КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине "БУХГАЛТЕРСКИЙ (ФИНАНСОВЫЙ) УЧЕТ"

на тему "Учет безналичных расчетов"

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. Теоретические основы учета безналичных расчетов

1.1 Сущность расчетного счета

1.2 Оформление открытия расчетного счета

1.3 Порядок закрытия расчетного счета

1.4 Прием и выдача наличных денег с расчетного счета

1.5 Сущность и значение безналичных расчетов

1.6 Принципы и условия безналичных расчетов

1.7 Формы безналичных расчетов

1.8 Особые ситуации по учету денежных средств на расчетном счете

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

В данной курсовой работе рассматривается бухгалтерский учет безналичных расчетов. Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, в эффективном использовании финансовых ресурсов. Умелое распределение денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход. Поэтому нужно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли. Этим объясняется актуальность выбранной темы. Целью бухгалтерского учета денежных средств является контроль за соблюдением расчетной дисциплины, правильность и эффективность использования денежных средств, обеспечение сохранности денежной наличности и документов на счете.

Денежные средства организации находятся на счетах в банках, в выставленных аккредитивах, чековых книжках. Их преумножение, правильное использование, контроль за сохранением - важнейшая задача бухгалтерии.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

- изучить методику ведения бухгалтерского учета операций по расчетному счету;

- рассмотреть основные хозяйственные операции;

- рассмотреть документальное оформление и операции по расчетному счету;

- изучить нормативно - правовое регулирование банковской деятельности;

Важное значение для благополучия предприятий имеет своевременность денежных расчетов, тщательно поставленный учет расчетных операций.

При проведении расчетных операций банки контролируют соблюдение предприятиями платежной и договорной дисциплины, а также содействуют применению наиболее целесообразных норм расчетов. Безналичные расчеты за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги предприятия ведут по платежными поручениями. Порядок и формы расчетов между получателями и плательщиками средств определяются договором.

Любой организации необходим банковский счет. Открытие расчетного счета - один из самых первых шагов каждой организации после ее государственной регистрации. Этим обусловлена необходимость для бухгалтеров, непосредственно осуществляющих в организациях работу с банковским счетом, владеть основными знаниями о взаимных правах и обязанностях владельцев счетов и обслуживающих их банков, а также о правильном оформлении расчетных документов по движению денежных средств по счету. Взаимоотношения организации с банком начинаются, как правило, с открытия расчетного счета. Организация вправе открыть несколько расчетных счетов в различных банках.

Основными задачами учета денежных средств является:

- точный, полный и своевременный учет этих средств и операций по их движению;

- контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием;

- контроль за соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины;

- выявление возможностей более рационального использования денежных средств;

- контроль за объемами и перемещением денежной массы;

- своевременное выявление результатов инвентаризации денежных средств и денежных документов;

- выявить направления совершенствования учета денежных средств для принятия управленческих решений.

## 1. Теоретические основы учета безналичных расчетов

## 1.1 Сущность расчетного счета

В процессе деятельности у предприятия в определенные периоды времени (после реализации партии собственной продукции, товаров, иных активов, или по другим причинам) могут скапливаться огромные массы наличных денег. Необходимо организовать не просто их хранение, а постоянно доставку их поставщикам, находящимся порой на далеком расстоянии, в оплату за заказанное сырье и другие товарно-материальные ценности. Зачастую это невозможно исполнить физически, так как нужно было бы хранить и перевозить массы бумажных денег. Выход был найден не сразу. Посредником при осуществлении этих операций стал банк. И большая часть расчетов между предприятиями стала осуществляться безналичным путем - перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя. Для этого постепенно сформировалась банковская система (группа банков с их филиалами, расположенными во всех основных населенных пунктах экономического пространства), которая взяла на себя функции посредника в расчетах между покупателями и продавцами. В настоящее время все предприятия, организации, объединения и учреждения независимо от формы собственности все свободные денежные средства должны хранить в учреждениях банка.

Для выполнения этих операций в соответствии с законодательством РФ о предприятиях и предпринимательской деятельности каждое предприятие вправе открывать в любом банке по своему усмотрению расчетный и другие счета для хранения денежных средств и осуществления через эти счета всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций. Все расчеты по обязательствам с юридическими лицами и предпринимателями, имеющими свой расчетный счет в банке, производятся, как правило, по безналичному расчету через банки.

Расчетный счет представляет собой бессрочный вклад организации, т.е. остаток денежных средств, оставшийся на конец года, переходит на следующий год.

Расчетным счетом является счет юридического лица - резидента по законодательству РФ, являющегося коммерческой организацией по основной деятельности, а также счет частного предпринимателя.

Текущий счет - это счет юридического лица - резидента РФ, относящегося к некоммерческим организациям, для осуществления расчетных операций в соответствии с деятельностью, предусмотренной его учредительными документами. Структурным подразделениям коммерческих предприятий можно открывать только расчетный субсчет при предоставлении ходатайства юридического лица, а структурным подразделениям некоммерческих организаций - текущий субсчет.

Организации могут иметь неограниченное количество рублевых расчетных (текущих) счетов, рассчитываться с бюджетом и производить другие расчеты с любого расчетного счета.

При этом нужно иметь в виду, что с целью контроля за первоочередностью платежей в бюджет налогоплательщики обязаны предоставлять ежеквартально сведения обо всех расчетных (текущих) счетах, а также ссудных, депозитных и других счетах в банках и других кредитных учреждениях.

Банк открывает расчетные (текущие) счета налогоплательщикам только при предъявлении ими документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе и в органах фондов социального страхования и обеспечения (либо при предъявлении документа, удостоверяющего об уведомлении налогового органа о намерении налогоплательщика открыть в банке соответствующий счет).

В случае выявления фактов открытия банками расчетных (текущих, валютных, ссудных, депозитных и др.) счетов без уведомления налогового органа на руководителей организаций, а также на физических лиц-предпринимателей налагается административный штраф в размере стократной минимальной месячной оплаты труда, установленной законодательством РФ.

Каждому расчетному счету банк присваивает номер, который должен быть указан на всех документах при списании или поступлении денег на счет. В настоящее время номер счета клиента двадцатизначный и знаки в номере лицевого счета располагаются с первого разряда, слева:

* первый знак (одна цифра) означает номер раздела плана счетов;
* следующие два знака (две цифры) означают номер счета первого порядка;
* четвертый и пятый знаки (две цифры) означают номер счета второго порядка;
* следующие три знака (три цифры) означают код валюты или драгоценного металла;
* девятый знак (одна цифра) является защитным ключом;
* следующие четыре знака (четыре цифры) означают номер филиала (отделения, структурного подразделения);
* последние семь знаков (семь цифр) означают порядковый номер лицевого счета клиента (организации, предприятия, фирмы и т. д.).

На расчетных счетах сосредотачиваются денежные средства, поступающие от реализации продукции, работ, услуг, сумм полученных кредитов и иных поступлений, производятся платежи другим предприятиям, бюджету по налогам и приравненным к ним платежам, с персоналом по всем расчетам, с банками по полученным кредитам, выдача наличных денег в кассу предприятия и других расчетов. В зависимости от содержания операций расчеты производятся по товарным операциям, если предприятие выступает поставщиком своей готовой продукции или заготавливающим ТМЦ, и по нетоварным операциям, связанным только с движением денежных средств, т.е. с погашением задолженностей бюджету, банку, социальным и иным фондам, работникам и т.д.

Хранение денежных средств на счетах в банках имеет большое значение, так как:

* надежно обеспечивается их сохранность от расхищений;
* контролируется использование по целевому назначению;
* облегчаются и ускоряются расчеты между юридическими лицами путем применения безналичных форм расчетов.

Определенную выгоду имеют организации: банк зачисляет на их расчетные счета вкладной процент в определенном размере от среднегодового остатка денежных средств на счете [14].

1.2 Оформление открытия расчетного счета

Основанием открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) является заключение соответствующего договора и представление всех установленных документов.

Раньше же счет открывался по разрешительной надписи уполномоченного должностного лица банка на заявлении на открытие счета[1].

Клиенту может быть отказано в открытии счета, если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством. При открытии счета должностные лица банка проводят идентификацию клиента, а также проверяют наличие у клиента правоспособности (дееспособности).

Требования к идентификации кредитными организациями лиц, находящихся у них на обслуживании (клиентов), и выгодоприобретателей установлены Положением ЦБ РФ [12].

Банк обязан идентифицировать не только своего клиента, то есть лицо, находящееся на обслуживании и совершающее банковские операции и иные сделки, но и установить и идентифицировать выгодоприобретателя, то есть лицо, к выгоде которого действует клиент, в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.

В банке должна быть разработана и утверждена руководителем программа идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей. Программа идентификации должна включать порядок идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, в том числе порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и основания оценки такого риска. Программа идентификации предусматривает сбор и фиксирование сведений о клиенте, его деятельности, операциях, которые клиент осуществляет через банк, и т.п., а также установление и сбор сведений о выгодоприобретателе.

Требование по идентификации считается выполненным, если банк может на основании соответствующих документов и сведений подтвердить, что предприняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации выгодоприобретателей.

В целях идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя кредитной организацией осуществляется сбор сведений и документов, указанных выше, а также документов, являющихся основанием совершения банковских операций и иных сделок, а также другой необходимой информации и документов.

При открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) должностное лицо банка должно не только идентифицировать клиента (выгодоприобретателя), проверить наличие у клиента правоспособности (дееспособности), но и установить, действует ли лицо, обратившееся для открытия счета, от своего имени или по поручению и от имени другого лица, которое будет являться клиентом [15].

В случае если обратившееся для открытия счета лицо является представителем клиента, должностные лица банка обязаны установить личность представителя клиента, а также получить документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий.

При установлении личности лиц, наделенных правом первой или второй подписи, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, должностные лица банка могут использовать аналог собственноручной подписи вышеперечисленных лиц, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий [5].

Банки обязаны располагать копиями документов, удостоверяющих личность идентифицируемого банком лица, или личность которого необходимо установить при открытии банковского счета, счета по вкладу, документировать сведения, устанавливаемые банком при открытии банковских счетов, а также систематически обновлять информацию о клиентах и выгодоприобретателях [5].

Рассмотрим документы, необходимые для открытия банковского счета.

Во-первых, для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) в банк представляются оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством, то есть нотариально удостоверенные либо удостоверенные органом, выдавшим документ [15].

Для юридических лиц предусматривается возможность изготовления и заверения копий документов самим клиентом, банк при этом устанавливает соответствие копий оригиналам документов, проверяет наличие в них подписи лица, заверившего копию документа, его фамилии, имени, отчества и должности, а также оттиска печати клиента. После этого на изготовленной клиентом копии документа должностное лицо банка делает надпись "сверено с оригиналом" и проставляет свою подпись с указанием фамилии, имени, отчества и должности, а также оттиск печати или штампа банка, установленного для этих целей распорядительным актом банка [5].

Кроме того, должностное лицо банка может самостоятельно изготовить и заверить копии с документов, представленных клиентом, сделав на копии документа надпись "копия верна" и проставив свою подпись с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности, а также оттиск печати или штампа банка, установленного для этих целей распорядительным актом банка.

Для открытия расчетного счета юридическому лицу - резиденту в банк представляются:

1. свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
2. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
3. учредительные документы юридического лица;
4. лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу;
5. карточка с образцами подписей и оттиска печати;
6. документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
7. документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
8. договор банковского счета, заполненный и подписанный руководителем, заверенный печатью юридического лица (бланк выдается в банке);
9. анкета клиента (бланк выдается в банке);
10. доверенность на право получения и представления финансовых документов (на лиц, не значащихся в карточке) заполненная и подписанная руководителем и главным бухгалтером юридического лица, заверенная печатью (бланк выдается в банке).

Во-вторых, документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации [5]. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы, представляемые при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), должны быть легализованы [15].

В настоящее время действует следующий порядок легализации документов.

Документы, присланные (ввезенные) из-за границы, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) РФ за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в РФ.

Документы, составленные на иностранном языке, представляются с переводом на русский язык. Подлинность подписи переводчика заверяется нотариально.

В-третьих, при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) клиент обязан представить все документы, содержащие достоверные сведения и необходимые для открытия соответствующего счета[5].

Клиент обязан представить и иные документы в случаях, когда законодательством РФ открытие банковского счета, счета по вкладу (депозиту) обусловлено наличием документов, не указанных в Инструкции.

Счет является открытым с момента внесения записи в Книгу регистрации открытых счетов [5]. Внести запись об открытии счета банк должен не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения соответствующего договора.

Одним из обязательных документов, представляемых для открытия счета, является карточка с образцами подписей и оттиска печати. Теперь карточка с образцами подписей и оттиска печати оформляется и физическими лицами при открытии текущих счетов, счетов по вкладам.

Карточка заполняется с применением пишущей или электронно-вычислительной машины шрифтом черного цвета либо ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета [10].

По общему правилу, действовавшему и ранее, бланки карточек могут изготавливаться как клиентами, так и банком самостоятельно. Банк также изготавливает необходимое для использования в работе количество копий карточки.

Копии карточек в настоящее время могут быть заверены подписью как главного бухгалтера банка, или его заместителя, так и сотрудником банка, уполномоченным распорядительным актом банка оформлять карточку, но только в том случае, если карточка с образцами подписей и оттиска печати оформляется в присутствии уполномоченного сотрудника кредитной организации (филиала) либо подразделения расчетной сети Банка России.

Изменения в поля банковской карточки могут быть внесены как по заявлению клиента, так и банком самостоятельно. При внесении изменений зачеркивание текста осуществляется уполномоченным лицом тонкой чертой так, чтобы можно было прочитать зачеркнутое.

Допуская использование аналогов собственноручной подписи представителем клиента или лицом, уполномоченным распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, а также лицами, наделенными правом первой или второй подписи.

Запрещается применение такого аналога собственноручной подписи, как факсимильная подпись.

Наряду с руководителем, правом первой подписи могут быть наделены иные лица независимо от выполняемой функции, за исключением лиц, наделенных правом второй подписи [5].

Право первой подписи в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, может быть передано управляющему, управляющей организации или единоличному исполнительному органу управляющей организации.

Право второй подписи, по общему правилу, принадлежит главному бухгалтеру клиента — юридического лица и (или) лицам, уполномоченным на ведение бухгалтерского учета, на основании распорядительного акта руководителя юридического лица.

Третьим лицам может быть предоставлено право второй подписи на основании распорядительного акта руководителя клиента — юридического лица, но только в случаях, если ведение бухгалтерского учета передано им в порядке, установленном законодательством Российской Федерации [5].

Если руководитель клиента — юридического лица ведет бухгалтерский учет лично, то в карточке проставляется собственноручная подпись руководителя и в поле "Вторая подпись" совершается запись о том, что лицо, наделенное правом второй подписи, отсутствует [5].

Подлинность подписей указанных лиц может быть удостоверена нотариально либо уполномоченным лицом банка.

Для заверения подписи на банковской карточке, необходимо предоставить следующие документы:

* устав;
* учредительный договор;
* свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
* свидетельство о постановке на налоговый учет;
* выписку из единого государственного реестра юридических лиц;
* решение уполномоченного органа о создании юридического лица;
* приказы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в банковской карточке.

Поле "Образец оттиска печати" должно предусматривать возможность проставления оттиска печати диаметром не менее 45 мм, не выходя за границы данного поля. В случае если законодательством иностранного государства не установлена обязанность наличия печати, юридическое лицо, созданное на территории указанного государства, вправе не проставлять оттиск печати, указав в поле "Образец оттиска печати", что печать отсутствует [5].

Клиентом представляется новая карточка в случаях:

* замены или дополнения хотя бы одной подписи;
* замены (утери) печати;
* изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке лица;
* изменения реквизитов, позволяющих идентифицировать клиента;
* досрочного прекращения или приостановления полномочий органов управления клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Карточка действует до прекращения договора банковского счета, закрытия счета по вкладу (депозиту) либо до ее замены новой карточкой [3].

Во избежание штрафных санкций в течение семи дней со дня открытия расчетного счета, юридическому лицу необходимо уведомить налоговый орган сообщением об открытии счета.Сообщение об открытии расчетного счета подается в территориальную ФНС непосредственно руководителем юридического лица или уполномоченным лицом, действующим на основании доверенности либо направляется по почте заказным (ценным) письмом с описью вложения.После сдачи в банк необходимых документов, включая карточки с образцами подписей директора и главного бухгалтера между банком и предприятием заключается договор на расчетно-кассовое обслуживание, в котором, как правило, оговариваются: стоимость открытия счета, стоимость услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, стоимость наличного обращения, проценты, выплачиваемые банком клиенту за средства на счетах. Банк присваивает расчетному счету предприятия специфический серийно-порядковый номер.

Если в течении трех месяцев после открытия на счете не было движения, то он закрывается [15].

1.3 Порядок закрытия расчетного счета

Основанием для закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) является прекращение договора банковского счета, счета по вкладу (депозиту) [5].

После прекращения договора банковского счета наступают следующие правовые последствия:

* приходные и расходные операции по счету клиента не осуществляются;
* денежные средства, поступившие клиенту, возвращаются отправителю;
* до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств по счету выдается клиенту либо по его указанию перечисляется платежным поручением банка;
* у клиента возникает обязанность сдать в банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Закрытие банковского счета осуществляется внесением записи о закрытии соответствующего банковского счета в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения соответствующего договора, если законодательством РФ не установлено иное. Наличие неисполненных расчетных документов не препятствует прекращению договора банковского счета и исключению банковского счета из Книги регистрации открытых счетов.

Исключение счета по вкладу (депозиту) из Книги регистрации открытых счетов осуществляется банком в день возникновения нулевого остатка на счете вклада (депозита), если иное не установлено договором вклада (депозита) [14].

1.4 Прием и выдача наличных денег с расчетного счета

Объявление на взнос наличными

Поступление и списание денежных средств с расчетных счетов могут производиться двумя способами:

* наличным;
* безналичным.

Одним из видов наличных расчетов является объявление на взнос наличными.

Прием и выдача денег с расчетного счета производятся банком на основании документов, утвержденных им же.

Предприятие имеет право реализовывать свою продукцию, работы, услуги, ненужные основные средства и другие ценности за наличный расчет, а также выполнять другие хозяйственные операции, в результате чего в кассе накапливаются излишние наличные деньги сверх норм оптимальной потребности. Для сдачи излишних наличных денег из кассы предприятия на хранение в банк на имя представителя предприятия выписывается расходный кассовый ордер, по которому деньги изымаются из кассы. В банке представитель предприятия получает у оператора банка и заполняет специальный бланк "Объявление на взнос наличными" в одном экземпляре, состоящем из трех частей, и представляет в банк.

Этот документ состоит из трех частей:

* объявления на взнос наличными, составляемого клиентом и остающегося в банке для бухгалтерского оформления поступивших денежных средств;
* квитанции, выписываемой банком для выдачи клиенту;
* ордера, прилагаемого к выписке банка, выдаваемой клиенту.

После проверки правильности заполнения объявления работником банка, наличные деньги сдаются непосредственно в приходную кассу банка. Верхняя часть объявления остается в банке, а представителю предприятия выдается квитанция с печатью банка, которая прикладывается потом к расходному кассовому ордеру вместо отчета о направлении расхода. Третья часть возвращается на предприятие вместе с выпиской банка за тот день, когда будет зачислена на расчетный счет поступившая сумма.

Образец объявления на взнос наличными можно увидеть в приложении А.

При этом бухгалтерией предприятия осуществляется проводка: Дебет 51 "Расчетные счета" Кредит 50 "Касса"[15].

Денежный чек

Следующим видом наличных расчетов является денежный чек.

Для получения денег из банка предприятие должно иметь чековую книжку, которую оно получает в банке по заявлению специальной формы. В заявлении указывается полностью фамилия, имя и отчество кассира и дается образец его подписи. Заявление подписывается руководителем и главным бухгалтером и заверяется печатью предприятия. После проверки правильности составления заявления в бухгалтерии банка оно передается в расходную кассу банка, где кассир под расписку на заявлении получает чековую книжку на 25 или 50 чеков. Если чековая книжка не получена в течение 30 дней, то она аннулируется.

Предприятие получает наличные деньги из банка через кассира, либо другое уполномоченное лицо по денежному чеку, выписанному на его имя. При планировании получения большой суммы кассир должен подать накануне в банк заявку на требуемую сумму. В день получения бухгалтер заполняет все реквизиты одного чека и корешок к нему и под роспись в корешке выдает чек кассиру. Чеки действительны в течение 10 дней со дня их выписки, не считая день выписки, без исправления даты. Чек представляется в банк. Работник банка проверяет правильность заполнения чека, отрывает от чека и передает представителю предприятия контрольную марку, по которой выдают деньги из кассы банка. На каждую полученную в банке сумму в бухгалтерии выписывается приходный кассовый ордер на имя получателя денег с указанием номера чека. Квитанция приходного ордера прикладывается к выписке банка, а сам приходный ордер - к кассовому отчету.

При этом осуществляется следующая проводка: Дебет 50 "Касса" Кредит 51 "Расчетные счета".

Чеки бывают именные и предъявительские.

В именном чеке после слова "Заплатите" указываются фамилия, имя, отчество получателя, и для получения денег необходимо предъявление паспорта.

В предъявительском чеке фамилия, имя, отчество получателя не указываются (в настоящее время они почти не применяются).

На лицевой стороне чека, кроме даты его выписки, указывается сумма цифрами и прописью, ставится оттиск печати чекодателя и подписи руководителя и главного бухгалтера организации.

На обратной стороне чека указывается, на какие цели чекодатель получает деньги, что также подтверждается подписями руководителя и главного бухгалтера организации.

Порядок заполнения и пользования денежными чеками следующий:

* чек и корешок чека заполняются только чернилами от руки или шариковой ручкой;
* в реквизите "Сумма цифрами" свободные места впереди и после суммы рублей должны быть обязательно прочеркнуты двумя линиями;
* после слова "Заплатите" вписываются чернилами:
  1. на предъявительском чеке: слово "предъявителю";
  2. на именном чеке: фамилия, имя, отчество лица, на имя которого выписан чек.
* сумма прописью должна начинаться обязательно с заглавной буквы в самом начале строки. Слово "рублей" должно указываться вслед за суммой прописью без оставления свободного места;
* чек подписывается чекодателем обязательно чернилами;
* подписание чека до заполнения всех его реквизитов категорически запрещается;
* никакие поправки в тексте чека не допускаются;
* при представлении владельцем счета специальной справки о том, что организации не разрешено иметь печать, чек принимается без скрепления его оттиском печати;
* подпись на обратной стороне чека в получении денег отбирается банком только на именном чеке;
* корешки оплаченных и испорченных чеков, а также испорченные чеки чекодатель обязан хранить не менее трех лет;
* одновременно с составлением чека должны быть заполнены все реквизиты корешка чека;
* при закрытии счета его владелец обязан представить в банк заявление и приложить к нему чековые книжки с оставшимися неиспользованными чеками и корешками, в которых указываются номера чеков.

Деньги, полученные по чеку с расчетного счета, должны быть оприходованы в кассе путем выписки приходного кассового ордера[14].

Образец денежного чека представлен в приложении Б.

1.5 Сущность и значение безналичных расчетов

Основной частью денежного оборота является безналичный оборот, в котором движение денег происходит в виде перечисления денег по счетам в кредитных учреждениях. Безналичным путем осуществляется оплата за реализацию продукции, услуг, работ, бюджетные операции, получение и возврат банковских кредитов, выплата денежных доходов населения. Участниками безналичных отношений являются предприятия и объединения (акционерные общества, банки и финансовые органы, некоммерческие организации).

Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Безналичные расчеты - это расчеты, осуществляемые путем перечисления сумм со счета плательщика на счет получателя. Безналичные расчеты являются формой денежного обращения, в которой движение наличных денег заменено банковскими операциями путем отнесения сумм со счета покупателя и зачисления их насчет поставщика.

Безналичные расчеты подразделяются на одногородние (местные) и иногородние.

Одногородние (местные) расчеты — это расчеты между организациями, обслуживаемыми одним или разными учреждениями банка, находящимися в одном населенном пункте.

Иногородние расчеты — это расчеты между организациями, обслуживаемыми учреждениями банка, расположенными в разных населенных пунктах.

Однако не следует увязывать безналичные расчеты только с банковскими операциями. В денежном обороте могут иметь место взаимные расчеты (по сальдо встречных требований между предприятиями или вексельный оборот). Такие расчеты обычно осуществляются вне банков[15].

### 1.6 Принципы и условия безналичных расчетов

Развитие рыночных отношений в экономике потребовало изменения основ системы безналичных расчетов в том числе принципов их организации. Рассмотрим основные из них.

Первый принцип безналичных расчетов в рыночных условиях хозяйствования состоит в их осуществлении по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств.

Данный принцип безналичных расчетов в условиях рынка имеет отношение как к юридическим, так и физическим лицам.

Второй принцип безналичных расчетов заключается в том, что платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке, установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете.

В этом принципе закреплено право субъектов рынка самим определять очередность платежей с их счетов. Это представляет собой значительный шаг на пути к утверждению подлинной экономической самостоятельности хозяйственников.

Далее в формулировке данного принципа обращает на себя внимание отсутствие указания на источник платежа, что тоже важно для утверждения экономической самостоятельности владельца счета в распоряжении имеющимися у него в обороте средствами и ответственности обеспечения платежа. Главное требование, предъявляемое в данном случае банком к субъекту рынка участнику расчетов, — это осуществление последним платежей в пределах имеющегося остатка средств на счете.

Третий принцип — принцип свободы выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения.

Этот принцип также нацелен на утверждение экономической самостоятельности всех субъектов рынка (независимо от формы собственности) в организации договорных и расчетных отношений и на повышение их материальной ответственности за результативность этих отношений. Банку отводится роль посредника в платежах.

К данным принципам следует добавить еще два принципа организации безналичных расчетов: срочность платежа и обеспеченность платежа.

Принцип срочности платежа означает осуществление расчетов строго исходя из сроков. Экономический смысл установления этого принципа обусловлен тем, что получатель заинтересован не в зачислении на свой счет денежных средств в заранее оговоренный, твердо фиксированный срок.

Срочный платеж может совершаться:

* до начала торговой операции, т.е. до отгрузки товаров поставщиком или оказания им услуг (авансовый платеж),
* немедленно после завершения торговой операции, например платежным поручением плательщика;
* через определенный срок после завершения торговой операции на условиях коммерческого кредита без оформления долгового обязательства или с письменным оформлением векселя.

На практике могут встречаться досрочные, отсроченные и просроченные платежи.

Досрочный платеж - это выполнение денежного обязательства до истечения оговоренного срока.

Отсроченный платеж характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу, т. е. продление первоначально установленного срока платежа, производимое по согласованию с получателем средств.

Просроченные платежи возникают при отсутствии средств у плательщика и невозможности получения банковского или коммерческого кредита при наступлении намеченного срока платежа.

Принцип обеспеченности платежа тесно связан с предыдущим принципом срочности платежа, так как обеспеченность платежа предполагает для соблюдения срочности платежа наличие у плательщика или его гаранта ликвидных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств перед получателем денежных средств.

В зависимости от характера ликвидных средств следует различать оперативную и перспективную обеспеченность платежа.

Оперативную обеспеченность обусловливает наличие у плательщика или его гаранта достаточной для платежа суммы ликвидных средств первого класса.

Перспективная обеспеченность платежей предполагает оценку платежеспособности и кредитоспособности на стадии установления хозяйственных связей (предоставление информации по платежеспособности, кредитоспособности плательщиков).

Все принципы расчетов тесно связаны и взаимообусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других.

Безналичные расчеты производятся при соблюдении следующих условий:

* банк хранит денежные средства предприятий на счетах, зачисляет поступающие на эти счета суммы, выполняет распоряжения предприятий об их перечислении и выдаче со счетов и о проведении других банковских операций, предусмотренных банковскими правилами и договорами;
* средства со счетов предприятий списываются по распоряжению их владельца;
* списание денежных средств с расчетного счета предприятия производится без его согласия (принудительно) лишь при платежах финансовым органам по просроченным налогам, по приказам арбитража и судебным искам;
* все платежи со счетов предприятий осуществляются в очередности;
* формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются договором (соглашениями, отдельными договоренностями);
* взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств рассматриваются сторонами в установленном порядке без участия банковских учреждений;
* претензии к банку, связанные с выполнением банковских операций, направляются предприятием в банк, допустившим нарушения; - подача жалобы и предъявление иска не приостанавливает операции по счету;
* за несвоевременное или неправильное списание средств со счета владельца, а также за несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу счета владелец вправе требовать от банка уплаты в свою пользу штрафа в размере 0,5% от суммы за каждый день задержки, если иное не оговорено в договоре между банком и клиентом.

В бесспорном порядке со счетов организации списывают платежи, не внесенные в срок в государственный бюджет, внебюджетные фонды, фонды социального назначения, за таможенные процедуры, платежи по исполнительным и приравненным к ним документам. В безакцептном порядке оплачиваются счета энергоснабжающих, теплоснабжающих и водопроводно-канализационных организаций[14].

1.7 Формы безналичных расчетов

В настоящее время используются разные формы безналичных расчетов, при которых применяются различные банковские расчетные документы:

* платежные поручения;
* платежные требования;
* платежные требования — поручения;
* аккредитивы;
* расчетные чеки и др.

Банки не вправе отказывать клиентам в приеме платежных требований. Все расчетные документы принимаются банком к исполнению независимо от их суммы.

Рассмотрим основные формы безналичных расчетов.

Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счета на списание денег с его счета и зачисление их на счет получателя.

Оно применяется в основном по нетоварным операциям, для перечисления в бюджет налогов, удержанных из оплаты труда работников, для оплаты счетов организаций связи за услуги, для расчетов с органами имущественного, социального и медицинского страхования и в других случаях.

Расчеты с помощью платежных поручений осуществляются по договоренности сторон и по товарным операциям, которые могут быть срочными, досрочными и отсроченными.

Срочный платеж совершается в следующих вариантах:

* авансовый платеж, т.е. до отгрузки товара или предоставления (оказания) услуг;
* после отгрузки товара или оказания услуг, т. е. путем прямого акцепта товара или выполненных услуг (работ);
* частичные платежи при крупных сделках.

Досрочный и отсроченный платежи могут иметь место в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки. Они, как и другие банковские документы, заполняются на компьютере или пишущей машинке без исправлений и подчисток, печатаются на бланке формы 0401060 в количестве от 3 до 5 экземпляров в зависимости от того, в каком банке находится расчетный счет. При оформлении платежного поручения следует правильно указывать получателя и его банковские реквизиты (от этого зависит скорость и точность перечисления сумм по назначению). При заполнении поручения в реквизитах плательщика и получателя перед их наименованиями обязательно должны указываться идентификационные номера налогоплательщиков. Идентификационные номера налогоплательщиков не указываются в тех случаях, когда получателями или плательщиками являются учреждения Центрального Банка России, нерезиденты.

При расчетах платежными поручениями в нижней части бланка необходимо четко указывать назначение платежа. В каждом конкретном случае нужно писать "Предоплата" или "Товар получен". При этом следует указывать: за что, по какому документу, от какого числа. Еще ниже ставятся подписи руководителя, главного бухгалтера и печать предприятия. Работник банка принимает платежное поручение к исполнению, проверяет правильность заполнения, ставит штамп на все экземпляры, а последний возвращает бухгалтеру для отражения данной операции на предприятии по счету 51.

При расчетах платежными поручениями расчеты у поставщиков отражают как реализацию продукции, т.е. с применением счетов 45 "Товары отгруженные", 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", 90 "Продажи" и др. Покупатель использует счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 51 "Расчетные счета" и др.

Платежное поручение принимается банком от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета.

При расчетах платежными поручениями документооборот существенно сокращается. В то же время эта форма расчетов не гарантирует поставщику своевременного платежа.

Образец платежного поручения предоставлен в приложении В.

При равномерных и постоянных поставках расчеты между поставщиками и покупателями могут осуществляться в порядке плановых платежей на основании договоров (соглашений) с использованием платежных поручений, а также других расчетных банковских документов.

При этой форме расчеты осуществляются не по каждой отдельной отгрузке, отпуску товаров или оказанию услуг, а путем периодического перечисления денежных средств в сроки и в размерах, заранее согласованных сторонами. Плановые платежи применяются как при одногородних, так и при иногородних расчетах и могут производиться платежными поручениями, платежными требованиями, переводами или расчетными чеками. Суммы каждого планового платежа устанавливаются сторонами на предстоящий месяц (квартал) исходя из периодичности платежей и объема закупок (поставок) продукции, товаров или оказания услуг. Перерасчеты производятся в порядке, обусловленном в соглашении (договоре)[15].

Расчетные документы при данной форме расчетов могут выписываться как получателем (платежные поручения-требования), так и плательщиком (поручения, чеки). Стороны периодически уточняют состояние расчетов и на основании фактического отпуска товаров производят перерасчет. Расчеты уточняют один раз в 5, 10 или 15 дней, но не реже чем через 30 дней.

Расчеты в порядке плановых платежей позволяют значительно уменьшить объем учетной и финансовой работы, поскольку отпадает необходимость контроля за оплатой каждого отдельного платежного документа.

Расчеты в порядке плановых платежей покупатели отражают на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", поставщики - на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

На стоимость отпущенной продукции по оптовым ценам поставщик делает следующую бухгалтерскую запись:

Дебет 62 Кредит 90 субсчет 1 "Выручка".

Фактическую себестоимость реализованной продукции списывают следующей проводкой:

Дебет 90 субсчет 2 "Себестоимость продаж" Кредит 43.

Выручку, поступившую в порядке плановых платежей, оформляют следующей записью:

Дебет 51 или других счетов Кредит 62.

Платежные требования используются организациями для расчетов за продукцию и услуги, расчетов с бюджетом, органами социального страхования и др. Их можно применять в одногородних и иногородних расчетах.

Платежное требование представляет собой распоряжение владельца счета банку на перечисление денежных средств с его расчетного счета на счет получателя денег. В нем обязательно указывают назначение подлежащих перечислению сумм.

Платежное требование передается в учреждение банка плательщика в порядке последующего акцепта после получения получателем товарно-материальных ценностей или оказанных ему услуг. Вместе с тем оно может выписываться и для предварительной оплаты счетов поставщиков.

Под предварительной оплатой понимают оплату товаров или оказанных услуг, готовых к отгрузке (оказанию), получателем немедленно после получения платежа и отгружаемых (оказываемых) не позднее трех рабочих дней со дня получения платежа.

Платежные требования оформляют, как правило, на сумму не менее предельной величины, установленной для банковских операций по безналичному расчету.

Платежи менее этой суммы осуществляют обычно почтовыми переводами. Не ограничивается сумма переводов на имя отдельных граждан причитающихся лично им средств на имя других организаций, где нет кредитных учреждений.

При расчетах платежными требованиями операции по расчету у поставщиков и покупателей отражают на счетах бухгалтерского учета таким же образом, как и при расчетах, платежными поручениями.

Образец платежного требования приведен в приложении Г.

Платежное требование-поручение представляет собой письменное требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и транспортно-отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции выполненных работ или оказанных услуг.

Поставщик, выписав платежное требование-поручение вместе с транспортно-отгрузочными документами (три экземпляра), направляет их в банк покупателя. Банк покупателя, получив документы, передает плательщику платежные требования-поручения, оставляя транспортно-отгрузочные документы в картотеке № 1 плательщика.

Плательщик обязан возвратить в обслуживающий банк платежное требование-поручение в течение трех дней со дня поступления его в банк плательщика.

При согласии полностью или частично произвести оплату руководитель и главный бухгалтер организации-плательщика подписывают и ставят оттиск печати на всех экземплярах платежного требования-поручения и передают их в обслуживающий банк.

Допускается передача платежного требования-поручения поставщиком непосредственно покупателю (плательщику). Плательщик (руководитель и главный бухгалтер) подписывает все экземпляры платежного требования-поручения, ставит оттиск печати и передает в свое отделение банка для оплаты, указывая сумму прописью,

При необходимости телеграфного авизования платежа поставщиком на всех экземплярах требования-поручения проставляется надпись "Платеж перевести телеграфом". Об отказе полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик уведомляет обслуживающий его банк в течение трех дней после получения документов. Оплаченное платежное требование-поручение банк плательщика отправляет в банк, обслуживающий поставщика[15].

Аккредитив - поручение банка покупателя иногороднему банку поставщика производить оплату счетов поставщика за отгруженный товар или оказанные услуги на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя.

Денежные средства в сумме аккредитива перечисляются с расчетного счета покупателя на счет аккредитивов или покупателю выдается ссуда. Это менее предпочтительная форма расчетов для покупателя, так как, он лишается сумм денежных средств еще до отгрузки материалов поставщиком. Каждый аккредитив открывается для расчетов только с одним поставщиком на срок 15 дней, в отдельных случаях банк может установить иной срок. При частичном использовании суммы аккредитива ее остаток перечисляется на расчетный счет. Особенно предпочтительна эта форма расчетов в условиях переходного периода к рыночным отношениям, так как создает возможность скорейшего получения платежа поставщиком после исполнения своих обязательств.

Аккредитивная форма расчетов применяется в двух случаях: когда она установлена договором и когда поставщик переводит покупателя на эту форму расчетов в соответствии с положениями о поставщиках продукции производственно-технического назначения и товаров народного потребления.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

* покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
* отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива в распоряжения исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии непокрытого аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива в порядке, определенном соглашением между банками.

Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств.

Безотзывный аккредитив может быть отменен только с согласия получателя средств.

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств. Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица.

Выплаты по аккредитиву производят в течение срока его действия в банке поставщика в полной сумме аккредитива или по частям против представленных поставщиком реестров счетов и транспортных или приемо-сдаточных документов, удостоверяющих отгрузку товара. Реестры счетов должны сдаваться поставщиком в обслуживающее его учреждение банка, как правило, на следующий день после отгрузки (отпуска) товара.

Аккредитив учитывают на счете 55 – "Специальные счета в банках", субсчет 1 "Аккредитивы".

Аккредитив может быть выставлен за счет собственных средств и за счет банковского кредита. В первом случае выставление аккредитива оформляют следующей бухгалтерской записью:

Дебет 55 субсчет 1 "Аккредитивы" Кредит 51 .

Когда аккредитив выставляют за счет банковского кредита, составляют следующую запись:

Дебет 55 субсчет 1 "Аккредитивы" Кредит 66.

Оплату счетов поставщиков с аккредитивного счета оформляют следующей записью:

Дебет 60 Кредит 55 субсчет 1 "Аккредитивы".

Остаток неиспользованного аккредитива возвращают организации-покупателю и зачисляют на расчетный счет, если аккредитив выставлен за счет собственных средств, или перечисляют в погашение задолженности по ссуде, если аккредитив выставлен за счет банковского кредита.

К недостаткам аккредитивной формы расчетов следует отнести замораживание средств покупателей на период действия аккредитива до его фактического использования, а также возможность задержки отгрузки продукции поставщиком до поступления аккредитива. Вместе с тем она гарантирует немедленную оплату счетов поставщиков и способствует соблюдению расчетно-платежной дисциплины.

Пример аккредитива представлен в приложении Д.

Расчетный чек содержит письменное поручение владельца счета (чекодателя) обслуживающему его банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств (чекодержателя).

Различают чеки из лимитированных и нелимитированных чековых книжек. Лимитированные чековые книжки выдаются для расчетов только с одним поставщиком или подрядчиком. Сумма лимита и срок действия книжки должны быть ограничены.

При поступлении товаров (оказании услуг) плательщик выписывает чек из книжки и передает его представителю поставщика или подрядчика, который становится чекодержателем. Чекодержатель представляет выписанный чек в свое учреждение банка, как правило, на следующий день со дня выписки для зачисления денег на его расчетный счет.

Депонирование средств при выдаче чековых книжек у плательщика учитывается на счете 55 "Специальные счета в банках", субсчет 2 "Чековые книжки", с кредита счетов 51 "Расчетные счета", 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и других подобных счетов. По мере оплаты задолженности чеками их списывают с кредита счета 55 в дебет счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и других подобных счетов[14].

Образец заполнения чековой карточки представлен в приложении Е.

1.8 Особые ситуации по учету денежных средств на расчетном счете

На практике достаточно дискуссионным является вопрос относительно отражения в карточке лицевого счета налогоплательщика сумм денежных средств, списанных с расчетного счета налогоплательщика, но не зачисленных на счета по учету доходов бюджетов сумм налога. Такая ситуация зачастую возникает по так называемым зависшим платежам. Несмотря на многочисленные решения арбитражных судов о том, что непоступление в бюджет денежных средств по уплаченным налогам ("зависшим платежам") не должно учитываться как неисполнение обязанности по уплате налога, налоговый орган полагает, что это не уменьшает показатель недоимки в карточке лицевого счета.

При разрешении данного вопроса налоговые органы руководствуются подзаконными нормативно-правовыми актами. В настоящее время карточка лицевого счета называется карточкой "Расчеты с бюджетом" (далее — "РСБ"). Карточка "РСБ" местного уровня предназначена для учета сведений о расчетах с бюджетом плательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов и других плательщиков обязательных платежей, администрируемых налоговыми органами, по текущим платежам и неурегулированной задолженности. Так, порядок ведения карточки расчетов с бюджетом установлен Рекомендациями по порядку ведения в налоговых органах базы данных "Расчеты с бюджетом", утв. Приказом[8]. Согласно этим рекомендациям налоговые органы обязаны вести карточки "РСБ" по каждому плательщику налога или сбора, установленного законодательством о налогах и сборах, а также по каждому плательщику взносов в государственные внебюджетные фонды, администрируемых налоговыми органами.

Процедура отражения в карточке "РСБ" "зависших платежей" регламентируется Приказом[9]. В соответствии с п. 1.4 этого Приказа по денежным средствам в размере более 5 млн. рублей, списанным с расчетных счетов налогоплательщиков банками, но не зачисленным на счета по учету доходов бюджетов, документы направляются в Управление ФНС по субъектам РФ, по решению которых указанные денежные средства отражаются в лицевом счете налогоплательщика следующим образом:

— указывается дата списания денежных средств с расчетного счета налогоплательщика;

— вводится запись "списана с расчетного счета налогоплательщика, но не зачислена на счета по учету доходов бюджетов сумм налога".

Кроме того, в письме, разъясняющем порядок применения вышеназванного Приказа, указывается, что по вступившим в силу решениям судебных органов, по которым истекли сроки обжалования, а также по судебным делам, прошедшим все инстанции, денежные средства, признанные судебными органами как исполненная обязанность по уплате налогов, проводятся в лицевые счета налогоплательщиков в общеустановленном порядке, а именно отражаются как "денежные средства, списанные с расчетного счета, но не зачисленные на счета по учету доходов бюджетов"[6].

После отражения в карточке "РСБ" налогоплательщика указанных платежей налоговый орган приостанавливает принудительное взыскание указанных средств и начисление пени на эту сумму.

При разрешении данной проблемы следует руководствоваться прежде всего законодательными актами. В соответствии со ст. 40 Бюджетного кодекса Российской Федерации налоговые платежи считаются уплаченными с момента, определяемого налоговым законодательством[3]. Согласно п. 2 ст. 45 Налогового кодекса Российской Федерации обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства денежных средств со счета налогоплательщика в банке при наличии на нем достаточного денежного остатка на день платежа. Следовательно, если налогоплательщиком эти условия выполнены, но налоговые платежи в бюджет не поступили, все требования следует предъявлять кредитному учреждению. Если кредитное учреждение в последующем признается несостоятельным (банкротом), а задолженность в бюджет не поступит, то ее следует признать безнадежной и выработать механизм списания в порядке, установленном ст. 59 Налогового кодекса Российской Федерации [2].

Следует отметить, что вышеуказанная позиция налогового органа поддерживается отчасти и арбитражной практикой ВАС РФ. Налогоплательщики нередко для устранения нарушенных прав обращаются в суды с заявлениями об обязании налогового органа внести соответствующие изменения в карточке лицевых счетов (карточки "РСБ"). Согласно правовой позиции Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, изложенной в Постановлении от 11 мая 2005 г. N 16507/04, лицевой счет, который ведет налоговый орган, является формой внутреннего контроля, осуществляемого им во исполнение ведомственных документов, и потому наличие в документах внутриведомственного учета сведений о налоговых платежах, суммах недоимки и задолженности по пеням и штрафам само по себе не нарушает прав и законных интересов налогоплательщика.

Однако данное суждение является достаточно спорным. Отражение в карточке "РСБ" налогоплательщика денежных средств, списанных с его расчетного счета в уплату налога, но не зачисленных на счета по учету доходов бюджетов, не уменьшает показатель "недоимка (задолженность) по налогу", поскольку показатели "задолженность" или "недоимка" отражают состояние расчетов с бюджетом, т.е. средства, не поступившие на счета по учету доходов бюджетов. Указанные средства также не отражаются в лицевом счете налогоплательщика и налоговой отчетности как поступившие в бюджет, поскольку данные о поступлении денежных средств проводятся только на основании соответствующих финансовых документов, подтверждающих факт зачисления указанных средств на доходные счета соответствующих бюджетов (внебюджетных фондов).

При этом при оформлении справки о состоянии расчетов с бюджетом в справке налогового органа указывается реальная задолженность по налоговым платежам, а именно средства, не зачисленные на счета по учету доходов бюджетов. Таким образом, задолженность налогоплательщика перед бюджетом не уменьшается, а лишь приостанавливается взыскание указанных денежных средств с налогоплательщика и начисление пени на эти суммы.

При указанных обстоятельствах сложно согласиться с выводом суда о неущемлении прав налогоплательщика при отражении в карточке "РСБ" налоговых платежей как не поступивших в бюджет. Согласно внутриведомственным документам налоговый орган периодически направляет сведения из карточки "РСБ" налогоплательщика в различные государственные структуры. Например, по нефтедобывающим организациям такая информация направляется в Министерство промышленности и энергетики РФ. По результатам полученных сведений из налоговых органов о задолженности перед бюджетом Министерство промышленности и энергетики РФ устанавливает количество разрешаемой к экспорту нефти. Соответственно при наличии задолженности уменьшается количество разрешаемой к экспорту нефти. Следовательно, сведения о наличии задолженности могут создавать существенные препятствия для осуществления предпринимательской деятельности.

Ситуация с зависшими платежами — это не единственная проблема, связанная с отражением в карточке "РСБ" задолженности, взыскание которой судом было признано неправомерным. Так, налоговым органом было выставлено требование о взыскании пени по налогу. Налогоплательщик обратился в етов с бюджетом в справке налогового органа указывается реальная задолженность по налоговым платежам, а именно средства, не зачисленные на счета по учету доходов бюджетов. Таким образом, задолженность налогоплательщика перед бюджетом не уменьшается, а лишь приостанавливается взыскание указанных денежных средств с налогоплательщика и начисление пени на эти суммы.

При указанных обстоятельствах сложно согласиться с выводом суда о неущемлении прав налогоплательщика при отражении в карточке "РСБ" налоговых платежей как не поступивших в бюджет. Согласно внутриведомственным документам налоговый орган периодически направляет сведения из карточки "РСБ" налогоплательщика в различные государственные структуры. Например, по нефтедобывающим организациям такая информация направляется в Министерство промышленности и энергетики РФ. По результатам полученных сведений из налоговых органов о задолженности перед бюджетом Министерство промышленности и энергетики РФ устанавливает количество разрешаемой к экспорту нефти. Соответственно при наличии задолженности уменьшается количество разрешаемой к экспорту нефти. Следовательно, сведения о наличии задолженности могут создавать существенные препятствия для осуществления предпринимательской деятельности.

Ситуация с зависшими платежами — это не единственная проблема, связанная с отражением в карточке "РСБ" задолженности, взыскание которой судом было признано неправомерным. Так, налоговым органом было выставлено требование о взыскании пени по налогу. Налогоплательщик обратился в суд с заявлением о признании недействительным данного требования и устранении допущенных нарушений прав и законных интересов налогоплательщика посредством внесения изменений в карточки лицевых счетов. В процессе обжалования данное требование было признано недействительным, но в части внесения изменений в карточку лицевого счета в удовлетворении заявления было отказано. Причем Постановление Федерального арбитражного суда Поволжского округа по данному делу является достаточно противоречивым. В мотивировочной части Постановления суд указывает, что наличие в документах внутриведомственного учета сведений о налоговых платежах, суммах недоимки и задолженности по пеням и штрафам само по себе не нарушает прав и законных интересов налогоплательщика, однако это не позволяет налоговому органу в силу ст. 7 Федерального конституционного закона от 28 апреля 1995 г. "Об арбитражных судах в Российской Федерации", ч. 7 ст. 201 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации продолжать учитывать суммы, указанные в требовании в карточке "РСБ" налогоплательщика. Однако это суждение не нашло должного отражения в резолютивной части Постановления суда. Возможно, что основанием для этого послужило ранее упомянутое Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 11 мая 2005 г. N 16507/04. Вследствие этого, с учетом вышеуказанных обстоятельств налоговый орган, несмотря на судебные акты, полагает, что признание требования недействительным (причем не только по процессуальным основаниям, но и по существу) не является основанием для сторнирования сумм задолженности по пене.

Таким образом, отражение на карточке "РСБ" налогоплательщика реально не существующей задолженности создает неблагоприятные последствия для добросовестных налогоплательщиков.

Доводы налоговых и судебных органов о том, что действия налогового органа по ведению карточек лицевых счетов не нарушают права и законные интересы налогоплательщика в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности, не возлагают на него какие-либо обязанности, не могут быть признаны правомерными, поскольку сведения об отсутствии задолженности зачастую необходимы для представления в сторонние организации. Представление сведений о наличии задолженности (причем реально не существующей) налогоплательщика создает препятствия для осуществления предпринимательской деятельности.

Таким образом, сведения, отражаемые в карточке "РСБ", напрямую влияют на хозяйственную деятельность налогоплательщиков и не могут рассматриваться, по мнению автора, как не ущемляющие прав налогоплательщика обстоятельства[16].

Таблица 1 "Примеры судебной практики по округам РФ"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Округа | Материалы дела | Постановление суда |
| ВОЛГО-ВЯТСКИЙ ОКРУГ | Открытое акционерное общество "Рыбинский мукомольный завод" (далее - ОАО "Рыбинский мукомольный завод", Общество) обратилось в Арбитражный суд Ярославской области с иском к открытому акционерному обществу "Российские железные дороги" в лице филиала Северная железная дорога (далее - ОАО "РЖД") о взыскании 195 028 рублей 04 копеек, незаконно списанных с его лицевого счета в технологическом центре по обработке документов (далее - ТехПД) в качестве суммы недобора провозной платы.  Исковые требования основаны на статье 790 Гражданского кодекса Российской Федерации и статье 30 Устава железнодорожного транспорта Российской Федерации (далее - Устав) и мотивированы тем, что по условиям договора на организацию перевозок грузов и оказание транспортно-экспедиционных услуг от 22.12.2006 N 1Д12-191 ответчик необоснованно списал в безакцептном порядке со счета в ТехПД указанную сумму недобора провозной платы с учетом условий, предъявляемых к повагонной отправке грузов. Провозная плата исчислена перевозчиком за отправку грузов группами вагонов и уплачена истцом до момента приема груза к перевозке. Спорная сумма неправомерно дополнительно рассчитана после прибытия груза исходя из повагонной отправки. | В силу изложенного списание ОАО "РЖД" суммы недобора провозной платы с лицевого счета Общества в ТехПД в безакцептном порядке является неправомерным, поскольку произведено с нарушением действующего законодательства и условий договора.  Расчеты через ТехПД представляют собой принятый на железных дорогах самостоятельный, обособленный вид расчетов со специфическими правилами, а записи на лицевых счетах клиентов железной дороги выполняют лишь учетную функцию, поэтому защита нарушенного права истца возможна путем восстановления на его лицевом счете необоснованно списанной суммы.  Суд верно указал на недоказанность ответчиком оснований для списания недобора провозных платежей со счета плательщика в ТехПД и их размера в связи со следующим.  В обоснование списания суммы недобора провозной платы исходя из повагонной отправки грузов ОАО "РЖД" сослалось на представленные в материалы дела накладные.  Суд дал оценку этим накладным и правомерно посчитал их ненадлежащим доказательством, поскольку они подтверждают перевозку грузов группами вагонов по одной накладной. Иных доказательств, подтверждающих повагонную отправку грузов, в нарушение статьи 65 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации ОАО "РЖД" не представило.  С учетом изложенного суд правомерно сослался на недоказанность ответчиком оснований для списания денежных сумм со счета истца в ТехПД и их размера и сделал обоснованный вывод об отсутствии правовых оснований для удовлетворения иска.  решение Арбитражного суда Ярославской области от 15.05.2008 и постановление Второго арбитражного апелляционного суда от 25.07.2008 по делу N А82-14437/2007-7 оставить без изменения, кассационную жалобу открытого акционерного общества "Российские железные дороги" в лице филиала Северная железная дорога - без удовлетворения. |
| ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ОКРУГ | Открытое акционерное общество "Комсомольский - на - Амуре Аккумуляторный завод" в лице конкурсного управляющего (далее - общество, ОАО "КнААЗ") обратилось в Арбитражный суд Хабаровского края с заявлением о признании незаконными действий инспекции Федеральной налоговой службы по г. Комсомольску-на-Амуре Хабаровского края (далее - инспекция, налоговый орган) по выставлению инкассовых поручений от 27.08.2008 N 7506 и N 10080 на общую сумму 950 394,48 руб. и о признании их не подлежащими исполнению.  Решением суда от 25.11.2008, оставленным без изменения постановлением Шестого арбитражного апелляционного суда от 05.02.2009, заявленные требования удовлетворены полностью в связи с тем, что у налогового органа отсутствовали правовые основания для выставления спорных инкассовых поручений к исполнению вне рамок дела о банкротстве, поскольку указанные обязательства не относятся к текущим платежам.  Общество отзыв на жалобу не представило, но его представитель в судебном заседании просил принятые судебные акты оставить без изменения как законные и обоснованные.  Рассмотрев материалы дела, обсудив доводы жалобы, выслушав мнение представителей лиц, участвующих в деле, проверив правильность применения судом норм материального и процессуального права, суд кассационной инстанции находит жалобу налогового органа не подлежащей удовлетворению. | Как видно из материалов дела и не оспаривается налоговым органом, по инкассовым поручениям от 27.08.2008 N 7506 на сумму 143 083,67 руб. и N 10080 на сумму 807 310,81 руб., выставленным к расчетному счету ОАО "КнААЗ", подлежала взысканию пеня за несвоевременную уплату НДС за 2006 год.  Поскольку определением арбитражного суда от 21.03.2007 по делу N А73-2601/2007 в отношении общества введена процедура наблюдения, а решением от 06.05.2008 общество признано несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство, то является обоснованным вывод судом обеих инстанций о неправомерности действий налогового органа по взысканию вышеназванной суммы пени в бесспорном порядке, то есть вне рамок дела о банкротстве, так как указанные платежи не являются текущими.  При этом суды исходили из того, что в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Закон о банкротстве) под текущими платежами понимаются денежные обязательства и обязательные платежи, возникшие после принятия заявления о признании должника банкротом, а также денежные обязательства и обязательные платежи, срок исполнения которых наступил после введения соответствующей процедуры банкротства.  Высший Арбитражный Суд Российской Федерации в пункте 12 Постановления Пленума от 22.06.2006 N 25 "О некоторых вопросах, связанных с квалификацией и установлением требований по обязательным платежам, а также санкциям за публичные правонарушения в деле о банкротстве", в частности, разъяснил, что с момента введения наблюдения в бесспорном порядке на основании инкассового поручения могут быть исполнены только текущие требования по обязательным платежам.  В пункте 27 данного Постановления также разъяснено, что требование об уплате пеней, начисляемых в период наблюдения за несвоевременную уплату налогов (сборов), срок платежа которых наступил до принятия заявления о признании должника банкротом, не является текущим и подлежит удовлетворению в порядке, установленном Законом о банкротстве постольку, поскольку основное требование об уплате недоимки не является текущим.  В связи с тем, что у налогового органа отсутствовали правовые основания для выставления спорных инкассовых поручений о взыскании с общества задолженности по пени в бесспорном порядке, то судом обоснованно признаны незаконными действия инспекции по их выставлению, а инкассовые поручения - не подлежащими исполнению независимо от того, что впоследствии данные поручения были отозваны налоговым органом без исполнения.  Доводы заявителя жалобы о нарушении судами норм процессуального права, в том числе о необоснованном непрекращении производства по делу, являются ошибочными как противоречащие статье 150 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации и во внимание судом кассационной инстанции не принимаются.  Поскольку выводы судов обеих инстанций основаны на полном и всестороннем исследовании имеющихся в деле доказательств и правильном применении норм материального и процессуального права, то у суда кассационной инстанции отсутствуют правовые основания для отмены обжалуемых судебных актов и удовлетворения жалобы налогового органа.  Руководствуясь статьями 286 - 289 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Федеральный арбитражный суд Дальневосточного округа постановил: решение от 25.11.2008, постановление Шестого арбитражного апелляционного суда от 05.02.2009 по делу N А73-11043/2008 Арбитражного суда Хабаровского края оставить без изменения, кассационную жалобу - без удовлетворения.  Постановление вступает в законную силу со дня его принятия. |
| ЗАПАДНО-СИБИРСКИЙ ОКРУГ | Открытое акционерное общество "Сосьвапромгеология" (далее - общество, налогоплательщик, ОАО "Сосьвапромгеология") обратилось в Арбитражный суд Ханты-Мансийского автономного округа - Югры с заявлением к инспекции Федеральной налоговой службы по Березовскому району Ханты-Мансийского автономного округа-Югры (далее - инспекция, налоговый орган) о признании недействительными решений от 07.12.2007 N 23 о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения, от 06.02.2008 N N 19, 20, 21, 22, 23 о приостановлении операций по счетам в банке, от 07.03.2008 N 48 о взыскании налогов, пеней и штрафов за счет имущества налогоплательщика частично.  Решением от 12.09.2008 Арбитражного суда Ханты-Мансийского автономного округа - Югры, оставленным без изменения постановлением от 09.02.2009 Восьмого арбитражного апелляционного суда, решение налогового органа от 07.12.2007 N 23 в части доначисления налога на добавленную стоимость (далее - НДС), пеней и налоговых санкций, решений налогового органа от 06.02.2008 N N 19,20,21,22,23 о приостановлении операций по счетам в банке, решение от 07.03.2008 N 48 о взыскании налогов, пеней и штрафов за счет имущества налогоплательщика в части взыскания НДС, соответствующих пеней и штрафа, признаны недействительными. В остальной части заявленных требований производство по делу прекращено.  В кассационной жалобе налоговый орган просит отменить судебные акты, ссылаясь на неправильное применение норм процессуального права. По мнению налогового органа, суд первой инстанции по своему усмотрение изменил основание иска; суд апелляционной инстанции не исследовал доводы, изложенные в апелляционной жалобе; в нарушение статьи 268 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации не исследовал доказательство - книгу продаж ОАО "Сосьвапромгеология" за 2005 - 2006 годы.  Отзыв на кассационную жалобу не поступил.  Суд кассационной инстанции, в соответствии со статьями 284, 286 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации проверив правильность применения судом норм материального и процессуального права, изучив материалы дела, исходя из доводов кассационной жалобы, заслушав пояснения представителей сторон, не находит оснований для ее удовлетворения. | По результатам выездной налоговой проверки открытого акционерного общества "Сосьвапромгеология" составлен акт от 01.10.2007 N 23, на основании которого с учетом возражений налогоплательщика налоговым органом принято решение от 07.12.2007 N 23 о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности по пункту 1 статьи 122 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс), в том числе за неполную уплату НДС в сумме в сумме 1 643 024 руб. за январь, июль, август, сентябрь, октябрь 2005 года и февраль, апрель 2006 года, доначислении НДС за 2005 год в сумме 4 102 550 руб., в том числе: за январь - 285 561 руб., август - 3 050 847 руб., сентябрь - 915 254 руб., октябрь - 30 240 руб.; за 2006 год в сумме 3 808 983 руб., в том числе: за февраль - 1 978 475 руб., за апрель - 1 830 508 руб. и пеней в общей сумме 2 055 512 руб.; данным решением выявлено исчисление НДС в завышенных размерах за февраль 2006 года в сумме 285 561 руб.  Основанием для принятия решения налогового органа от 07.12.2007 N 23 послужили следующие обстоятельства: общество в нарушение статей 146, 153, 166 Кодекса не исчислило суммы налога с оказанных работ (услуг) со следующих операций 2005 года:  1) поступление 200 000 руб. по платежному поручению N 005-369185 от 05.07.2005 по договору от 23.06.2004 N 191-04 с ГП ХМАО "Научно-производственный центр комплексного мониторинга окружающей среды и кадастра природных ресурсов"; 2) поступление 6 000 000 руб. по платежному поручению N 005-933247 от 26.09.2005 по договору N 57А от 30.06.2003 с Департаментом по нефти, газу и минеральным ресурсам; 3) поступление 246 732,15 руб. по платежному поручению N 005-141129 от 11.07.2005 по договору с ОАО "Уралсвязьинформ" (счет 312 от 26.04.2005); 4) поступление 50 527,6 руб. по платежному поручению N 005-298030 от 08.07.2005 по договору с ООО "ТрестЗапсибгидрострой" (счет N 15 от 04.07.2005); 5) поступление 199 000 руб. по платежному поручению N 005-167657 от 03.06.2005 по договору б/н от 01.06.2005 с МУ ХМАО "Музей геологии, нефти и газа"; 6) поступление 198 240 руб. по платежному поручению N 005-296968 от 30.11.2005 по контракту на поставку для государственных нужд N 658 от 26.10.2005 с Управлением делами Губернатора ХМАО. Данные нарушения привели к занижению налоговой базы и доначислению налога в июле - 106 209 руб., в сентябре - 915 254 руб., в октябре 30 240 руб.  По мнению налогового органа, налоговая база за август 2005 года не была увеличена на суммы авансовых платежей, поступивших по контракту N 57 А платежными поручениями N 005-933307 от 17.08.2005 в сумме 15 000 000 руб., N 005-431307 от 26.08.2005 в сумме 5 000 000 руб.; доначисленная сумма налога по указанному периоду составила 3 050 847 руб.  Аналогичные нарушения были выявлены налоговым органом в 2006 году, не были включены в налоговую базу 2006 года.  В ходе проверки также было выявлено необоснованное заявление на вычет в январе 2005 года суммы 285 561 руб. по счетам-фактурам N МС-01278 от 08.02.2005, N 5 от 01.02.2005, N 3 от 03.02.2005, поскольку они датированы февралем. В связи с чем был доначислен НДС за январь и уменьшен за февраль.  В связи с неисполнением обязанности по уплате налогов инспекцией были приняты решения от 06.02.2008 N N 19, 20, 21, 22, 23 о приостановлении операций по счетам в пяти банках, где были открыты расчетные счета ОАО "Сосьвапромгеология". Решением от 07.03.2008 N 48 о взыскании налогов, пеней и штрафов за счет имущества налогоплательщика приняты меры к принудительному взысканию данных налогов.  Согласно материалам дела и как установлено апелляционным судом по сводным данным по начислению и уплате НДС в 2005 (л.д.16, т.11), подтвержденных платежными поручениями (т.11), налогоплательщиком в 2005 году было исчислено по представленным налоговым декларациям 5 222 913 руб., фактически уплачено - 7204946 руб.; в суд первой инстанции налогоплательщиком было представлено платежное поручение N 434 от 09.12.2005 об уплате НДС в сумме 1 551 775 руб.; по данным сводным таблицам налогового органа (л.д.122-123, т.10) НДС, причитающийся к уплате за 2005 год, составляет 9 837 580 руб.  Таким образом, апелляционным судом указано, что разница между исчисленными налоговым органом и фактически уплаченными суммами НДС в 2005 году составляет 1 080 859 руб. (9 837 580 - (7 204 946+ 1 551 775). При этом апелляционным судом принято во внимание, что с учетом перечисленных обстоятельств дела решение налогового органа подлежит признанию недействительным, так как налог к уплате по данным проверки отсутствует.  Довод налогового органа о непринятии платежного поручения от 09.12.2005 N 434 в качестве доказательства уплаты налога за 2005 год, поскольку из платежного поручения не усматривается за какой год он уплачен, правомерно не принят во внимание судами, поскольку из лицевых счетов налогового органа и объяснений представителей следует, что поступление данной суммы инспекцией не было учтено ни в спорном периоде, ни в каком-либо ином периоде; платежное поручение N 434 в налоговый орган представлено не было.  Исходя из установленных по делу обстоятельств и положений названных норм права, суды правомерно признали недействительным решение налогового органа в части доначисления НДС за 2005 год в сумме 4 102 550 руб. (3 966 101руб. по авансовым платежам), за 2006 год в сумме 3 808 983 руб. (по авансовым платежам), соответствующих пеней и штрафа.  Довод налогового органа о изменение судом первой инстанции по своему усмотрению основания иска опровергается материалами дела (л.д. 20-21, 93-94 т.10; л.д.1-3, т.11) и не соответствует положениям статьи 49 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.  Довод налогового органа со ссылкой на книгу продаж является несостоятельным.  Доводы, изложенные в кассационной жалобе, не опровергают выводы арбитражных судов.  Оснований для переоценки установленных судами обстоятельств дела у суда кассационной инстанции в порядке статьи 286 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации не имеется.  При таких обстоятельствах суд кассационной инстанции не находит оснований для удовлетворения кассационной жалобы и отмены судебных актов.  Руководствуясь пунктом 1 части 1 статьи 287, статьей 289 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Федеральный арбитражный суд Западно-Сибирского округа постановил: решение от 12.09.2008 Арбитражного суда Ханты-Мансийского автономного округа и постановление от 09.02.2009 Восьмого арбитражного апелляционного суда по делу N А75-1998/2008 оставить без изменения, кассационную жалобу - без удовлетворения. |
| МОСКОВСКИЙ ОКРУГ | Региональная общественная организация инвалидов "Гармония и жизнь" (далее - РООИ "Гармония и жизнь") обратилась в Арбитражный суд города Москвы с иском к Обществу с ограниченной ответственностью "Сервис-Комплект Л" (далее - ООО "Сервис-Комплект Л") о понуждении к исполнению договора об уступке прав от 10.04.2005 г. - обязании передать договор от 26.05.1997 г. N 1/ю-97 и платежные поручения по указанному договору о перечислении с расчетного счета ЗАО "Центр содействия строительству" на расчетный счет юридической консультации N 8 "Крикунов и партнеры" денежных средств в размере 8 813 302 руб. 75 коп.  К участию в деле в качестве третьих лиц, не заявляющих самостоятельных требований относительно предмета спора, привлечены К.О.В. и К.А.Х.  Решением от 06 октября 2008 года Арбитражного суда города Москвы, оставленным без изменения постановлением от 30 декабря 2008 года Девятого арбитражного апелляционного суда, исковые требования удовлетворены. Судебные акты мотивированы тем, что ответчик не исполнил своих обязательств по договору цессии в части передачи указанных договора и платежных поручений.  Не согласившись с решением и постановлением, К.О.В. обратился в Федеральный арбитражный суд Московского округа с кассационной жалобой, в которой просит указанные судебные акты отменить как  вынесенные с неправильным применением норм материального и процессуального права, а также несоответствием выводов суда установленным по делу обстоятельствам. Заявитель указывает на фальсификацию договора от 26.05.1997 г. N 1/ю-97, поскольку в имеющейся в материалах дела редакции договор сторонами не подписывался. Заявитель полагает, что соглашения об уступке прав от 14.09.2004 г. и от 04.10.2005 г. являются ничтожными сделками, а также указывает, что ООО "Сервис-Комплект Л" является фиктивным юридическим лицом.  В отзыве на кассационную жалобу истец просит оставить решение и постановление без изменения, полагая их законными и обоснованными.  Отзывы на кассационную жалобу от ответчика и К.А.Х. не поступили. | Рассмотрев доводы кассационной жалобы, изучив материалы дела, выслушав представителей истца и третьего лица, проверив в соответствии со статьями 286, 287 АПК РФ правильность применения судом норм материального и процессуального права, а также соответствие выводов, содержащихся в  оспариваемых судебных актах, установленным по делу фактическим обстоятельствам и имеющимся в деле доказательствам, кассационная инстанция не находит оснований для удовлетворения кассационной жалобы.  Судом установлено что между ООО "Сервис-Комплект Л" (Цедент) и РООИ "Гармония и жизнь" (Цессионарий) заключено Соглашение об уступке прав от 10.04.2005 г., предметом которого является уступка прав требования кредитора, возникших у Цедента из Соглашения об уступке прав от 14.09.2004 г. по договору на оказание юридических услуг от 26.05.1997 г. N 1/Ю-97 между ЗАО "Центр содействия строительству" и Юридической консультацией N 8 "Крикунов и партнеры" РОУ "Альтернативная коллегия адвокатов г. Москвы" в лице К.О.В.  В соответствии с пунктом 4 Соглашения Цедент обязуется передать Цессионарию все документы, удостоверяющие право требования, в частности, договор и платежные поручения и банковские выписки по расчетному счету ЗАО "Центр содействия строительству" о перечислении 8 862 302 руб. 75 коп.  В соответствии с пунктом 2 статьи 385 ГК РФ кредитор, уступивший требование другому лицу, обязан передать ему документы, удостоверяющие право требования, и сообщить сведения, имеющие значение для осуществления требования.  Между тем, ответчик своих обязательств по передаче указанных документов не исполнил.  Согласно положениям статей 309, 310 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства, односторонний отказ от исполнения обязательства не допускается.  При таких обстоятельствах суд пришел к правильному выводу об обязании ответчика передать истребуемые договор и платежные поручения.  Доводы заявителя о фальсификации договора от 26.05.1997 г. N 1/ю-97, а также о том, что соглашения об уступке прав от 14.09.2004 г. и от 04.10.2005 г. являются ничтожными сделками, были рассмотрены судом и получили правильную оценку.  Так, судом правильно указано, что в рамках настоящего спора договор от 26.05.1997 г. N 1/ю-97 является предметом спора, а не доказательством по делу. В этой связи в рассмотрении заявления о его фальсификации отказано правомерно.  Ссылка заявителя на то, что ООО "Сервис-Комплект Л" является фиктивным юридическим лицом, не подтверждена соответствующими доказательствами.  Кроме того, судом установлено, что указанное юридическое лицо состоит на налоговом учете.  Суд полно и всесторонне исследовал материалы дела, дал им правильную оценку и вынес законные решение и постановление.  Нормы материального и процессуального права применены судом правильно.  Оснований к отмене судебных актов по доводам жалобы в силу статьи 288 АПК РФ не имеется.  Руководствуясь ст. 284, 286 - 289 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации постановил: решение от 06 октября 2008 года Арбитражного суда города Москвы, постановление от 30 декабря 2008 года Девятого арбитражного апелляционного суда по делу N А40-55042/07-19-364 оставить без изменения, кассационную жалобу - без удовлетворения. |
| ПОВОЛЖСКИЙ ОКРУГ | Федеральное государственное унитарное предприятие "Волжско-Уральское строительное управление" Министерства обороны Российской Федерации, г. Самара, (далее - предприятие, заявитель), обратилось в Арбитражный суд Самарской области с заявлением к Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы N 18 по Самарской области, (далее - налоговый орган, инспекция), о признании незаконными требований от 10.09.2008 N 16808, решения от 13.10.2008 N 3683, решения от 13.10.2008 N 1234, инкассового поручения от 13.10.2008 N 7119.  Решением Арбитражного суда Самарской области от 30.01.2009, оставленным без изменения постановлением Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 24.03.2009, заявленные требования удовлетворены.  Не согласившись с вынесенными судебными актами, налоговый орган обратился в кассационную инстанцию с жалобой, в которой просит об отмене решения арбитражного суда и постановления кассационной инстанции.  Изучив материалы дела, обсудив доводы кассационной жалобы, коллегия считает жалобу необоснованной и не подлежащей удовлетворению.  Инспекцией направлено заявителю требование от 10.09.2008 N 16808 об уплате налога на добавленную стоимость, (далее - НДС), в сумме 30 000 руб. с установленными сроками уплаты 21.07.2008.  В связи с неисполнением указанного требования налоговым органом приняты решения от 13.10.08 N 3683 о взыскании налогов, сборов, пеней, штрафов за счет денежных средств на счетах налогоплательщика (плательщика сборов), организации в пределах сумм, указанных в требовании об уплате налога, сбора, пени, штрафа от 10.09.08 N 16808: налогов - 29 500 руб., от 13.10.08 N 1234 о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (плательщика сборов) или налогового агента в банке ОАО "Первобанк" по расчетному счету N 40502810800000000088.  На основании решения от 13.10.08 N 3683 направлено инкассовое поручение от 13.10.08 N 7119. | Суды, удовлетворяя требования заявителя, правомерно исходили из следующего.  Из положений пунктов 1 - 3 статьи 46 НК РФ следует, что в случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок обязанность по уплате налога исполняется в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства на счетах налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя в банках.  Материалами дела подтверждается, что решением Арбитражного суда Самарской области от 10.11.2006 по делу N А55-11809/2004 предприятие признано несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство, срок которого продлен определениями суда от 12.11.2007, от 07.06.2008, от 11.11.2008.  В соответствии с пунктом 1 статьи 5 Федерального закона Российской Федерации от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Закон о банкротстве) под текущими платежами понимаются денежные обязательства и обязательные платежи, возникшие после принятия заявления о признании должника банкротом, а также денежные обязательства и обязательные платежи, срок исполнения которых наступил после введения соответствующей процедуры банкротства. Требования кредиторов по текущим платежам не подлежат включению в реестр требований кредиторов.  Пунктом 1 статьи 134 Закона о банкротстве предусмотрено, что требования, возникшие после открытия конкурсного производства, удовлетворяются вне очереди. Однако в силу специального указания пункта 4 статьи 142 Закона, требования об уплате обязательных платежей, возникшие после открытия конкурсного производства, независимо от срока их предъявления удовлетворяются за счет оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, имущества должника.  Судами правомерно указано, что вопрос о взыскании с заявителя налогов, пеней должен решаться не налоговым органом в безакцептном (бесспорном) порядке, а конкурсным управляющим в порядке, предусмотренном Законом о банкротстве.  Судебные инстанции при вынесении судебных актов правомерно руководствовались Постановлением Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 22.06.2006 N 25 "О некоторых вопросах, связанных с квалификацией и установлением требований по обязательным платежам, а также санкциям за публичные правонарушения в деле о банкротстве" (пункты 13 и 29), где указано, что требования об уплате обязательных платежей, возникших после открытия конкурсного производства, подлежат удовлетворению в соответствии с пунктом 4 статьи 142 Закона о банкротстве после удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов. В силу этой нормы налоговый орган не вправе осуществлять предусмотренные налоговым законодательством меры по принудительному взысканию указанной задолженности.  При таких обстоятельствах у налогового органа не имелось правовых оснований для направления оспариваемого инкассового поручения и для приостановления операций по расчетному счету заявителя. В связи с этим, решение налогового органа от 13.10.2008 N 1234 о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (плательщика сборов) или налогового агента в банке не соответствует требованиям статьи 76 НК РФ.  Требование от 10.09.2008 N 16808 об уплате налога, сбора, пени, штрафа, ответчик должен был выставить в рамках дела о банкротстве.  При таких обстоятельствах суды пришли к правильному выводу о несоответствии оспариваемых ненормативных актов и действий ответчика Налоговому кодексу Российской Федерации с учетом положений статьи 142 Закона о банкротстве и нарушении прав и законных интересов заявителя.  На основании изложенного и руководствуясь пунктом 1 части 1 статьи 287, статьями 286, 288, 289 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Федеральный арбитражный суд Поволжского округа постановил: решение Арбитражного суда Самарской области от 30.01.2009 и постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 24.03.2009 по делу N А55-17966/2008 оставить без изменения, кассационную жалобу без удовлетворения. |
| СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ОКРУГ | Общество с ограниченной ответственностью "Беломорстрой" (далее - общество, ООО "Беломорстрой") обратилось в Арбитражный суд Архангельской области с заявлением о признании недействительным решения Инспекции Федеральной налоговой службы по городу Архангельску (далее - инспекция) от 03.10.2008 N 24-19/048550 о принятии обеспечительных мер в виде запрета на отчуждение (передачу в залог) имущества налогоплательщика-организации без согласия налогового органа в виде приостановления операций по счетам в Архангельском филиале ОАО КБ "Севергазбанк" всех расходных операций по расчетному счету ООО "Беломорстрой" в сумме 8 599 160 руб.  Решением суда от 11.12.2008 заявление общества удовлетворено.  В апелляционной инстанции дело не рассматривалось.  В кассационной жалобе инспекция просит решение, принятое, по ее мнению, с неправильным применением судами норм материального права, отменить и отказать обществу в удовлетворении заявления. Податель жалобы не согласен с выводом суда о том, что обеспечительные меры в виде приостановления операций по счетам в банке могут быть приняты руководителем налогового органа только после направления требования об уплате налога, то есть после вступления в силу решения налогового органа, вынесенного по результатам выездной налоговой проверки. Приведенная трактовка норм статьи 76, пункта 10 статьи 101 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ), по мнению налогового органа, лишает обеспечительные меры практического смысла. Кроме того, налоговый орган считает, что им доказана необходимость принятия таких мер в данном случае.  Стороны о времени и месте слушания дела извещены надлежащим образом, однако представители в судебное заседание не явились, в связи с чем жалоба рассмотрена в их отсутствие.  Законность обжалуемого судебного акта проверена в кассационном порядке. | Инспекцией проведена выездная налоговая проверка общества по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты (удержания, перечисления) по всем налогам и сборам, кроме налога на доходы физических лиц (далее - НДФЛ), валютного законодательства за период с 01.01.2005 по 31.05.2007, НДФЛ за период с 01.01.2005 по 31.05.2008, страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за период с 01.01.2005 по 31.12.2007, по результатам которой был составлен акт от 04.09.2008 N 24-19/152ДСП.  По результатам рассмотрения материалов проверки инспекцией вынесено решение от 30.09.2008 N 24-19/047912 о привлечении общества к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения, предусмотренной пунктом 2 статьи 120 НК РФ, пунктом 1 статьи 122 НК РФ, статьей 123 НК РФ, пунктом 1 статьи 126 НК РФ в виде взыскания штрафов на общую сумму 1 004 202 руб. Кроме того, обществу доначислены налоги в общей сумме 5 846 801 руб., а также пени по налогам в общей сумме 1 748 157 руб.  Общество 15.10.2008 обжаловало решение инспекции от 30.09.2008 N 24-19/047912 в Управление Федеральной налоговой службы по Архангельской области (далее - Управление).  По результатам рассмотрения апелляционной жалобы решением от 18.11.2008 N 19-10а/16932@ Управление утвердило решение инспекции по результатам выездной налоговой проверки N 24-19/047912, отказав в удовлетворении заявленной жалобы.  Общество посчитало незаконным решение инспекции от 03.10.2008 N 24-19/048550 о принятии обеспечительных мер в виде запрета на отчуждение (передачу в залог) имущества заявителя без согласия налогового органа в виде приостановления операций по его счету в Архангельском филиале ОАО КБ "Севергазбанк" и обратилось в арбитражный суд с требованием о признании его недействительным.  Изучив материалы дела, доводы кассационной жалобы, проверив правильность применения судами норм материального и соблюдение норм процессуального права, а также соответствие выводов суда имеющимся в материалах дела доказательствам, суд кассационной инстанции пришел к выводу об отсутствии оснований для удовлетворения кассационной жалобы.  В соответствии с пунктом 10 статьи 101 НК РФ после вынесения решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решения об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе принять обеспечительные меры, направленные на обеспечение возможности исполнения указанного решения, если есть достаточные основания полагать, что непринятие этих мер может затруднить или сделать невозможным в дальнейшем исполнение такого решения и (или) взыскание недоимки, пеней и штрафов, указанных в решении.  Обеспечительными мерами могут быть:  1) запрет на отчуждение (передачу в залог) имущества налогоплательщика без согласия налогового органа;  2) приостановление операций по счетам в банке в порядке, установленном статьей 76 НК РФ.  Из содержания оспариваемого решения налоговой инспекции от 03.10.2008 N 24-19/048550 следует, что обеспечительные меры в виде приостановления всех расходных операций по расчетному счету ООО "Беломорстрой" на сумму 8 599 160 руб. направлены на обеспечение возможности исполнения решения от 30.09.2008 N 24-19/047912 о привлечении общества к налоговой ответственности, в соответствии с подпунктом 2 пункта 10 статьи 101 НК РФ.  Как установил суд первой инстанции и следует из материалов дела, у общества имеется в наличии имущество (бензопила, компрессор, перфоратор и т.д.), стоимость которого составляет 49 942 руб. 15 коп. В отношении этого имущества инспекция должна была в соответствии с требованиями указанной выше нормы принять обеспечительные меры в виде наложения запрета на отчуждение (передачу в залог). Однако, как указано в решении суда, инспекция в отношении имущества обеспечительные меры не применяла.  Поэтому суд обоснованно указал на нарушение инспекцией процедуры вынесения решения о приостановлении операций по счетам, предусмотренной пунктом 10 статьи 101 НК РФ.  Учитывая изложенное и руководствуясь статьей 286, пунктом 1 части 1 статьи 287 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Федеральный арбитражный суд Северо-Западного округа постановил: решение Арбитражного суда Архангельской области от 11.12.2008 по делу N А05-11822/2008 оставить без изменения, а кассационную жалобу Инспекции Федеральной налоговой службы по Архангельску - без удовлетворения. |
| СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ОКРУГ | ООО "Бройлер Дон" (далее - общество) обратилось в Арбитражный суд Ростовской области с иском к ОАО "Альфа-Банк" (далее - банк) о взыскании с ответчика 1 714 344 рублей 26 копеек, неосновательно списанных с расчетного счета истца, и 15 875 рублей 20 копеек процентов за необоснованное списание.  Определением от 26.02.2009, оставленным без изменения постановлением апелляционного суда от 06.03.2009, суд удовлетворил ходатайство банка и передал дело по подсудности на рассмотрение Арбитражного суда города Москвы. Судебные инстанции исходили из того, что списание денежных средств произведено банком в рамках отношений по договору об открытии кредитной линии от 24.12.2007, пунктом 6.1 которого установлена подсудность споров Арбитражному суду города Москвы.  В кассационной жалобе общество просит отменить определение и постановление и отказать в удовлетворении ходатайства банка. По мнению заявителя, суды неправильно применили нормы процессуального права о подсудности, а также необоснованно изменили основание иска, указав в качестве такового кредитный договор, тогда как основанием иска общество указало договор банковского счета. Кроме того, договор банковского счета не является дополнительным обязательством и не связан с кредитным договором.  В отзыве банк отклонил доводы жалобы. В судебном заседании представители сторон поддержали свои жалобу и отзыв.  Изучив материалы дела и выслушав представителей сторон, Федеральный арбитражный суд Северо-Кавказского округа считает, что кассационная жалоба не подлежит удовлетворению. | 21.12.2007 банк и общество (клиент) заключили договор банковского счета N 2076, в соответствии с которым банк принял на себя обязательство по расчетному и кассовому обслуживанию клиента в валюте Российской Федерации, открыв обществу расчетный счет. Пунктом 7.1 установлено, что споры, возникающие из договора или в связи с ним, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Ростовской области.  24 декабря 2007 года банк (кредитор) - и общество (заемщик) заключили договор об открытии кредитной линии в российских рублях N 2930 на общую сумму не более 20 млн рублей. Пунктом 3.7 договора кредитору предоставлено право списывать денежные средства в безакцептном порядке на основании платежных требований, в том числе с расчетного счета общества, открытого в соответствии с договором от 21.12.2007. Пунктом 6.1 кредитного договора предусмотрено, что споры, возникающие из договора, рассматриваются Арбитражным судом города Москвы.  Дополнительным соглашением от 24.12.2007 к договору банковского счета стороны установили, что банк имеет право на основании надлежащим образом оформленных платежных требований в безакцептном порядке (без дополнительных распоряжений клиента) списывать с расчетного счета клиента денежные средства в счет погашения основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, неустойки, предусмотренных пунктами 3.6, 3.7, 4.1 - 4.4 договора об открытии кредитной линии от 24.12.2007 N 2930 (основной договор).  Считая, что у банка отсутствовали предусмотренные законом либо договором банковского счета основания для безакцептного списания с расчетного счета 3 547 048 рублей 73 копеек, общество обратилось с иском в Арбитражный суд Ростовской области.  Согласно статье 854 Гражданского кодекса Российской Федерации списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.  На основании пункта 11.2 Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации N 2-П, утвержденного Центральным банком Российской Федерации 03.10.2002, безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Дополнительным соглашением от 24.12.2007 к договору банковского счета предусмотрено право банка на безакцептное списание денежных средств со счета истца на основании платежных требований в счет исполнения обществом обязательств по кредитному договору от 24.12.2007 (основной договор). Поскольку в спорном правоотношении, связанном со списанием денежных средств, кредитный договор является основным, суд правомерно определил подсудность в соответствии с условиями данного договора.  Доводы общества о незаконном изменении судом основания иска отклоняются. Как следует из смысла пункта 5 части 2 статьи 125 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, предмет иска - это конкретное материально-правовое требование истца к ответчику; основание иска - обстоятельства, на которые ссылается истец в подтверждение своих требований к ответчику. По смыслу статьи 6, части 1 статьи 168, части 4 статьи 170 Кодекса арбитражный суд при рассмотрении иска должен правильно применить нормы материального и процессуального права независимо от правильности квалификации спорных отношений самим истцом. Суд обоснованно исходил из того, что предметом иска является взыскание денежных средств, которые списаны банком в рамках договора об открытии кредитной линии от 24.12.2007.  Основания для изменения или отмены определения и постановления не установлены.  Руководствуясь статьями 274, 286, 287, 289, 290 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Федеральный арбитражный суд Северо-Кавказского округа постановил: определение Арбитражного суда Ростовской области от 26.02.2009 и постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 06.03.2009 по делу N А53-1097/2009 оставить без изменения, кассационную жалобу - без удовлетворения.  Постановление вступает в законную силу со дня его принятия. |
| ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Фабер" обратилось в арбитражный суд с заявлением о признании недействительным требования Межрайонной инспекции ФНС России N 2 по Орловской области от 27.10.2008 N 24508 об уплате налога, сбора, пени, штрафа, а также о признании исполненной обязанности по уплате НДС за 3 квартал 2008 года в сумме 72 517 руб. платежным поручением от 26.09.2008 N 355 (с учетом уточненных требований).  Решением Арбитражного суда Орловской области от 16.02.2009 в удовлетворении заявленных требований отказано.  В суде апелляционной инстанции законность и обоснованность решения суда не проверялась.  В кассационной жалобе общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Фабер" просит решение суда отменить как принятое с нарушением норм материального права. | Изучив материалы дела, выслушав представителей сторон, обсудив доводы жалобы, кассационная инстанция не находит оснований для ее удовлетворения.  Как следует из материалов дела, Межрайонной инспекцией ФНС России N 2 по Орловской области в адрес ООО "Торговый дом "Фабер" направлено требование N 24508 об уплате налога, сбора, пени и штрафа по состоянию на 27.10.2008, которым обществу предложено в срок до 17.11.2008 уплатить НДС в сумме 18 004 руб. 33 коп. по сроку 20.10.2008 и пени в сумме 46 руб. 21 коп., начисленные за несвоевременную уплату налога на добавленную стоимость.  Не согласившись с указанным требованием и полагая, что он надлежащим образом исполнил обязанность по уплате НДС за 3 квартал 2008 года в сумме 72 517 руб., поскольку с расчетного счета ООО "Торговый дом "Фабер" N 40702810900000001311 в Орловском филиале Московского Коммерческого банка "Евразия-Центр" (ЗАО) на счет N 40101810100000010001, находящийся в ГРКЦ ГУ Банка России по Орловской области, платежным поручением от 26.09.2008 N 355 был перечислен НДС в сумме 252 400 руб. при наличии достаточного денежного остатка на расчетном счете на момент списания денежных средств, ООО "Торговый дом "Фабер" обратилось в арбитражный суд с настоящим заявлением.  Судом правомерно установлено, что ООО "Торговый дом "Фабер" действовало недобросовестно, представляя 26.09.2008 в филиал МКБ "Евразия-центр" (ЗАО) в г. Орле платежное поручение N 355, так как общество было осведомлено о финансовом состоянии банка, не имеющего возможности исполнить свои обязательства перед клиентами вследствие отсутствия денежных средств на его корреспондентском счете, и умышленно создало ситуацию, формально свидетельствующую о выполнении обществом условий, предусмотренных п. 3 ст. 45 НК РФ, с целью получения необоснованной налоговой выгоды в виде отсутствия реального исполнения обществом обязанности по уплате налогов.  Как следует из материалов дела, ООО "Торговый дом "Фабер" 22.09.2008 представило в филиал МКБ "Евразия-Центр" (ЗАО) в г. Орле платежные поручения N N 342-346 на сумму 56 967 руб. 50 коп.  Денежные средства по названным платежным поручениям были списаны с расчетного счета заявителя, но с корреспондентского счета банка перечислены не были в связи с отсутствием денежных средств на корреспондентском счете банка.  В соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, утв. Положением ЦБР от 26.03.2007 N 302 банк информирует плательщика об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк.  Таким образом, 23.09.2008 общество располагало сведениями о неисполненных платежных поручениях N N 342-346 и 26.09.2008 обратилось в банк с заявлениями о возврате без оплаты платежных поручений от 22.09.2008 N N 342 - 346, однако в этот же день - 26.09.2008 предъявило платежные поручения на перечисление налогов в бюджет, в том числе платежное поручение N 355 на уплату НДС за 3 квартал 2008 года.  Указанные факты свидетельствуют о том, что ООО "Торговый дом "Фабер" на момент предъявления платежных поручений 26.09.2008 было известно о неплатежеспособности банка и его действия не были направлены на реальную уплату налогов.  Кроме того, в материалах дела имеется письмо заместителя управляющего филиала МКБ "Евразия-Центр" от 08.10.2008 N 5099, согласно которому с 26 сентября 2008 года Банком России выставлено предписание о запрете на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте со счетам юридических и физических лиц клиентов МКБ "Евразия-Центр" через расчетную систему Банка России; в период действия ограничения Банк не вправе осуществлять расчеты по поручению юридических лиц, в том числе в части операций по перечислению средств по обязательным платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды.  Следовательно, банк был не вправе принимать к исполнению платежное поручение ООО "Торговый дом "Фабер" от 26.09.2008 N 355.  На основании вышеизложенного суд правомерно пришел к выводу о том, что ООО "Торговый дом "Фабер" знало или должно было знать об отсутствии на корреспондентском счете банка необходимых денежных средств для исполнения его платежных поручений о перечислении соответствующих сумм налогов в бюджет, однако проявило неосмотрительность и недобросовестность, создавая ситуацию, формально свидетельствующую о выполнении обществом условий, предусмотренных п. 3 ст. 45 НК РФ.  Таким образом, поскольку надлежащее исполнение обязанности по уплате НДС за 3 квартал 2008 года не состоялось, то у налогового органа возникли предусмотренные п. 1 ст. 45 и п. 1 ст. 69 НК РФ основания для выставления заявителю оспариваемого требования об уплате налога, сбора, пени, штрафа N 24508 по состоянию на 27.10.2008 и суд обоснованно отказал в удовлетворении заявленных требований.  Руководствуясь п. 1 ч. 1 ст. 287, ст. 289 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, суд постановил: решение Арбитражного суда Орловской области от 16.02.2009 по делу N А48-4783/2008 оставить без изменения, а кассационную жалобу ООО "Торговый дом "Фабер" - без удовлетворения. |

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В курсовой работе рассмотрены вопросы движения и учета безналичных расчетов.

В главах данной курсовой работы была описана методика ведения бухгалтерского учета операций по расчетному счету. Были приведены счета, с помощью которых ведется учет операций, основные хозяйственные операции. Была перечислена первичная документация, используемая при учете операций по расчетному счету. Помимо этого был рассмотрен порядок открытия и закрытия расчетного счета.

В результате проведенных исследований можно подвести итоги.

Хранение денежных средств на счетах в банках имеет большое значение, так как:

* надежно обеспечивается их сохранность от расхищений;
* контролируется использование по целевому назначению;
* облегчаются и ускоряются расчеты между юридическими лицами путем применения безналичных форм расчетов.

Определенную выгоду имеют организации: банк зачисляет на их расчетные счета вкладной процент в определенном размере от среднегодового остатка денежных средств на счете.

Расчетный счет очень важен для нормального функционирования организации. Он облегчает и ускоряет проведение операций, производственный процесс.

На расчетные счета зачисляются денежные средства, получаемые в результате основной деятельности организации. Кроме того, на расчетные счета зачисляются выручка от реализации основных средств, арендная плата за сданные в аренду основные средства, а также выручка от реализации прочих активов.

Расходуются денежные средства с расчетных счетов, как на основную деятельность, так и путем вложений во внеоборотные активы, а также на финансовые вложения.

В заключении можно сказать, что в настоящее время практически на всех предприятиях ведётся автоматизированный учёт хозяйственных операций, что приводит к облегчению труда бухгалтеров, уменьшению трудозатрат при разнесении операций по счетам, сокращению человеческого фактора при совершении ошибок в ведении учёта.

Автоматизированный учёт ведёт к высвобождению времени для более глубокого анализа хозяйственной деятельности предприятия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 N 14 – Ф3 (ред. от 25.12.2008)
2. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. От 17.03.2009)
3. Бюджетный кодекс от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 22.06.2009)
4. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 г. №129-ФЗ;
5. Инструкция ЦБ РФ "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" от 14.09.06 г. № 28-И;
6. Письмо МНС России от 9 октября 2000 г. N ВП-6-18/788@
7. Приказ МНС России от 18 августа 2000 г. "О мерах по обеспечению принятия и реализации решений по рассмотрению вопросов отражения в лицевых счетах налогоплательщиков денежных средств, списанных с расчетных счетов налогоплательщиков, но не зачисленных на счета по учету доходов бюджетов".
8. Приказ ФНС России от 12 мая 2005 "Расчеты с бюджетом"
9. Указание ЦБ РФ "Об упорядочении отдельных актов Банка России и неприменении на территории РФ отдельных актов Госбанка СССР"от 26.11.2007 N 1918-У;
10. Положение ЦБ РФ "О безналичных расчетах в Российской Федерации" от 03.10.02 г. №2-П ред. от 22.01.2008 N 1964-У;
11. Положение ЦБ РФ "О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации" от 01.04.03 г. №222-П;
12. Положение ЦБ РФ "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 19.08.04 г. №262-П;
13. План счетов бухгалтерского учета. – М.: Проспект, Н76 2008 – 128с.
14. Н.П. Кондраков "Бухгалтерский учет": Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 592с.
15. В.М. Швецкая, Н.А. Головко "Бухгалтерский учет": Учебник для вузов. – М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2007. – 512с.
16. http://juristmoscow.ru/bankovskie-spory/stat\_bank-sp/2517/