и снижением прибыльности. Легче других с этими трудностями справятся банки, имеющие высокий запас прочности благодаря более высокому уровню капитала, адекватно сформированным резервам и стабильному операционному доходу.

Данная рубрика ведётся по материалам информационно-справочной системы методологического характера «Бухгалтерские Контровки в Банке»¹, которая разработана и централизованно ежемесячно актуализируется научно-техническим центром «ОРИОН» (г. Москва).

© Научно-технический центр «ОРИОН»,
тел/факс: (495) 783-5510; e-mail: info@orioncom.ru;
http://www.orioncom.ru



Средства и имущество

Расчёты с дебиторами и кредиторами

1. Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			Назначение счетов 60311, 60312, 60313, 60314 — учёт расчётов с получателями (покупателями, заказчиками), поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям. В аналитическом учёте ведутся лицевые счета, открываемые на каждого поставщика, подрядчика, получателя (покупателя, заказчика). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9
Авансы и предварительная оплата поставщикам и подрядчикам	60312 60314	20202 30102 30109 30110 30111 30114 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802 40807	— суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам. Суммы перечисленных авансовых платежей за оказание услуг в соответствии с заключёнными договорами до момента поступления первичных оправдательных документов, подтверждающих факт признания этих расходов, следует отражать в бухгалтерском учёте кредитной организации на балансовом счёте 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками, покупателями». Письмо Банка России и департамента бухгалтерского учёта и отчётности от 04.03.11 № 18-1-2-9/185; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.29, 4.31, 4.36, 6.9, приложение 9, п. 3.1.4 Расчёты с физическим лицом — нерезидентом целесообразно отражать на счетах 60313, 60314 «Расчёты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям», при условии что указанные операции соответствуют нормам валютного законодательства РФ. Ответы департамента бухгалтерского учёта и отчётности Банка России на вопросы, поступившие в АРБ от кредитных организаций для обсуждения на ежегодной встрече банкиров с руководством Банка России 07.11.13, вопрос 9 (письма АРБ от 25.10.13 № А-02/1Кв-593 и от 31.10.13 № А-02/1Кв-619)
Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери	70606	60324	— на сумму созданного резерва на возможные потери, символ 25302. Элементами расчётной базы резерва являются требо-

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Континировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			вания, отражённые на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60312 (в части авансов, предварительной оплаты ценностей), 60314. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.15, 7.1, приложение 3, п. 5.7, приложение 4
Списание авансов при получении имущества и других ценностей	60311 60313 60701 60702 61002 61008 61009 61010 61011	60312 60314	— суммы авансов и предварительной оплаты при расчётах с поставщиками и подрядчиками за полученное имущество и другие ценности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 6.18, 6.21
Отражение расходов	70606	60312 60314	— отнесение на расходы сумм авансов и предварительной оплаты при расчётах с поставщиками и подрядчиками за принятые работы и услуги, символы 26401–26412. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 7.1, приложение 4
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери	60324	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери, символ 16305. Элементами расчётной базы резерва являются требования, отражённые на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60312 (в части авансов, предварительной оплаты ценностей), 60314. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.15, 7.1, приложение 3, п. 5.7, приложение 4
Авансы и предварительная оплата от получателей (покупателей, заказчиков)	20202 30102 30109 30110 30111 30114 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802 40807	60311 60313	— суммы полученных авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.29, 4.31, 4.36, 6.9 Расчёты наличными деньгами в РФ между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, между индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключённого между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тыс. руб. Указание Банка России от 20.06.07 № 1843-У; Письмо МНС РФ и Банка России от 01-02.07.02 № 24-2-02/252, 85-Т
Списание сумм авансов при расчётах	60311 60313	60312 60314 61209	— суммы авансов и предварительной оплаты при расчётах с получателями (покупателями, заказчиками) за поставленное имущество и другие ценности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 6.22

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение доходов	60311 60313	70601	— отнесение на расходы сумм авансов и предварительной оплаты при расчётах с получателями (покупателями, заказчиками) за выполненные работы и оказанные услуги, символы 12406, 16306. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 7.1, приложение 4
Дебиторская задолженность получателей (покупателей, заказчиков)	60312 60314	61209	— суммы дебиторской задолженности получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9
Отражение доходов	60312 60314	70601	— суммы дебиторской задолженности получателей (покупателей, заказчиков) за оказанные услуги, выполненные работы, символы 12406, 16306. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 7.1, приложение 4
Оплата дебиторской задолженности	20202 30102 30109 30110 30111 30114 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802 40807	60312 60314	— суммы дебиторской задолженности, оплаченной получателями (покупателями, заказчиками). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.29, 4.31, 4.36, 6.9
Учёт задолженности перед поставщиками и подрядчиками			
— подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей	60701 60702	60311 60313	— вложения капитального характера. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 6.18
	61002 61008 61009 61010 61011	60311 60313	— материальные запасы. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 6.21
— подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость принятых работ и услуг. Отражение расходов	70606	60311 60313	— оплата принятых работ и услуг, символы 26401–26412. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 7.1, приложение 4
Оплата поставщикам и подрядчикам полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг	60311 60313	30102 30109 30110 30111	— суммы переводов денежных средств поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2,

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
		30114 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802 40807	3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.29, 4.31, 4.36, 6.9

2. Расчёты с прочими кредиторами и дебиторами

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отнесение сумм на счета расчётов с прочими дебиторами и кредиторами			Учёт расчётов с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям кредитной организации ведётся на счетах 60322 и 60323. На счёте 60323 учитываются также суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах кредитных организаций, если виновные лица не установлены. В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчёты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.12
— суммы, причитающиеся дебиторам	60323	20202 30102 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802 40807	— суммы, причитающиеся дебиторам. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 4.29, 4.31, 4.36, 6.12 Расчёты наличными деньгами в РФ между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, между индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключённого между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тыс. руб. Указание Банка России от 20.06.07 № 1843-У; Письмо МНС РФ и Банка России от 01-02.07.02 № 24-2-02/252, 85-Т
— суммы недостач		20202	— суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах кредитных организаций, если виновные лица не установлены. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 6.12
— суммы, причитающиеся кредиторам	20202 30102 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703	60322	— суммы, причитающиеся кредиторам. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 4.29, 4.31, 4.36, 6.12

← вернуться
к началу статьи

← вернуться
к содержанию

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	40802 40807		
Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери	70606	60324	— на сумму созданного резерва на возможные потери, символ 25302. Элементом расчётной базы является счёт 60323. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.15, 7.1, приложение 3, п. 5.7, приложение 4
Погашение задолженности			
— дебиторской	20202 30102 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802 40807	60323	— суммы переводов денежных средств в погашение долга. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 4.29, 4.31, 4.36, 6.12
— кредиторской	60322	20202 30102 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802 40807	— суммы переводов денежных средств в погашение долга. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 4.29, 4.31, 4.36, 6.12
Списание недостачи денежных средств, выявленной в кассе при невозможности взыскания	60324	60323	— на сумму списываемой за счёт созданного резерва недостачи при невозможности взыскания. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.12
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери	60324	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери, символ 16305. Элементом расчётной базы является счёт 60323. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.15, 7.1, приложение 3, п. 5.7, приложение 4

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

Добро пожаловать на сайт журнала «ПБУ»

www.pbu.ru

Подписной индекс на полугодие: «Роспечать» — 80500
Также подписку можно оформить через редакцию. Телефон: (495) 778-91-20

Принципы бухгалтерского учёта отложенных налогов

В рамках реализации планов Минфина России по развитию бухгалтерского учёта и отчётности на основе Международных стандартов финансовой отчётности ЦБ РФ утверждено Положение от 25.12.13 № 409-П «О порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Первые бухгалтерские записи по отражению исчисленных отложенных налогов в соответствии с требованиями положения в балансах кредитных организаций должны быть проведены за первый квартал 2014 года не позднее 15 мая 2014 года.

Нормы Положения № 409-П базируются на положениях МСФО, в частности МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», и Разъяснений МСФО, принятых Фондом МСФО и утверждённых постановлением Правительства РФ от 25.02.11 № 107. Порядок расчёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, заложенный в Положение № 409-П, основан на балансовом методе, т. е. на сравнении балансовой стоимости активов и обязательств с соответствующей им налоговой базой.

Основные определения

В соответствии с пунктом 1.3 Положения № 409-П *временные разницы* определены как разницы между остатками на активных и пассивных балансовых счетах банка, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, определённой в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах и учётной политикой банка в целях налогообложения.

Временные разницы подразделяются на:

- *налогооблагаемые временные разницы* — временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчётных периодах должен увеличить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет;
- *вычитаемые временные разницы* — временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчётных периодах должен уменьшить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отражённых в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

В соответствии с требованиями Положения № 409-П отражению в бухгалтерском учёте подлежат суммы, способные повлиять на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчётных периодах: *отложенные налоговые обязательства* и *отложенные налоговые активы* (отложенные налоги).

Отложенное налоговое обязательство — сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчётных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив — сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчётных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Периодичность расчёта и отражения отложенных налогов

В соответствии с пунктом 4.1 Положения № 409-П отчётным периодом в целях определения и отражения отложенных налогов являются первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определённые на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, отражаются в бухгалтерском учёте банка не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчётного периода.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определённые на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учёте банка в период отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты, т. е. в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитной организации.

Первоначально отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются на конец первого квартала 2014 года и отражаются в бухгалтерском учёте кредитной организации не позднее 15 мая 2014 года.

Согласно проекту письма, размещённому на официальном сайте ЦБ РФ, кредитные организации вправе сформировать дополнительную ведомость расчёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2014 года, т. е. за 2013 год. В этом случае суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 01.04.14 рассчитываются как раз-

ница между итоговыми величинами, определёнными на конец I квартала 2014 года и на конец 2013 года.

В противном случае суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов за I квартал 2014 года рассчитываются исходя из того, что по состоянию на конец 2013 года их условная величина равна нулю.

Выбранный кредитной организацией способ расчёта сумм отложенных налогов целесообразнее закрепить в учётной политике на 2014 год.

Также следует подчеркнуть, что в соответствии с пунктом 4.1 Положения № 409-П при наличии у кредитной организации обособленных подразделений, ведущих бухгалтерский учёт обособленно от головной организации банка, отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведётся *только в балансе головной организации банка*.

Однако это не означает, что расчёт отложенных налогов и составление ведомости отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов также должны вестись только в головной организации банка. С учётом специфики работы и документооборота между головной организацией и филиалами банка возможна организация процесса и с участием филиалов. Так, при наличии широкой филиальной сети с целью минимизации возможных ошибок на уровень филиалов могут быть переданы функции по составлению ведомости по операциям, совершённым соответствующим филиалом, с последующим её представлением для консолидации в головную организацию.

При этом для оценки эффективности деятельности работы филиала за отчётный период по итогам отражения отложенных налогов в балансе головной организации можно организовать передачу финансового результата через парные балансовые счета 30305, 30306.

Ведомость расчёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Расчёт отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов производится кредитной организацией на конец каждого отчётного периода на основании ведомости расчёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов (далее — ведомость). Форма ведомости утверждается учётной политикой банка.

В Методических рекомендациях от 26.12.13 № 257-Т «О порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», утверждённых ЦБ РФ, приведена рекомендуемая форма ведомости.

Как уже отмечалось, расчёт отложенных налогов основан на балансовом методе. Однако не все балансовые счета, используемые кредитной организацией, порождают временные разницы.

Так, счета по учёту денежных средств и драгоценных металлов, счета по учёту средств на счетах (20202, 20203, 20208, 20209, 20210, 40501, 40502, 40503, 40601, 40602, 40603, 40701, 40702, 40703, 40802,

40803, 40804, 40805, 40806, 40807, 40809, 40810, 40811, 40812, 40813, 40814, 40815, 40817, 40818, 40819, 40820, 40821, 40901, 40902, 40903, 40905, 40906, 40907, 40908, 40909, 46902 и др.) не порождают временных разниц. И для сокращения объёма ведомости и трудозатрат сотрудников целесообразнее закрепить их перечень в учётной политике с указанием на то, что по этим балансовым счетам имеет место равенство балансовой стоимости активов и обязательств, отражённых на них, и их налоговой базы. И в таком случае в соответствии с Положением № 409-П временные разницы не возникают и, следовательно, отсутствует необходимость расчёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Кроме того, следует обратить внимание на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль и не участвующие в налогообложении, такие как:

- расходы, не подтверждённые первичными документами;
- расходы, не связанные с основной деятельностью банка;
- расходы, превышающие нормы, установленные НК РФ (представительские, рекламные и др.).

Вследствие того что указанные расходы никогда не попадут в налоговый учёт в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, они не порождают временных разниц в свете Положения № 409-П.

Указанные расходы образуют так называемые в ПБУ 18/02 «Учёт расчётов по налогу на прибыль»¹ постоянные разницы (*следует обратить внимание, что в Положении № 409-П данное понятие отсутствует*).

И с целью оптимизации ведомости целесообразнее также закрепить их перечень в учётной политике кредитной организации, ввиду того что уменьшение остатка на активном (пассивном) счёте, на котором ведётся учёт подобных затрат, при прекращении признания объектов бухгалтерского учёта в будущих отчётных периодах не окажет влияния на уменьшение (увеличение) налогооблагаемой прибыли.

Порядок расчёта сумм отложенного налогового обязательства

Отложенные налоговые обязательства подлежат отражению в бухгалтерском учёте банка при возникновении *налогооблагаемых временных разниц*.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчётного периода².

¹ Утверждено приказом Минфина России от 19.11.02 № 114н.

² Налоговые ставки по налогу на прибыль устанавливаются статьёй 248 НК РФ. В настоящее время налоговая ставка по налогу на прибыль составляет 20 %, за некоторыми исключениями, установленными указанной статьёй.

Ведомость расчёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 01.04.14

№ балансо- вого счёта	Остаток на конец отчётного периода	Налоговая база, учиты- ваемая при расчёте налога на прибыль	Налогооб- лагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	Сумма отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту		Сумма отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту		Сумма отложенных налоговых активов по перене- сённому на буду- щее убыткам
					финансово- го резуль- тата	добавоч- ного капитала	финансово- го резуль- тата	добавоч- ного капитала	
– (РСД)	0,00	800 000,00	800 000,00	0,00	160 000,00	0,00	0,00	0,00	

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчёту на дату, предшествующую дате начала применения изменённых налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчёта разницы на счета по учёту финансового результата и (или) на счета по учёту добавочного капитала.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учёте изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата или со счетами по учёту добавочного капитала.

Пример

Согласно учётной политике для целей налогообложения банк формирует резерв по сомнительным долгам в соответствии со статьёй 266 НК РФ.

По итогам проведённой инвентаризации дебиторской задолженности по состоянию на 01.04.14 по процентным доходам по ссудной задолженности досоздан резерв в размере 800 000,00 руб.

Ведомость в данном случае будет выглядеть следующим образом (см. табл. 1).

Порядок расчёта сумм отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам

В общем случае величина отложенного налогового актива *по вычитаемым временным разницам* определяется как произведение вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчётного периода.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах величина отложенного налогового актива подлежит пересчёту на дату, предшествующую дате начала применения изменённых налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчёта разницы на счета по учёту финансового результата и (или) на счета по учёту добавочного капитала.

Отложенные налоговые активы *по вычитаемым временным разницам* подлежат отражению в бухгалтерском учёте при возникновении *вычитаемых временных разниц* и в той мере, в которой есть вероятность получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах. При этом в той мере, в которой у кредитной организации отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, отложенный налоговый актив не подлежит отражению в бухгалтерском учёте.

Величина признанного (отражённого в бухгалтерском учёте) отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам пересматривается ежеквартально, по состоянию на каждую отчётную дату. В случае уменьшения вероятности получения банком достаточной налогооблагаемой прибыли подлежит уменьшению и величина признанного отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам. И наоборот, в той мере, в которой появляется вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, увеличивается величина признанного отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам.

Результаты оценки вероятности получения банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах и суммы отложенных налоговых активов, признаваемых на отчётную дату, целесообразнее либо отразить в ведомости расчёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, либо оформить в виде отдельного профессионального суждения.

Учёт непризнанного отложенного налогового актива по вычитаемым разницам ведётся кредитной организацией внесистемно.

Пример

На балансе кредитной организации имеется ссудная задолженность физических лиц, отнесённая в соответствии с нормативными актами Банка России и учётной политикой банка к IV категории качества. Соответственно начисленные проценты по данным кредитным договорам подлежат отражению в бухгалтерском учёте на внебалансовом счёте 91604. По состоянию на 01.04.14 остаток по внебалансовому счёту 91604 составляет 900 000,00 руб., по состоянию на 01.01.14 — 320 000,00 руб.

В налоговом учёте неполученные проценты по кредитам физических лиц за отчётный период подлежат включению

**Ведомость расчёта отложенных налоговых обязательств
и отложенных налоговых активов по состоянию на 01.04.14**

№ балансо- вого счёта	Остаток на конец отчётного периода	Налоговая база, учиты- ваемая при расчёте налога на прибыль	Налогооб- лагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	Сумма отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту		Сумма отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту		Сумма отложенных налоговых активов по перене- сённому на буду- щее убыткам
					финансово- го резуль- тата	добавоч- ного капитала	финансово- го резуль- тата	добавоч- ного капитала	
– (внебаланс 91604)	0,00	580 000,00	0,00	580 000,00	0,00	0,00	116 000,00		

в состав внереализационных доходов в полном объёме и отражаются в соответствующем регистре налогового учёта.

Ведомость в данном случае будет выглядеть следующим образом (см. табл. 2).

Предположим, что других позиций, подлежащих отражению в ведомости по состоянию на 01.04.14, у кредитной организации не выявлено.

На основании полученных данных ведомости необходимо провести оценку вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли и (или) достаточной суммы налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли в следующем отчётном периоде для признания отложенного налогового актива.

Принципы оценки вероятности разрабатываются кредитной организацией самостоятельно и подлежат отражению во внутренних нормативных документах кредитной организации. Конечно же, можно позаимствовать их из практики расчёта отложенных налогов в МСФО.

Другим вариантом, имеющим право на жизнь, можно считать порядок расчёта вероятной к получению налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах исходя из полученной налогооблагаемой прибыли за предыдущий налоговый период, которая указана в строке 120 листа 02 «Налоговой декларации по налогу на прибыль организаций», разделённой на 4. Это достаточно грубый расчёт, но и менее трудозатратный в части реализации.

Для более детального расчёта необходимо провести анализ финансовых потоков, бизнес-плана и сметы расходов на предстоящий отчётный период, а также существования достаточных налогооблагаемых временных разниц. И в этом случае без участия подразделений финансового планирования и бухгалтерского учёта уже не обойтись.

Результаты проведённой оценки подлежат отражению в профессиональном суждении банка, составленном ответственными сотрудниками и утверждённом в соответствии с внутренними нормативными документами.

Вопрос делегирования обязанностей по оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах филиалами лежит в плоскости учётной политики банка.

Порядок расчёта сумм отложенных налоговых активов по перенесённому на будущее убыткам

Величина отложенных налоговых активов по перенесённому на будущее убыткам, рассчитанная на конец отчётного периода, будет отлична от нуля, только если налогооблагаемая база по налогу на прибыль банка, указанная в налоговой декларации, будет отрицательной.

В этом случае кредитная организация отражает на счетах бухгалтерского учёта отложенный налоговый актив в той мере, в которой есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

Величина признанного отложенного налогового актива по перенесённому на будущее убыткам пересматривается ежеквартально, по состоянию на каждую отчётную дату аналогично алгоритму для оценки отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам.

В общем случае величина отложенного налогового актива по перенесённому на будущее убыткам определяется как произведение перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчётного периода.

Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, в бухгалтерском учёте происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчётные периоды, установленного законодательством РФ о налогах и сборах.

Порядок бухгалтерского учёта отложенных налогов

Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счёте 61701 «Отложенное на-

логовое обязательство», отложенные налоговые активы — на активных балансовых счетах 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам». Балансовые счета 61701, 61702 — парные.

Соответственно согласно пункту 1.13 Положения № 385-П допускается наличие остатка только на одном счёте из пары и в начале операционного дня операции начинаются с того счёта, на котором есть остаток.

Порядок ведения аналитического учёта по счетам 61701, 61702 и 61703 определяется кредитной организацией с учётом требований положений № 385-П и 409-П.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учёте (отнесения на доходы и расходы или на капитал банка) указанные счета корреспондируют с балансовыми счетами:

70615 (70715) «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (П), символ отчёта о финансовых результатах 28103;

70616 (70716) «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (А), символ отчёта о финансовых результатах 28102

или

10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» (А);

10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» (П).

Балансовые счета 70615 и 70616, 10609 и 10610 также являются парными.

Порядок ведения аналитического учёта по счетам 70615 и 70616, 10609 и 10610 определяется кредитной организацией с учётом требований положений № 385-П и 409-П.

Исходя из характеристики балансовых счетов, предназначенных для учёта отложенных налогов и балансовых счетов, предназначенных для корреспонденции с ними, возможно несколько вариантов отражения исчисленных сумм отложенных налоговых обязательств или отложенных налоговых активов. Наиболее интересными представляются случаи, когда на отчётную дату происходит уменьшение отложенного налогового обязательства и образование отложенного налогового актива, или наоборот.

Так, предположим, что на 01.04.14 в балансе кредитной организации была отражена бухгалтерская запись по образованию отложенного налогового обязательства в размере 1000 условных единиц:

Дебет	70616 (А)	«Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
Кредит	61701 (П)	«Отложенное налоговое обязательство»

По итогам полугодия, т. е. по состоянию на 01.07.14, отложенное налоговое обязательство стало равно нулю и образовался признанный отложенный налоговый актив в размере 400 условных единиц, в этом случае в бухгалтерском учёте банка возможны следующие варианты отражения:

1. Уменьшение первоначально начисленного отложенного налогового обязательства в размере 1000 условных единиц:

Дебет	61701 (П)	«Отложенное налоговое обязательство»
Кредит	70616 (А)	«Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

И увеличение признанного отложенного налогового актива в размере 400 условных единиц:

Дебет	61702 (А)	«Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»
Кредит	70615 (П)	«Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

2. Уменьшение ранее начисленного отложенного налогового обязательства в размере 1000 условных единиц:

Дебет	61701 (П)	«Отложенное налоговое обязательство»
Кредит	70615 (П)	«Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

Начисление отложенного налогового актива в размере 400 условных единиц:

Дебет	61702 (А)	«Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»
Кредит	70615 (П)	«Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

Урегулирование остатков по парным счетам на 1000 условных единиц:

Дебет	70615 (П)	«Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
Кредит	70616 (А)	«Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

Выбранный способ бухгалтерского учёта отложенных налогов закрепляется стандартом экономического субъекта, т. е. учётной политикой банка.

В зависимости от выбранного варианта бухгалтерский учёт отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов будет выглядеть следующим образом.

Образование или увеличение *отложенного налогового обязательства* в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается *на счетах по учёту финансового результата*, отражается в балансе банка следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет	70615 (П), 70616 (А)	«Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»
	70715 (П), 70716 (А)	«Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (СПОД), «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (СПОД)
Кредит	61701 (П)	«Отложенное налоговое обязательство»

Уменьшение *отложенного налогового обязательства* в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учиты-

вается на счетах по учёту финансового результата, отражается в балансе банка следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет	61701 (П)	«Отложенное налоговое обязательство»
Кредит	70615 (П), 70715 (П)	«Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (СПОД)
	70616 (А), 70716 (А)	«Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (СПОД)

Образование или увеличение отложенного налогового обязательства в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту добавочного капитала, отражается в балансе банка следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет	10610 (А)	«Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»
	10609 (П)	«Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»
Кредит	61701 (П)	«Отложенное налоговое обязательство»

Уменьшение отложенного налогового обязательства в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту добавочного капитала, отражается в балансе банка следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет	61701 (П)	«Отложенное налоговое обязательство»
Кредит	10610 (А)	«Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»
	10609 (П)	«Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

При прекращении признания актива, изменение величины которого учитывается на счетах второго порядка счёта по учёту добавочного капитала и подлежит направлению на счёт по учёту нераспределённой прибыли, остаток на счёте по учёту добавочного капитала уменьшается на остаток или часть остатка на счёте уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, относящийся к выбывающему активу, с отражением в балансе банка следующих бухгалтерских проводок:

Дебет	10601 (П)	«Прирост стоимости имущества при переоценке»
Кредит	10610 (А)	«Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

Образование или увеличение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчётном периоде или будущих отчётных периодах, отражается в балансе банка следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет	61702 (А)	«Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»
Кредит	70615 (П), 70715 (П)	«Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (СПОД)
	70616 (А), 70716 (А)	«Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (СПОД)

Уменьшение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчётном периоде или будущих отчётных периодах, отражается в балансе банка следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет	70615 (П), 70715 (П)	«Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (СПОД)
	70616 (А), 70716 (А)	«Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (СПОД)
Кредит	61702 (А)	«Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»

Образование или увеличение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту добавочного капитала, отражается в балансе банка следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет	61702 (А)	«Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»
Кредит	10609 (П)	«Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»
	10610 (А)	«Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

Уменьшение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту добавочного капитала, отражается в балансе банка следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет	10609 (П)	«Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»
	10610 (А)	«Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»
Кредит	61702 (А)	«Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»

При прекращении признания актива, изменение величины которого учитывается на счетах второго порядка счёта по учёту добавочного капитала и подлежит направлению на счёт по учёту нераспределённой прибыли, остаток на счёте по учёту добавочного капитала увеличивается на остаток или часть остатка на счёте увеличения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, относящийся к выбывающему активу, с отражением в балансе следующих бухгалтерских проводок:

Дебет	10609 (П)	«Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»
Кредит	10601 (П)	«Прирост стоимости имущества при переоценке»
	10602 (П)	«Эмиссионный доход»

Образование или увеличение *отложенного налогового актива по перенесённым на будущее убыткам*, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается в балансе банка следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет	61703 (А)	«Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам»
Кредит	70615 (П), 70715 (П)	«Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (СПОД)
	70616 (А), 70716 (А)	«Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (СПОД)

Уменьшение *отложенного налогового актива по перенесённым на будущее убыткам*, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается в балансе банка следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет	70615 (П), 70715 (П)	«Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (СПОД)
	70616 (А), 70716 (А)	«Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (СПОД)
Кредит	61703 (А)	«Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам»

Контроль правильности исчисления отложенных налогов

В целях контроля правильности исчисления и отражения в бухгалтерском учёте отложенных налогов не

лишним будет воспользоваться формулой, рекомендованной уже достаточно давно Минфином России, используя способ корректировки бухгалтерских данных в целях определения налоговой базы по налогу на прибыль:

$$НП = ФР + (-) ПР + ВВР - НВР,$$

где *НП* — налогооблагаемая прибыль; *ФР* — финансовый результат по данным бухгалтерского учёта; *ПР* — постоянные разницы; *ВВР* — вычитаемые временные разницы; *НВР* — налогооблагаемые временные разницы.

Точность произведённых расчётов будет зависеть от корректности классификации разниц и степени их существенности.

Выводы

Таким образом, согласно требованиям Положения № 409-П не позднее 15 мая 2014 года по итогам I квартала 2014 года в балансе кредитной организации могут быть максимум три бухгалтерские записи по отражению отложенных налогов (в случае расчёта относительно условной величины, равной нулю):

1) увеличение отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива по вычитаемым разницам в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту финансового результата;

2) увеличение отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива по вычитаемым разницам в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту добавочного капитала;

3) увеличение отложенного налогового актива по перенесённым на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль.

информация

Новая модель обслуживания по ипотеке

Сбербанк России переходит на новую модель обслуживания клиентов по ипотеке, расширяя сеть приёма заявок на ипотечные кредиты. Теперь для подачи заявки клиенту не обязательно обращаться в ипотечный центр — это можно сделать в любом отделении банка. Там же он может получить консультацию. Если в 2013 году клиентов консультировали по ипотеке порядка 2 тыс. сотрудников банка, то к концу 2014 года количество квалифицированных ипотечных продавцов-консультантов увеличится до 20 тыс. человек. Число ипотечных центров банка, в которых проводится сама сделка, до конца

года вырастет до 250. В этих центрах клиенту доступен полный перечень необходимых услуг, включая подбор агентства недвижимости, выбор квартиры, оформление и регистрацию сделки, страховые услуги. В каждом ипотечном центре клиент получает индивидуальное обслуживание персональным менеджером в удобное для клиента время.

«Программа преференций от партнёров Сбербанка позволяет клиенту не только сориентироваться в выборе надёжного агентства недвижимости или строительной компании, но и получить скидки на услуги, — отметил вице-президент — директор департамента организации розничного обслуживания и продаж Сбербанка Анатолий Попов. — При этом

время клиента на поиск объекта недвижимости и сроки оформления сделки значительно сокращаются».

Со 2 апреля 2014 года банк начал принимать заявки на ипотечные кредиты всего по двум документам: новые клиенты банка, которые хотя бы сэкономят время при оформлении документов, теперь могут подать заявку по паспорту гражданина РФ и второму документу, удостоверяющему личность.

Доля Сбербанка на рынке ипотечного кредитования составляет 50,1%. В 2010–2013 годах ипотеку в банке получили 1,4 млн российских семей. За этот период банк выдал 1,7 трлн руб. ипотечных кредитов. В 2013 году Сбербанк выдал ипотечных кредитов на 650 млрд руб.

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»)

© Научно-технический центр «ОРИОН»,
тел/факс: (495) 783-5510; e-mail: info@orioncom.ru;
http://www.orioncom.ru



Налог на доходы физических лиц. Налоговые агенты

Порядок исчисления налога

Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка 13 %, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачётом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Сумма налога применительно к доходам, в отношении которых применяются иные налоговые ставки, исчисляется налоговым агентом отдельно по каждой сумме указанного дохода, начисленного налогоплательщику.

Исчисление суммы налога производится без учёта доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 % суммы выплаты.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли указанные обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учёта о невозможности удержать налог и сумме налога.

Для этого в течение месяца необходимо направить в налоговую инспекцию справку по форме 2-НДФЛ (вместо справки допускается представить письмо в произвольной форме).

Сообщение в налоговый орган о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика не освобождает организацию от обязанностей налогового агента. Такая обязанность сохраняется вплоть до окончания соответствующего налогового периода, в котором выплачивался доход физическому лицу.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.03.07 № 03-04-06-01/74, от 30.10.06 № 03-05-01-04/302)

До сообщения налоговому органу в течение вышеуказанного срока о невозможности удержать НДФЛ налоговый агент обязан удерживать ранее не удержанные суммы налога за счёт любых денежных средств, выплачиваемых налогоплательщику.

После письменного сообщения налоговым агентом в установленный срок налогоплательщику и налоговому органу по месту учёта о невозможности удержать НДФЛ обязанность по уплате налога возлагается на физическое лицо, а обязанность налогового агента по удержанию соответствующих сумм НДФЛ прекращается.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 12.03.13 № 03-04-06/7337)

НК РФ не содержит норм, обязывающих налогового агента представлять сведения о невозможности удержать НДФЛ и сумме налога в налоговый орган по месту своего учёта в электронном виде.

(Письмо ФНС России от 18.04.11 № КЕ-4-3/6132)

Поскольку исчисление и уплата налога с доходов по гражданско-правовым договорам на выполнение работ (оказание услуг), получаемых физическими лицами от организации, не осуществляются в соответствии с НК РФ, организация — источник выплаты дохода признаётся налоговым агентом и обязана исчислять налог, удерживать его из доходов, выплачиваемых налогоплательщику, и перечислять в бюджет в установленном порядке.

(Письмо Минфина России от 13.01.14 № 03-04-06/360)

Особенности налогообложения негосударственных пенсий зависят от условий договора негосударственного пенсионного обеспечения.

Если договор о негосударственном пенсионном обеспечении был заключён организацией (бывшим работодателем), которая за счёт своих средств перечисляла суммы пенсионных взносов в негосударственный пенсионный фонд, то получаемая негосударственная пенсия подлежит обложению налогом на доходы физических лиц.

Если по условиям договора физическое лицо является вкладчиком сумм пенсионных взносов, перечисляя их в негосударственный пенсионный фонд, то получаемая негосударственная пенсия не подлежит налогообложению.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 20.03.12 № 03-04-05/8-326)

Невозможность удержать налог возникает, например, в случае выплаты дохода в натуральной форме или возникновения дохода в виде материальной выгоды. При этом, если до окончания налогового периода налоговым агентом выплачиваются налогоплательщику какие-либо денежные средства, он обязан произвести из них удержание налога с учётом ранее не удержанных сумм.

После окончания налогового периода, в котором налоговым агентом выплачивался доход физическому лицу, и письменного сообщения налоговым агентом налогоплательщику и налоговому органу по месту учёта о невозможности удержать НДФЛ обязанность по уплате налога возлагается на физическое лицо, а обязанность налогового агента по удержанию соответствующих сумм налога на доходы физических лиц прекращается.

(Письмо Минфина России от 17.11.10 № 03-04-08/8-258)

Если налоговый агент в установленном порядке и сроки письменно сообщил налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учёта о невозможности удержать налог на доходы физических лиц указанного лица и сумме налога, то пени налоговому агенту не начисляются.

В случае если налоговый агент не утратил возможности удержать налог на доходы физических лиц у работника, а также письменно не сообщил налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учёта о невозможности удержать налог на доходы физических лиц и сумме налога, пени могут быть начислены налоговому агенту в установленном порядке на дату вынесения решения по итогам выездной налоговой проверки и налогоплательщику должно быть направлено требование об уплате налога.

(Письмо ФНС России от 22.11.13 № БС-4-11/20951; Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 226, п. 3–5)

Излишне удержанная налоговым агентом из дохода налогоплательщика сумма налога подлежит возврату налоговым агентом на основании письменного заявления налогоплательщика.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 231)

Возврат налогоплательщику излишне удержанной суммы налога производится налоговым агентом за счёт сумм этого налога, подлежащих перечислению в бюджетную систему РФ в счёт предстоящих платежей как по указанному налогоплательщику, так и по иным налогоплательщикам, с доходов которых налого-

вый агент производит удержание такого налога, в течение трёх месяцев со дня получения налоговым агентом соответствующего заявления налогоплательщика.

Банк — налоговый агент вправе осуществить возврат налогоплательщику сумм излишне удержанного налога по доходам от операций с ценными бумагами за счёт предстоящих платежей по этому налогу, причитающихся к перечислению в бюджет по иным налогоплательщикам, независимо от вида дохода, выплачиваемого этим иным налогоплательщикам, и независимо от ставки налога на доходы физических лиц, применяемой к соответствующим видам доходов.

Одновременно налоговому агенту следует внести соответствующие записи в регистры налогового учёта по каждому из налогоплательщиков, в счёт налоговых платежей которых будет осуществлён возврат сумм излишне удержанного налога другому налогоплательщику, а также соответствующим образом должны быть скорректированы сведения, представляемые в налоговый орган по форме 2-НДФЛ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.12.12 № 03-04-06/4-342)

Особенности при исчислении налога на доходы физических лиц возникают при получении доходов:

- в натуральной форме;
- в виде материальной выгоды;
- от долевого участия в организации;
- от операций с ценными бумагами;
- в виде процентов, получаемых по вкладам в банках.

Порядок исчисления налога по операциям с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, а также при осуществлении выплат по ценным бумагам российских эмитентов

Налоговая база по операциям с ценными бумагами, по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, по операциям РЕПО с ценными бумагами и по операциям займа ценными бумагами определяется налоговым агентом по окончании налогового периода.

Налоговым агентом при осуществлении операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок при осуществлении выплат по ценным бумагам признаются:

доверительный управляющий или брокер, осуществляющий в интересах налогоплательщика операции с ценными бумагами и (или) операции с финансовыми инструментами срочных сделок на основании договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, договора поручения, договора комиссии или агентского договора с налогоплательщиком. При этом каждый налоговый агент определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществлённых налоговым агентом в интересах этого налогоплательщика в соответствии с указанными договорами, за вычетом соответствующих расходов. Налоговый агент не учитывает при определении налоговой базы налогоплательщика доходы, полученные от операций, совершённых не на основании указанных договоров;

доверительный управляющий в отношении дохода, выплачиваемого налогоплательщику по ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на дату, определённую в решении о выплате (об объявлении) дохода по ценным бумагам, на лицевом счёте или счёте депо этого доверительного управляющего в случае, если этот доверительный управляющий на дату приобретения ценных бумаг, указанных в настоящем подпункте, является профессиональным участником рынка ценных бумаг;

российская организация, осуществляющая выплату налогоплательщику дохода по ценным бумагам, выпущенным этой организацией, права по которым учитываются в реестре ценных бумаг российской организации на дату, определённую в решении о выплате (об объявлении) дохода по таким ценным бумагам, на следующих счетах:

- лицевом счёте владельца этих ценных бумаг;
- депозитном лицевом счёте;
- лицевом счёте доверительного управляющего, если этот доверительный управляющий не является профессиональным участником рынка ценных бумаг;

российская организация, осуществляющая выплату налогоплательщику дохода по ценным бумагам, выпущенным этой российской организацией, которые учитываются на дату, определённую в решении о выплате (об объявлении) дохода, на открытом держателем реестра счёта неустановленных лиц, лицам, в отношении которых установлено их право на получение такого дохода;

депозитарий, осуществляющий выплату налогоплательщику дохода по ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются в таком депозитарии на дату, определённую в решении о выплате (об объявлении) дохода, на следующих счетах:

- счёте депо владельца этих ценных бумаг, в том числе торговом счёте депо владельца;
- депозитном счёте депо;
- счёте депо доверительного управляющего, если этот доверительный управляющий не является профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- субсчёте депо, открытым в депозитарии в соответствии с Федеральным законом от 07.02.11 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности», за исключением субсчёта депо номинального держателя;
- субсчёте депо, открытым в соответствии с Федеральным законом от 29.11.01 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;

депозитарий, осуществляющий выплату налогоплательщику дохода по ценным бумагам, выпущенным российской организацией, которые учитываются на дату, определённую в решении о выплате (об объявлении) дохода по ценным бумагам, на открытом этим депозитарием счёте неустановленных лиц, лицам, в отношении которых установлено их право на получение такого дохода;

депозитарий, осуществляющий на основании депозитарного договора выплату (перечисление) налогоплательщику дохода в денежной форме по следующим видам ценных бумаг, которые учитываются на счёте депо иностранного номинального держателя, счёте депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счёте депо депозитарных программ:

- по государственным ценным бумагам РФ с обязательным централизованным хранением;
- по государственным ценным бумагам субъектов РФ с обязательным централизованным хранением;
- по муниципальным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением независимо от даты государственной регистрации их выпуска;
- по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, выпущенным российскими организациями, выпуск (государственная регистрация) которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года;
- по иным эмиссионным ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, за исключением эмиссионных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены до 1 января 2012 года

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 226.1, п. 1–2)

Общий порядок представления в налоговые органы сведений о доходах физических лиц в виде справок о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ) на указанных налоговых агентов не распространяется.

Вместе с тем, учитывая, что согласно статье 8 Федерального закона № 306-ФЗ данные изменения вступают в силу 1 января 2014 года, представление в 2014 году налоговыми агентами сведений о доходах физических лиц за 2013 год, по которым налоговая база определяется налоговыми агентами в соответствии с положениями НК РФ, действовавшими до вступления в силу закона № 306-ФЗ, должно осуществляться по форме и в порядке, действовавшим в 2013 году, т. е. по форме 2-НДФЛ.

(Письмо ФНС России от 19.02.14 № БС-4-11/2821)

информация

Регулятор поддерживает право заёмщиков подтверждать доход в ФНС

Банк России поддерживает предложение Ассоциации российских банков о предоставлении заёмщикам возможности подтверждать информацию о доходе, которой располагают ПФР и ФНС России. Это следует из письма заместителя председателя Банка России Михаила Сухова, направленного в АРБ. «Указанная информация вкупе со сведениями об обязательствах заёмщиков, доступных в бюро кредитных историй, позволит кредитным организациям осуществлять оперативную, полноценную и эффективную оценку финансовой нагрузки на заёмщика (расчёт показателя соотношения величины платежей по долгу и дохода заёмщика DTI)», — говорится в документе.

В настоящее время по Федеральному закону от 27.07.06 № 152-ФЗ «О персональных данных» информация о состоянии персонального лицевого счёта является конфиденциальной. Действующее законодательство позволяет запрашивать сведения о себе самому гражданину. Предложение АРБ и Национального бюро кредитных историй (НБКИ) заключается в том, чтобы гражданин, придя в банк за кредитом, мог подтвердить свой доход, обратившись в ПФР и ФНС России, используя существующий технологический канал взаимодействия между банками и НБКИ. Запрос будет направляться от имени не кредитора, а самого заявителя. Он сделает это в банке, который, получив согласие гражданина, запросит данные

из ПФР и ФНС России. Это можно делать одновременно с запросом банку кредитного отчёта. Предоставление данных из ПФР и ФНС России было бы технологичным и исключающим любую возможность доступа третьих лиц к персональным данным гражданина. Для этого можно использовать возможности НБКИ, уже имеющие сертифицированные системы, обеспечивающие конфиденциальность передачи информации. Бюро в этом случае не получит доступ к данным ПФР и ФНС России, а лишь передаст информацию заёмщику из этих ведомств. Аналогичный механизм уже действует между банками, НБКИ и ФМС России и даёт возможность заёмщикам и банкам верифицировать паспортные данные клиента.

Банковское бюджетирование: особенности практики

Процесс управления банком в современной рыночной экономике в условиях появления новых банковских продуктов, активного внедрения новейших банковских технологий и, как следствие, жёсткой конкуренции требует соответствующего методологического инструментария и эффективной организационной структуры.

Однако в современных условиях управление в большинстве российских банков не адекватно стоящим перед ним задачам, а уровень организации бизнес-процессов оставляет желать лучшего. Крупные многофилиальные банки сталкиваются с проблемами консолидации информации, предоставления агрегированных данных руководству и контролирующим органам.

Банки, которые не знают, какова прибыльность продуктов и услуг, предоставляемых клиентам, или насколько выгодны взаимоотношения с клиентами или крупной группой клиентов, рискуют оказаться неконкурентоспособными или вообще выйти из бизнеса. Таким образом, большинство причин, мешающих повышению эффективности работы банка, лежит в области финансового планирования и управления.

Существующие современные проблемы российских банков, выраженные в виде неустойчивости банковского бизнеса России и его слабой деловой активности в сравнении со странами Запада, нехватки денежных средств и т. д., нередко связаны с недопониманием либо игнорированием важнейшей составной части банковского менеджмента — финансового планирования. Низкий уровень финансового планирования деятельности коммерческих банков является одним из факторов, сдерживающих развитие банковской деятельности.

В последнее время перед руководителями многих коммерческих банков особенно остро встали вопросы планирования деятельности банка в целом и его подразделений, определения себестоимости банковских услуг, изыскания коммерческими банками внутренних резервов выживания. В связи с этим повышается роль внутрибанковского финансового планирования, предполагающего введение системы оценки эффективности работы различных подразделений банка и отдельных направлений его деятельности.

Особую актуальность приобретает анализ практического опыта и разработки методологического инструментария по данной проблеме. Для эффективного решения непосредственно управленческих задач, достижения устойчивого и прибыльного функционирования банка в последние годы большое внимание уде-

ляется популяризации инструмента финансового управления — бюджетирования.

Бюджетирование — процесс планирования, учёта и контроля непроцентных расходов банка. Система бюджетирования включает в себя процессы бюджетного планирования, бюджетного управления и финансового контроля.

Бюджетирование представляет собой инструмент управления, призванный решить существующее многообразие задач коммерческих банков посредством повышения эффективности финансового планирования и управления в целом. Кроме того, в настоящее время бюджетирование является инструментом усиления контроля за расходованием ресурсов, сбалансирования движения денежных средств, организации эффективной оценки деятельности коммерческого банка и перспективности тех или иных направлений бизнеса и т. д.

Цели и задачи бюджетирования исходят из его функций в целом. Финансовый кризис, с последствиями которого борются длительный период отечественные банки, показал, что те банковские структуры, которые использовали бюджетирование в процессе управления банком, быстрее и легче разрешили свои финансовые проблемы, эффективнее переструктурировали финансовые потоки и с наименьшими потерями по сравнению с банками, которые не использовали технологию бюджетирования, преодолели самые острые кризисные периоды. В связи с этим вопросы внедрения бюджетирования являются актуальными.

Интерес практиков к вопросу внедрения бюджетирования объясняется наличием множества текущих проблем управления финансовыми ресурсами банка и необходимостью поиска эффективных управленческих технологий. Успехи банков-конкурентов, которые используют бюджетирование, являются практическим подтверждением целесообразности и необходимости его внедрения. Однако после принятия руководством банка решения об использовании комплексного или, иначе говоря, полноценного бюджетирования весь коллектив банка ждёт, как правило, продолжительный и сложный период реорганизации и преобразований.

Таким образом, основные цели бюджетирования сводятся:

- к повышению эффективности деятельности банка путём планирования и осуществления экономически обоснованных расходов;
- достижению рационального соотношения между расходами и достигнутыми результатами в реализации стратегических и финансовых планов;

- достижению оптимальной величины расходов банка, достаточной для обеспечения его функционирования и перспективного развития.
- Основными задачами бюджетирования являются:
- планирование, стандартизация, учёт и контроль непроцентных расходов банка, определение источников их финансирования;
 - оптимизация расходов в зависимости от целей банка;
 - принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных отклонений и нарушений в процессе исполнения бюджета банка.

Структура бюджета

Бюджет — документ, определяющий структуру, состав и величину непроцентных расходов, планируемых к оплате в плановом периоде. Бюджет банка подразделяется на *текущий бюджет* и *инвестиционный бюджет* в зависимости от целевого назначения расходов. Бюджет формируется в разрезе статей и конкретных мероприятий. Утверждённые лимиты на реализацию мероприятий являются предельными и подлежат дальнейшей оптимизации на этапе исполнения бюджета.

Утверждённые лимиты на реализацию мероприятий являются строго целевыми. Несанкционирован-

ное перераспределение лимитов между статьями и мероприятиями, в том числе использование образовавшейся в ходе исполнения бюджета экономии лимита, не допускается. Реализация мероприятий бюджета осуществляется в строгом соответствии с утверждёнными количественными и стоимостными параметрами мероприятия.

Расходы на реализацию мероприятий бюджета включают налог на добавленную стоимость, другие налоги и сборы, учитываемые в стоимости материалов и услуг.

Текущий бюджет включает расходы, необходимые для обеспечения текущего функционирования структурных подразделений банка. В текущий бюджет включаются расходы по следующим основаниям:

- расходы, обусловленные принятыми обязательствами;
- расходы на оплату труда персонала в соответствии с утверждённым фондом оплаты труда (ФОТ);
- расходы, обусловленные требованиями действующего законодательства и внешних нормативных актов;
- расходы на приобретение материалов в соответствии с утверждёнными внутрибанковскими нормативами по видам расходов.

Структура и состав расходов текущего бюджета приведены в таблице 1.

Таблица 1

Текущий бюджет

№ статьи	Наименование статьи	Состав расходов
Статья 1	Расходы на персонал	ФОТ
		Отчисления от ФОТ
		Социальные программы
Статья 2	Обучение и командировочные расходы	Внебанковское обучение
		Командировочные расходы на обучение
		Командировочные расходы на производственные цели
Статья 3	Эксплуатационные расходы	Аренда офисов
		Коммунальные услуги
		Охрана офисов
		Текущий ремонт помещений
		Содержание автотранспорта (ГСМ, ТО и ремонт и т. д.)
		Транспортные услуги
Статья 4	Услуги связи	Услуги всех видов связи
		Абонентская (арендная) плата за пользование каналами связи
		Почтовые и телеграфные услуги
Статья 5	Приобретение материалов	Бумага, канцелярские товары
		Расходные материалы для кассы
		Расходные материалы для СВТ, печатающей и множительной техники
Статья 6	Рекламные и имиджевые расходы	Реклама в СМИ
		Наружная реклама
		Полиграфическая и сувенирная продукция
		Маркетинговые мероприятия
		Представительские расходы
Статья 7	Информационно-консультационные услуги	Госпошлина, нотариальные услуги
		Консультационные услуги
		Аудиторские услуги
		Сопровождение программных продуктов, баз данных
Статья 8	Налоги и сборы, относимые на себестоимость	Налог на имущество
		Налог на землю
		Налог на рекламу
		Налог с владельцев транспортных средств
		Налог за загрязнение окружающей среды

Инвестиционный бюджет

№ статьи	Наименование статьи	Состав расходов
Статья 1	Общественные проекты	Развитие розничной сети
Статья 2	Развитие материально-технической инфраструктуры	Внедрение новых банковских продуктов и технологий
		Приобретение СВТ, печатающей, множительной техники, кассового и прочего банковского оборудования
		Приобретение мебели
Статья 3	Увеличение численности персонала	Приобретение автотранспорта
		Оснащение новых рабочих мест

Инвестиционный бюджет включает затраты на реализацию общественных проектов, развитие материально-технической инфраструктуры банка и увеличение численности персонала. Затраты на реализацию общественных проектов включаются в инвестиционный бюджет при наличии утверждённых бизнес-планов (бизнес-обоснований). Допускается включение в инвестиционный бюджет общественных проектов, не имеющих утверждённых бизнес-планов (бизнес-обоснований). В этом случае реализация мероприятий бюджета осуществляется только после утверждения бизнес-плана в установленном порядке.

Структура и состав расходов инвестиционного бюджета приведены в таблице 2.

Процесс бюджетирования

Анализ работ ведущих учёных, которые занимаются вопросами бюджетирования, а также результаты интервью финансовых консультантов, специализацией которых является постановка бюджетирования в банках, позволяют привести следующий перечень общих проблем, усложняющих внедрение бюджетирования:

1) *финансовые*: часть ресурсов банка необходимо отвлечь для оплаты услуг внешних консультантов (или оплаты труда внутренних), для приобретения программного обеспечения;

2) *организационные*: неразвитая, а иногда декларативная внутренняя нормативная база (отсутствие документации по организационной структуре банка с чёткой фиксацией функциональных обязанностей структурных подразделений и их руководителей, нехватка информации о затратах на осуществление банковских операций и предоставление банковских услуг, отсутствие многих необходимых для планирования нормативов или применение устаревших);

3) *психологические*: инерция руководства и владельцев банков, нежелание втягивать всю организацию в продолжительные и сложные процессы организационных и управленческих изменений, боязнь социальных конфликтов, нежелание проводить оптимизацию организационных структур, неоправданно завышенные ожидания положительного и быстрого эффекта от внедрения новых информационных технологий, корпоративных информационных систем;

4) *управленческие*: исключительно бухгалтерский или налогово-ориентированный подход к определению и признанию затрат, их анализу, поэтапному распределению, группировке, планированию, множество форм плановых и отчётных документов, ориентирован-

ные на нужды внешних контролирующих органов, а не менеджмента банка, отсутствие систематического подхода к управленческому учёту, ориентация в планировании и управленческом учёте на внешние требования.

После устранения указанных ключевых проблем банк начинает процесс внедрения бюджетирования, который можно представить последовательностью таких этапов, как:

- принятие решения о внедрении бюджетирования;
- выявление, анализ и устранение основных проблем и препятствий внедрения бюджетирования;
- поиск и привлечение к этому процессу внешних или рекрутинг внутренних консультантов;
- выбор подхода к постановке бюджетирования;
- выбор методики бюджетирования;
- анализ и, в случае необходимости, усовершенствование организационной структуры банка;
- формирование и утверждение финансовой структуры (центров финансовой ответственности) банка (при условии выбора методики финансовой структуризации) или описание бизнес-процессов банка (при условии выбора методики, который основывается на структурировании бизнес-деятельности банка);
- формирование бюджетной структуры банка (перечня, форм и взаимосвязей бюджетов банка);
- изготовление и формализация расчётов нормативов операционных затрат банка, в том числе трансфертного ценообразования;
- формирование и формализация расчётов нормативов других затрат (затрат на тепло и энергию, обеспечение физической, финансовой и информационной безопасности, затрат на ремонты и профилактику оборудования и т. д.);
- определение нормативов затрат на оплату труда по подразделам;
- алгоритмизация системы оплаты труда, которая существует в банке, установление чёткой, измеренной взаимосвязи системы оплаты с контролируемыми экономическими параметрами бюджетных центров;
- определение нормативов накладных затрат;
- определение и стандартизация на уровне всего банка баз распределения накладных затрат;
- регламентация перечня объектов информации для составления бюджета, сроков представления этой информации и ответственных за это лиц;
- определение бюджетных показателей, которые необходимы для контроля достижения поставленных целей;
- организация бюджетного комитета и назначение руководителя комитета (директора по бюджету, бюджетного координатора);

Центры формирования затрат текущего бюджета

Номер и наименование статьи	Направление расходов	Центр формирования затрат
Статья 1. Расходы на персонал		
Статья 2. Обучение и командировочные расходы	Внебанковское обучение	
	Командировочные расходы на обучение	
	Командировочные расходы на производственные цели	
Статья 3. Эксплуатационные расходы		
Статья 4. Услуги связи	Услуги всех видов связи	
	Абонентская (арендная) плата за пользование каналами связи	
	Почтовые и телеграфные услуги	
Статья 5. Приобретение материалов	Бумага, канцелярские товары	
	Расходные материалы для кассы	
	Расходные материалы для СBT, печатающей и множительной техники	
Статья 6. Рекламные и имиджевые расходы	Реклама в СМИ	
	Наружная реклама	
	Полиграфическая и сувенирная продукция	
	Маркетинговые мероприятия	
	Представительские расходы	
Статья 7. Информационно-консультационные услуги	Госпошлина, нотариальные услуги	
	Консультационные услуги	
	Аудиторские услуги	
	Сопровождение программных продуктов, баз данных	
Статья 8. Налоги и сборы, относимые на себестоимость		

- регламентация на уровне дополнений в должностных инструкциях места каждого исполнителя в системе составления основного бюджета;
- определение периода для сопоставления бюджета и фактических данных, ответственного за эту работу, сроков представления этой информации и кому она адресуется;
- создание регламента документооборота и порядка обмена информацией;
- создание и развитие информационной базы (данных управленческого и финансового учёта);
- выбор и приобретение автоматизированной системы бюджетирования;
- установка и апробация автоматизированной системы бюджетирования;
- обучение персонала для эффективного использования автоматизированной системы бюджетирования;
- пилотный запуск бюджетного цикла с привлечением всех необходимых работников банка;

- выявление сбоев, их анализ и устранение, начало функционирования автоматизированной системы бюджетирования на постоянных началах.

Внедрение бюджетирования является уникальным для каждого банка процессом, а следовательно, представленный выше перечень проблем и этапов нельзя считать полным и завершённым. Он будет дополняться и корректироваться для каждого отдельного банка, но указанные этапы являются базовыми и обязательными, хотя и лишены детализации, а указанные проблемы внедрения бюджетирования являются наиболее частыми для отечественной банковской практики.

При внедрении бюджетирования банк приступает к созданию отдельных структурных подразделений, отвечающих за весь процесс реализации методики бюджетирования в кредитной организации.

Центры возникновения затрат — структурные подразделения банка, в том числе его допфили, для функционирования которых необходимо осуществле-

Таблица 4

Центры формирования затрат инвестиционного бюджета

Номер и наименование статьи	Направление расходов	Центр формирования затрат
Статья 1. Общебанковские проекты	Развитие розничной сети	
	Внедрение новых банковских продуктов и технологий	
Статья 2. Развитие материально-технической инфраструктуры	Приобретение СBT, печатающей, множительной техники	
	Приобретение кассового и прочего банковского оборудования	
	Приобретение мебели	
	Приобретение автотранспорта	
Статья 3. Увеличение численности персонала	Оснащение новых рабочих мест	
	Компьютерная техника	
	Мебель, кассовое и прочее банковское оборудование	

ние определённых видов расходов. В процессе бюджетирования центры возникновения затрат представляют сведения о необходимых им расходах на бюджетный период в центры формирования затрат.

Центры формирования затрат — подразделения банка, осуществляющие функции планирования, контроля и реализации расходов. Центрами формирования затрат являются подразделения, координирующие отдельные направления деятельности банка и ответственные за реализацию связанных с ними расходов. В случае если по каким-либо видам расходов отсутствуют конкретные подразделения, к компетенции которых относится реализация указанных расходов, центром формирования затрат считается отдел бюджетирования и финансового планирования.

Центры формирования затрат по статьям и направлениям расходов текущего бюджета приведены в таблице 3, инвестиционного бюджета — в таблице 4.

В процессе бюджетирования центры формирования затрат осуществляют планирование совокупных расходов, относящихся к их компетенции, и использование средств в пределах утверждённых лимитов. Органы управления бюджетированием — это подразделения и коллегиальные органы банка, осуществляющие руководство и координацию процесса бюджетирования.

К органам управления бюджетированием в банке могут относиться:

- отдел бюджетирования и финансового планирования (ОБиФП);
- бюджетный комитет банка;
- совет банка.

Отдел бюджетирования и финансового планирования осуществляет:

- организацию и методическое руководство процессом бюджетирования;
- формирование проекта бюджета банка и представление на рассмотрение бюджетному комитету банка;
- оценку соответствия заявленного подразделениями объёма расходов целевым показателям бизнес-плана банка на год;
- оценку обоснованности и целесообразности включения расходов в бюджет банка, инициации расходов сверх утверждённого бюджета;
- определение достаточности источников финансирования бюджета банка;
- формирование текущего бюджета подразделений в рамках утверждённых консолидированных лимитов статей текущего бюджета банка в целом;
- разработку стандартов и нормативов по видам расходов.

Бюджетный комитет банка осуществляет:

- рассмотрение проекта бюджета банка;
- оценку соответствия мероприятий инвестиционного бюджета плану задач и мероприятий банка на планируемый квартал, бизнес-плану банка на год;
- установление лимитов статей текущего бюджета, объёма и состава расходов инвестиционного бюджета;
- представление бюджета банка на утверждение совету банка.

Совет банка утверждает бюджет банка в следующем порядке:

- текущий бюджет — в разрезе лимитов статей текущего бюджета;
- инвестиционный бюджет — в разрезе мероприятий статей инвестиционного бюджета.

В процессе бюджетирования центры возникновения и центры формирования затрат имеют право:

- участвовать в процессе планирования бюджета банка в части затрат, необходимых для их функционирования и выполнения поставленных задач;
- обращаться с обоснованными ходатайствами об утверждении сверх бюджета расходов, необходимых для их функционирования или выполнения поставленных задач;
- получать информацию от органов управления процессом бюджетирования об утверждённых расходах в соответствии с представленными заявками.

В процессе бюджетирования центры возникновения и центры формирования затрат обязаны:

- предоставлять письменное обоснование необходимости и целесообразности осуществления запрашиваемых расходов;
- разрабатывать предложения по приведению затрат по статьям в соответствие с бюджетными параметрами (лимитами).

Центры формирования затрат обязаны:

- собирать заявки подразделений по курируемым статьям бюджета, рассматривать необходимость и целесообразность затрат, запрашиваемых подразделениями;
- осуществлять первичный контроль за целесообразностью расходов, планируемых центрами возникновения затрат;
- формировать консолидированные заявки по статьям бюджета с учётом их необходимости и целесообразности;
- после утверждения лимитов по статьям формировать бюджет по курируемым статьям в разрезе мероприятий в рамках утверждённых лимитов статей и передавать в отдел бюджетирования и финансового планирования для подготовки консолидированного бюджета банка;
- рассматривать необходимость и целесообразность осуществления расходов сверх утверждённого бюджета, запрашиваемых подразделениями;
- передавать завизированные заявки на сверхбюджетные затраты (согласовано (не согласовано)) с указанием источников финансирования (в случае согласования расходов) в ОБиФП.

Руководители центров возникновения и центров формирования затрат несут ответственность за обоснованность запрашиваемых расходов для включения в проект бюджета (утверждения сверх бюджета).

Применительно к банкам на настоящий момент существует несколько моделей бюджетирования, одна из них — модель организации бюджетирования с трансфертным ценообразованием.

Её сущность заключается в передаче денежных ресурсов между подразделениями внутри банка на воз-

вратной и платной основе. Его организация представляет собой механизм ценообразования, который определяет плату за ресурсы для пользователей и внутренний доход для поставщиков ресурсов. Трансфертное ценообразование часто используется для определения доходности, мотивации и совершенствования управления ресурсами.

На настоящий момент существует несколько методик определения трансфертной ставки (цены). Трансфертные ставки могут являться инструментом управления активами и пассивами банка, который при адекватном изменении трансфертных ставок стимулирует клиентские подразделения осуществлять удержание и обеспечивать постоянный приток (наращивание) ресурсной базы, для размещающих подразделений — осуществлять размещение ресурсов в наиболее выгодные сегменты. Трансфертные ставки на покупку и продажу ресурсов между подразделениями могут устанавливаться директивно («сверху») или на основании расчётов. Основные варианты трансфертного ценообразования:

- себестоимости для продающего подразделения;
- себестоимость плюс маржа;
- ставка размещения (цена продажи на ранке) — маржа;
- рыночная цена;
- рыночная цена минус дельта (налоги и др.);
- договорная цена, согласованная между продающими и покупающими подразделениями;
- тариф (установленный «сверху»).

Индикативным ориентиром для установления цены может также являться расчёт ставок безубыточности размещения ресурсов, так называемой «мёртвой точки». При размещении по расчётной ставке «мёртвой точки» прибыль банка будет равна нулю. Расчётные процентные ставки по кредитам также являются верхним граничным значением трансфертной ставки продажи ресурсов. Часто на практике используют упрощённую схему, по которой внутренняя цена на все перераспределяемые ресурсы всегда равна рыночной (принцип альтернативных источников финансирования). Трансфертная ставка продажи ресурсов размещающим подразделениям должна обеспечивать окупаемость всех процентных расходов подразделения. В любом случае методика ценообразования должна включать механизмы расчёта себестоимости привлечения ресурсов и учитывать необходимость минимального контролируемого дохода подразделения, маржу. Трансфертные ставки продажи ресурсов подразделениям могут быть повышены или понижены в зависимости от объёма и структуры ресурсной базы, спроса и предложения на ресурсы либо стратегии банка в области управления активами и пассивами. Для сопоставимости финансовых результатов деятельности подразделения в плановом и фактическом бюджете должен использоваться единый подход к определению значений трансфертных ставок.

Перераспределение ресурсов от подразделения подразделению можно классифицировать по следующим аспектам:

1) по организации потоков:

- передача ресурсов происходит напрямую от одного подразделения другому, без участия третьей стороны. Это происходит в виде внутренних сделок, заключённых между подразделениями, при которых у продающей стороны возникает внутренний доход, а у покупающей — расход;
- организация единого фонда ресурсов, общего «резервуара» ресурсов, в который стекаются все ресурсы и из которого осуществляется кредитование. Передача ресурсов всеми подразделениями совершается централизованно, в виртуальное казначейство, где все ресурсы аккумулируются, трансформируются по срокам и распределяются по подразделениям согласно установленным принципам. При использовании единого фонда ресурсов применяется единая процентная ставка для привлечения и распределения ресурсов в виде кредитов. Эта ставка может отражать реальные издержки банка по привлечению ресурсов или ставку внешнего рынка;
- комбинированная организация, при которой часть подразделений передают ресурсы напрямую (филиалы), а другая часть (дополнительные офисы) — в единый фонд ресурсов;

2) по организации расчётов:

- передача ресурсов происходит по мере возникновения каждого ресурса (открытия депозита или формирования клиентских остатков). При этом незамедлительно у подразделения, передающего ресурсы, возникает внутренний доход, а у подразделения, получающего ресурсы, — внутренний расход;
- передача ресурсов осуществляется пулами. В пул входят однотипные ресурсы — с одинаковой группой срочности и видом валюты. Внутренний доход и внутренний расход возникают по истечении определённого времени с установленной периодичностью подведения финансовых результатов (ежемесячно, ежеквартально);

3) по системе трансфертных ставок:

- устанавливается единая для всех подразделений банка трансфертная ставка независимо от типа ресурса;
- для каждого ресурса трансфертная ставка связана с операцией привлечения, с параметрами ресурса (срочность, вид валюты);
- метод согласованных источников ресурсов. Привлекающие подразделения банка приобретают ресурсы для новых кредитов на денежном рынке. Ресурсы и кредиты должны иметь одинаковую срочность, что фиксирует соответствующий процентный доход по кредитным ресурсам, так что разница или чистый процентный доход должны быть стабильными для всего срока кредита;
- в процессе формирования трансфертной ставки могут использоваться две ставки или более, т. е. различные ставки для поставщиков и пользователей. Более того, ставки могут различаться и по общему принципу срочности. Введением двух ставок метод нескольких источников ресурсов более точно отражает реалии рынка и обеспечивает большую гибкость ставок по сравнению с методом единого фонда ре-

сурсов. Для каждого типа ресурса (срочность, валюта) устанавливается индивидуальная трансфертная ставка. Продажа ресурсов идёт пулами, трансфертная ставка — под каждый тип (пул);

4) по отсутствию трансфертных ставок:

- ресурсы перераспределяются без механизма трансфертного ценообразования, при этом происходит компенсация стоимости ресурсов в абсолютном выражении;

5) по моменту возникновения внутренних доходов и расходов:

- в момент завершения сделки, возврата ресурсов;
- в момент передачи ресурсов;
- через установленные промежутки времени (месяц, квартал, год). Целесообразно установить период расчётов между подразделениями по внутренним доходам и расходам, равный горизонту планирования. Выбор механизма ценообразования при перемещении ресурсов должен отражать цели управления банковской деятельностью, а выбранный метод может повлиять на характер управления.

Методики определения внутренней стоимости ресурсов на практике весьма различаются. Разработка такой методики почти всегда является индивидуальным процессом, так как зависит не только от структуры, перечня и особенностей осуществления операций, но и от типов используемых привлечённых ресурсов, технологий взаимодействия подразделений и средств автоматизации, поскольку только на их основе можно реализовать бюджетный процесс.

Эта же схема распространяется и на оплату взаимных услуг. Так, консультирование сотрудниками одного подразделения своих коллег из другого подразделения должно быть оплачено, если эта работа занимает существенное время, она приводит к издержкам, которые при функционировании рыночных механизмов должны быть компенсированы потребителем тех или иных услуг.

Порядок формирования и исполнения бюджета банка

Центры возникновения затрат формируют заявку на включение в проект бюджета необходимых расходов на планируемый период в разрезе статей и конкретных мероприятий по статьям бюджета и направляют в соответствующие центры формирования затрат (в электронном формате и на бумажном носителе за подписью руководителя подразделения).

Одновременно руководители центров возникновения затрат разрабатывают предложения по увеличению или сокращению численности персонала подразделений и представляют на рассмотрение руководителю функционального блока, в состав которого входит соответствующий центр возникновения затрат.

Согласованные руководителем функционального блока предложения по увеличению или сокращению численности персонала представляются в ОБиФП.

Центры формирования затрат осуществляют согласование заявок центров возникновения затрат на основании первичного анализа обоснованности и це-

лесообразности заявок центров возникновения затрат.

После внесения необходимых корректировок, сокращения необоснованных расходов формируется консолидированная заявка в разрезе статей и мероприятий текущего и инвестиционного бюджетов и представляется в ОБиФП.

Отдел бюджетирования и финансового планирования осуществляет анализ представленных консолидированных заявок центров формирования затрат по следующим направлениям:

1) текущий бюджет:

- обоснованность включения мероприятий в текущий бюджет;
- соответствие заявленного объёма расходов проекту финансового плана на планируемый период;
- соответствие заявленных объёмов и состава расходов утверждённым внутрибанковским нормативам по видам расходов;

2) инвестиционный бюджет:

- наличие утверждённых бизнес-планов (бизнес-обоснований) реализации проектов, включаемых подразделениями в инвестиционный бюджет;
- соответствие заявленных проектов и мероприятий утверждённому плану задач и мероприятий банка на планируемый период, бизнес-плану банка на год;
- достаточность источников финансирования затрат;
- соответствие заявленных мероприятий утверждённым внутрибанковским стандартам.

На основании консолидированных заявок центров формирования затрат и с учётом корректировок ОБиФП формирует сводный бюджет банка для представления бюджетному комитету банка.

При наличии существенных отклонений параметров проекта бюджета от утверждённых целевых показателей ОБиФП разрабатывает предложения по сокращению мероприятий, заявленных лимитов расходов, которые также представляются бюджетному комитету банка.

Бюджетный комитет банка рассматривает и принимает бюджет банка за основу. Совет банка утверждает бюджет по представлению бюджетного комитета банка. Центр формирования затрат (подразделение — инициатор расходов) представляет документы на оплату расходов в ОБиФП, который проверяет соответствие расходов утверждённому бюджету и наличие лимитов на осуществление расходов. После отметки ОБиФП о наличии средств в бюджете платёжные документы передаются на оплату в соответствии с установленной процедурой.

Порядок оплаты расходов по инвестиционному бюджету

ОБиФП на основании утверждённого инвестиционного бюджета банка формирует перечень мероприятий бюджета, подлежащих дополнительному финансовому контролю на этапе исполнения бюджета, и представляет на утверждение главному финансисту банка.

Реализация мероприятий бюджета, включённых в указанный перечень, осуществляется только после проведения процедуры выбора поставщика матери-

алов (услуг), подрядчика на выполнение работ. Процедура выбора поставщика материалов (услуг), подрядчика на выполнение работ включает следующие этапы:

1) центр формирования затрат (подразделение — инициатор расходов):

- проводит конъюнктурный анализ соответствующего рынка товаров, работ, услуг и направляет заявки не менее чем трём контрагентам;
- осуществляет анализ полученных коммерческих предложений;
- формирует заключение по выбору поставщика материалов (услуг), подрядчика на выполнение работ, включающее сводную таблицу по предложениям альтернативных контрагентов в разрезе следующих показателей:

а) предложенная стоимость материалов, услуг, работ;

б) предоставленные скидки;

в) условия и порядок оплаты;

г) срок выполнения заказа;

д) гарантийный срок;

- направляет заключение в ОБиФП;

2) ОБиФП осуществляет анализ представленного заключения по следующим направлениям:

- сопоставимость коммерческих предложений;
- полнота состава рассматриваемых альтернативных контрагентов;
- соответствие заявленных предложений по стоимости сложившемуся рыночному уровню;

3) по результатам проведённого анализа ОБиФП формирует собственное заключение с предложением:

- принять контрагента, выбранного центром формирования затрат (подразделением — инициатором расходов);
- вернуть заключение на доработку с целью расширения состава рассматриваемых контрагентов — и направляет его главному финансисту для принятия решения;

5) главный финансист утверждает поставщика материалов (услуг), подрядчика на выполнение работ либо возвращает на доработку центру формирования затрат (подразделению — инициатору расходов).

Оплата расходов по мероприятиям, включённым в утверждённый перечень, осуществляется после утверждения главным финансистом поставщика материалов (услуг).

Порядок утверждения расходов сверх бюджета

Утверждение расходов сверх бюджета является исключительной ситуацией. Утверждение расходов сверх бюджета допускается по следующим основаниям:

- расходы, обусловленные необходимостью обеспечения непрерывности функционирования и развития бизнеса банка, не запланированные в бюджете по объективным причинам;
- расходы, обусловленные принятыми обязательствами, не включённые в бюджет по вине центров формирования (возникновения) затрат.

Утверждение расходов сверх бюджета осуществляется при наличии источников финансирования дополнительных расходов:

- неиспользованные лимиты по другим статьям и мероприятиям бюджета;
- перевыполнение доходной части финансового плана текущего периода.

Утверждение расходов сверх бюджета осуществляется в следующем порядке:

- подразделение — инициатор расходов направляет заявку на утверждение расходов сверх бюджета в соответствующий центр формирования затрат;
- центр формирования затрат анализирует целесообразность осуществления запрашиваемых расходов, расчёт затрат и передаёт заключение в ОБиФП с указанием возможных источников финансирования (неиспользованные лимиты по другим статьям);
- ОБиФП проверяет правильность представленных расчётов, составляет заключение об экономической целесообразности осуществления расходов, наличии источников финансирования дополнительных расходов и передаёт на согласование главному финансисту;
- после согласования главным финансистом заявка передаётся на утверждение председателю правления банка.

Аллокация

Аллокация — перенесение общебанковских расходов по подразделениям и (или) банковским продуктам. В процессе деятельности у отдельных подразделений возникают расходы, связанные с обеспечением деятельности и обслуживанием других подразделений. В связи с этим возникает необходимость перераспределения, перенесения расходов, в основном общебанковских, на подразделения. Кроме этого, может иметь место косвенное участие в получении дохода, однако в большинстве случаев это касается расходов. Перераспределение (аллокация) может производиться в разрезе подразделения и банковских продуктов. Необходимость аллокации обусловлена расчётом объективных финансовых результатов и доходности банковских продуктов, усиления контроля за проводимыми операциями. Наравне с функционально-стоимостным анализом аллокация также может использоваться для расчёта себестоимости банковского продукта. При этом результаты функционально-стоимостного анализа также могут являться входными данными для определения параметров аллокации.

Существует общеизвестное множество решений реализации аллокирования, в частности:

- по принципу пропорционального распределения (пропорционально численности, заработной плате, занимаемой площади и т. д.);
- в виде вменённого расхода (внутренний налог в абсолютном значении либо как скидка или наценка при перераспределении ресурсов);
- покрытие (компенсация) расходов в абсолютном выражении из центра «Капитал».

Аллокация расходов

Статья аллолируемых расходов	Разделение пропорционально
Коммунально-эксплуатационные расходы	Расходам по заработной плате
Охрана	Расходам по заработной плате
Абонентская плата за телефон	Численности
Междугородние переговоры	Численности
МЦИ	Количеству платежей
Информационные услуги	Численности
Консультационные услуги	Численности
Расходы по поддержанию ликвидности	Отклонению от плановых значений фактических объёмов ресурсной базы и рабочих активов

По организации потоков перераспределение можно проводить различными методами:

- прямой — перераспределение с затратных подразделений на центры прибыли;
 - каскадный — последовательное перераспределение согласно приоритетам;
 - перекрёстный — подразделения перераспределяют затраты друг на друга с возможностью взаимозачёта.
- Аллокация расходов, рассчитанная на основе числовых значений технических параметров бюджета, может осуществляться по расходным статьям и перераспределяется на привлекающие и размещающие подразделения (см. табл. 5).

В случае если в получении дохода по отдельным операциям принимают участие несколько подразделений, то может иметь место перераспределение этих доходов в зависимости от решения, достигнутого путём переговоров, между этими подразделениями. Такое соглашение должно быть оформлено документально.

В заключение следует отметить, что достижение наилучшего результата при организации процесса бюджетирования возможно при применении комбинации различных подходов, устраняющей ряд недостатков различных методик и позволяющей оперативно, а также наглядно интерпретировать результаты системы оценочных показателей, отражающих финансовое положение кредитной организации при различных вариантах разработки бюджета. Формирование бюджета банка является основой финансового менеджмента банка. Обобщение опыта бюджетирования российских и зарубежных банков, дополнение существующей методологии, принципов бюджетирования, классификация бюджетных статей, разработка согласования данных бюджета с бухгалтерским учётом в банке позволит добиться максимального эффекта при незначительных затратах. Критерием эффективности функционирующей системы бюджетирования должно явиться устойчивое финансовое положение кредитной организации, которое целесообразно оценивать не отдельными показателями, а комплексно. Благодаря системе бюджетирования возможно оперативное моделирование прогнозного финансового состояния банка как при различных уровнях деловой активности, так и при разнообразных изменениях внешних и внутренних факторов, определяющих эф-

фективность финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации.

Порядок секвестирования бюджета

В случае значительных изменений внутренних и внешних условий функционирования банка его уполномоченными лицами может быть принято решение о секвестировании утверждённого бюджета.

На основании принятого решения:

- издаётся приказ о приостановлении исполнения бюджета до утверждения секвестированного бюджета;
- ОБиФП разрабатывает проект секвестированного бюджета, согласовывает с главным финансистом и передаёт на утверждение председателю правления;
- утверждённый секвестированный бюджет доводится ОБиФП до центров формирования затрат.

В период до утверждения секвестированного бюджета оплата всех расходов осуществляется исключительно по согласованию с главным финансистом по следующим основаниям:

- расходы, связанные с обеспечением непрерывности функционирования банка;
- расходы, обусловленные принятыми обязательствами.

Эффективность бюджетной политики

Существует противоречие, выраженное в необходимости обеспечить качественное планирование и выполнение бюджета, при котором необходимо свести потоки доходов и расходов, с одной стороны, и оценить эффективность за определённый период — с другой.

На практике в суммах доходов и расходов существуют ситуации, когда банком уплачивается аванс за период, превышающий горизонт бюджета, также имеют место ситуации, когда продукт или услуга были употреблены, а расчёты по ней переносятся на последующие периоды.

Для разрешения этого противоречия при построении бюджета автором предлагается использовать два метода учёта: кассовый метод и метод начисления. Применение параллельно двух методов позволит решить несколько задач.

Кассовый метод позволяет рассчитать и согласовать потоки доходов и расходов, которые связаны с движением наличности (касса и корреспондентский счёт банка), финансовый результат банка для исключения расходования заёмных средств и осуществлять расходы за счёт полученных доходов.

Метод начислений позволяет рассчитать хозрасчётный финансовый результат в разрезе финансовой структуры и по банку в целом, адекватно оценить деятельность за период (учесть только доходы и расходы, к нему относящиеся, без кредиторской и дебиторской задолженности). Для определения потоков

Методы учёта

Кассовый метод	Метод начисления
(+) Доходы текущие (+) Доходы «внутренние»	(+) Доходы текущие, в том числе начисленные процентные доходы, полученные авансы (+) Доходы «внутренние»
(-) Постоянные расходы текущие (-) Переменные расходы текущие (-) Внутренние налоги (-) Накладные расходы (-) Расходы «внутренние»	(-) Постоянные расходы (-) Переменные расходы, в том числе начисленные процентные расходы, разнесённая дебиторская задолженность, разнесённые авансовые платежи (-) Внутренние налоги (-) Накладные расходы (-) Расходы «внутренние»
= Финансовый результат по потоку доходов и расходов	= Хозрасчётная прибыль (для определения рентабельности подразделения)

доходов и расходов подразделения и банка в целом применяется кассовый метод, а для определения хозрасчётной прибыли и расчёта рентабельности подразделения — метод начислений, при этом используются следующие формулы (см. табл. 6).

Для целей планирования бюджета банка в целом и подготовки отчёта о его исполнении может применяться следующая формула:

(+) Доходы (-) Постоянные расходы (-) Переменные расходы (=)
(=) Прибыль (-) Налог на прибыль (=) Чистая прибыль.

Источником бюджета капитальных затрат является текущий и (или) накопленный финансовый результат, использование клиентских средств в качестве источника капитальных затрат является негативным признаком, так как вложения средств клиентов должны осуществ-

ляться в рабочие активы. Для выделения источников капитальных затрат целесообразно выделить эти затраты в отдельный бюджет капитальных затрат.

Окончательный финансовый результат деятельности банка определяется как текущая хозрасчётная прибыль за вычетом капитальных затрат. Для планирования бюджета подразделения и подготовки отчёта о его исполнении используются следующие формулы (см. табл. 7).

* * *

Настоящая методика полностью описывает процесс бюджетирования в коммерческом банке. Как известно, бюджетированию в банках регулятор не уделяет пристального внимания, такого как контроль за состоянием ликвидности, и поэтому в данном вопросе у банков есть определённая свобода действий.

Таблица 7

Расчёт прибыли

Определение нетто-прибыли	Определение хозрасчётной прибыли
(+) Доходы текущие	(+) Доходы текущие (+) Доходы «внутренние»
(-) Постоянные расходы (-) Переменные расходы (-) Внутренние налоги (-) Накладные расходы	(-) Постоянные расходы (-) Переменные расходы (-) Внутренние налоги (-) Накладные расходы (-) Плата за ресурсы
= Нетто-прибыль	= Хозрасчётная прибыль

информация

Законодательство о банкротстве нуждается в корректировке

Заместитель председателя комитета Госдумы РФ по финансовому рынку Анатолий Аксаков обратился с депутатским запросом к председателю Верховного суда РФ с просьбой оказать содействие в пресечении незаконной практики удовлетворения требований конкурсных управляющих по возврату уплаченных платежей по кредитным договорам при истечении срока исковой давности и выступить с инициативой по изменению законодательства о банкротстве.

В письме отмечается, в частности, что в настоящее время в судебной практике арбитражных судов складывается крайне опасная для стабильности банковской системы РФ практика необоснованного удовлетворения требований конкурсных

управляющих по возврату уплаченных платежей по кредитным договорам. Недобросовестными конкурсными управляющими при содействии судей арбитражных судов используется следующая незаконная схема вывода имущества из кредитных организаций. Конкурсным управляющим в арбитражный суд подаётся заявление об оспаривании сделки погашения задолженности в пользу кредитной организации, которое было проведено за 5–6 лет до подачи иска об оспаривании сделки и за 1–2 года до подачи заявления о банкротстве. Арбитражные суды удовлетворяют требования конкурсных управляющих в полном объёме, несмотря на истечение срока исковой давности. На основании решения арбитражного суда выдаётся исполнительный лист, по которому со счёта кредитной ор-

ганизации списывается вся сумма ранее погашенной задолженности по кредитному договору. Впоследствии судебный акт арбитражного суда отменяется судом апелляционной или кассационной инстанции, однако к этому времени вся сумма, перечисленная в пользу кредитной организации, в отношении которой открыто конкурсное производство, оказывается распределённой между её кредиторами. В связи с этим кредитор по кредитному договору лишается возможности вернуть ранее перечисленные на основании исполнительного листа денежные средства.

А. Аксаков считает, что использование подобной схемы создаёт опасный прецедент для российской судебной системы и может привести к сдерживанию кредитования реального сектора экономики.

Операционный риск банка

В современных условиях в своей деятельности банки сталкиваются со многими видами рисков, основными из которых являются риск потери ликвидности, кредитный риск, рыночный риск и операционный риск — именно его мы и рассмотрим в данной статье. Попробуем разобраться, что же такое операционный риск, какие существуют методы управления им и расчёта для включения в нормативы достаточности капитала.

Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными источниками операционного риска являются:

- персонал. Потери могут быть связаны с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, текучестью кадров;
- внешнее вмешательство. Здесь потери связаны с непосредственным физическим вмешательством в деятельность банка — воровством, грабежами, хакерскими атаками, терроризмом, стихийными бедствиями, пожарами, наводнениями, отключениями энергии и прочими подобными факторами;
- кадровая политика и безопасность труда. Сюда относятся потери, связанные с нарушением трудового законодательства, повлёкшие выплату компенсаций по искам о возмещении ущерба вследствие потери здоровья или дискриминации;
- клиенты и процессы. Потери, непосредственно связанные с выплатами клиентам (покрытие убытков, штрафы, пени) в результате непредумышленных ошибочных действий банка, профессиональных ошибок или сбоя оборудования и систем;
- окружающая среда. Потери вследствие обновления законодательства, налоговых режимов, политических изменений.

II

Управление операционным риском входит в систему управления рисками банка. Целью управления операционным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости банка. Задачей управления операционным риском является *минимизация* его уровня при заданных объёмах операций, т. е. устранение или снижение влияния источников операционного риска, указанных выше. Управление операционным риском состоит из *выявления риска*, его *количественной оценки*, *мониторинга* и *контроля за процедурами управления операционным риском*.

Минимизация операционного риска проводится в трёх направлениях: разработка организационной структуры, автоматизация банковских технологий и система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности банка.

Разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок проводится таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Автоматизация банковских технологий и защиты информации минимизирует влияние человеческого фактора и в большинстве случаев снижает операционный риск. При этом принимается во внимание трансформация операционного риска, все нововведения и усовершенствования оцениваются с точки зрения их влияния на уровень операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования банка на предмет наличия или возможности возникновения источников операционного риска. Выявление операционного риска производится на основании агрегирования экспертных мнений профильных специалистов и руководства банка с обязательным учётом имевших место случаев реализации операционного риска. На этапе выявления операционного риска особое внимание необходимо обращать на случаи пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих банка. Анализ подверженности операционному риску по направлениям деятельности осуществляется с участием подразделений банка.

Банк производит количественную оценку уровня операционного риска и учитывает его при расчёте нормативов достаточности капитала.

Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) предполагает три подхода к определению суммы операционного риска, включаемой в расчёт

нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2:

1) базовый метод показателей (BIA — Basic Indicator Approach).

Этот метод закреплён в Положении Банка России от 03.11.09 № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска» и предполагает определение суммы операционного риска в зависимости от средних годовых доходов за три последних финансовых года;

2) стандартизированный метод показателей (TSA — Standardized Approach).

Этот метод также предполагает определение суммы операционного риска в зависимости от средних годовых доходов за три последних финансовых года. В отличие от базового метода при стандартизированном методе вся деятельность банка подразделяется на восемь производственных линий (бизнес-линий). По каждой линии отдельно высчитывается доход, и затем этот доход умножается на определённый процент от 12 до 18 %;

3) усовершенствованные методы измерения (группа методов AMA — Advanced Measurement Approaches).

БКБН не устанавливает подходы к определению операционного риска по данным методам. Каждому банку предлагается самостоятельно развить и совершенствовать методики расчёта операционного риска по данным методам. Помимо этого банк должен соответствовать определённым квалификационным критериям, определённым Базельским комитетом.

В настоящее время банкам доступен только один подход к определению суммы операционного риска, включаемой в расчёт нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2, — базовый метод показателей. Это продиктовано тем, что в Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в расчёте нормативов достаточности капитала закреплено: «ОР — величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П». Таким образом, кроме расчёта операционного риска согласно Положению № 346-П, Банком России пока ничего не предусмотрено.



Остановимся поподробнее на первых двух подходах к определению суммы операционного риска — базовом и стандартизированном. Усовершенствованные методы измерения рассматривать не будем, так как БКБН не устанавливает конкретной методики опреде-

ления суммы операционного риска по данным методам, оставляя это на усмотрение самого банка.

Базовый метод показателей

Как уже сказано выше, этот метод приведён в Положении Банка России от 03.11.09 № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

Размер операционного риска рассчитывается следующим образом (см. таблицу).

Чистые процентные доходы равны сумме, отражаемой по строке «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» отчётности по форме 0409807 «Отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее — форма 0409807), установленной Указанием Банка России от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Чистые непроцентные доходы равны сумме, отражаемой по строкам «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», «Доходы от участия в капитале других юридических лиц», «Комиссионные доходы», «Прочие операционные доходы» (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям, других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причинённых убытков, в том числе страхового возмещения от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности) за вычетом суммы, отражаемой по строке «Комиссионные расходы» формы 0409807, а также за вычетом сумм, отражённых по строкам «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» (символ 22203) и «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» (символ 24103) приложения 4 «Отчёт о финансовых результатах» к Положению Банка России от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Если данные по какой-либо строке формы 0409807, участвующей в расчёте показателя Д, имеют отрицательное значение, строка не включается в расчёт операционного риска.

Если показатель Д1, Д2, Д3 за какой-либо год (какие-либо годы) отрицателен или равен нулю, его зна-

Показатели	Суммы*, тыс. руб.
Доход за ___ год	Д1 (по форме 0409807)
Доход за ___ год	Д2 (по форме 0409807)
Доход за ___ год	Д3 (по форме 0409807)
Средний доход за три года	$(Д1 + Д2 + Д3) / 3$
15% от среднего дохода за последние три года	$ОР = 0,15 \times (Д1 + Д2 + Д3) / 3$

* Д1, Д2, Д3 — сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за три года, предшествующих расчёту, ОР — размер операционного риска.

чение не включается в расчёт операционного риска. Одновременно с этим показатель количества лет уменьшается на количество лет, по итогам которых зафиксировано отрицательное или нулевое значение показателей Д.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчётным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчётный год.

Рассчитанный таким образом размер операционного риска включается в нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 (в знаменатель формулы) с коэффициентом 12,5 в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Стандартизированный метод показателей

Стандартизированный метод, так же как и базовый, основан на определении усреднённого валового дохода за три предыдущих года. Отличие состоит в том, что при стандартизированном методе вся деятельность банка классифицируется на восемь производственных линий (бизнес-линий) по видам операций и услуг (бизнес-процессов) и валовый доход определяется отдельно по каждой бизнес-линии. Полученный валовый доход по каждой бизнес-линии умножается на определённые коэффициенты от 12 до 18 % в отличие от единого коэффициента 15 %, предусмотренного в базовом методе. Валовый доход, взвешенный на коэффициенты, затем суммируется.

Преимущество стандартизированного метода состоит в том, что у банка появляется возможность более дифференцированного подхода при определении валового дохода отдельно по каждому бизнес-процессу. Чем больше доход по тому или иному бизнес-процессу, тем соответственно выше отчисления капитала на операционный риск. При базовом методе такой возможности нет, так как весь доход определяется одной суммой (на основании отчёта по форме 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)», составляемого и представляемого в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.09 № 2332-У) и умножается на единый коэффициент 15 %.

Рассчитанный таким образом размер операционного риска также может быть включён в нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 (в знаменатель формулы) с коэффициентом 12,5 в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таким образом, определение величины операционного риска по базовому методу показателей и по стандартизированному методу показателей очень схоже и опирается на среднегодовой доход банка за три последних финансовых года. Стандартизированный метод имеет преимущество перед базовым, так как он более дифференцирован.

В приложении 1 к письму Банка России от 29.06.11 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» в пункте 3.2 сказано: «В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска кредитная организация может использовать наряду с базовым индикативным подходом к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.09 № 346-П „О порядке расчёта размера операционного риска“, также и внутренние модели, принятые в международной банковской практике, например базовый индикативный подход (Basic Indicative Approach), стандартизированный подход (Standardized Approach) и „продвинутый“ подход (Advanced Measurement Approach (AMA)), рекомендованные Базелем II».

Казалось бы, банк сам может выбрать подход расчёта операционного риска на основании письма Банка России № 96-Т, однако каким образом и на основании какой формы отчётности определять доход по стандартизированному методу, документами Банка России не определено. В пруденциальных целях метод определения величины операционного риска установлен только в Положении Банка России № 346-П, который по своей сути аналогичен базовому индикативному подходу Базеля-2.

Целью проведения мониторинга операционного риска является предупреждение возможности повышения его уровня. Мониторинг операционного риска, в частности, может быть организован в банке следующим образом. Структурные подразделения банка направляют в специально выделенное подразделение, ответственное за риски банка, сведения о фактах реализации операционного риска и полученных, возможных к получению в результате таких фактов убытках. Факты отражаются в определённой базе данных и служат объектом анализа.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля банка и включает в себя:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка;
- контроль за надлежащей подготовкой персонала;
- работу по формированию у служащих знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление факторов (причин) операционного риска;
- регулярную проверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Борис ШЕВЕЛЁВ

О достоинстве банкира, или История одной тяжбы

Недавно попала на глаза статья «Про потребительское кредитование изнутри»¹. В ней автор с горечью констатирует, что отдельные банки «опустились» в потребительском кредитовании до того, что «кредит из инструмента для помощи умным превратился в инструмент для облапошивания дураков». Как ни грустно, но можно под этим подписаться. Более того, такие попытки наблюдаются не только в потребительском кредитовании, но и в рамках иных банковских операций. Покажем это на примере.

* * *

Держать свои вклады в банке, в котором работаешь, удобно, хотя и не всегда выгодно. И дело не только в процентной ставке — на привлекательность вклада влияют и многие другие факторы: возможность его пополнения и (или) частичного снятия денежных средств и неснижаемый остаток при этом, срок, периодичность и порядок выплаты процентов, возможность автоматической пролонгации и т. д. Поэтому размещаю свои вклады в различных банках в зависимости от тех или иных условий.

Около года назад у меня истёк срок одного банковского вклада. Вообще-то условия договора предполагали автоматическую пролонгацию вклада по ставке, действующей на день его окончания (для вкладов данного типа). Однако, поскольку имело место снижение ставки, а был открыт другой (пополняемый) вклад, под более высокий процент, я решил отменить пролонгацию вклада и забрать денежные средства, чтобы пополнить ими вклад, доходность которого была выше.

По условиям договора в случае отмены пролонгации сумма вклада и проценты «сбрасывались» на депозитный карточный счёт (40817). При снятии денежных средств с карточного счёта (посредством депозитной пластиковой карты) банкомат «задумался», а потом сообщил, что «операция не может быть завершена», карточку вернул и денег не выдал. Возникло подозрение, что банкомат деньги со счёта всё-таки списал, но проверить остаток на счёте не удавалось, поскольку опять появлялось сообщение, что «операция не может быть завершена», и не было никакой информации о состоянии счёта.

Другой банкомат подтвердил опасения: заказанная сумма была списана со счёта. Пришлось обращаться к персоналу банка и писать претензию по совершённой операции с использованием карты. Представитель банка сообщил, что по данной претензии придётся подождать решения головного банка, находящегося в Москве.

По истечении 45 суток денежная сумма, попытка снятия которой через банкомат завершилась неудачно, «всплыла» на карточном счёте автора (на основании акта разбора нештатной ситуации). Огорчало только то, что, несмотря на имевшее место нарушение, ответственность за которое предусмотрена статьёй 856 ГК РФ («Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счёту. В случаях несвоевременного зачисления на счёт поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счёта, а также невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счёта либо об их выдаче со счёта банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных статьёй 395 настоящего Кодекса»), никаких процентов, предусмотренных статьёй 395 ГК РФ, банк не начислил.

Пришлось посетить его офис ещё раз и написать заявление о том, что надо бы начислить проценты за пользование чужими денежными средствами (законную неустойку) и возместить убытки в виде упущенной выгоды. Причём упущенную выгоду я просил возместить в части, не покрытой законной неустойкой, хотя, будучи потребителем финансовой услуги, мог потребовать возмещения упущенной выгоды сверх законной неустойки.

Опять пришлось ждать решения головного банка, которое оказалось отрицательным. Видимо, там надеялись, что клиент не станет судиться из-за небольшой суммы.

Дальнейшие события иллюстрируют, с одной стороны, некоторые реалии судебной защиты прав потребителей, а с другой — как желание банка получить копеечную выгоду вылилось для него в более существенные расходы.

* * *

Написав исковое заявление, я приложил к нему необходимые документы, подтверждающие изложенные в заявлении факты, и отнёс заявление мировому судье, не забыв при этом оформить и экземпляр для ответчика-банка.

Здесь меня ожидал первый сюрприз: принимая исковое заявление, секретарь в присутствии мирового судьи поинтересовалась, а где же квитанция об уплате госпошлины. Пришлось сослаться на статью 333.36 НК РФ «Льготы при обращении в суды общей юрисдикции, а также к мировым судьям», в которой, в частности, говорится, что от уплаты государственной пошлины по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции, а также мировыми судьями, с учётом по-

¹ <http://fintraining.livejournal.com/541906.html>

ложений пункта 3 настоящей статьи освобождаются истцы по искам, связанным с нарушением прав потребителей. Однако мировой судья заявила, что поскольку иски вытекают из положений статей 856, 395, 393, 15 ГК РФ, а не из статей закона о защите прав потребителей, то необходимо платить госпошлину. И это при том, что в разъяснениях по вопросам применения законодательства РФ в целях обеспечения единства судебной практики, высказанных в постановлении Пленума Верховного суда РФ от 28.06.12 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», прямо говорится, что «с учётом положений статьи 39 закона о защите прав потребителей к отношениям, возникающим из договоров об оказании отдельных видов услуг с участием гражданина, последствия нарушения условий которых не подпадают под действие главы III закона, должны применяться общие положения закона о защите прав потребителей, в частности о праве граждан на предоставление информации (статьи 8-12), об ответственности за нарушение прав потребителей (статья 13), о возмещении вреда (статья 14), о компенсации морального вреда (статья 15), об альтернативной подсудности (пункт 2 статьи 17), а также об освобождении от уплаты государственной пошлины (пункт 3 статьи 17) в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 333.36 Налогового кодекса Российской Федерации» (здесь и далее выделено автором. — Примеч. ред.).

Пленум ВС РФ также указал, что при отнесении споров к сфере регулирования закона о защите прав потребителей «под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т. п.)».

Платить пошлину я не стал, но исковое заявление зарегистрировал. Мировой судья осталась при своём мнении, а потому вынесла определение об оставлении искового заявления без движения. Пришлось подать частную жалобу, которая была удовлетворена, дело возвратили мировому судье для рассмотрения по существу.

Банк в лице своего представителя признал только законную неустойку (см. ст. 856 ГК РФ) и отказался признавать убытки и компенсацию морального вреда, что не соответствовало закону и игнорировало позицию Пленума ВС РФ, изложенную в постановлении № 17.

Во-первых, пункт 1 статьи 393 ГК РФ недвусмысленно гласит, что должник обязан возместить кредитору убытки, причинённые неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства, причём убытки определяются в соответствии с правилами, предусмотренными статьёй 15 ГК РФ. Как известно (п. 2

ст. 15 ГК РФ), под убытками понимаются расходы, которые лицо, чьё право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода). Любому банкиру понятно, что если бы денежные средства, которые банкомат не выдал автору, были размещены во вкладе, который предполагал более высокую процентную ставку, то за 45 дней был бы начислен доход, который представляет собой не что иное, как упущенную выгоду, полученную при обычных условиях гражданского оборота. Попутно заметим, что процентная ставка по более доходному вкладу в другом банке, куда я намеревался отнести деньги, превышала ставку рефинансирования Банка России, исходя из которой рассчитывается законная неустойка.

Обратим внимание, что когда автор обратился в банк с просьбой выплатить ему законную неустойку, то он также просил возместить причинённые ему убытки в части, не покрытой законной неустойкой (хотя бы), чего не было сделано. Однако на самом деле закон (п. 2 ст. 13 закона о защите прав потребителей) устанавливает норму, согласно которой убытки, причинённые потребителю, подлежат возмещению в полной сумме сверх неустойки, установленной законом или договором, если только законом не установлен ограниченный размер ответственности. То же самое подчёркивается и в пункте 31 постановления № 17. Это всё вполне согласуется с пунктом 1 статьи 394 ГК РФ «Убытки и неустойка»:

«1. Если за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства установлена неустойка, то убытки возмещаются в части, не покрытой неустойкой.

Законом или договором могут быть предусмотрены случаи: когда допускается взыскание только неустойки, но не убытков; **когда убытки могут быть взысканы в полной сумме сверх неустойки;** когда по выбору кредитора могут быть взысканы либо неустойка, либо убытки».

Отметим, что для рассматриваемого случая закон никакого ограниченного размера ответственности не предусматривает. Более того, согласно пункту 2 статьи 400 ГК РФ соглашение об ограничении размера ответственности должника по договору присоединения или иному договору, в котором кредитором является гражданин, выступающий в качестве потребителя, ничтожно, если размер ответственности для данного вида обязательств или за данное нарушение определён законом (в нашем случае, в частности, пунктом 2 статьи 13 закона о защите прав потребителей) и если соглашение заключено до наступления обстоятельств, влекущих ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства.

Казалось бы, всё ясно, но представитель банка сослался на утверждённые приказом по банку условия предоставления и обслуживания карт, которые, в частности, содержат положение, смысл которого сводится

к тому, что банк не несёт ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если такое неисполнение вызвано, помимо прочего, возникновением каких-либо аварийных ситуаций, сбоев в обслуживании программных и (или) технических средств. Выходит, клиент должен отвечать за то, что банк приобрёл не самые надёжные банкоматы и плохо оттестированное программное обеспечение, не позаботился об отказоустойчивости системы, должным образом не осуществлял регламентные и профилактические работы...

Банк вроде оказывается в выигрышной ситуации по сравнению с клиентом, если дело дойдёт до суда. Вот только как быть с его репутацией?

В ходе судебного процесса представителем банка предпринимались попытки поднять ставший уже одиозным вопрос о договорной подсудности, хотя и без нажима, видимо понимая, что нет смысла идти против нормы, закреплённой в пункте 2 статьи 17 закона о защите прав потребителей, которая гласит:

«2. Иски о защите прав потребителей могут быть предъявлены по выбору истца в суд по месту:

нахождения организации, а если ответчиком является индивидуальный предприниматель — его жительства;

жительства или пребывания истца;

заключения или исполнения договора.

Если иск к организации вытекает из деятельности её филиала или представительства, он может быть предъявлен в суд по месту нахождения её филиала или представительства».

Тем более что на это обстоятельство указывал и Пленум ВС РФ в пункте 22 постановления № 17, подчёркивая, что суды не вправе возратить исковое заявление со ссылкой на пункт 2 части 1 статьи 135 ГПК РФ, так как в силу частей 7, 10 статьи 29 ГПК РФ выбор между несколькими судами, которым подсудно дело, принадлежит истцу.

Здесь уместно напомнить и фрагмент пункта 7 информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.11 № 146:

«Положения пункта 2 статьи 17 закона о защите прав потребителей предоставляют потребителю возможность самостоятельно определить суд, в котором будет рассматриваться его требование к контрагенту, в первую очередь исходя из критерия удобства участия самого потребителя в судебном разбирательстве. При этом законодатель не установил процессуальных правил для рассмотрения споров, в которых потребитель является ответчиком, так как по общему правилу иск предъявляется в суд по месту нахождения ответчика (ст. 28 ГПК РФ). В связи с этим дела с участием потребителей всегда будут рассматриваться в суде по месту жительства потребителя. Суд указал, что данная гарантия, предоставляемая потребителю-гражданину законом, не может быть изменена или отменена договором».

Так зачем банк в договоре с потребителем пытается навязать договорную подсудность, если подсуд-

ность дел по защите прав потребителей определена законом?

Как уже отмечалось, отстаивая интересы банка, его представитель возражал против компенсации истцу (автору) морального вреда, который был заявлен в исковом заявлении, делая при этом акцент на том, что якобы сумма законной неустойки несопоставима с заявленным размером компенсации морального вреда. Но моральный вред был нанесён не тем, что банк отказал автору в выплате законной неустойки (эта сумма действительно незначительна), а тем, что банкомат не выдал по первому требованию сумму, которая значительно превышает величину заявленной компенсации морального вреда. Иначе говоря, представитель банка попросту сравнивал не те суммы, которые нужно было сравнивать. Для компенсации морального вреда размер материального ущерба не играет никакой роли. В статье 15 закона о защите прав потребителей прямо говорится, что «размер компенсации морального вреда определяется судом и не зависит от размера возмещения имущественного вреда» и что «компенсация морального вреда осуществляется независимо от возмещения имущественного вреда и понесённых потребителем убытков».

Это обстоятельство подчёркивает и пункт 45 постановления № 17 Пленума ВС РФ:

*«При решении судом вопроса о компенсации потребителю морального вреда **достаточным условием для удовлетворения иска является установленный факт нарушения прав потребителя.***

Размер компенсации морального вреда определяется судом независимо от размера возмещения имущественного вреда, в связи с чем размер денежной компенсации, взыскиваемой в возмещение морального вреда, не может быть поставлен в зависимость от стоимости товара (работы, услуги) или суммы подлежащей взысканию неустойки. Размер присуждаемой потребителю компенсации морального вреда в каждом конкретном случае должен определяться судом с учётом характера причинённых потребителю нравственных и физических страданий исходя из принципа разумности и справедливости».

Разумеется, далеко не каждый клиент готов из-за нескольких сотен рублей терять время в суде. К тому же в процессе судебной защиты своих прав потребители финансовых услуг порой сталкиваются с объективными противоречиями и неясностями в российском законодательстве. В первую очередь это связано с возмещением потребителю расходов на юристов. Рассмотрим две нормы.

Согласно пункту 1 статьи 15 ГК РФ лицо, право которого нарушено, может требовать *полного* возмещения причинённых ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере. Как отмечалось выше, под убытками понимаются, в частности, расходы, которые лицо, чьё право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права.

Например, если лицо, право которого нарушено, прибегает к помощи юриста (адвоката), то расходы на последнего должны быть возмещены в полном объеме.

В то же время статья 100 ГПК РФ гласит, что стороне, в пользу которой состоялось решение суда, по её письменному ходатайству суд присуждает с другой стороны расходы на оплату услуг представителя *в разумных пределах*. Если же в установленном порядке услуги адвоката были оказаны бесплатно стороне, в пользу которой состоялось решение суда, указанные расходы на оплату услуг адвоката взыскиваются с другой стороны в пользу соответствующего адвокатского образования.

Возникает вопрос: в каком объеме будут взысканы расходы на адвоката — полностью, как того требует ГК РФ, или в разумных пределах, как это установлено ГПК РФ? Судебная практика свидетельствует о том, что расходы на адвоката возмещаются «в разумных пределах», т. е. не полностью. В принципе, статья 100 ГПК РФ как раз и представляет собой норму закона, которая предусматривает возмещение убытков в меньшем объеме, а именно в разумных пределах. Так что вроде никакого противоречия между приведёнными нормами нет. Однако лицо, право которого нарушено, в результате вынесенного в его пользу решения может понести ещё больший ущерб, нежели тот, который был ему нанесён до того, как он ввязался в судебный процесс. Так, в определении Конституционного суда РФ от 20.02.02 № 22-О «По жалобе ОАО „Большевик“ на нарушение конституционных прав и свобод положениями статей 15, 16 и 1069 ГК РФ», в частности, говорится, что «*закондатель не установил каких-либо ограничений по возмещению имущественных затрат на представительство в суде интересов лица, чьё право нарушено. Иное противоречило бы обязанности государства по обеспечению конституционных прав и свобод*». Далее отмечается, что, регулируя основания, условия и порядок возмещения убытков, в том числе путём обеспечения возмещения расходов, понесённых на восстановление нарушенного права, оспариваемые статьи 15, 16 и 1069 ГК РФ реализуют закреплённый в Конституции РФ принцип охраны права частной собственности законом (ч. 1 ст. 35 Конституции РФ) и **обеспечивают конституционные гарантии права на получение квалифицированной юридической помощи** (ч. 1 ст. 48 Конституции РФ).

КС РФ констатировал, что исключение расходов на представительство в суде и на оказание юридических услуг из состава убытков, подлежащих возмещению в порядке статей 15, 16 и 1069 ГК РФ в системной связи со статьёй 1082 ГК РФ, свидетельствует о том, что толкование указанных норм, направленных на обеспечение восстановления нарушенных прав граждан и юридических лиц при рассмотрении конкретного дела, было осуществлено вопреки их конституционно-правовому смыслу, чего суды не вправе были делать.

Из сказанного можно сделать вывод о том, что недопустимо считать расходы, связанные с оказанием юридической помощи, судебными издержками, которые возмещаются в особом порядке, установленном

процессуальным законодательством, ибо для лица, право которого нарушено, они являются самыми настоящими (реальными) убытками и должны возмещаться по правилам, установленным ГК РФ, т. е. полностью.

Другая проблема связана с определением упущенной выгоды — считать ли её согласно абзацу первому пункта 2 статьи 15 ГК РФ либо согласно абзацу второму. Согласно абзацу первому упущенная выгода — это неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено. Применительно к рассмотренному выше случаю это те проценты, которые автор получил бы за 45 дней, положив денежные средства, которые ему банкомат не выдал, на пополняемый вклад с более высокой процентной ставкой.

Однако пункт 2 статьи 15 ГК РФ имеет и второй абзац, который гласит, что если лицо, нарушившее право, получило вследствие этого доходы, то лицо, право которого нарушено, может требовать возмещения наряду с другими убытками упущенной выгоды в размере не меньшем, чем такие доходы. Статья 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» определяет банк как кредитную организацию, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Другим словами, банк по закону обязан размещать средства клиентов на условиях платности. Поскольку процентная ставка по размещаемым денежным средствам обычно превышает процентную ставку, которую банки выплачивают по привлечённым от клиентов денежным средствам, потребитель заинтересован в том, чтобы упущенная выгода рассчитывалась согласно абзацу второму пункта 2 статьи 15 ГК РФ.

Экспертами М. Брагинским и В. Витрянским, входившими в рабочую группу по подготовке проекта нового (ныне действующего) ГК РФ, специально подчёркивается, что «*кодекс определил минимальный предел размера упущенной выгоды в случае, когда должник, нарушивший обязательство, получил вследствие этого доходы. В подобных ситуациях размер упущенной выгоды не может быть меньшим, чем доходы, полученные нарушителем. Данное положение обеспечивает действие принципа, в соответствии с которым никто не может получать выгоду от нарушения права, а также существенно облегчает процесс доказывания размера подлежащих возмещению убытков*»².

На самом деле процесс доказывания размера подлежащих возмещению убытков не так прост. Скажем, в рассмотренном выше случае мировой судья, не искушённая в вопросах банковской деятельности, потребо-

² Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право: Общие положения. М.: Статут, 1998. С. 525.

вала доказательств, что банк размещал именно те денежные средства, которые банкомат не выдал автору, не понимая того, что деньги являются особым объектом гражданских прав: они всегда заменимы и обезличены, когда находятся в банке. Ни в кассе, ни на корсчёте нельзя выделить денежные средства конкретного лица — задолженность перед ним отражается только в учёте. Сами же деньги находятся в непрерывном движении. Но главное заключается в том, как оценить (по какой процентной ставке) тот доход, который получил банк. Сле-

дует ли для этого использовать ту процентную ставку, которую банк декларирует в своих рекламных проспектах, или же необходимо ориентироваться на данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией (код формы по ОКУД 0409128), передаваемые в ЦБ РФ соответствии с Указанием от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»?

информация

Банки делают акцент на некредитных услугах для МСБ

Банки отреагировали на замедление рынка смещением акцентов на комплексное обслуживание. Развитие комплексных тарифов повышает комиссионные доходы и лояльность клиентов, при этом снижает кредитные риски, отметил заместитель генерального директора рейтингового агентства «Эксперт РА» Павел Самиев на IX ежегодной конференции «Финансы растущему бизнесу», где обсуждались меры поддержки кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ), а также повышение доходности работы с МСБ за счёт некредитных услуг.

По мнению эксперта, также банки провели работу по урегулированию просроченной задолженности. В сегменте МСБ она снизилась до 7%, это минимальный уровень за четыре года. Однако такое снижение стало возможным благодаря списанию банками безнадёжных долгов и продаже проблемных кредитов. В реальности платёжная дисциплина заёмщиков ухудшается, что может привести к росту доли просроченной задолженности уже в текущем году.

Вице-президент Сбербанка по развитию малого бизнеса Сергей Борисов особо выделил важность сегмента малого бизнеса. «Уже сейчас в Сбербанке более 230 тысяч заёмщиков — представителей малого бизнеса, портфель по их кредитам превысил 590 млрд рублей, — сказал он. — Кроме того, в Сбербанке открыто более 1,2 млн счетов клиентов малого и микробизнеса. На наш взгляд, бесперебойное функционирование этого сегмента — ключ к экономической стабильности».

«Как показывали прошлые кризисы, МСБ выступает контрсилой, которая может предложить и занятость, и производство, и услуги, когда крупные компании оказываются неэффективны. Из этого автома-

тически вытекает необходимость специальных мер поддержки малого бизнеса в такие периоды, — отметил начальник главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России Михаил Мамута. — Поддержка малого бизнеса — это многогранная вещь, но финансирование является основным аспектом. Одна из главных задач микрофинансирования — помочь начинающим предпринимателям прожить начальный период своей деятельности. Если мы посмотрим на рынок микрофинансовых организаций, то примерно из 36 млрд совокупного портфеля около 15 млрд — это займы для малого бизнеса, но эта доля должна ещё вырасти».

По мнению вице-президента, управляющего директора по развитию малого бизнеса Промсвязьбанка Кирилла Тихонова, вопрос снижения ставок кредитования субъектов МСБ сегодня один из самых актуальных. Позитивной мерой в этом направлении будет введение механизма целевого рефинансирования под залог сформированного кредитного портфеля МСБ. Докапитализация региональных гарантийных фондов, использование средств Фонда национального благосостояния для целевого фондирования программ, направленных на развитие МСБ, также повысит доступность кредитов для бизнеса.

В целом же банкиры ожидают замедления кредитования МСБ в 2014 году. Так, в рамках конференции был проведён опрос топ-менеджеров более 30 банков, на долю которых в совокупности приходится около 50% активов банковского сектора и почти 40% рынка кредитования МСБ. Согласно опросу, 45% респондентов полагают, что темпы прироста портфеля кредитов МСБ замедлятся до 5–10% по итогам 2014 года, ещё 41% опрошенных считают, что замедление будет более плавное, и прогнозируют прирост порт-

феля на 10–15%. Результаты опросов по данной теме за последние три года говорят о том, что прогнозы топ-менеджеров становятся всё более осторожными. Ни один из опрошенных банкиров не ждёт ускорения темпов роста кредитования МСБ в ближайшей перспективе.

Около 68% опрошенных банкиров полагают, что главными проблемами развития кредитования МСБ будут дефицит качественных заёмщиков и рост дефолтности кредитов МСБ. В прошлом году число опрошенных, называвших в качестве ключевого вызова рост дефолтности по кредитам, было в два раза меньше (17%). Ещё 16% респондентов полагают, что главным вызовом в ближайшем будущем будет слабый спрос на кредиты из-за замедления экономики. «Примерно 70% участников опроса считают, что уровень просроченной задолженности в сегменте кредитования МСБ в 2014 году вырастет, но не более чем на два процентных пункта, ещё 23% респондентов и вовсе ожидают, что рост просрочки будет более стремительным. При этом в снижение просрочки не верит ни один из опрошенных участников конференции», — комментирует итоги опроса директор по банковским рейтингам агентства «Эксперт РА» Станислав Волков.

Участники опроса сошлись во мнении, что динамика ставок по кредитам МСБ будет иметь тенденцию к росту. При этом 67% банкиров полагают, что рост будет в пределах трёх процентных пунктов, роста ставок более чем на три процентных пункта ожидают 13% банкиров, а 20% опрошенных уверены, что колебания будут незначительными — в пределах одного процентного пункта. Оптимистично настроенных участников рынка в 2014 году не осталось: варианты за снижение уровня ставок не набрали ни одного голоса.

Сбор доказательств для суда

Как избежать разочарований

Часто приходится сталкиваться с тем, что люди, не всегда понимающие тонкости и правила сбора и обеспечения доказательств, своими же руками губят заведомо выигрышное дело. И, разумеется, обвиняют в этом судью («всё куплено», «нет правды на земле» и т. д.).

Между тем есть ряд правил сбора и обеспечения доказательств, которые надо соблюдать и которые носят абсолютный характер, т. е. не зависят от желаний, взглядов и прочих субъективных вещей.

Основное

Например, то, что доказательства собирает истец, т. е. тот, кто считает, что он прав. Перед тем как отправиться в суд, следует не просто убедить себя в своей правоте, а определиться с тем, что именно надо будет доказывать, трезво оценить, какие доказательства уже есть, какие надо добыть и как лучше это сделать.

Разумеется, поскольку только суд определяет предмет доказывания по делу и определяет, какие обстоятельства имеют значение для дела (п. 2 ст. 56 ГПК РФ), он укажет при необходимости на то, какие доказательства нужны, а какие — нет.

В некоторых случаях сам закон указывает на необходимые доказательства. Например, по делам о лишении родительских прав СК РФ требует подтверждения того, что родитель уклоняется от выполнения обязанностей родителей (в том числе злостно уклоняется от уплаты алиментов).

Однако в любом случае истец должен указать факты, на которых он основывает своё требование (п. 5 ст. 131 ГПК РФ).

Истец должен доказать не только факты, которые свидетельствуют о причинах и условиях возникновения спорного правоотношения, но и факты, с которыми связано возникновение права на иск. Также доказываются факты, подтверждающие или опровергающие достоверность доказательств (например, свидетель даёт показания, подтверждающие правоту истца, а у нас есть доказательства того, что свидетель — близкий родственник истца. Если это оставить без внимания, то может последовать вынесение незаконного решения).

Не нуждаются в доказывании:

- общеизвестные факты. Например, авария на Чернобыльской АЭС, теракты в аэропортах, авиакатастрофы;
- преюдициальные факты, т. е. факты, установленные вступившими в законную силу решениями или приго-

ворами суда и не подлежащие повторному доказыванию (п. 2-4 ст. 61 ГПК РФ);

- факты, признанные стороной (п. 2 ст. 68 ГПК РФ). В данном случае признание стороной фактов, на которых другая сторона основывает свои требования или возражения, освобождает последнюю от необходимости доказывания этих фактов, но такой факт суд может и не принять (если, к примеру, есть сомнения относительно того, что признание было сделано с целью скрыть действительные обстоятельства дела).

Ещё раз: суд и только суд определяет предмет доказывания. Причём даже если стороны не ссылаются на то или иное обстоятельство, то суд всё равно может поставить его на обсуждение, если сочтёт необходимым (п. 2 ст. 56 ГПК РФ).

Важное правило: каждая сторона должна доказывать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основание своих требований и возражений (п. 1 ст. 56 ГПК РФ).

Бремя доказывания определяется судом, в некоторых случаях — законом.

Например, лицо, причинившее вред, освобождается от возмещения вреда, если докажет, что вред причинён не по его вине (п. 2 ст. 1064 ГК РФ). То есть истец ссылается на вину ответчика и не обязан её доказывать, а ответчик — причинитель вреда — должен доказывать свою невиновность.

Ещё один пример: ответчик, не исполнивший обязательство либо исполнивший его ненадлежащим образом, несёт ответственность при наличии вины (в форме умысла или неосторожности) кроме случаев, когда законом или договором предусмотрены иные основания ответственности (п. 1 ст. 401 ГК РФ). Истцу достаточно сослаться на неисполнение обязательства по вине ответчика, а уже оправдываться будет ответчик.

Ещё один пример: предполагается, что ребёнок происходит от родителей, состоящих в браке (п. 2 ст. 48 СК РФ). Отцом ребёнка, родившегося от лиц, состоящих в браке между собой, а также в течение 300 дней с момента расторжения брака, признания его недействительным или с момента смерти супруга матери ребёнка признаётся супруг (бывший супруг) матери, если не доказано иное.

Презумпции освобождают сторону, в пользу которой она установлена, от доказывания утверждаемого этой стороной факта.

Таким образом:

- каждая сторона доказывает те обстоятельства, на которые ссылается;

- суд вправе указать и на необходимость доказывания иных обстоятельств, включённых в предмет доказывания;
- презумпции освобождают одну из сторон от доказывания того или иного факта.

Признаки доказательств

Доказательство — это информация, выраженная в определённой, допускаемой законом форме (п. 1 ст. 55 ГПК РФ).

Доказательство имеет ряд признаков. Так, оно всегда связано с обстоятельством, которое входит в предмет доказывания.

Доказательством могут быть признаны сведения о фактах, на основании которых суд устанавливает наличие или отсутствие обстоятельств дела.

Сведения, не относящиеся к делу, не исследуются судом, и на них не может быть основано решение.

Доказательства должны быть получены в порядке, предусмотренном законом, поскольку «не допускается использование доказательств, полученных с нарушением закона» (ч. 2 ст. 50 Конституции РФ). Если сведения, относящиеся к делу, получены с нарушением установленного порядка, то оно не может быть использовано в судебном разбирательстве в качестве доказательства. Пункт 2 статьи 55 ГПК РФ запрещает выносить судебное решение на основании доказательств, полученных с нарушением закона, поскольку они не обладают юридической силой.

Сведения могут быть получены с помощью определённых средств, которые указаны в абзаце 2 пункта 1 статьи 55 ГПК РФ:

- объяснения сторон и третьих лиц;
 - показания свидетелей;
 - письменные и вещественные доказательства;
 - аудио- и видеозапись;
 - заключение эксперта, —
- и это исчерпывающий перечень средств доказывания.

Несмотря на то что оценивать доказательства будет суд, любому лицу, участвующему в деле, и тем более истцу и ответчику, следует знать, чем при этом он руководствуется.

Так будет гораздо проще оценить имеющиеся доказательства и указать на недостатки доказательств противоположной стороны.

Относимость

Суд может отклонить ходатайство об истребовании какого-либо доказательства, признав, что оно к делу не относится, поскольку суд принимает только те доказательства, которые имеют значение для дела (ст. 59 ГПК РФ).

Как определить, какое доказательство относимо, а какое — нет?

Для этого потребуется ответить на два вопроса:

- имеет ли значение для дела факт, для установления которого требуется доказательство;
- может ли доказательство подтвердить или опровергнуть относимый к делу факт.

Если на оба вопроса получен ответ «да», то доказательство может считаться относимым.

От лица, которое обращается с ходатайством об истребовании доказательств, суд может потребовать разъяснения, какие именно обстоятельства, имеющие значение для дела, могут быть установлены с их помощью.

Не обязательно, чтобы все указанные доказательства были признаны судом необходимыми для исследования, но даже если из десяти доказательств одного и того же факта суд выберет пять, то этого будет достаточно.

Допустимость

Недопустимым является доказательство, которое не относится к делу.

Кроме того, обстоятельства дела, которые по закону должны быть подтверждены определёнными средствами доказывания, не могут подтверждаться никакими другими доказательствами (ст. 60 ГПК РФ).

Таким образом, допустимое доказательство:

- относится к делу;
- получено и исследовано только в соответствии с действующим законодательством;
- получено с помощью определённых в законе средств доказывания.

Нарушение этих требований делает доказательство недопустимым.

Не может считаться допустимым доказательство, полученное с использованием:

- насилия, угроз, обмана, иных незаконных действий;
- заблуждения лица вследствие неразъяснения, неполного или неправильного разъяснения данному лицу его прав;
- при нарушении порядка производства процессуального действия.

Не является допустимым доказательство, полученное из неизвестного источника.

Доказательство, полученное с нарушением закона, не является допустимым и не может лечь в основу судебного решения.

Правила о допустимости доказательств применяются ко всем категориям дел. В то же время при рассмотрении ряда дел необходимо соблюдение специальных правил о доказательствах:

- по делам о признании гражданина недееспособным суд обязан назначать судебно-психиатрическую экспертизу;
- по делам, связанным с воспитанием детей, необходимо заслушивание заключения органа опеки и попечительства;
- нельзя применять свидетельские показания в подтверждение сделки и её условий на свидетельские показания в случае, если сделка заключена с нарушением простой письменной формы (ст. 162 ГК РФ). При этом разрешается использование иных доказательств, в том числе письменных;
- не допускается применение свидетельских показаний при оспаривании безденежности договора зай-

ма, если согласно статье 808 ГК РФ этот договор должен был быть совершен в письменной форме (ст. 812 ГК РФ).

Исключение составляют случаи заключения договора под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя заёмщика с займодавцем или стечения тяжёлых обстоятельств.

Достоверность

Суд оценивает не только относимость и допустимость, но и достоверность каждого доказательства (п. 3 ст. 67 ГПК РФ).

Достоверным считается правдивое доказательство, которое точно отражает обстоятельство.

Недостоверным является доказательство, которое не позволяет установить или опровергнуть обстоятельства дела.

Достоверность доказательства зависит от:

- источника информации;
- того, насколько различные доказательства соответствуют друг другу;
- общей оценки всех собранных и исследованных доказательств.

Так, при оценке доброкачественности свидетельского показания оценивается, в каких отношениях свидетель находится с лицами, участвующими в деле.

При проверке доброкачественности документа проверяется наличие и отсутствие необходимых реквизитов (дата, печать, подпись и т. д.).

На недостоверность каких-либо доказательств указывает наличие противоречивых, неполных, взаимоисключающих сведений.

Только оценка всех собранных и исследованных доказательств способна выявить противоречивость некоторых из них — и, как следствие, установить недостоверность какого-либо доказательства.

Достаточность

Суд оценивает не только относимость, допустимость, достоверность каждого доказательства в отдельности, но также и достаточность, а также взаимную связь доказательств в их совокупности (п. 3 ст. 67 ГПК РФ).

Часто спрашивают: достаточно ли одного доказательства? Или их должно быть не менее двух? Ответ на этот вопрос довольно просто: доказательств достаточно, если на их основании суд может разрешить дело.

Достаточность — это оценочная категория, предоставляемая на усмотрение суда, и судебная практика выработала определённый минимум доказательств для некоторых категорий дел.

Суд оценивает не количество, а качество доказательств. Прямое доказательство, т. е. непосредственно связанное с устанавливаемыми обстоятельствами, обладает большей силой, нежели косвенное. Например, свидетельство о рождении ребёнка, в котором указаны его мать и отец, является прямым доказательством происхождения ребёнка.

А вот пример косвенного доказательства — свидетельские показания о том, что мужчина заботится о ребёнке, как о своём, и говорил о том, что признаёт себя отцом ребёнка.

Конечно, косвенное доказательство также помогает сделать вывод о наличии или отсутствии искомого обстоятельства, для этого потребуются сложный, комплексный анализ доказательства, и однозначный вывод сделать вряд ли удастся.

Тот же пример: свидетельство о рождении подтверждает происхождение ребёнка от определённых лиц. Свидетельское же показание о том, что мужчина заботится о матери и о ребёнке, как о своём, происхождение ребёнка не доказывает. Быть может, он просто очень любит детей и именно эту самую женщину.

Таким образом, неразумно строить свои утверждения, опираясь только на косвенные доказательства.

Личные и вещественные доказательства

Доказательства принято подразделять на личные и вещественные.

Личные доказательства тесно связаны с личностью человека — свидетельские показания, объяснения третьих лиц.

Вещественные доказательства — это письменные доказательства, вещи, аудио- и видеозаписи.

Выделяют также:

- первоначальные доказательства, т. е. сведения, полученные из первых рук, например оригинал документа или показания очевидца;
- производные доказательства, т. е. вторичное отображение информации, например показания того, кто говорил о чём-то со слов очевидца события.

Понятно, что первоначальное доказательство обладает большей достоверностью, чем производное. В то же время ни одно доказательство не имеет для суда решающей, заранее установленной силы.

Как суд выявляет доказательства

Для выявления доказательств суд или лица, участвующие в деле:

- знакомятся с исковым заявлением;
- изучают приобщённые к нему письменные доказательства;
- знакомятся с отзывом на иск.

Судья проводит беседы с истцом, а в необходимых случаях — и с другими участвующими в деле лицами (ответчиком, третьими лицами) и их представителями.

Откуда берутся доказательства? Как правило, они представляются сторонами, другими лицами, участвующими в деле лицами, а также их представителями.

Доказательства могут быть получены судом от лиц и организаций, у которых они находятся.

Лица, ходатайствующие об истребовании письменных или вещественных доказательств, получают их по запросам, выданным судом.

Свидетельские показания дают свидетели, которых в этом качестве вызывают в суд.

Доказательства получают также в результате:

- назначения и проведения экспертизы;
- направления судебных поручений по собиранию доказательств в другие суды и т. д.

Выявление и собирание доказательств производится в основном на стадии подготовки дела к судебному разбирательству. Однако сбор доказательств может продолжаться как до, так и во время судебного разбирательства.

Когда может помочь нотариус

Если исковое заявление ещё не направлено в суд, то нотариус может обеспечить доказательства, если имеются основания полагать, что представление доказательств впоследствии станет невозможным или затруднительным.

Внимание: нотариус не обеспечивает доказательства по делу, которое в момент обращения заинтересованных лиц к нотариусу находится в производстве суда или административного органа (ст. 102 Основ законодательства РФ о нотариате, утв. ВС РФ 11.02.93 № 4462-1).

В порядке обеспечения доказательств нотариус допрашивает свидетелей, производит осмотр письменных и вещественных доказательств, назначает экспертизу.

Заявление об обеспечении доказательств

Если же иск уже подан и есть основания опасаться, что представление необходимых для них доказательств окажется впоследствии невозможным или затруднительным, то следует просить суд об обеспечении этих доказательств (ст. 64 ГПК РФ).

Заявление об обеспечении доказательств подаётся в суд, в котором рассматривается дело или в районе деятельности которого должны быть произведены процессуальные действия по обеспечению доказательств.

В заявлении должны быть указаны:

- содержание рассматриваемого дела;
- сведения о сторонах и месте их проживания или месте их нахождения;
- доказательства, которые необходимо обеспечить;
- обстоятельства, для подтверждения которых необходимы эти доказательства;
- причины, побудившие заявителя обратиться с просьбой об обеспечении доказательств.

Предположим, что ответчик А. написал расписку на 100 000 руб., а на следующий день ему срочно понадобились деньги, и он в присутствии двух свидетелей получил ещё 35 000 руб.

Расписка написана неразборчиво, подпись ответчика вроде стоит, однако сам он отрицает, что брал займы эту сумму.

Свидетели Б. и В. могут подтвердить передачу суммы в 35 000 руб., но проблема в том, что Б. отправляется на длительное лечение, а В. уезжает в длительную командировку.

Как составить заявление об обеспечении доказательств.

В (наименование) суд
Истец: (Ф. И. О., контакты)
Ответчик: (Ф. И. О., контакты)

Заявление

об обеспечении доказательства по гражданскому делу № 01/8

(Год, число, месяц) мною, (Ф. И. О.), в (наименование) суд предъявлен иск о взыскании с А. 135 000 руб. по договору займа. Факт передачи 100 000 руб. подтверждает собственноручная расписка А., факт передачи 35 000 руб. подтверждается распиской, изготовленной на принтере и подписанной ответчиком, а также показаниями двух свидетелей, Б. и В., присутствовавших при передаче 35 000 руб.

Сам А. не признаёт, что взял займы ещё 35 000 руб., подлинность подписи на расписке отрицает.

Поскольку ответчик оспаривает факт передачи ему этих денег, я просил суд вызвать в качестве свидетелей граждан Б. и В., которые присутствовали при передаче и могут это подтвердить.

(Год, число, месяц) Б. сообщил, что его направляют в г. Брянск на обследование с последующей госпитализацией. Дата отъезда — 1 июня.

В тот же день В. сообщил, что его направляют в длительную командировку в Хабаровск. Дата отъезда — 1 июля.

Судебное заседание назначено на 5 июля. Таким образом, свидетели, которые могут подтвердить факт передачи денег ответчику, будут не в состоянии явиться в судебное заседание и дать показания.

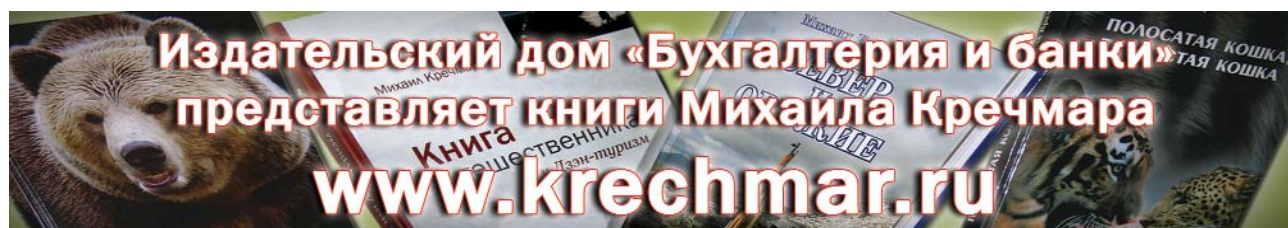
На основании изложенного, руководствуясь статьями 64, 65 ГПК РФ,

ПРОШУ:

В целях обеспечения доказательств по гражданскому делу № 01/8 допросить в качестве свидетелей об обстоятельствах, известных им по данному делу:

Г - на Б., проживающего по адресу: (указать);

Г-на В. проживающего по адресу: (указать).



Внешний долг и активы России: истоки и современная история

В последнее время Запад широко использует угрозы в отношении зарубежных российских активов в связи с украинским кризисом. Кроме того, сама Украина имеет отдельные претензии к России по вкладам бывшего Госбанка СССР и недвижимому имуществу за границей, воздушным и морским судам, которые были собственностью СССР, и прочим объектам. Не вдаваясь в подробности правовой основы данных требований, вспомним об исторической подоплёке возможных ответных претензий России к Западу.

Историческая ретроспектива

Практически до начала XX века Россия выступала чистым заёмщиком. Первой страной, предоставившей России внешний заём, была Голландия, и произошло это при Екатерине Второй, в 1769 году. Голландцы являлись основными кредиторами России во второй половине XVIII — начале XIX века. К 1815 году долг перед Голландией превысил 100 млн гульденов, а расстроенные войной финансы не позволяли рассчитаться с кредиторами. В эти годы произошла первая в истории России реструктуризация внешнего долга страны. Долг был окончательно погашен через 76 лет — в 1891 году.

Со второй половины XIX века Россия начала испытывать ещё большую нехватку внутренних ресурсов. Из-за границы в это время были получены значительные средства, в основном для развития тяжёлой промышленности и железнодорожного транспорта. Доля иностранного капитала (французского, бельгийского, английского и немецкого) во вложениях в экономику страны достигала 72 %. К этому моменту относится и известная сделка с Аляской. 18 (30) марта 1867 года был подписан договор с США, по которому эта земля была продана им за 7,2 млн долл. Россия с Александром II на престоле не могла в то время обеспечивать оборону русских поселений в Северной Америке и, кроме того, сильно рассчитывала на поддержку американцев в своей борьбе за ликвидацию невыгодных условий Парижского мирного договора 1856 года по результатам Крымской войны. Именно поэтому из двух претендентов на Аляску — Англии и США — предпочтение было отдано последним.

Дореволюционная Россия капиталы из-за рубежа привлекала в основном в виде государственных займов и частных инвестиций, хотя эти средства не были решающими для развития национальной экономики, а, скорее, дополняли внутренние накопления. История заключения царским правительством займа 1906 года тесно переплетается со сложными внешне-

политическими проблемами России в то время. После заключения Портсмутского мира у Франции и Англии возник проект предоставления царской России совместного займа с целью укрепить ослабевшие узы франко-русского союза, подготовить англо-русское сближение и укрепить позиции царизма в борьбе с революцией. Единственным условием предоставления займа французы выставляли поддержку своей страны в марокканском вопросе¹. Однако тогдашний премьер-министр России С. Ю. Витте сначала отклонил его, предполагая заключить соглашение на более выгодных условиях и при участии Германии, чтобы не обострять с ней отношения и не ставить себя в прямую зависимость от Антанты. С целью скорейшего урегулирования марокканского кризиса и решения вопроса с займом С. Ю. Витте выступил с предложением созыва международной конференции, рассчитывая на свою посредническую роль во франко-германском споре. И французский президент А. Фальер, и германский император Вильгельм II согласились на это, каждый надеясь на поддержку России в своём споре. Между тем дальнейшее обострение франко-германских противоречий и стремление поскорее получить заём вынудило в конце концов царское правительство выступить против Германии и поддерживающей её Австро-Венгрии. Таким образом, Альхесирасская конференция, длившаяся достаточно долго, с 15 января по 7 апреля 1906 года, и собравшая 13 крупнейших стран, в том числе Францию, Германию, Англию, Россию, США, Италию, Испанию и Марокко, имела два исторических результата — решение вопроса с Марокко в пользу Франции и решение вопроса с займом в пользу России.

17 апреля 1906 года был выпущен «Российский государственный 5 % заём 1906 года» на общую сумму 2250 млн французских франков, из которых французские банки должны были разместить 1200 млн, русские — 500 млн, английские — 330 млн, австро-венгерские — 165 млн и голландские — 55 млн. Первоначально заём должен был составить 2750 млн французских франков, однако Германия и США в последний момент отказались от участия в нём. Деньги, реализованные от займа, должны были быть оставлены у участников займа из расчёта 1 % и затем передаваться постепенно правительству в течение года. Заём был заключён сроком на 50 лет и должен был быть погашен до 1956 года. При этом царское правительство

¹ Дипломатический конфликт между Францией и Германией по поводу контроля над султанатом Марокко.

взяло на себя важное, имевшее политическое значение условие не привлекать новый заём ни в какой другой стране и обратиться к французскому правительству, если появится нужда в валюте до истечения двухлетнего срока с момента заключения займа. Кроме того, французское правительство использовало финансовую зависимость России и для изменения в свою пользу условий франко-русской военной конвенции. В результате принятых обязательств Россия должна была сосредоточить в случае войны основные силы против Германии, а русскому фронту против Австро-Венгрии отводилась второстепенная роль, что ограничивало оперативную свободу российского командования. Из конвенции были также изъяты пункты о санкциях против Англии.

Российский внешний заём 1906 года имел большое значение для расстановки политических сил в Европе в начале XX века и знаменовал важный этап в наметившемся процессе экономического и военно-политического сближения России с англо-французской Антантой и одновременно роста зависимости от неё. «Заём этот был самый большой, — писал С. Ю. Витте, — который когда-либо заключался в иностранных государствах в истории жизни народов. После франко-прусской войны Тьеру удалось заключить заём несколько больший, но заём этот был по преимуществу внутренний, а нынешний заём был почти целиком распродан за границу. Благодаря ему Россия удержала в целости установленное мною ещё в 1896 году денежное обращение, основанное на золоте; благодаря целости денежного обращения сохранились в целости все основания нашего финансового устройства... которые, между прочим, дали возможность России поправиться после несчастнейшей войны и сумбурной смуты или русской революции. Заём этот дал императорскому правительству возможность пережить все перипетии 1906–1910 годов, дав правительству запас денег, которые вместе с войском, возвращённым из Забайкалья, восстановили порядок и самоуверенность в действиях властей»².

Вообще публичные займы царской России размещались без определённого деления на внутреннюю и внешнюю задолженность, а состояли из двух основных категорий — займов для общих нужд государства (65 %) и для строительства железных дорог (35 %). На начало 1914 года общий публичный долг составлял 8,8 млрд долл., иностранная часть задолженности была менее 45 %.

После революции 1917 года государственная политика внешней независимости стала ещё более жёсткой и целенаправленной, что объяснялось, прежде всего, необходимостью восстановления основных устоев и параметров дореволюционной самообеспеченной экономики в условиях внешней кредитной блокады. Историческая оправданность такого укрепления национального экономического и оборонного потенциала в полной мере проявилась в Великую Отечест-

венную войну, выигранную при минимальной поддержке со стороны западных союзников. Также без какой-либо помощи извне было осуществлено и послевоенное восстановление народного хозяйства.

В идеологическом и практическом плане принцип обеспечения внешней независимости чётко отставивался вплоть до конца 1980-х годов, и внешнеэкономические связи Советского Союза отличались безукоризненной платёжеспособностью. Однако такой принцип имел и скрытые противоречивые моменты. Так, строгая государственная внешнеторговая и валютная монополия, отказ от участия в международных экономических и финансовых организациях, а также тотальный контроль за научно-техническим, а зачастую и обычным общением с внешним миром приводил к самоизоляции страны, что проявлялось в отставании как в экономическом отношении, так и в финансовом.

Первое выражалось в перекосах развития различных отраслей, например опережающем развитии военно-промышленного комплекса в ущерб сельскому хозяйству и гражданским отраслям промышленности, приведшем к утрате самообеспеченности продовольствием и другими товарами народного потребления, увеличению их импорта (а затем и импорта приборостроительного, станкостроительного и другого оборудования), изыскании для этого дополнительных валютных средств и, как следствие, росту займов за рубежом. Второе — в ограниченном инструментарии международных валютно-кредитных операций, необходимом, в частности, для активного управления внешним долгом и повышения ликвидности, и отказе в обозримой перспективе перейти к конвертируемости национальной валюты. Собственные же валютные ресурсы в большей степени шли в страну за счёт экспорта сырья и энергоносителей. С распадом СССР к этим отрицательным моментам прибавились новые серьёзные факторы, такие как потеря части территориально-хозяйственного пространства и всех связанных с ним прежних преимуществ (людских ресурсов, сырьевых и промышленных источников, важных морских портов и много другого), а также резкий разрыв устоявшихся внутренних экономических связей в сочетании с совершенно не просчитанными рыночными мерами. Всё это, вылившись в глубокое падение национального производства с исчезновением целых промышленных отраслей, всеобщий финансовый кризис и дефолт по внешнеэкономическим обязательствам, постепенно сломало веками строившуюся крепость внешней независимости и открыло страну для возрастающего влияния зарубежных сил, оставшихся по своей сути геополитическими. Причём эта зависимость от внешнего мира для России стала как прямой — займовой, так и косвенной — торговой, валютной и инвестиционной (представленной в подавляющем своём большинстве спекулятивными настроениями).

Начиная с 1914 года золотовалютные резервы российского государства целенаправленно снижались. За три года до Октябрьской революции золотой запас России составлял более 1337 тонн и был самым круп-

² С. Ю. Витте. Воспоминания. Т. 3 // М.: Изд-во социал.-экон. лит-ры, 1960. С. 250.

Зарубежные золотовалютные активы России в 1914–1922 годах

Страна, годы	Активы	Сумма или вес	Документ
Япония			
1916–1919	Золотые векселя Госбанка России, «романовки», «думки», золотые слитки и монеты	120 млн японских иен	Русско-японская финансовая конвенция, соглашения отделения Госбанка (Владивосток) и Иокогама Спеши Банка
1919	Личные счета доверенных лиц А. В. Колчака	0,5 млн долл. США в разных валютах	Циркуляр А. В. Колчака с приказом о переводе с казенных на личные счета (Иокогама Спеши Банк)
1920	Золотые слитки и монеты (розановское, калмыковское, семёновское, петровское золото)	Около 5000 кг	Расписки (Иокогама Спеши Банк, Матцуда Банк)
Великобритания			
1914–1916	Залоговое золото под открытие военного кредита	68 млн ф. ст.	Секретные англо-русско-французские финансовые конвенции
1917	Золото семьи Николая II	5500 кг	Личная доверенность Александры Фёдоровны (супруги Николая II) на Бэрринг Бразерз Банк
Франция			
1919	Личный счёт А. Рафаиловича (банк «Алжирский кредит»)	22,5 млн золотых французских франков	Циркуляр А. В. Колчака
Германия			
1918	Золотые слитки и монеты	123 млн золотых руб.	Дополнительный секретный финансовый протокол к Брест-Литовскому миру
Швеция			
1917	Золото семьи Николая II	Около 5 млн золотых руб.	Русско-шведская секретная конвенция на открытие кредита под залог золота для закупки военной техники
США			
1919	Личные счета доверенных лиц А. В. Колчака в банках США	27,2 млн долл. США	Циркуляр А. В. Колчака
Чехия			
1918	Серебряные монеты	900 тыс. золотых руб.	Соглашение Минфина правительства КомУча (Самара) и Национального чехословацкого совета
Китай			
1919	Золотые слитки и монеты	Более 25 млн ф. ст.	Расписки и кредитные доверенности (Гонконг-Шанхайский Банк, Русско-Азиатский Банк)

ным в Европе. И за каких-то пять лет он уменьшился почти в три раза, не считая вывезенных из страны более полумиллиарда золотых рублей, которые составляют почти 50 млн долларов на настоящий момент (николаевский рубль = 11,3 долл. США). А всего в пересчёте на доллары с учётом сегодняшних цен мы тогда потеряли около 10 млрд. Произошло следующее.

В 1914–1917 годах Россия перевела в банки Нью-Йорка, Лондона и Парижа около 490 тонн чистого золота в оплату оружия. Впоследствии контракты иностранной стороной выполнены не были. Начиная с 1914 года золото планомерно переправлялось и в Японию — сначала в оплату поставок того же оружия, а затем и просто для того, чтобы большевикам не досталось. Впоследствии белые генералы не раз судились с японской стороной, но безуспешно. Всего же в Японии осело около 200 тонн благородного металла. Буквально в день штурма Зимнего дворца в Швецию через Прибалтику в соответствии с секретным договором Временного правительства с этой нейтральной страной было отправлено 4,9 млн золотых рублей в оплату поставок оружия, которое, естественно, поставить не успели, а «бумажное» золото так и осталось лежать в подвалах шведского Риксбанка.

В 1918 году в обмен на Брест-Литовский договор Советская Республика пообещала компенсировать Германии материальный ущерб, выплатив огромную сумму в 6 млрд марок в виде восьми эшелонов, наполовину нагруженных золотом и наполовину бумажны-

ми «романовками» и «думками». До момента полной капитуляции Германии успели, правда, отправить только часть, но и она внушительна: 93,5 тонны чистого золота и 203,6 млн золотых рублей. Всё это осело во Франции, но уже в виде немецких репараций (вероятно, в отместку за французскую контрибуцию после поражения в войне с той же Германией 1870–1871 годов), хотя согласно статье 259 Версальского договора 1919 года золото это во Франции лишь хранится и должно быть возвращено по первому требованию российской стороны как союзницы Франции в Первой мировой войне. Причём и французы, и японцы должны будут всё вернуть с набегавшими процентами. Подсчитано, что русское золото ежегодно начиная с 1927 года приносит японским банкам доход в 62 млн иен: за 70 с лишним лет получается хорошенькая сумма — более 3 млрд в пересчёте на доллары.

В 1920 году наши стратегические запасы из России вывезли поднявшие мятеж чешские пленные — по некоторым оценкам, 63 млн золотых рублей (включая золото, серебро и сами бумаги), на которые был создан крупнейший в довоенное время Легио-банк.

В конце 1990-х годов в немецком федеральном архиве были обнаружены отчёты и некоторые другие документы германского управляющего советским государственным имуществом за 1942–1944 годы. В них указывалось, что с началом войны против СССР советские активы в размере более 200 млн рейхсмарок (РМ), принадлежавшие различным советским органи-

зациям в Германии и хранившиеся в немецких банках (для оплаты предполагаемых советских заказов), были взяты под принудительное управление германских властей. Сведения об их возврате СССР в послевоенные годы отсутствовали.

Наиболее крупные советские вклады находились в «Рейхс-Кредит-Гезельшафт» (69,2 млн РМ), Дрезднер Банке (75,5 млн РМ), Дойче Банке (50,3 млн РМ), Коммерцбанке (60,5 млн РМ), «Берлинер Хандельс-Гезельшафт» (30,0 млн РМ), «Харди и Ко» (12,0 млн РМ), «Альгемейне Дойче Кредитанштальт» (3 млн РМ) и «Гаркребо» (2,6 млн РМ). В послевоенный период советские денежные активы продолжали находиться в указанных банках, которые, за исключением «Гаркребо», располагались в британской зоне оккупации Берлина.

На основании прокламации союзнического контрольного совета от 20.09.45 № 2 на германские власти была возложена ответственность за сохранность и предотвращение расхищения собственности и банковских активов, принадлежавших странам объединённых наций. Согласно закону американской военной администрации Берлина от 14.07.45 № 52 вводился запрет на распоряжение таким имуществом без разрешения военной администрации. Но, несмотря на то что 6 апреля 1946 года данный запрет был снят, Советский Союз был лишён возможности распорядиться своими активами в западном секторе Берлина в связи с отсутствием у него достоверной информации о советских счетах в германских банках.

По итогам денежной реформы, проведённой в ФРГ в конце 1940-х — начале 1950-х годов, советские денежные активы не были переведены из рейхсмарок во вводимые германские марки (ДМ). В ходе этой реформы отдельные банки (Дрезднер банк, «Рейхс-Кредит-Гезельшафт», «Харди и Ко») по заявкам доверенного лица британской военной администрации в целях предотвращения обесценивания счетов произвели обмен находившихся у них советских денежных средств в рейхсмарках на немецкие марки.

17 декабря 1975 года в ФРГ был принят закон о завершении валютной реформы, согласно которому все активы в рейхсмарках, а также притязания на такие активы после 30 июня 1976 года считаются аннулированными. Советский Союз не имел возможности отреагировать на установленный законом срок для подачи заявления о переводе своих активов из РМ в ДМ. Никакой информации о наличии в немецких банках советских довоенных активов ему не передавалось. С истечением этого срока возврат Советскому Союзу принадлежавших ему довоенных активов стал невозможен. Это следует рассматривать по отношению к СССР как противоправную экспроприацию имущества иностранного государства.

На самом деле существует Трёхсторонняя комиссия (США, Англия, Франция) по золоту стран антигитлеровской коалиции, куда мы по прихоти И. Сталина в своё время не вошли. В 1993 году известная английская фирма «Пинкертон» за весьма умеренную плату пообещала заняться возвращением нашего золота, но по непонятным причинам мы тогда им отказали. Не-

приятным во всех этих историях является то, что сохранилось очень мало официальных документов: их едва ли наберётся на пятую часть всей суммы, которую нам должны (в отличие от наших западных кредиторов, у которых каждый цент или пенс документально подтверждён).

Интересно, что маленькая Литва сумела в 1992 году после переговоров вернуть 3,2 тонны своего золота, находившегося в английских и французских банках с 1940 года. А Албания вернула 1,6 тонны, просто заплатив одной телевизионной компании 30 тыс. долларов за ролик, рассказавший всему миру о западном банке, где это золото хранилось. Аналогично поступили в 1996 году и еврейские активисты в отношении нацистского золота, после чего вокруг швейцарских банков разразился крупный скандал.

Ещё одно достояние России — это её зарубежная собственность. По самым скромным подсчётам, произведённым всё той же фирмой «Пинкертон», стоимость российской недвижимости, разбросанной по всему миру, достигает 300 млрд долл.

Внешние финансовые активы России конца XX — начала XXI века

Активы по задолженности развивающихся и социалистических стран перед СССР и Россией включают в себя требования по предоставленным государственным кредитам, коммерческим кредитам советских внешнеэкономических организаций до 1 января 1991 года, межбанковским кредитам, предоставленным Внешэкономбанком по поручению Правительства РФ.

Следует отметить, что государственные кредиты практически никогда не предоставлялись СССР в виде ничем не связанных денежных средств. Как правило, осуществлялось кредитование поставок или кредитование расчётов.

При кредитовании поставок Внешэкономбанк за счёт средств бюджета оплачивал экспортёрам стоимость поставленных товаров и оказанных услуг, а страна-должник получала кредит в товарной форме. Указанные кредиты носили характер инвестиционных, под которые осуществлялось подрядное строительство (силами советских организаций) или техническое содействие (с участием советских организаций), или товарных кредитов, основным видом которых являлись поставки военной техники и материалов. Меньшее распространение имели кредитные поставки общегражданских товаров в качестве поддержки национальной промышленности — как правило, это были авто- и авиатехника, а также поставки товаров для реализации на местном рынке в целях получения национальной валюты для расчётов за товары и услуги на объекте сотрудничества.

Кредитование расчётов осуществлялось в виде кредитов на сбалансирование расчётов и кредитов на рефинансирование платежей. Кредиты на сбалансирование расчётов представляют собой переоформление в кредит задолженности другой страны по теку-

щему товарообороту (при расчётах в переводных рублях и в клиринговых валютах), обычно по факту превышения советского экспорта над импортом за определённый период. Предоставление кредитов на рефинансирование платежей было направлено на погашение ранее предоставленных кредитов на условиях капитализации долга и выплаты повышенного процента.

Всего получателями государственных кредитов СССР и России в разное время выступали 73 страны, в том числе 45 стран — на сумму свыше 100 млн инв. руб.

Первые государственные кредиты относятся к 1930-м годам и были предоставлены Монголии и Турции. Во второй половине 1940-х годов к получателям кредитов добавились страны Восточной Европы, а также Австрия, Китай и КНДР. Значительно расширилась география предоставления кредитов в 1950-е годы за счёт Афганистана, Вьетнама, Индии, Индонезии, Ирака, Йемена, Сирии, Финляндии, Эфиопии (наиболее крупных заёмщиков). Сотрудничество в этот период в основном имело форму технического содействия.

Серьёзные перемены произошли на стыке 50-х и 60-х годов. На протяжении последующих 30 лет наблюдалось постоянное наращивание объёмов и расширение географии предоставления кредитов за счёт образовавшихся с распадом колониальной системы новых стран: если в 1950-е годы кредиты были предоставлены 29 странам, то в 1960-е — 44, в 1970-е — 47, в 1980-е — 51 стране. Наиболее крупными новыми заёмщиками 1960-х годов являлись Алжир, Гвинея, Замбия, Куба, Иран, Конго, Мали, Пакистан, Сомали, Танзания; новыми крупными заёмщиками 1970-х годов стали Ангола, Бангладеш, Кампучия, Лаос, Ливия, Мадагаскар, Мозамбик, Перу; 1980-х годов — Иордания и Никарагуа.

В этот период резко повысилась доля военных кредитов, предоставленных политическим союзникам в «третьем мире». Практически перестал учитываться фактор возвратности кредитов — увеличилось число непроизводительных объектов сотрудничества (политические стройки века), обычной практикой стало предоставление отсрочек платежей, для целого ряда стран помощь СССР стала основной доходной статьёй бюджета. Фактически государственные кредиты в значительной мере стали завуалированной формой безвозмездной помощи дружественным режимам.

Резкое изменение экономической и политической ситуации в начале 1990-х годов привело к сворачиванию кредитного сотрудничества. За исключением небольшого числа для завершения ранее начатых объектов, в настоящее время действует ограниченное число кредитных соглашений: крупные энергетические объекты в Марокко, Китае, Словакии, а также поставки военной техники для Индии.

Главным критерием кредитования на современном этапе является обеспечение возвратности. Таким образом, государственные кредиты вернулись к изначальной функции финансирования экспорта высокотехнологичной российской продукции на внешние

рынки. В целом ряде государств, получавших в прошлом от СССР государственные кредиты, созданы неплохие позиции, позволяющие продолжить содействие уже на коммерческой основе, а именно в странах Северной Африки, Центральной Азии, Дальнего Востока. Положительное влияние оказали государственные кредиты и на продвижение российской военной техники, которая также в настоящее время реализуется на коммерческой основе группе стран — бывших заёмщиков.

Преимущественной формой погашения государственных кредитов всегда выступала товарная форма и её разновидности:

- прямые товарные поставки в счёт погашения долга;
- зачисление платежей в погашение долга на счета текущего товарооборота (в переводных рублях или на клиринг);
- зачисление платежей на специальные счета с правом последующей закупки товаров.

Фактически сейчас переводные рубли, клиринг и специальные счета невозможно использовать для закупки товаров ввиду их отсутствия, т. е. погашение долга имеет формальный характер.

Погашение СКВ, хотя и продекларировано в значительном числе кредитных соглашений, на практике было довольно редким: в сколько-нибудь значительных объёмах оно производилось лишь Алжиром, Ираком, Ливией (включая форму поставок нефти на ре-экспорт) и Индонезией.

В конце 1997 года Россия вступила в Парижский клуб в качестве страны-кредитора³. Принятие такого решения имело преимущественно политическую основу, направленную на дальнейшую широкую интеграцию в мировое сообщество. Указанный шаг принципиально изменил ситуацию с погашением внешних активов.

В связи с распадом СССР Россия столкнулась с проблемой установления адекватного курса пересчёта обязательств стран-должников в твёрдую валюту. С некоторыми странами, в том числе Восточной Европы, удалось зафиксировать курс примерно на уровне 1991 года. Однако многие страны отказываются признавать курс пересчёта, который устанавливался Госбанком СССР, и требуют конвертации суммы задолженности по текущим рыночным котировкам рубля к доллару. Остающийся нерешённым данный вопрос создавал возможности для должников отказываться урегулировать долг или требовать определённых уступок от России.

По согласованию с кредиторами Парижского клуба было предусмотрено, что задолженность перед СССР будет пересчитана в СКВ по курсам: 0,6 коп./1 долл. — для развивающихся стран; 1 пер. руб./1 долл. — для бывших социалистических стран (принимая в качестве базовых условия соглашений со странами Восточной Европы).

³ В соответствии с постановлением Правительства РФ от 16.09.97 № 1179 «О подписании Меморандума о взаимопонимании по вопросу о присоединении Российской Федерации к деятельности Парижского клуба кредиторов в качестве государства-участника».

Поскольку структура внешних активов России сильно отличалась своими параметрами⁴ от категорий долга, подлежащего урегулированию на условиях Парижского клуба, по условиям Парижского клуба Россия взяла обязательство предоставить единовременную скидку (до 35–80 %) в зависимости от категории страны и учитывая её степень отягощения военным долгом. После установления курса и предоставления скидки задолженность рассматривается наравне с кредитами западных стран, списание задолженности идёт уже в рамках клуба и в отношении России начинает действовать механизм обеспечения исполнения обязательств стран-должников.

Интересно, что задолженность перед Россией за последнее десятилетие прошлого века снизилась на 30 млрд долл., однако сокращение объёма внешних финансовых активов было обусловлено отнюдь не улучшением ситуации с возвратом предоставленных кредитов, а в основном потерями в результате пересчёта задолженности из переводных рублей в СКВ по курсу 1:1 согласно условиям вступления в Парижский клуб кредиторов. Кроме того, поскольку схемы реструктуризации в рамках клуба предусматривали в основном погашение задолженности в иностранной валюте, экономический эффект от присоединения пока был отрицательным⁵: большинство стран-должников не в состоянии обеспечивать возмещение в наличной форме, что приводит к сокращению товарных поставок в счёт погашения долга достаточно крупных и «надёжных» стран, с которыми не подписаны двусторонние соглашения о переоформлении задолженности на условиях Парижского клуба. Так, в среднем на долю СКВ в общем объёме поступлений в бюджет приходилось не более 100 млн долл/год, в то время как вес товарной формы погашения сохранялся на уровне 80–90 % (в основном за счёт Индии).

Как правило, урегулирование задолженности перед СССР осуществлялось товарными поставками, а кредиты, предоставленные Россией, погашались только в наличной форме. Вместе с тем произошла и трансформация товарных поставок к закупкам продукции страны-должника на тендерной основе. Эта схема предполагала зачисление страной средств в национальной валюте на специальный счёт Минфина с предоставлением права списывать средства только в счёт приобретения товаров своей страны⁶. При этом форма открытого конкурса позволяла достичь макси-

мально выгодных условий погашения всей суммы задолженности, выставленной на аукцион, в конкретный момент времени в наличной форме. Так, если в среднем поставки всех товаров оценивались в 40–70 % от номинала, то поставки индийских товаров, по которым нет ограничений номенклатуры и по которым предоставлялось право на реэкспорт (при устойчивом спросе на них в России), котировались по цене 85–86 % от номинала (т. е. без учёта налоговых платежей — 95 %).

Установление страной-должником определённых условий по номенклатуре товаров (Бангладеш, Пакистан) и с указанием фирм-поставщиков (Вьетнам) заставляло проводить конкурсы по разным товарным позициям, а в случае небольшой задолженности — продавать на аукционе весь годовой объём.

В качестве наиболее перспективной формы погашения можно было рассматривать реинвестирование долга (предоставление российским инвесторам в счёт погашения долга собственности, прав аренды, местной валюты). Однако реализация подобной схемы не находила явного понимания у стран-должников без определённого для них интереса, связанного не только с завышением стоимости участия в капиталах в счёт погашения долга, но и с выставлением прямого условия осуществления дополнительных инвестиций в проект в наличной валюте (75 % — инвестиции в СКВ, 25 % — погашение задолженности).

Естественно, что в трудных экономических условиях российские инвесторы имели возможность принять участие на подобных условиях только в исключительных случаях, однако настоящий российский опыт реинвестирования практически подтвердил экономическую несостоятельность указанной формы погашения долга⁷, связанную не только со слабой проработанностью инвестиционных проектов, но и с отсутствием законодательно оформленных норм инвестирования в погашение задолженности перед государством.

Кроме того, в целях установления контроля со стороны Минфина России за расходованием средств российским инвестором организация всех расчётов должна была осуществляться при участии только Внешэкономбанка, в котором ведётся учёт финансовых активов страны за рубежом. В целях определения высокоэффективных инвестиционных проектов требовалась скрупулёзная проработка основных направлений вложения средств преимущественно в те страны, с которыми существует долгосрочное успешное экономическое сотрудничество.

Форма зачёта долга зарубежных стран с встречными обязательствами России применялась в основном в связи с закрытием расчётов в переводных рублях и по ряду клиринговых валют, где должники России по

⁴ Прежде всего за счёт военных и других непроизводственных кредитов, кредитов на льготных условиях в части процентной ставки и условий погашения (рассматриваются как официальная помощь развитию), которые являются предметами отдельных соглашений.

⁵ Согласно мнению некоторых экспертов, более целесообразным являлось не прямое вступление в клуб, а заявление позиции России о приверженности принципам урегулирования Парижского клуба стран-кредиторов, что позволило бы использовать все возможности урегулирования.

⁶ В число стран, поставки товаров из которых распределялись на тендерной основе, входили Алжир, Индонезия, Пакистан, Монголия, Индия. В соответствии с правилами проведения торгов участие в конкурсах могут принимать российские юридические лица. Конкурсы проходят по мере выставления права на закупки страной-должником (с Индией — каждую неделю).

⁷ Было реализовано несколько сделок реинвестирования, в том числе практически безуспешно — аренда каучуковой плантации (Вьетнам), 50 %-ное участие в гостинице «Шератон» (Танзания), учреждение совместного предприятия по производству кофе (Мадагаскар). Единственная выгодная схема была осуществлена на основе получения 50 % акций нефтедобывающего предприятия (Вьетнам) в доверительное управление АО «Зарубежнефть», что позволяло ежегодно пополнять доходы бюджета (отчисление 95 % от российской доли прибыли проекта) на 150–200 млн долл.

государственным кредитам имели положительное сальдо текущих расчётов. В настоящее время больших сумм для организации взаимозачётов нет, а небольшие суммы регулируются автоматически на основе осуществления взаимной торговли.

Сделки обратного выкупа страной-должником своих обязательств перед Россией в чистом виде⁸ приняли форму выкупа задолженности с большим дисконтом (до 90 %) за счёт кредитов, предоставляемых развивающимся странам международными банков-

⁸ Имеется в виду единовременное погашение долга наличной валютой (Иордания) или в совокупности с товарными поставками (Индонезия).

скими организациями (Уганда, Эфиопия, Йемен). К числу используемых возможностей урегулирования относятся и переоформление задолженности в долговые инструменты (Банк Анголы) с последующей их реализацией на вторичном рынке, и прямая переуступка прав требований по долгу по инициативе иностранных инвесторов (Нигерия, Перу, Гана). Тем не менее согласно договорённостям Парижского клуба кредиторов использование форм, по характеру отличных от наличных платежей в погашение задолженности, было ограничено 25 %-ным барьером, что существенно сокращает возможности использования иных схем урегулирования долга, в том числе товарных поставок.

информация

Автоматизация расчёта трансфертных цен за три месяца — реально

Управление прибылью по подразделениям, продуктам, клиентам, каналам продаж в современных условиях становится в банках приоритетом. Эта тема и стала ключевой на форуме финансовых директоров банковской сферы «Banking CFO 2014», организованном порталом CFO-Russia и Клубом финансовых директоров.

Основа принятия решений по управлению прибылью — достоверная, выверенная и детализированная управленческая отчётность. Один из обязательных механизмов, который поможет повысить качество и точность управленческой отчётности, — расчёт трансфертных цен и трансфертных доходов и расходов. Из всех известных методов внутреннего перераспределения ресурсов обеспечить расчёт трансфертных доходов и расходов в разрезе детальных аналитик позволяет только Matched Rate Method — «метод согласованной ставки», или, иначе говоря, «метод альтернативной кривой доходности».

Самым распространённым инструментом для расчёта трансфертной стоимости ресурсов в банках являются в настоящее время электронные таблицы MS Excel. Однако возможности реализации Matched Rate Method с помощью электронных таблиц ограничены. Тем не менее, по статистике, в банках России и СНГ за 15 лет было объявлено всего о 28 проектах, предусматривающих автоматизацию трансфертных доходов и расходов, на основе специализированных решений от разных ИТ-разработчиков.

«Расчёт „трансфертов“ требует сложной обработки большого объёма данных по

счётам и сделкам, — говорит руководитель отдела бизнес-анализа компании Intersoft Lab Владимир Искуцков. — Эти данные необходимо предварительно получить из АБС и других учётных модулей банка. Решение такой задачи, как правило, требует разработки на проекте „индивидуальных конструкций“ для временного хранения учётных данных. По сути это создание хранилища данных „на коленке“, что сильно затягивает сроки проекта, взвинчивает его стоимость и наделяет решение всеми минусами, присущими заказной разработке. Кроме того, часто в продуктах зарубежного производства при наличии большого объёма функций могут отсутствовать наиболее востребованные в российских банках».

В качестве альтернативы было представлено применяемое в банках приложение «Трансфертное управление ресурсами» в составе BPM-платформы «Контур». Приложение реализует метод «согласованной ставки», основанный на построении кривой доходности, отражающей зависимость стоимости ресурсов от их срочности. Источником данных для расчёта трансфертных цен (доходов, расходов) с помощью приложения выступает хранилище «Контур», которое опирается на банковскую модель данных, включает механизмы сбора и проверки данных, а также тиражные адаптеры для обмена данными с известными АБС. Это обеспечивает минимальные сроки подготовки данных для расчётов, в результате разворачивание хранилища данных и настройка приложения занимают не более трёх-четырёх месяцев. При совместном использовании с приложением «Управленческая отчётность» банк получает готовые отчёты о прибыльно-

сти подразделений, продуктов, клиентов и каналов продаж с учётом трансфертной стоимости ресурсов.

Кредиторы выдали меньше займов, но суммы увеличились

По данным 1850 кредиторов, предоставляющих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), в I квартале 2014 года населению выдано 4,8 млн кредитов, что на 6,22 % меньше, чем в I квартале 2013 года. Объём займов возрос на 8,30 % и достиг 776,6 млрд руб. «Банки ужесточили отбор заёмщиков, что привело, с одной стороны, к сокращению числа новых кредитов, а с другой — к возможности увеличения сумм кредитов, выданных надёжным заёмщикам, — говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — При этом количество запросов кредитных отчётов кредиторами в I квартале 2014 года увеличилось на 54,89 %, что означает сохранение высокого спроса на заёмные средства со стороны населения. В то же время практически двукратный (+167,28 %) рост количества счетов, находящихся на постоянном мониторинге кредиторов с помощью системы „Сигнал 2.0“, подтверждает усиление контроля над заёмщиками».

По мнению А. Викулина, сокращение темпов выдачи новых кредитов может привести к ухудшению качества кредитных портфелей за счёт остающихся на балансах кредиторов проблемных ссуд, выданных в 2012–2013 годах. Но сохраняющийся рост в сегменте ипотеки, а также явное стремление кредиторов к повышению эффективности риск-менеджмента сохраняют хорошие перспективы для дальнейшего стабильного развития розничного кредитования.

? Организация и банк заключили договор об открытии невозобновляемой кредитной линии на срок более одного года. По условиям договора период с момента предоставления кредита до момента погашения основного долга разделён на процентные периоды (например, с 28 октября по 27 января, с 28 января по 27 апреля и т. д.). При этом кроме процентов за пользование заёмными средствами организация, для которой открыта кредитная линия, также должна уплачивать установленную в процентах плату за операции, проводимые банком в рамках договора: за проведение операций по ссудному счёту (в процентном размере с суммы фактической задолженности по кредиту) и за открытие кредитной линии (единовременная плата в процентном отношении, определённом договором, от суммы лимита кредитной линии).

В договоре в разделе «Проценты и комиссионные платежи» единовременная плата за открытие кредитной линии установлена не только в процентном отношении, но и в фиксированной сумме — «0,75 % от суммы лимита кредитной линии, что составляет _ руб.».

Следует ли учитывать данные расходы единовременно или с учётом положений статьи 269 НК РФ?

**На вопрос отвечают эксперты
службы Правового консалтинга ГАРАНТ
Анна Алексеева, Елена Королёва**

По нашему мнению, организация-заёмщик вправе учесть в целях налогообложения прибыли всю сумму платы банку за открытие кредитной линии, за проведение операций по ссудному счёту единовременно без учёта правил определения предельной величины процентов по долговому обязательству, установленных статьёй 269 НК РФ (при соблюдении требований, установленных статьёй 252 НК РФ).

Однако не исключено, что данную точку зрения организации придётся отстаивать в суде. При этом риски налоговых споров наиболее высоки в отношении платы за проведение операций по ссудному счёту, выраженной в процентах от суммы фактической задолженности по кредиту (от суммы непогашенного кредита). В связи с чем если организация не готова к отстаиванию своей позиции в судебном порядке, то ей следует данную комиссию учесть в составе внереализационных расходов в виде процентов по кредиту с учётом положений статьи 269 НК РФ.

В целях исчисления налога на прибыль налогоплательщик вправе уменьшить полученные доходы на сумму произведённых расходов (за исключением расходов, указанных в статье 270 НК РФ). При этом необходимо соблюдать требования статьи 252 НК РФ: расходы должны быть экономически обоснованы, документально подтверждены и произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

В состав внереализационных расходов включаются расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, которые должны признаваться с учё-

том особенностей, предусмотренных статьёй 269 НК РФ (подп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Пунктом 1 статьи 269 НК РФ, в частности, определено, что расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида. При этом в целях главы 25 НК РФ под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления.

Процентами признаётся любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида, независимо от способа его оформления (п. 3 ст. 43 НК РФ). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.

Порядок определения предельной величины процентов по долговым обязательствам, признаваемых расходом для целей налогообложения, предусмотрен пунктом 1.1 статьи 269 НК РФ, согласно которому в период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2014 года включительно 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, при оформлении долгового обязательства в рублях принимается равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования ЦБ РФ, увеличенную в 1,8 раза.

Вместе с тем расходы на услуги банков могут быть учтены в составе внереализационных расходов на основании подпункта 15 пункта 1 статьи 265 НК РФ. Кроме того, налоговое законодательство позволяет учитывать затраты на оплату банковских услуг и в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией (подп. 25 п. 1 ст. 264 НК РФ). Указанные пункты не предусматривают нормирования расходов.

При этом, если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, налогоплательщик вправе самостоятельно определить, к какой именно группе он отнесёт такие затраты (п. 4 ст. 252 НК РФ).

Обращаем внимание, что в отношении порядка учёта в целях налогообложения прибыли комиссионных вознаграждений, уплачиваемых банком заёмщиками в связи с заключением кредитных договоров, Минфин России придерживается следующей позиции.

Если вознаграждение банка (за открытие кредитной линии, за ведение ссудного счёта и т. д.) выражено в процентном соотношении, то расходы в виде такого комиссионного вознаграждения организации-заёмщику следует учитывать для целей налогообложения прибыли организаций на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 265 НК РФ (т. е. в порядке, предусмотренном статьёй 269 НК РФ). Если вознаграждение банка представляет собой фиксированную величину, выраженную

в абсолютном выражении, то расходы в виде такого комиссионного вознаграждения организации-заёмщику следует учитывать единовременно (письма от 27.08.12 № 03-03-06/1/432, от 29.08.11 № 03-03-06/1/534, от 18.03.11 № 03-03-06/1/145, от 16.02.11 № 03-07-08/43, от 23.12.09 № 03-03-06/1/824, от 27.11.09 № 03-03-06/1/776, от 22.07.08 № 03-03-06/1/418, от 02.04.08 № 03-03-06/1/250, от 06.03.08 № 03-03-06/1/154, от 10.12.07 № 03-03-06/1/838).

Однако, на наш взгляд, эта позиция финансового ведомства не является бесспорной, в данном вопросе не следует руководствоваться только критерием определения суммы вознаграждения в процентах или в стоимостном выражении. Комиссии за открытие кредитной линии, за проведение операций по ссудному счёту представляют собой плату за оказанную банку услугу. При этом не должно иметь значения, установлена данная плата в фиксированном размере или же в процентном отношении к сумме кредитного лимита (в данном случае разница заключается лишь в способе определения размера платы за определённую банковскую услугу, а её суть остаётся прежней).

Поскольку на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 265 НК РФ учитываются расходы в виде процентов по долговым обязательствам, а к долговым обязательствам в целях главы 25 НК РФ относятся, в частности, кредиты, то, на наш взгляд, под процентами по долговым обязательствам следует понимать проценты, уплачиваемые банку заёмщиком за пользование денежными средствами в соответствии с условиями кредитного договора.

По кредитному договору банк обязуется предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё (п. 1 ст. 819 ГК РФ). К отношениям по кредитному договору по общему правилу применяются положения ГК РФ о договоре займа (п. 2 ст. 819 ГК РФ). Пунктами 1, 2 статьи 809 ГК РФ определено, что займодавец имеет право на получение с заёмщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определённых договором. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

Проценты на привлечённые и размещённые денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счёте, на начало операционного дня (п. 3.5 Положения ЦБ РФ от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»).

Таким образом, под процентами по долговым обязательствам следует понимать проценты, начисляемые на сумму кредита и уплачиваемые за фактическое пользование суммой кредита.

В рассматриваемой ситуации размер платы за открытие кредитной линии, поскольку он определяется в процентах от суммы лимита кредитной линии, не связан с размером фактически полученных заёмщиком

денежных средств. Уплата данного вознаграждения является условием предоставления кредита в рамках открытой заёмщику кредитной линии, а не следствием пользования заёмщиком суммой кредита. При этом данная единовременная плата установлена в договоре не только в процентах, но и в фиксированной сумме.

Следовательно, плату за открытие кредитной линии необходимо квалифицировать не как проценты по долговому обязательству, а как плату за услуги банка по открытию кредитной линии, которая, по нашему мнению, может быть учтена единовременно как расходы на услуги банков на основании подпункта 15 пункта 1 статьи 265 НК РФ (или подпункта 25 пункта 1 статьи 264 НК РФ) в порядке, предусмотренном подпунктом 3 пункта 7 статьи 272 НК РФ. Оснований для равномерного распределения таких расходов на весь период действия кредитного договора, на наш взгляд, не имеется.

С данным выводом соглашаются и суды. Так, ФАС Московского округа в постановлении от 13.12.12 № Ф05-14465/12 по делу № А40-271/12-91-2 пришёл к выводу, что организация-заёмщик правомерно учла сумму комиссионного вознаграждения, уплаченную банку за открытие кредитной линии и установленную в процентном отношении от суммы лимита выдачи денежных средств, в составе внереализационных расходов на основании подпункта 15 пункта 1 статьи 265 НК РФ. Суд отметил, что вознаграждение банка не является процентом по долговым обязательствам клиента независимо от методики определения размера платы за услугу. Аналогичные выводы содержатся в постановлениях Девятого арбитражного апелляционного суда от 11.07.12 № 09АП-16757/12, от 16.01.12 № 09АП-34036/11, Девятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 06.10.09 № 19АП-4804/09, ФАС Московского округа от 15.07.09 № КА-А40/6328-09, ФАС Северо-Западного округа от 16.04.08 по делу № А56-8747/2007.

В отношении платы за проведение операций по ссудному счёту также существует положительная для налогоплательщика-заёмщика практика.

Так, суд в постановлении ФАС Московского округа от 23.05.12 по делу № А40-43771/11-90-188 указал, что комиссия банка за проведение операций по ссудному счёту, выплачиваемая в виде процентов от суммы полученного кредита, является платой за услуги банка, сопутствующие предоставлению кредита. В связи с чем данная комиссия не может считаться процентами за пользование денежными средствами. А в главе 25 НК РФ не предусмотрено нормирование расходов на услуги банков.

В другом судебном решении суд пришёл к выводу, что налогоплательщик правомерно признал в качестве внереализационных расходов платежи, выплаченные банкам за обслуживание кредитной линии и ведение ссудного счёта. При этом суд отклонил доводы налогового органа о том, что указанные платежи следует квалифицировать как проценты по долговому обязательству, которые согласно статье 269 НК РФ нормируются (постановление ФАС Московского округа от 14.07.11 № КА-А40/5643-11 по делу № А40-

51039/10-4-280). Аналогичные выводы содержатся в постановлениях ФАС Поволжского округа от 17.03.09 по делу № А57-22510/2007 (определением ВАС РФ от 08.07.09 № ВАС-8042/09 отказано в передаче данного дела в Президиум ВАС РФ), ФАС Северо-Западного округа от 15.06.09 по делу № А13-9281/2008, ФАС Центрального округа от 13.05.08 по делу № А64-3694/07-13, ФАС Восточно-Сибирского округа от 21.01.08 № А19-8878/07-15-Ф02-9896/07 по делу № А19-8878/07-15, ФАС Уральского округа от 10.10.06 № Ф09-9113/06-С7 по делу № А50-7458/06.

Принимая во внимание тот факт, что в рассматриваемой ситуации плата за проведение операций по ссудному счёту установлена в процентном размере с суммы фактической задолженности по кредиту (т. е. с остатка задолженности по кредиту), риски предъявления претензий со стороны налоговых органов возрастают. Так, ФНС России в письме от 24.05.13 № СА-4-9/9466 отметила, что в случаях, когда комиссия за проведение операций по ссудному счёту установлена в процентах от суммы непогашенного кредита, данная комиссия должна включаться для целей налогообложения прибыли в состав расходов в виде процентов по кредиту и учитываться в составе внереализационных расходов (т. е. учитываться в порядке, предусмотренном статьёй 269 НК РФ).

Однако, учитывая, что плата за проведение операций по ссудному счёту является оплатой услуг кредитной организации, а не платой за пользование предоставленными денежными средствами, по нашему мнению, данную комиссию также можно учесть в целях налогообложения одновременно как расходы на услуги банков на основании подпункта 15 пункта 1 статьи 265 НК РФ (или подпункта 25 пункта 1 статьи 264 НК РФ) в порядке, предусмотренном подпунктом 3 пункта 7 статьи 272 НК РФ (без учёта положений статьи 269 НК РФ).

Таким образом, по нашему мнению, при соблюдении общих критериев учёта расходов, предусмотренных пунктом 1 статьи 252 НК РФ, организация-заёмщик вправе учесть расходы в виде платы за открытие кредитной линии, за проведение операций по ссудному счёту одновременно без учёта правил определения предельной величины процентов по долговому обязательству, установленных статьёй 269 НК РФ.

Однако, учитывая позицию финансового ведомства и налоговых органов, мы не исключаем, что данную точку зрения придётся отстаивать в судебном порядке. При этом риски налоговых споров наиболее высоки в отношении платы за проведение операций по ссудному счёту, выраженной в процентах от суммы фактической задолженности по кредиту. Вместе с тем, принимая во внимание положительную для налогоплательщика-заёмщика судебную практику, у организации есть шансы отстаивать свою позицию в суде.

Если организация не готова к отстаиванию своей позиции в судебном порядке, то ей следует учесть плату за проведение операций по ссудному счёту, выраженную в процентном размере с суммы фактической задолженности, в составе внереализационных расходов с учётом положений статьи 269 НК РФ.

? Банк реализовал технику, при этом заключённый договор предусматривает её оплату покупателем частями по графику в течение года. Банк при учёте НДС применяет пункт 5 статьи 170 НК РФ. При отгрузке банк выписал счёт-фактуру на всю сумму продажи и зарегистрировал его в журнале выставленных счетов-фактур в двух экземплярах. В бухгалтерском учёте сумма НДС, включённая в стоимость техники, была отражена на счёте «НДС начисленный, но не уплаченный».

При получении первого платежа банк отразил сумму НДС по дебету счёта «НДС начисленный, но не уплаченный» и кредиту счёта «НДС, полученный к уплате» и зарегистрировал счёт-фактуру в книге продаж в одном экземпляре. НДС по трём платежам за технику, полученным в декабре 2013 года, банк не отразил в учёте, а, обнаружив ошибку, отразил его в январе 2014 года. Для исправления ошибки банк планирует выписать счета-фактуры по датам полученных в декабре 2013 года платежей, заполнить дополнительный лист книги продаж за IV квартал 2013 года, составить уточнённую налоговую декларацию, доплатить НДС в бюджет и предоставить налоговому органу пояснения.

Правильно ли банк планирует исправлять допущенную ошибку?

**На вопрос отвечают эксперты
службы Правового консалтинга ГАРАНТ
Олег Графкин, Елена Королёва**

Как вы правильно отметили, допущенная ошибка должна быть исправлена путём представления уточнённой налоговой декларации вслед за уплатой недостающей суммы налога и соответствующих ей пеней.

Согласно пункту 5 статьи 170 НК РФ банки, страховщики, негосударственные пенсионные фонды (НПФ), организация, осуществляющая деятельность по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков в соответствии с Федеральным законом от 17.05.07 № 82-ФЗ «О банке развития», имеют право включать в затраты при исчислении налога на прибыль организаций суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма НДС, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет по мере получения оплаты.

О том, что у банков, применяющих особый порядок исчисления налога на добавленную стоимость, не возникает обязанности по уплате налога на день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), поскольку налог по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет по мере получения оплаты, упоминается в письме Минфина России от 03.04.13 № 03-07-05/10852.

В рассматриваемой ситуации речь идёт о том, что банк не увеличил налоговую базу по НДС при получении оплаты за проданные технические средства в декабре 2013 года. Согласно пункту 1 статьи 54 НК РФ при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым

(отчётным) периодам, в текущем налоговом (отчётном) периоде перерасчёт налоговой базы и суммы налога производится за период, в котором были совершены указанные ошибки (искажения). При этом нормы третьего абзаца пункта 1 статьи 54 НК РФ о невозможности определения периода совершения ошибок (искажений) в данном случае не применяются.

На основании статьи 81 НК РФ при обнаружении налогоплательщиком в поданной им в налоговый орган налоговой декларации факта неотражения или неполноты отражения сведений, а также ошибок, приводящих к занижению суммы налога, подлежащей уплате, налогоплательщик обязан внести необходимые изменения в налоговую декларацию и представить в налоговый орган уточнённую налоговую декларацию в порядке, установленном статьёй 81 НК РФ.

На основании пункта 3 статьи 81 НК РФ если уточнённая налоговая декларация представляется в налоговый орган после истечения срока подачи налоговой декларации, но до истечения срока уплаты налога, то налогоплательщик освобождается от ответственности, если уточнённая налоговая декларация была представлена до момента, когда налогоплательщик узнал об обнаружении налоговым органом факта неотражения или неполноты отражения сведений в налоговой декларации, а также ошибок, приводящих к занижению подлежащей уплате суммы налога, либо о назначении выездной налоговой проверки.

В силу пункта 5 статьи 174 НК РФ декларация по НДС представляется в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Согласно первому абзацу пункта 1 статьи 174 НК РФ уплата НДС по операциям, признаваемым объектом обложения НДС в соответствии с подпунктами 1–3 пункта 1 статьи 146 НК РФ, на территории РФ производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации (передачи) товаров, работ, услуг (в том числе для собственных нужд) за истекший налоговый период равными долями не позднее 20-го числа каждого из трёх месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом, если иное не предусмотрено главой 21 НК РФ. Таким образом, общий срок для уплаты НДС установлен не позднее 20-го числа каждого из трёх месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом.

Отметим, что из положений статьи 174 НК РФ задолженность по налогу, доначисленному согласно уточнённой декларации, возникает не в момент подачи уточнённой декларации, а в момент наступления срока уплаты налога за соответствующий период (ст. 174 НК РФ).

Неуплата или неполная уплата НДС в бюджет (в размере меньшем, чем 1/3 от суммы налога, причитающегося к уплате за истекший налоговый период) на 20-е число месяца является нарушением налогового законодательства и влечёт за собой применение комплекса мер принудительного взыскания, а также обеспечительных мер для исполнения обязанности налогоплательщика по уплате налога (см. информацию

ФНС России от 17.10.08 «О новом порядке уплаты НДС в бюджет», письмо УФНС России по г. Москве от 26.12.08 № 19-12/121393), т. е. начисление штрафов и пеней.

В ответе на вопрос будем исходить из того, что в рассматриваемой ситуации налогоплательщик пропустил возможность подачи налоговой декларации в срок, описанный как «не позднее 20-го числа первого из трёх месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом». При этом налогоплательщик освобождается от ответственности, предусмотренной статьёй 122 НК РФ, при соблюдении, в частности, следующих условий (подп. 1 п. 4 ст. 81 НК РФ):

- уточнённая налоговая декларация представляется до момента, когда налогоплательщик узнал об обнаружении налоговым органом факта неотражения или неполноты отражения сведений в налоговой декларации, а также ошибок, приводящих к занижению подлежащей уплате суммы налога, либо о назначении выездной налоговой проверки по данному налогу за данный период;
- до представления уточнённой налоговой декларации налогоплательщик уплатил недостающую сумму налога и соответствующие ей пени.

Таким образом, налогоплательщик, пропустивший возможность подачи налоговой декларации в срок не позднее 20-го числа первого из трёх месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом, должен уплатить пени на разницу между одной третьей суммы налога к уплате в бюджет по данным уточнённой налоговой декларации и одной третьей уплаченной суммы НДС. Причём недостающие суммы налога и пени должны быть уплачены до момента представления уточнённой налоговой декларации.

В отношении заполнения книги продаж на недостающую сумму налога необходимо отметить следующее. Плательщики НДС помимо составления счетов-фактур обязаны также вести книгу продаж (п. 3 ст. 169 НК РФ), форма и правила ведения которой (далее — правила ведения книги продаж) приведены в приложении 5 к постановлению Правительства РФ от 26.12.11 № 1137 (далее — постановление № 1137). На основании пункта 3 правил ведения книги продаж регистрации в книге продаж подлежат составленные и (или) выставленные счета-фактуры во всех случаях, когда возникает обязанность по исчислению налога на добавленную стоимость, в частности при получении средств, увеличивающих налоговую базу. При этом согласно второму абзацу пункта 3 правил ведения книги продаж в ней регистрируются счета-фактуры независимо от даты их выставления покупателям и от даты их получения покупателями.

Так как в рассматриваемой ситуации организацией была пропущена регистрация составленного счета-фактуры при получении оплаты от покупателей в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ, необходимо внести в неё соответствующие изменения. Для внесения изменений в книгу продаж после окончания налогового периода используется дополнительный лист книги продаж, являющийся её неотъемлемой частью

(абз. 3 п. 3, п. 4 Правил заполнения дополнительного листа книги продаж, разд. III и IV приложения 5 к постановлению № 1137).

В дополнительном листе книги продаж осуществляется регистрация, в частности, счета-фактуры с внесенными в него исправлениями (с положительным значением) (п. 3 правил заполнения дополнительного листа книги продаж). Таким образом, в рассматриваемой ситуации в дополнительном листе книги продаж подлежит регистрации счёт-фактура, который выписывается при получении банком очередного платежа от покупателя имущества на основании п. 5 ст. 170 НК РФ.

? Организация не ведёт деятельность в течение трёх лет, расчётный счёт в банке открыт, на нём есть деньги, но операции по нему не проводятся.

Если организация не сдаст отчётность в налоговый орган, произойдёт ли автоматическое исключение её как недействующего юридического лица из государственного реестра юридических лиц и какие штрафные санкции могут при этом последовать?

На вопрос отвечает эксперт
службы Правового консалтинга ГАРАНТ
Светлана Медведь

Правоспособность юридического лица возникает в момент его создания и прекращается в момент внесения записи о его исключении из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) (п. 3 ст. 49 ГК РФ).

Положениями Федерального закона от 08.08.01 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее — закон № 129-ФЗ) органу, осуществляюще-

му государственную регистрацию юридических лиц, предоставлено право принимать решения об исключении из ЕГРЮЛ юридических лиц, фактически прекративших свою деятельность. Порядок такого исключения установлен статьёй 21.1 закона № 129-ФЗ.

Для принятия регистрирующим (налоговым) органом решения об исключении недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ необходимо одновременное наличие двух условий (п. 1 и п. 2 ст. 21.1 закона № 129-ФЗ): юридическое лицо в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту принятия регистрирующим органом соответствующего решения, не представляло документы отчётности, предусмотренные законодательством РФ о налогах и сборах, и юридическое лицо в течение указанного срока не осуществляло операций хотя бы по одному банковскому счёту.

По смыслу статьи 21.1 закона № 129-ФЗ исключение недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ является правом, а не обязанностью регистрирующего (налогового) органа. Иными словами, само по себе то обстоятельство, что организация не осуществляет деятельность и не представляет отчётность, не означает, что в связи с этим она будет исключена из ЕГРЮЛ.

Кроме того, наличие оснований для «административной» ликвидации не освобождает организацию и её должностных лиц от ответственности за неисполнение обязанностей, предусмотренных законодательством. Так, за непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, а также за непредставление декларации организация может быть привлечена к налоговой ответственности по статьям 126 и 119 НК РФ, а её должностные лица — к административной ответственности (ст. 15.5, 15.6 КоАП РФ).

информация

Розничные банки наращивают комиссионные доходы

Доля чистых комиссионных доходов в прибыли банковского сектора выросла с 59% в 2011 году до 66% в 2013-м, говорится в исследовании «Рынок комиссионных доходов в 2013 году: рост за счёт розницы», подготовленном рейтинговым агентством «Эксперт РА». Основным драйвером роста в 2013 году стали розничные банки, однако в 2014 году из-за замедления кредитования физических лиц и законодательных новаций показать темпы роста комиссионных доходов, аналогичные прошлогодним, им вряд ли удастся.

Согласно исследованию, чистые комиссионные доходы, несмотря на законодательные ограничения отдельных видов комиссий, показывают устойчивый рост

как по отношению к совокупной прибыли, так и по отношению к чистому процентному доходу. В 2013 году чистые комиссионные доходы показали прирост на 16% и достигли 654 млрд руб. Законодательные запреты ряда комиссий (прежде всего за рассмотрение заявки на кредит, открытие и ведение ссудного счёта) были, по оценкам экспертов, нивелированы ростом комиссионных доходов за счёт обслуживания растущего числа банковских карт, продажи страховок и за счёт вознаграждений от выданных гарантий и поручительств. «При этом темпы прироста комиссионных доходов у розничных банков значительно выше, чем у корпоративных. При среднерыночных темпах прироста комиссионных доходов в 16% за 2013 год розничные банки показали прирост на 40%», — говорит

директор по банковским рейтингам агентства Станислав Волков.

В 2013 году наиболее активно банки наращивают комиссионные доходы за счёт выдачи гарантий и поручительств (24%) и за счёт доходов «по другим операциям» (26%). Вместе с тем комиссионные доходы по РСБУ малопрозрачны. Так, второй по объёму компонент в их составе — доходы «по другим операциям», которые составляют около 30% чистых комиссионных доходов. В число комиссионных доходов «по другим операциям» входят доходы, полученные от страховых компаний, комиссии за SMS-информирование и дистанционное банковское обслуживание, а также часто оспариваемые вознаграждения за обслуживание и сопровождение кредитов.

А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**На iPad
и планшетах
с Android!**



**Подробности
на www.rbu.ru**



Подписные индексы по каталогам:

71540

«Роспечать»

11470

«Почта России»



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

Организация и ведение бухгалтерского учёта, налогообложение, финансовый анализ, юридические аспекты деятельности банка и его взаимоотношений с клиентами.

Современные банковские технологии, новинки в оборудовании банков, интересные статистические материалы и нормативные документы с комментариями.

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

127055, Москва, а/я 3, Издательский дом «Бухгалтерия и банки».
Тел.: (495) 778-91-20, e-mail: distrib@pbu.ru