

КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ТЕОРИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ)

МОДУЛЬ 5. УПРАВЛЕНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ

Безналичные денежные потоки

Зарегистрировано в Минюсте РФ 23 декабря 2002 г. N 4068

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 3 октября 2002 г. N 2-П

НД 8. ПОЛОЖЕНИЕ О БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У, от 11.06.2004 N 1442-У)

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Настоящее Положение разработано в соответствии:

- с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; N 34, ст. 4025; 1997, N 43, ст. 4903; 1999, N 51, ст. 6228),
- с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790),
- с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459; N 28, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33 (часть I), ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093) и
- с иными федеральными законами Российской Федерации,

Положение регулирует:

- **осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами** в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством,
- **определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов**, а также
- устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов.

Настоящее Положение **не распространяется на порядок осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.**

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета/субсчета (далее в зависимости от необходимости - счета или счет), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) **могут осуществляться с использованием:**

- 1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- 2) **корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;**
- 3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- 4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями настоящего Положения, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами.

Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами Банка России, за исключением случаев, указанных в настоящем Положении, и заключаемыми между Банком России или кредитными организациями и их клиентами договорами, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

Ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Часть I. О ФОРМАХ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И ПОРЯДКЕ ИХ ПРИМЕНЕНИЯ

Глава 1. ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И УСЛОВИЯ ИХ ПРИМЕНЕНИЯ

- 1.1. Настоящая часть Положения регулирует осуществление безналичных расчетов по счетам в формах, установленных законодательством, а также определяет форматы и порядок заполнения используемых расчетных документов.
- 1.2. Настоящая часть Положения распространяется на следующие формы безналичных расчетов:
 - a. **расчеты платежными поручениями;**
 - b. **расчеты по аккредитиву;**
 - c. **расчеты чеками;**
 - d. **расчеты по инкассо.**
- 1.3. Формы безналичных расчетов применяются **клиентами** кредитных организаций (филиалов), учреждений и подразделений расчетной сети Банка России (далее - банки, за исключением прямого указания в тексте только на кредитные организации (филиалы) или учреждения и подразделения расчетной сети Банка России), а также самими банками.
- 1.4. **Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (далее - основной договор).** В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также **обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.**
- 1.5. Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, **кроме возникших по вине банков**, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.
- 1.6. Настоящая часть Положения распространяется на порядок осуществления операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций и их филиалов в части, затрагивающей применение форм безналичных расчетов.
- 1.7. Настоящая часть Положения не затрагивает отношения между взыскателями, являющимися органами, выполняющими контрольные функции и осуществляющими взыскание в соответствии с законодательством, и фактическими получателями средств при взыскании денежных средств в их пользу.

Глава 2. РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ПОРЯДОК ИХ ЗАПОЛНЕНИЯ, ПРЕДСТАВЛЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА

- 2.1. Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.
- 2.2. Расчетный документ представляет собой документ **на бумажном носителе** или, в установленных случаях, **электронный платежный документ:**

- 2.3. распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- 2.4. распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).
- 2.5. При осуществлении безналичных расчетов в формах, предусмотренных в пункте 1.2 настоящей части Положения, используются следующие расчетные документы:
- a. платежные поручения;
 - b. аккредитивы;
 - c. чеки;
 - d. платежные требования;
 - e. инкассовые поручения.
- 2.6 Расчетные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включенных в **Общероссийский классификатор управленческой документации (далее - ОКУД) ОК 011-93 (класс "Унифицированная система банковской документации")**. Форматы расчетных документов приведены в приложениях 1, 5, 9, 13 к настоящему Положению.
Бланки расчетных документов **изготавливаются в типографии или с использованием электронно-вычислительных машин.**
- 2.7 Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):
- a. наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;
 - b. номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
 - c. вид платежа;
 - d. наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
 - e. наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
 - f. наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
 - g. наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

Консультант плюс: примечание.

С 1 января 2004 года в случае реализации работ (услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, налогоплательщиками - иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, уплата НДС производится налоговыми агентами отдельным пла-

тежным поручением одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким налогоплательщикам.

При непредставлении поручения на уплату НДС банк, обслуживающий налогового агента, не вправе принимать от него поручение на перевод денежных средств в пользу указанных лиц (пункт 4 статьи 174 Налогового кодекса РФ).

- h. назначение платежа. **Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается).** Особенности указания назначения платежа применительно к отдельным видам расчетных документов регулируются соответствующими главами и пунктами Положения;
- i. сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;
- j. очередность платежа;
- k. вид операции в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;
- l. подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Поля:

- "Платательщик",
- "Получатель",
- "Назначение платежа",
- "ИНН" (ИНН плательщика),
- "ИНН" (ИНН получателя), а также
- поля 101 - 110 в расчетных документах на перечисление и взыскание налоговых и иных обязательных платежей

заполняются с учетом требований, установленных Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации в нормативных правовых актах и принятых совместно или по согласованию с Банком России. (В редакции Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У)

Порядок заполнения значений реквизитов расчетных документов приведен в приложениях 4, 8, 12, 16 к настоящему Положению.

Поля, реквизиты которых не имеют значений, остаются незаполненными.

1.11. Исправления, пометки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются.

1.12. **Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки.**

1.13. Расчетные документы предъявляются в банк **в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов.** Все экземпляры расчетно-

го документа должны быть заполнены идентично. Второй и последующие экземпляры расчетных документов могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин.

- 1.14. Расчетные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре (кроме чеков):
- **двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать расчетные документы,**
 - или **одной подписи** (при отсутствии в штате организации лица, которому может быть предоставлено право второй подписи) и оттиска печати (кроме чеков), заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. По операциям, осуществляемым филиалами, представительствами, отделениями от имени юридического лица, расчетные документы подписываются лицами, уполномоченными этим юридическим лицом. В рамках применяемых форм безналичных расчетов допускается использование аналогов собственноручной подписи в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.
- 1.15. **Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы.**
- 1.16. При приеме банком расчетных документов осуществляется их проверка в соответствии с требованиями, установленными правилами ведения бухгалтерского учета и настоящей частью Положения. Расчетные документы, в которых указана информация в поле 101, подлежат проверке на обязательное указание информации в полях 102 - 110. Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат. (В редакции Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У). **Списание банком денежных средств со счета производится на основании первого экземпляра расчетного документа.**
- 1.17. Плательщики вправе отозвать свои платежные поручения. Получатели средств (взыскатели) вправе отозвать свои расчетные документы, принятые банком в порядке расчетов по инкассо. То есть, платежные требования и инкассовые поручения, не оплаченные в срок из-за недостаточности средств на счете клиента, и помещенные в картотеку могут быть отозваны. (По вне балансовому счету № 90902 - "Расчетные документы не оплаченные в срок") **Неисполненные расчетные документы могут быть отозваны из картотеки в полной сумме, частично исполненные - в сумме остатка.** Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.
- 1.18. Отзыв расчетных документов осуществляется на основании представленного в банк заявления клиента, составленного в двух экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика или получателя средств (взыскателя). Оба экземпляра заявления на отзыв подписываются от имени клиента лицами, имеющими право подписи расчетных документов, заверяются оттиском пе-

чати и представляются в банк, обслуживающий плательщика, - по платежным поручениям или получателя средств (взыскателя) - по платежным требованиям и инкассовым поручениям. Один экземпляр заявления на отзыв помещается в документы дня банка, второй возвращается клиенту в качестве расписки в получении заявления на отзыв. Банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя), осуществляет отзыв платежных требований и инкассовых поручений путем направления в банк плательщика письменного заявления, составленного на основании заявления клиента.

- 1.19. Отозванные платежные поручения возвращаются банками плательщикам; расчетные документы, полученные в порядке расчетов по инкассо, - получателям средств (взыскателям) после их поступления от банков, обслуживающих плательщиков.
- 1.20. Возврат расчетных документов из картотеки по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок" в случае закрытия счета клиента осуществляется в следующем порядке:
 - Платежные поручения возвращаются плательщику.
 - Расчетные документы, поступившие в банк в порядке расчетов по инкассо, возвращаются получателям средств (взыскателям) через обслуживающий их банк с указанием даты закрытия счета.
 - При возврате расчетных документов банком составляется их опись, подлежащая хранению вместе с юридическим делом клиента, счет которого закрывается.
 - При невозможности возврата платежных требований и инкассовых поручений в случае ликвидации банка получателя (взыскателя) или отсутствия информации о местонахождении получателя средств (взыскателя) они подлежат хранению вместе с юридическим делом клиента, счет которого закрывается.
- 1.21. При возврате принятых, но не исполненных по тем или иным причинам расчетных документов отметки банков, подтверждающие их прием к исполнению, перечеркиваются соответствующим банком. На оборотной стороне первого экземпляра платежного требования и инкассового поручения делается отметка о причине возврата, проставляются дата возврата, штамп банка, а также подписи ответственного исполнителя и контролирующего работника. В журнале регистрации платежных требований и инкассовых поручений делается запись с указанием даты возврата.

Глава 3. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

3.1. Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком:

- в срок, предусмотренный законодательством, или
- в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо

- в срок, определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.
- 3.2. Платежными поручениями могут производиться:
- а. перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;**
 - б. перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;**
 - с. перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;**
 - д. перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.**
- 3.3. В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.
- 3.4. Платежное поручение составляется **на бланке формы 0401060** (приложение 1 к настоящему Положению).
- 3.5. **Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.** После проверки правильности заполнения и оформления платежного поручения, на всех экземплярах кроме последнего экземпляра принятых к исполнению платежных поручений, в поле "Поступ. в банк плат." ответственный исполнитель банка проставляет дату поступления в банк платежного поручения. **Последний экземпляр** платежного поручения, **в котором в поле "Отметки банка" проставляются штамп банка, дата приема и подпись ответственного исполнителя, возвращается плательщику в качестве подтверждения приема платежного поручения к исполнению.** (Абзац введен Указанием ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У).
- 3.6. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также, если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок". При этом **на лицевой стороне в правом верхнем углу всех экземпляров платежного поручения проставляется отметка в произвольной форме о помещении в картотеку с указанием даты.** Оплата платежных поручений производится по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.
- 3.7. Допускается частичная оплата платежных поручений из картотеки по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок". **При частичной оплате платежного поручения банком используется платежный ордер формы 0401066** (приложение 17 к настоящему Положению). Порядок его изготовления и заполнения соответствует общему порядку изготовления и заполнения бланков расчетных документов. Формат платежного ордера, размеры и нумерация полей, отведенных для проставления значений каждого из реквизитов, и их описание приведены в приложениях 18 - 20 к

настоящему Положению. При оформлении платежного ордера на частичную оплату на всех его экземплярах в поле "Отметки банка" проставляются штамп банка, дата, а также подпись ответственного исполнителя банка. Первый экземпляр платежного ордера на частичную оплату также заверяется подписью контролирующего работника банка. На лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка "Частичная оплата". Запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) выполняется ответственным исполнителем банка на оборотной стороне платежного поручения.

При осуществлении частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым произведена оплата, помещается в документы дня банка, последний экземпляр платежного ордера служит приложением к выписке из лицевого счета плательщика.

При осуществлении последней частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым был произведен этот платеж, вместе с первым экземпляром оплачиваемого платежного поручения помещается в документы дня. Оставшиеся экземпляры платежного поручения выдаются клиенту одновременно с последним экземпляром платежного ордера, прилагаемым к выписке из лицевого счета.

- 3.8. При оплате платежного поручения на всех экземплярах расчетного документа в поле "Списано со сч. плат." проставляется дата списания денежных средств со счета плательщика (при частичной оплате - дата последнего платежа), в поле "Отметки банка" проставляются штамп банка и подпись ответственного исполнителя. (П. 3.8 введен Указанием ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У).
- 3.9. Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

Глава 4. РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВАМ (в ред. Указания ЦБ РФ от 11.06.2004 N 1442-У)

- 4.1. При расчетах по аккредитиву **банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива** (далее - **банк-эмитент**), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие **другому банку** (далее - **исполняющий банк**) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора.
- 4.2. Банками могут открываться **следующие виды аккредитивов**:
- **покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);**
 - **отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).**
 - При открытии покрытого (депонированного) аккредитива **банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.**

Глава 7. РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ

7.1 Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное **распоряжение чекодателя банку произвести платеж** указанной в нем суммы **чекодержателю**. **Чекодателем** является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. **Чекодержателем** является юридическое лицо, в пользу которого **выдан чек**. **Плательщиком** является банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Глава 8. РАСЧЕТЫ ПО ИНКАССО

- 8.1. Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее - **банк-эмитент**) **по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа**. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (далее - **исполняющий банк**).
- 8.2. Расчеты по инкассо осуществляются **на основании платежных требований**, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (**с акцептом**) или без его распоряжения (**в безакцептном порядке**), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (**в бесспорном порядке**).

Глава 9. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

- 9.1. Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.**
- 9.2. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.**
- 9.3 Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.**

Глава 10. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ, ОПЛАЧИВАЕМЫМИ С АКЦЕПТОМ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ

- 10.1. В платежном требовании, оплачиваемом с акцептом плательщика, в поле "Условие оплаты" получатель средств проставляет "с акцептом". Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней. При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле "Срок для акцепта" указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается пять рабочих дней.**

Глава 12. РАСЧЕТЫ ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

- 12.1. Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.**

Глава 1. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ЧЕРЕЗ БАНК РОССИИ

- 1.1. Настоящая часть Положения регламентирует осуществление расчетов через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России (головных расчетно-кассовых центрах, расчетно-кассовых центрах), на валовой основе, предусматривающей совершение перевода денежных средств индивидуально и последовательно по каждому расчетному документу.**
- 1.2. Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации и имеющая лицен-**

зию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России. Кредитная организация вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России, за исключением филиалов, обслуживаемых в одном подразделении расчетной сети Банка России с головной кредитной организацией или другим филиалом кредитной организации. В этом случае расчетные операции осуществляются через корреспондентский счет головной кредитной организации или корреспондентский субсчет другого филиала кредитной организации, открытые в Банке России.

- 1.9. При получении выписки из корреспондентского счета (субсчета) с приложенными расчетными документами кредитная организация (филиал) зачисляет денежные средства клиенту только при полном совпадении реквизитов, указанных в выписке, с реквизитами соответствующего расчетного документа, являющегося основанием для осуществления операции.
- 1.10. Кредитным организациям (филиалам), открывшим корреспондентские счета (субсчета) в подразделениях расчетной сети Банка России, с целью их однозначной идентификации при проведении расчетных операций присваиваются БИК-и участников расчетов. Структура банковского идентификационного кода и порядок его присвоения устанавливаются отдельным нормативным актом Банка России. Кредитные организации (филиалы) могут направлять расчетные документы в подразделения расчетной сети Банка России с даты внесения сведений о них в "Справочник БИК РФ".
- 1.11. Платеж, осуществляемый через подразделение расчетной сети Банка России, считается:
 - **безотзывным** - с момента списания денежных средств со счета плательщика в подразделении расчетной сети Банка России;
 - **окончательным** - с момента зачисления денежных средств на счет получателя в подразделении расчетной сети Банка России.

МЦО «ПРЕСТИЖ-КЛАСС» т.2387781 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ НАЧИНАЮЩИХ»

(на правах рукописи)
Anatoliy N. Tchirkin
Moscow 2006

Приложение 3
к Положению Банка России
"О безналичных расчетах
в Российской Федерации"
от 3 октября 2002 г. N 2-П

(в ред. Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У)

(62)	(71)	(2)	0401060			
Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.				
(1)	(4)	(5)				
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3)		(101)				
Сумма прописью		(6)	Дата Вид платежа			
ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)			
(8)		Сч. N	(9)			
Плательщик		БИК	(11)			
(10)		Сч. N	(12)			
Банк плательщика		БИК	(14)			
(13)		Сч. N	(15)			
Банк получателя		Сч. N	(17)			
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. N	(17)			
(16)		Вид оп.	(18)	Срок плат. (19)		
		Наз. пл.	(20)	Очер. плат. (21)		
Получатель		Код	(22)	Рез. поле (23)		
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)
(24)						
Назначение платежа						
Подписи				Отметки банка		
(44)				(45)		

М.П.

МЦО «ПРЕСТИЖ-КЛАСС» т.2387781 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ НАЧИНАЮЩИХ»

(на правах рукописи)
Anatoliy N. Tchirkin
Moscow 2006

МЦО «ПРЕСТИЖ-КЛАСС» т.2387781 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ
НАЧИНАЮЩИХ»

(на правах рукописи)

Anatoliy N. Tchirkin

Moscow 2006

(43)

14 МЦО «ПРЕСТИЖ-КЛАСС» т.2387781 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ
НАЧИНАЮЩИХ»

(на правах рукописи)

Anatoliy N. Tchirkin

Moscow 2006

Приложение 4 к Положению Банка России "О безналичных расчетах в Российской Федерации" от 3 октября 2002 г. N 2-П «ОПИСАНИЕ ПОЛЕЙ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ» (в редакции Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У)

Зарегистрировано в Минюсте РФ 14 декабря 2004 г. N 6187

Сводная таблица заполнения полей хозяйственного платежного поручения
(в ред. Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У)

Номер	Наименование	Значение
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ	Наименование документа
2	0401060	Номер формы по ОКУД ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации"
3	№	Номер платежного поручения. Указывается номер платежного поручения цифрами. В случае если номер состоит более чем из трех цифр, платежные поручения при осуществлении платежей через расчетную сеть Банка России идентифицируются по трем последним разрядам номера, которые должны быть отличны от "000".
4	Дата	Дата составления платежного поручения. Указываются число, месяц, год – цифрами (в формате ДД.ММ.ГГГГ) или число цифрами, месяц - прописью, год – цифрами полностью)
5	Вид платежа	В платежных поручениях, представляемых в учреждения Банка России для осуществления платежа почтовым или телеграфным способом, проставляется соответственно " почтой " или телеграфом ". В платежных поручениях, представляемых для осуществления электронных расчетов, в этом поле проставляется " электронно " согласно нормативным актам Банка России, регламентирующим электронные расчеты. В других случаях поле не заполняется.
6	Сумма прописью	Сумма платежа прописью в рублях указывается с начала строки с заглавной буквы, при этом слово "рубли" ("рублей", "рубля") не сокращается. Копейки указываются цифрами. Слово "копейка" ("копейки", "копеек") также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в поле "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "=".
7	Сумма	Указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства "=", при этом в поле "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях

МЦО «ПРЕСТИЖ–КЛАСС» т.2387781 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ НАЧИНАЮЩИХ»
(на правах рукописи)
Anatoliy N. Tchirkin
Moscow 2006

8	Плательщик	<p>Указывается наименование плательщика средств. Дополнительно указывается:</p> <ul style="list-style-type: none"> • номер лицевого счета клиента, • наименование и местонахождение (сокращенное) обслуживающей кредитной организации, • филиала кредитной организации в случае, если платеж клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, • счет участника расчетов, • счет межфилиальных расчетов, проставленный в поле "Счет N" плательщика, или <p>указываются сокращенные наименование и местонахождение филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер лицевого счета клиента проставлен в поле "Счет N" плательщика, платеж клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется.</p>
(в ред. Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У)		
9	Счет №	<p>Номер счета плательщика Проставляется номер лицевого счета плательщика в кредитной организации, филиале кредитной организации или в учреждении Банка России (за исключением корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации, филиала кредитной организации, открытого в учреждении Банка России). Номер сформирован в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации.</p>
10	Банк плательщика	<p>Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, чей БИК указан в поле "БИК" банка плательщика если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Плательщик", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк плательщика"</p>
(в ред. Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У)		
11	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России в соответствии со "Справочником БИК РФ"</p>
12	Счет.№	<p>Номер счета банка плательщика. Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в учреждении Банка России, или не заполняется, если плательщик клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России, или учреждение Банка России</p>
13	Банк получателя	<p>Указываются наименование и местонахождение кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, чей БИК указан в поле "БИК" банка получателя. Если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, чье наименование указано в поле "Получатель", то наименование этой кредитной организации, филиала кредитной организации указывается повторно в поле "Банк получателя".</p>
(в ред. Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У)		
14	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя. Указывается БИК кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России в соответствии со "Справочником БИК РФ"</p>
15	Счет №	<p>Номер счета банка получателя. Проставляется номер корреспондентского счета (субсчета), открытый кредитной организации, филиалу кредитной организации в учреждении Банка России. Или не заполняется, если получатель клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в учреждении Банка России, или учреждение Банка России, а также при перечислении средств кредитной организацией, филиалом кредитной организации учреждению Банка России для выдачи наличных денег филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета</p>

16	Получатель	Указывается наименование получателя средств. Дополнительно указываются: <ul style="list-style-type: none"> • номер лицевого счета клиента, • сокращенное наименование и местонахождение обслуживающей кредитной организации, • в случае, если платеж клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, проставленный в поле "Счет №" получателя сокращенное наименование и местонахождение филиала кредитной организации, или • указываются наименование и местонахождение (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер лицевого счета клиента проставлен в поле "Счет №" получателя и платеж клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не проставляется
(в ред. Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У)		
17	Счет №	Номер счета получателя. Проставляется номер лицевого счета получателя: <ul style="list-style-type: none"> • в кредитной организации, • в филиале кредитной организации, или • номер лицевого счета в учреждении Банка России (за исключением корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации, филиала кредитной организации, открытого в учреждении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации. Номер лицевого счета в кредитной организации, филиале кредитной организации может не проставляться, если получателем являются кредитная организация, филиал кредитной организации
18	Вид операции	Вид операции. Проставляется шифр (01) согласно правилам ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
19	Срок платежа	Срок платежа. Не заполняется до указаний Банка России
20	Назначение платежа	Назначение платежа кодовое. Не заполняется до указаний Банка России
21	Очередность платежа	Очередность платежа. Проставляется очередность платежа в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России, или поле не заполняется в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.
22	Код	Не заполняется до указаний Банка России
23	Резервное поле	Резервное поле. Заполняется в случаях, установленных нормативными актами Банка России.
24	Назначение платежа	Указываются назначение платежа, наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг, номера и даты товарных документов, договоров, налог (выделяется отдельной строкой, или делается ссылка на то, что налог не уплачивается), также может быть указана другая необходимая информация, в том числе срок уплаты налога или сбора, срок оплаты по договору.
43	М.П.	Место для печати плательщика. Проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному кредитной организации, филиалу кредитной организации или учреждению Банка России образцу.
44	Подписи	Подписи плательщика. Проставляются подписи (подпись) лиц, имеющих право подписи расчетных документов, согласно заявленным кредитной организации, филиалу кредитной организации или учреждению Банка России образцам

45	Отметки банка	Отметки банка плательщика. Проставляются штамп (штампы) кредитной организации, филиала кредитной организации или учреждения Банка России, дата и подпись ответственного исполнителя.
62	Поступило в банк плательщика	Поступило в банк плательщика. Указывается дата поступления платежного поручения в банк плательщика по правилам, установленным для поля "Дата"
71	Списано со счета плательщика	Списано со счета плательщика. Указывается дата списания денежных средств со счета плательщика по правилам, установленным для поля "Дата"
(введено Указанием ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У)		
60	ИНН	ИНН плательщика. Указывается ИНН плательщика, если он присвоен
(введено Указанием ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У)		
61	ИНН	ИНН получателя. Указывается ИНН получателя, если он присвоен
(введено Указанием ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У)		
101 - 110		Указывается информация, установленная Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации, в соответствии с п. 2.10 части I настоящего Положения
(введено Указанием ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У)		

В поле 101 должно быть указано одно из следующих значений статуса:

- налогоплательщик (плательщик сборов) - юридическое лицо ("01"),
- налоговый агент ("02"),
- сборщик налогов и сборов ("03"),
- налоговый орган ("04"),
- территориальные органы Федеральной службы судебных приставов ("05"),
- участник внешнеэкономической деятельности ("06"),
- таможенный орган ("07"),
- плательщик иных платежей, осуществляющий перечисление платежей в бюджетную систему Российской Федерации (кроме платежей, администрируемых налоговыми органами) ("08"),
- налогоплательщик (плательщик сборов) - индивидуальный предприниматель ("09"),
- налогоплательщик (плательщик сборов) - частный нотариус ("10"),
- налогоплательщик (плательщик сборов) - адвокат, учредивший адвокатский кабинет ("11"),
- налогоплательщик (плательщик сборов) - глава крестьянского (фермерского) хозяйства ("12"),
- налогоплательщик (плательщик сборов) - иное физическое лицо - клиент банка (владелец счета) ("13"),
- налогоплательщик, производящий выплаты физическим лицам (п.п. 1 п. 1 ст. 235 Налогового кодекса Российской Федерации) ("14"),
- кредитная организация, оформившая расчетный документ на общую сумму на перечисление налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, уплачиваемых физическими лицами без открытия банковского счета ("15").

НД 9. МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПРИКАЗ от 24 ноября 2004 г. N 106н «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ УКАЗАНИЯ ИНФОРМАЦИИ В ПОЛЯХ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ НАЛОГОВ, СБОРОВ И ИНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В БЮДЖЕТНУЮ СИСТЕМУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

*Приложение N 1
Утверждены
Приказом Минфина России
от 24 ноября 2004 г. N 106н*

ПРАВИЛА УКАЗАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ИДЕНТИФИЦИРУЮЩЕЙ ПЛАТЕЛЬЩИКА И ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ, В РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТАХ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ НАЛОГОВ, СБОРОВ И ИНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В БЮДЖЕТНУЮ СИСТЕМУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Приложение N 2
Утверждены
Приказом Минфина России
от 24 ноября 2004 г. N 106н*

ПРАВИЛА УКАЗАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ИДЕНТИФИЦИРУЮЩЕЙ ПЛАТЕЖ, В РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТАХ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ НАЛОГОВ И СБОРОВ И ИНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В БЮДЖЕТНУЮ СИСТЕМУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, АДМИНИСТРИРУЕМЫХ НАЛОГОВЫМИ ОРГАНАМИ

*Приложение N 3
Утверждены
Приказом Минфина России
от 24 ноября 2004 г. N 106н*

ПРАВИЛА УКАЗАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ИДЕНТИФИЦИРУЮЩЕЙ ПЛАТЕЖ, В РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТАХ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ТАМОЖЕННЫХ И ИНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ОТ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

НД 10. ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА ПИСЬМО от 16 декабря 2005 г. N ММ-6-10/1059@

*Приложение к письму
федеральной налоговой службы
от 16 декабря 2005 г. N ММ-6-10/1059@
(действует с 01.01.06)*

КОДЫ КЛАССИФИКАЦИИ ДОХОДОВ БЮДЖЕТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, АДМИНИСТРИРУЕМЫЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБОЙ

Сводная таблица заполнения налогового платежного поручения

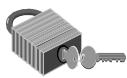
<i>Налогоплательщики (плательщики сборов), в том числе участники внешнеэкономической деятельности, налоговые агенты, сборщики налогов и сборов, налоговые органы, таможенные органы, территориальные органы Федеральной службы судебных приставов, а также плательщики иных платежей при заполнении расчетных документов на перечисление платежей в бюджетную систему Российской Федерации указывают информацию:</i>		
Код	Наименование	Расшифровка
(8)	"Плательщик"	Наименование плательщика - клиента банка (владельца счета), дающего поручение банку на перечисление денежных средств: - для юридических лиц - наименование юридического лица
(60)	"ИНН" плательщика	Значение ИНН налогоплательщика (плательщика сбора), в том числе участника внешнеэкономической деятельности, налогового агента, сборщика налога или сбора, а также плательщика иных платежей. При отсутствии у плательщика - физического лица ИНН в поле "ИНН" плательщика (60) проставляются нули ("0");
(102)	"КПП" плательщика	Значение КПП налогоплательщика (плательщика сбора), в том числе участника внешнеэкономической деятельности, налогового агента, сборщика налога или сбора, а также плательщика иных платежей. Плательщики - физические лица в поле "КПП" плательщика (102) проставляют нули ("0");
(16)	"Получатель"	Наименование в сокращенном виде получателя платежа. (Органа Федерального казначейства, органа, осуществляющего кассовое обслуживание исполнения бюджета субъекта Российской Федерации или муниципального образования) и в скобках - наименование в сокращенном виде налогового, таможенного или иного органа государственной власти, органа местного самоуправления, а также находящегося в его ведении государственного (муниципального) учреждения, осуществляющего администрирование платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации.
(61)	"ИНН" получателя	Значение ИНН налогового, таможенного или иного органа государственной власти, органа местного самоуправления, а также находящегося в его ведении государственного (муниципального) учреждения, осуществляющего администрирование платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации;
(103)	"КПП" получателя	Значение КПП налогового, таможенного или иного органа государственной власти, органа местного самоуправления, а также находящегося в его ведении государственного (муниципального) учреждения, осуществляющего администрирование платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации;
(104)	"КБК"	Указывается показатель кода бюджетной классификации (КБК) в соответствии с классификацией доходов бюджетов Российской Федерации.
(105)	"ОКАТО"	Значение кода ОКАТО муниципального образования в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно территориального деления, на территории которого мобилизуются денежные средства от уплаты налога (сбора) в бюджетную систему Российской Федерации.

(106)	Показатель основания платежа	<ul style="list-style-type: none"> • "ТП" - платежи текущего года; • "ЗД" - добровольное погашение задолженности по истекшим налоговым периодам при отсутствии требования об уплате налогов (сборов) от налогового органа; • "БФ" - текущие платежи физических лиц - клиентов банка (владельцев счета), уплачиваемые со своего банковского счета; • "ТР" - погашение задолженности по требованию налогового органа об уплате налогов (сборов); • "РС" - погашение рассроченной задолженности; • "ОТ" - погашение отсроченной задолженности; • "РТ" - погашение реструктурируемой задолженности; • "ВУ" - погашение отсроченной задолженности в связи с введением внешнего управления; • "ПР" - погашение задолженности, приостановленной к взысканию; • "АП" - погашение задолженности по акту проверки; • "АР" - погашение задолженности по исполнительному документу. <p>В случае проставления в поле 106 расчетного документа значения ноль ("0") налоговые органы при невозможности однозначно идентифицировать платеж самостоятельно относят поступившие денежные средства к одному из указанных выше оснований платежа, руководствуясь законодательством о налогах и сборах.</p>
(107)	Показатель налогового периода	<p>Имеет 10 знаков, восемь из которых имеют смысловое значение, а два являются разделительными знаками и заполняются точками. Показатель используется для указания периодичности уплаты налога (сбора) или конкретной даты уплаты налога (сбора), установленной законодательством о налогах и сборах, - "число, месяц, год". Периодичность уплаты может быть месячной, квартальной, полугодовой или годовой.</p> <p>Первые два знака показателя налогового периода предназначены для определения периодичности уплаты налога (сбора), установленной законодательством о налогах и сборах, которая указывается следующим образом:</p> <p>"МС" - месячные платежи;</p> <p>"КВ" - квартальные платежи;</p> <p>"ПЛ" - полугодовые платежи;</p> <p>"ГД" - годовые платежи.</p> <p>В 4-м и 5-м знаках показателя налогового периода:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для месячных платежей проставляется номер месяца текущего отчетного года, • для квартальных платежей - номер квартала, • для полугодовых платежей - номер полугодия. <p>Номер месяца может принимать значения от 01 до 12, номер квартала - от 01 до 04, номер полугодия - 01 или 02</p> <p>В 3-м и 6-м знаках показателя налогового периода в качестве разделительных знаков проставляются точки.</p> <p>В 7 - 10 знаках показателя налогового периода указывается год, за который производится уплата налога.</p> <p>При уплате налога один раз в год 4-й и 5-й знаки показателя налогового периода заполняются нулями. Если законодательством о налогах и сборах по годовому платежу предусматривается более одного срока уплаты налога (сбора) и установлены конкретные даты уплаты налога (сбора) для каждого срока, то в показателе налогового периода указываются эти даты.</p> <p>Образцы заполнения показателя налогового периода:</p> <p>"МС.02.2003"; "КВ.01.2003"; "ПЛ.02.2003"; "ГД.00.2003".</p>

<p>(108)</p>	<p>Показатель номера документа</p>	<p>Показатель номера документа, который в зависимости от значения показателя основания платежа может принимать следующий вид, если показатель основания платежа имеет значение:</p> <ul style="list-style-type: none">• "ТР" - номер требования налогового органа об уплате налогов (сборов);• "РС" - номер решения о рассрочке;• "ОТ" - номер решения об отсрочке;• "РТ" - номер решения о реструктуризации;• "ПР" - номер решения о приостановлении взыскания;• "БУ" - номер дела или материала, рассмотренного арбитражным судом;• "АП" - номер акта проверки;• "АР" - номер исполнительного документа и возбужденного на основании его исполнительного производства. <p>При указании в показателе номера документа соответствующей информации знак "№" не проставляется.</p> <p>При уплате текущих платежей или добровольном погашении задолженности при отсутствии требования налогового органа об уплате налогов (сборов) (показатель основания платежа имеет значение "ТП" или "ЗД") в показателе номера документа проставляется ноль ("0").</p>
--------------	------------------------------------	--

<p>(109)</p>	<p>Показатель даты документа</p>	<p>Состоит из 10 знаков и имеет формат даты.</p> <ul style="list-style-type: none">• <u>Первые два знака</u> показателя обозначают календарный день (могут иметь значения от 01 до 31),• <u>4-й и 5-й знаки</u> - месяца (значения от 01 до 12),• <u>знаки</u>• <u>с 7-го по 10-й</u> обозначают год,• <u>в 3-м и 6-м</u> знаках в качестве разделительных проставляются точки. <p>В показателе даты документа указывается дата декларации (расчета), представленной в налоговый орган, а именно дата подписи декларации налогоплательщиком (уполномоченным лицом).</p> <p>В случае добровольного погашения задолженности по истекшим налоговым периодам при отсутствии требования об уплате налогов (сборов) от налогового органа (значение показателя основания платежа равно "ЗД") в показателе даты документа проставляется ноль ("0").</p> <p>Для платежей, по которым уплата производится в соответствии с требованием об уплате налогов (сборов) от налогового органа (значение показателя основания платежа равно "ТР"), в показателе даты документа проставляется дата требования.</p> <p>При погашении рассроченной, отсроченной, в том числе в связи с введением внешнего управления, реструктурируемой или приостановленной к взысканию задолженности, при уплате по результатам налоговых проверок, а также при погашении задолженности на основании исполнительных документов в показателе даты документа указывается, если показатель основания платежа принимает значение:</p> <ul style="list-style-type: none">"РС" - дата решения о рассрочке;"ОТ" - дата решения об отсрочке;"ВУ" - дата принятия арбитражным судом решения о введении внешнего управления;"РТ" - дата решения о реструктуризации;"ПР" - дата решения о приостановлении взыскания;"АП" - дата акта проверки;"АР" - дата вынесения исполнительного документа и возбужденного на его основании исполнительного производства. <p>При заполнении налогоплательщиком - физическим лицом - клиентом банка (владельцем счета) расчетного документа на уплату налоговых платежей на основании налоговой декларации в поле 109 указывается дата представления данной декларации в налоговый орган либо при отправке налоговой декларации по почте - дата отправки почтового отправления.</p>
--------------	----------------------------------	---

(110)	Показатель типа платежа	Показатель имеет два знака и может принимать следующие значения: <ul style="list-style-type: none">• "НС" - уплата налога или сбора;• "ПЛ" - уплата платежа;• "ГП" - уплата пошлины;• "ВЗ" - уплата взноса;• "АВ" - уплата аванса или предоплата;• "ПЕ" - уплата пени;• "ПЦ" - уплата процентов;• "СА" - налоговые санкции, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации;• "АШ" - административные штрафы;• "ИШ" - иные штрафы, установленные соответствующими законодательными или иными нормативными актами.• В случае проставления в поле 110 значения ноль ("0") налоговые органы при невозможности однозначно идентифицировать тип платежа самостоятельно относят поступившие денежные средства к соответствующему типу платежа (налог (сбор), пеня, процент или штраф), руководствуясь законодательством о налогах и сборах.
(24)	"Назначение платежа"	Допускается указание дополнительной информации, необходимой для идентификации назначения платежа.

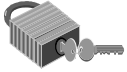


Тесты Модуля 5.

Выберите один из предложенных ответов по каждому вопросу. Ответ должен быть существенным, то есть, решающим в определении сути вопроса. Проставьте галочку.

1. Положение о безналичных расчетах в РФ (далее Положение) регулирует безналичные расчеты с физическими лицами:
 - Да,
 - Нет,
 - В какой-то мере регулирует.
2. Положение регулирует безналичные расчеты:
 - В валюте РФ,
 - В любой валюте.
3. Положение регулирует правила заполнения расчетных документов:
 - Только по хозяйственным операциям,
 - Только по налогам,
 - По налогам и хозяйственным операциям.
4. Могут ли денежные средства списываться с расчетного счета без распоряжения владельца:
 - Да,
 - Нет,
5. Обязан ли банк принимать платежные поручения при недостатке денежных средств на счете плательщика:
 - Да,
 - Нет.
6. Какая форма документа применяется при безакцептном списании средств:
 - Инкассо,
 - Платежный ордер.
7. Отметки о частичном списании средств по платежному поручению делаются:
 - На лицевой стороне платежного поручения,
 - На обороте платежного поручения,
 - В специальном реестре.
8. Банки вмешиваются в договорные отношения клиентов:
 - Да,
 - Нет.
9. Расчетный документ выполняется:
 - На бумажном носителе,
 - В электронном виде,
 - Допускаются оба варианта.
10. Поля платежных документов, не имеющих значений (сумм и т.д.):
 - Прочеркиваются,
 - Оставляются пустыми.

- 11. Расчетные документы действительны к предъявлению в банк:**
- В течение дня составления документа,
 - Трех банковских дней,
 - Десяти календарных дней, не считая день составления документа.
- 12. В каком количестве представляются в банк расчетные документы:**
- Три экземпляра,
 - Четыре экземпляра,
 - Количество экземпляров определяется количеством участников расчетов, включая банк.
- 13. Списание банком средств со счета плательщика осуществляется на основании:**
- Первого экземпляра документа,
 - Последнего экземпляра документа.
- 14. Неиспользованные расчетные документы могут быть отозваны плательщиком:**
- Да,
 - Нет.
- 15. Платежное поручение выполняется на бланке:**
- 04010160,
 - 04010166.
- 16. Какой экземпляр платежного поручения возвращается плательщику:**
- Первый,
 - Последний.
- 17. Что такое платежный ордер:**
- Документ частичной оплаты,
 - Мемориальный ордер.
- 18. Банк обязан информировать плательщика о выполнении поручения:**
- На следующий день,
 - В любой, возможный для банка, день.
- 19. Платежное требование - это:**
- Аналог платежного поручения,
 - Документ, требующий акцептного или безакцептного списания средств со счета плательщика,
- 20. БИК - это:**
- Банковский идентификационный код сети банков Банка России,
 - Код банковского межфилиального обмена,
 - Код участника.



Задачи модуля 4

Хозяйственная операция 1.

С полным разбором.

ООО «АБВ» имеет торговую задолженность поставщику ООО «БВГ» 23'600 рублей (20000 рублей за товар и 3600 рублей НДС). Поставка была осуществлена на условиях торгового кредита. Срок погашения задолженности наступает 18.01.06. Платежное поручение оформлено 16.01.06 и передано в банк 18.01.06. Средств на расчетном счете достаточно (88'031 рублей 31 копеек). Оформим платежное поручение (ПП 1).

МЦО «ПРЕСТИЖ-КЛАСС» т.2387781 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ НАЧИНАЮЩИХ»
 (на правах рукописи)
 Anatoliy N. Tchirkin
 Moscow 2006

Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.		0401090	
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 1		16.01.2006 Дата		Электронно Вид платежа	
Сумма прописью		Двадцать три тысячи шестьсот рублей 00 копеек			
ИНН 770727761 ООО "АБВ"		КПП 770701001		Сумма 23600-00	
Платательщик		ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) г. МОСКВА		Сч. № Р/С 40702810900000000	
Банк плательщика		"АЛМАЗЗОЛОТО БАНК" г. МОСКВА		БИК 044525311 Сч. № 30101810000000000311	
Банк получателя		ИНН 770727764 ООО "БВГ"		БИК 044599222 Сч. № 30101810200000000222	
Получатель				Сч. № 407028109000000002968	
				Вид оп. 01	
				Срок плат. 17.01.2006	
				Наз.пл. Очер.плат 6	
				Код Рез. поле	
Оплата поставки МПЗ. Общая сумма 23600=00					

Назначение платежа

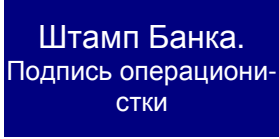
Подписи

Отметки банка

М.П.

На следующий день получаем выписку банка и последний экземпляр платежного поручения с отметками банка.

Выписка с расчетного счета

Банк «ИНВЕСТСБЕРБАНК» Лицевой Пассив Счет № 40702810900000002981			Выписка за период с 17.01.06 по 19.01.06 ООО «АБВ» (расчетный)			
Номер оле.	Дата	БИК	Корреспондирующий счет	Номер доку-мента	Код оле.	

					Дебет (Перечисление) Расход	Кредит (Зачисление) Приход	Дебет (Перечисление) Расход	Кредит (Зачисление) Приход
17.01.06								88'031=31
1	18.01.06	40702810900000002981	1	1	-	-	23600=00	-
19.01.06								64'431=31

О корреспонденции счетов:

1. Черновик комментария или содержание хозяйственной операции – «**I. Расчеты с поставщиками (кредиторская задолженность поставщику), погашение. II. Расчетные счета, списание денежных средств в пользу поставщика.**»
2. К плану счетов прилагается инструкция по его применению. Первая часть комментария касается раздела «Расчеты». Мы уже договорились, что корректно использовать счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Предприятие «1С» без нарушения законодательства (более того, программа аттестована Минфином), на счете 60 открыло два субсчета – 60.1 «Кредиторская задолженность поставщику» и 60.2 «Предоплаты, перечисленные поставщику». Естественно, что мы воспользуемся субсчетом 60.1. Тип субсчета пассивный. Содержимое уменьшилось, поэтому субсчет записывается в дебет бухгалтерской проводки. По второй части комментария в разделе «Денежные средства» находим счет 51 «Расчетные счета», в нашем варианте он не имеет субсчетов. Осталось договориться о комментарии. Целесообразно делать его кратким и логически продуманным. Краткость обусловлена ограничениями в количестве символов. Логика дает возможность использовать мощную поисковую машину (поиск проводки по комментарию). Кроме этих основных условий необходимо выполнить еще одно, и также основное, условие – всегда первая часть комментария должна относиться к счету дебета, вторая – к счету кредита. Дополнительным условием является единообразие языка комментария (не называйте одни и те же операции разными терминами – программа этого не поймет).

3. **Протоколирование**

Журнал проводок
За первый квартал 2006 года
ООО «АБВ»

Дата	Документ	Содержание	Дебет	Кредит	Сумма	Количество
17.01.06	ПП 1	Кредиторская	60.1	51	23'600	-

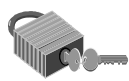
МЦО «ПРЕСТИЖ-КЛАСС» т.2387781 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ
НАЧИНАЮЩИХ»

(на правах рукописи)

Anatoliy N. Tchirkin

Moscow 2006

		задолженность поставщика, погашение. Расчетные счета, списание денежных средств.				
--	--	--	--	--	--	--



Определить корреспонденции счетов перечисленных хозяйственных операций

Зачисления безналичных денежных средств (входящие денежные потоки)

№	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Поступила на расчетный счет выручка от реализации в кредит (Расчетные счета, зачисление; Дебиторская задолженность покупателя, погашение).		
2	Проданы акции нашего предприятия по безналичному расчету. (Расчетные счета, зачисление; Паи и акции, уменьшение).		
3	Поступили по безналичному расчету прочие доходы (Расчетные счета, зачисление; Прочие доходы, увеличение).		
4	Поступление на расчетный счет средств из кассы (Расчетные счета, зачисление; Касса, расход).		
5	Приняты на расчетный счет денежные средства, ранее числившиеся как денежные переводы в пути (Расчетные счета, зачисление; Денежные переводы в пути, расход).		
6	Возврат поставщиками на расчетный счет предоплат по расторгнутым договорам (Расчетные счета, зачисление; Предоплаты поставщикам, (дебиторская задолженность), погашение).		
7	Отражено погашение дебиторской задолженности покупателя безналичными денежными средствами по кредитной операции (Расчетные счета, зачисление, Дебиторская задолженность покупателя, погашение).		
8	Оплачены безналичными денежными средствами оказанные предприятием услуги по не основной деятельности (Расчетные счета, зачисление; Дебиторская задолженность прочего дебитора, погашение.)		
9	Возвращена на расчетный счет неиспользованная сумма аккредитива (Расчетные счета, зачисление; Аккредитив, списание).		

№	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
10	Зачислены на расчетный счет проценты по депозитам банка (Расчетные счета, зачисление; Депозитные счета в банках, списание).		
11	Зачислены на расчетный счет суммы удовлетворенных претензий (Расчетные счета, зачисление; Расчеты по выставленным нами претензиям, погашение).		
12	Отражена ошибочно принятая на расчетный счет сумма чужих денежных средств (Расчетные счета, зачисление; Дебиторская задолженность по банковским расчетам, погашение).		
13	Произведены по безналичному расчету денежные вклады участников ООО в уставный капитал (Расчетные счета, зачисление; Расчеты с учредителями по вкладам в УК (Дебиторская задолженность), погашение).		
14	Произведен безналичный возврат по переплатам в бюджет (Расчетные счета, зачисление; Дебиторская задолженность по налогам, погашение).		
15	Получен безналичными денежными средствами краткосрочный кредит (Расчетные счета, зачисление; Основная сумма кредита (Кредиторская задолженность)), начисление.		
16	Получен безналичными денежными средствами долгосрочный кредит (Расчетные счета, зачисление; Основная сумма кредита (Кредиторская задолженность)), начисление.		
17	Произведен безналичный возврат по переплатам во внебюджетные фонды (Расчетные счета, зачисление; Дебиторская задолженность по страховым взносам, погашение).		
18	Погашена безналичными денежными средствами дебиторская задолженность дочерней компании (Произведен безналичный возврат по переплатам в бюджет (Расчетные счета, зачисление; Дебиторская задолженность по внутрихозяйственным расчетам, погашение).)		

Выбытия безналичных денежных средств (исходящие денежные потоки)

№	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Выдан займ другому юридическому лицу безналичными денежными средствами (Предоставленные займы (Дебиторская задолженность), начисление; Расчетные счета, расход).		
2	Куплены акции другого предприятия (инвестиции в чужой капитал) с оплатой по безналичному расчету (Паи и акции, приход; Расчетные счета, расход).		
3	Куплено оборудование, предназначенное для монтажа с оплатой через расчетный счет (Оборудование для монтажа, приход; Расчетные счета, расход).		
4	Приобретен за безналичные денежные средства объект основных средств (Основное средство, приход; Расчетные счета, расход).		
5	Приобретен через расчетный счет нематериальный актив (Нематериальный актив, приход; Расчетные счета, расход).		
6	Уплачены в безналичном порядке налоги (Кредиторская задолженность по налогам, погашение; Расчетные счета, расход)		
7	Уплачены в безналичном порядке налоги (Кредиторская задолженность по страховым взносам, погашение; Расчетные счета, расход)		
8	Возврат краткосрочного кредита (Кредиторская задолженность по кредитам, погашение; Расчетные счета, расход).		
9	Возврат долгосрочного кредита (Кредиторская задолженность по кредитам, погашение; Расчетные счета, расход).		
10	Погашена кредиторская задолженность в безналичном порядке по периферийным операциям - ТЗР и т.д. (Кредиторская задолженность, погашение, Расчетные счета, расход).		

МЦО «ПРЕСТИЖ-КЛАСС» т.2387781 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ
НАЧИНАЮЩИХ»
(на правах рукописи)
Anatoliy N. Tchirkin
Moscow 2006

34 МЦО «ПРЕСТИЖ-КЛАСС» т.2387781 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ
НАЧИНАЮЩИХ»
(на правах рукописи)
Anatoliy N. Tchirkin
Moscow 2006