

СОДЕРЖАНИЕ

Тема дня

Трохова О.В.

Риск-ориентированные подходы к управлению
кредитными организациями 3

Кожухов В. Л., Тараканова Л. А.

Профессиональное суждение в системе
нормативного регулирования учета в банках 19

Веремейкина В.Д.

Потребительское кредитование: современные реалии 25

Аналитические материалы

Русанов Ю.Ю., Мустафаев Афлатун Эльдар-оглы

Денежные потоки (доходы) общественных организаций как
факторы и инструменты управления кредитным риском 27

Шамшев В.В.

Вексель как инструмент кредитования
и его роль в развитии банковского сектора 33

Налоговая политика

Рябова Р.И.

Налогообложение банков: обзор нормативно-правовой базы
и арбитражной практики 37

Черник И.Д.

Порядок обжалования актов налоговых органов
и действий или бездействия их должностных лиц
во внесудебном порядке 65

Аудит коммерческих банков: теория и практика

Носова С.Н.

Комментарий аудитора (вопросы и ответы) 70

Книжная полка

Литература по банковскому делу 73

ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР

Трохова О.В.

ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗА ВЫПУСК

Чалова А.Н.

УЧРЕДИТЕЛЬ

Академия
банковского бизнеса

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

Исаев С.М.
Насибян С.С.
Николаева О.Е.
Слепов В.А.
Спицына О.М.
Хандруев А.А.
Черник И.Д.

РЕДАКЦИЯ

119034 Москва,
ул. Пречистенка,
д. 10, офис 7
Тел.: 8 (499) 766-92-77,
766-97-92, 766-93-04

Е-mail: study@v-consult.ru

Сайт: www.v-consult.ru

Отпечатано и разработано
в ООО «Издательская
группа «Граница»
123007 Москва,
Хорошевское шоссе, 38

Тел.: 941-26-66, 941-36-46

Е-mail: granica_publish@mail.ru



XVII МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ КОНГРЕСС (МБК-2008)

Банки в системе финансового посредничества: состояние и перспективы

Санкт-Петербург, 28–31 мая 2008 года

УВАЖАЕМЫЕ ГОСПОДА!

Банк России и правительство Санкт-Петербурга имеют честь пригласить вас принять участие в работе XVII Международного банковского конгресса (МБК-2008) «Банки в системе финансового посредничества: состояние и перспективы».

В ходе пленарных заседаний и работы секций предполагается обсудить вопросы повышения роли банков в развитии финансового посредничества и в механизмах денежной трансмиссии, вопросы конкурентоспособности банков на финансовых рынках, внедрение новых банковских продуктов и технологий, а также повышения качества управления и регулирования рисков, сопутствующих этим процессам в условиях глобализации финансовых рынков.

В работе МБК-2008 по сложившейся традиции примут участие представители Совета Федерации, Государственной Думы, Правительства Российской Федерации, Банка России, международных финансовых институтов, российских и зарубежных банков, аудиторских фирм, консалтинговых и IT-компаний, банковских ассоциаций.

МБК-2008 проводится при содействии Санкт-Петербургского общественного фонда поддержки международных банковских конгрессов, банковских ассоциаций, кредитных организаций России.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

С. Игнатьев

Губернатор
Санкт-Петербурга

В. Матвиенко

*О. В. ТРОХОВА,
профессор Академии народного хозяйства
при Правительстве РФ*

Риск-ориентированные подходы к управлению кредитными организациями

В современных условиях одной из наиболее актуальных проблем, обсуждаемых банковским сообществом, является управление кредитной организацией.

Сегодня все чаще под управлением банком понимают управление банковскими рисками, которое позволяет эффективно осуществлять основную деятельность кредитной организации.

Все кредитные организации в большей или меньшей степени сталкиваются с понятием «неопределенность», и задачей руководства является принятие решения об уровне неопределенности, с которым банк готов смириться. Неопределенность, с одной стороны, таит в себе риск, а с другой, открывает новые возможности.

Рост стоимости банка будет максимальным, если его руководство определяет стратегию и цели таким образом, чтобы обеспечить оптимальный баланс между ростом банка, его прибыльностью и рисками; эффективно и результативно использует ресурсы, необходимые для достижения поставленных целей.

Современная концепция управления банковскими рисками, на наш взгляд, невозможна без следующих компонентов.

- Определение уровня склонности к риску «риск-аппетит» в соответствии со стратегией развития. Руководство банка оценивает риск-аппетит (риск, на который готов идти банк) на этапе выбора из стратегических альтернатив при постановке целей, отвечающих выбранной стратегии, а также при разработке механизмов управления соответствующими рисками.

- Совершенствование процесса принятия решений по реагированию на возникающие риски. Процесс управления рисками определяет, какой способ реагирования на риск в кредитной организации предпочтителен – уклонение от него, сокращение, перераспределение риска или принятие риска.

- Сокращение числа непредвиденных событий и убытков в коммерческой деятельности расширяют возможности по выявлению потенциальных событий и установлению соответствующих мер, сокращая число таких событий и связанных с ними затрат и убытков.

- Определение и управление всей совокупностью рисков в хозяйственной деятельности. Каждая кредитная организация сталкивается с большим количеством рисков, влияющих на различные составляющие банка. Процесс управления рисками способствует более эффективному реагированию на различные воздействия и интегрированному подходу в отношении множественных рисков.

- Использование благоприятных возможностей. Принимая во внимание все потенциальные события, а не только вероятные риски, руководство банка способно выявлять события, представляющие собой потенциальные возможности, и активно их использовать.

- Рациональное использование капитала. Более полная информация о рисках позволяет руководству более эффективно оценивать общие потребности в капитале и оптимизировать его распределение и использование. Возможности, открываемые про-

цессом управления рисками кредитной организации, помогают руководству в достижении целевых показателей прибыльности и рентабельности, а также в предотвращении нерационального использования ресурсов. Процесс управления рисками помогает обеспечить эффективный процесс составления финансовой отчетности, а также соблюдение законодательных и нормативных актов, избежать нанесения ущерба репутации компании и связанных с этим последствий. Таким образом, процесс управления рисками позволяет руководству достигать целей и при этом избегать просчетов и неожиданностей.

Рассмотрению основных компонентов и этапов процесса управления банковскими рисками, которые получают в последнее время все большее признание в мировом банковском сообществе, и посвящена эта статья.

Ключевыми этапами процесса управления банковскими рисками являются следующие:

- постановка целей;
- определение событий;
- оценка риска;
- выбор методов реагирования на риск;
- контроль и оценка результатов.

Этот процесс можно схематично изобразить в виде следующего рисунка.



Рис. Этапы процесса управления банковскими рисками

Рассмотрим каждый из этапов управления более подробно.

Постановка целей

Постановка целей является предпосылкой эффективного определения возможных событий, оценки риска и способов реагирования на риск. Необходимо, чтобы цели были сформулированы до того, как руководство банка сможет выявить и оценить риски в отношении достижения этих целей, а также принять требуемые меры по управлению рисками. Очень важно, чтобы руководство при участии совета директоров в явной форме определило стратегические цели, сформулировало стратегию и соответствующие операционные цели, соблюдение законодательства и подготовки отчетности. Хотя миссия и стратегические цели кредитной организации в целом практически не меняются, ее стратегия и многие тактические цели являются достаточно динамичными и могут корректироваться в соответствии с изменяющимися внутренними и внешними условиями. По мере этих изменений стратегия и соответствующие тактические цели заново приводятся в соответствие со стратегическими целями кредитной организации.

Стратегические цели – это цели высокого уровня, соотнесенные с миссией/видением развития банка. Они отражают выбор руководством подхода, которого банк будет придерживаться в процессе создания стоимости для заинтересованных сторон.

При анализе альтернативных возможностей достижения стратегических целей руководство определяет риски и рассматривает их возможные последствия. При разработке стратегии могут использоваться различные методы определения возможных событий и оценки рисков, рассматриваемые ниже. Таким образом, методы управления рисками кредитной организации определяются ее целями.

Правильная постановка целей, соответствующих выбранной банком стратегии, является решающей для достижения успеха. По результатам определения стратегических целей банк разрабатывает тактические цели, достижение которых будет способ-

ствовать созданию и сохранению его стоимости. Цели на уровне всей кредитной организации связаны и интегрированы с конкретными целями на более низких уровнях, включая цели по различным видам деятельности, таким как кредитование, работа на рынке ценных бумаг, розничные услуги и организация инфраструктуры.

За счет постановки целей на уровне организации и по видам деятельности банк может определить ключевые факторы успеха. Они являются основным показателем достижения целей и существуют для банка в целом, его бизнес-единиц, департаментов, отделов и отдельных сотрудников. Ориентируясь на поставленные цели, руководство банка может определить критерии для измерения результатов деятельности, фокусируясь при этом на ключевых факторах успеха.

Если цели соответствуют прошлому опыту и результатам деятельности банка, связь между различными видами банковской деятельности известна. Однако если цели выходят за рамки прошлого опыта банка, то руководству необходимо проанализировать новые связи или же принять дополнительный риск. В таких случаях часто возникает большая потребность в постановке новых целей или подзадач для бизнес-единиц, соответствующих новому направлению деятельности банка.

Поставленные цели должны быть понятными и измеримыми. Управление рисками требует понимания сотрудниками всех уровней того, как соотносятся цели деятельности банка с действиями конкретного сотрудника в пределах его сферы влияния и ответственности. Все сотрудники должны обладать пониманием конкретной цели своих действий и возможностью измерить результаты этих действий.

Для любых кредитных организаций основными целевыми категориями являются:

- *операционные цели.* Они касаются вопросов эффективности и производительности организации, а также обеспечения сохранности ресурсов; различаются в зависимости от решений руководства в отношении структуры организации и результатов ее деятельности;

- *цели в области подготовки отчетности,* которые связаны с обеспечением досто-

верности составляемой отчетности. Они охватывают внутреннюю и внешнюю отчетность как финансового, так и нефинансового характера;

- *цели в области соблюдения законодательных и нормативных требований.* Эти цели связаны с обеспечением соблюдения соответствующих законодательных и нормативных актов. Они зависят от внешних факторов и в одних случаях аналогичны для всех организаций, а в других – одинаковы для организаций в рамках одной отрасли.

Операционные цели, а также цели в области внутренней управленческой отчетности в большей степени основываются на предпочтениях, оценках и стиле управления. Они значительно различаются у разных кредитных организаций просто потому, что хорошо информированные, компетентные и честные люди могут выбирать разные цели. Например, в отношении разработки новых продуктов один банк может использовать новейшие технологические разработки, другой – следовать новым тенденциям рынка, а третий – проявлять консерватизм. Выбор такого рода влияет на структуру кредитной организации, требуемую квалификацию сотрудников, подбор кадров и средства контроля. Следовательно, формулировка целей будет разной для этих трех кредитных организаций.

Операционные цели определяют желаемые параметры эффективности и показывают, насколько рационально организация ведет свою хозяйственную деятельность. Они включают соответствующие цели второго уровня для хозяйственной деятельности, предусматривающие повышение показателей эффективности по мере продвижения организации к своей конечной цели.

Операционные цели должны отражать конкретные условия ведения бизнеса, функционирования отрасли и экономического окружения, в которых действует банк. Цели должны, например, учитывать конкурентные требования в отношении качества, сокращения длительности бизнес-процессов, связанного с уменьшением сроков оказания услуг и изменениями в технологии. Менеджмент должен обеспечить соответствие целей реальным и требованиям рынка, а также возможность эффективной оценки резуль-

татов. Четко определенные операционные цели, увязанные с целями второго уровня, являются важнейшим фактором успеха. Операционные цели являются отправной точкой при распределении ресурсов: если операционные цели банка не поставлены четко или не до конца продуманы, ресурсы будут распределяться нецелесообразно.

Достоверная отчетность предоставляет руководству банка точную и полную информацию в соответствии с предполагаемой целью ее использования. Она обосновывает принятие решений руководством и помогает вести мониторинг деятельности банка и результатов этой деятельности. Процесс подготовки отчетности также включает подготовку отчетов для внешних пользователей, например финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО и пояснительных записок к ней; отчета, содержащего обсуждение и анализ руководством финансового состояния и результатов деятельности банка, а также отчетности, представляемой в регулирующие органы.

Кредитные организации должны вести деятельность в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами. Эти требования касаются деятельности на финансовых рынках, ценообразования, налогообложения, социального обеспечения работников и организации международных операций. Применимые законы и нормативные акты устанавливают минимальные стандарты поведения, которые организация включает в свои цели, касающиеся соблюдения требований законодательства. В этом случае политика и процедуры относятся к программам обмена информацией, проверкам и обучению сотрудников на местах. История соблюдения организацией законодательных и нормативных требований может значительно – как положительно, так и отрицательно – влиять на ее общественную репутацию и положение на рынке.

Цель, относящаяся к одной категории, может пересекаться с целью из другой категории или влиять на ее достижение. Принадлежность цели к той или иной категории иногда зависит от обстоятельств. Например, предоставление руководству подразделения достоверной информации для це-

лей управления и контроля процесса кредитования может служить достижению как операционных целей, так и целей подготовки отчетности. Для целей подготовки внешней отчетности зачастую применяется более узкое определение сохранности активов, включающее предотвращение или своевременное обнаружение несанкционированного приобретения, использования или реализации активов организации.

Цели сохранения активов в целом относятся к предотвращению утраты активов или ресурсов банка в результате кражи, растраты, неэффективного использования или просто в результате неквалифицированных управленческих решений, например предоставление кредитов по ставкам ниже рыночных, неспособности удержать ведущих специалистов или предотвратить возникновение непредвиденных обязательств. Эти цели в основном являются операционными целями, хотя некоторые аспекты сохранения ресурсов могут относиться к другим категориям. Если к этим целям применимы законодательные или нормативные требования, то они относятся к соблюдению законодательства. С другой стороны, правильное отражение потерь активов в финансовой отчетности организации относится к цели представления достоверной отчетности.

Хотя цели, которые банк пытается достичь в ходе своей деятельности, представляют собой измеримые показатели, они обычно различаются по степени важности и приоритетности. Соответственно даже существующая разумная гарантия того, что некоторые цели будут достигнуты, применима отнюдь не для всех ее целей.

Так, все цели можно условно разделить на две большие группы по способности банка оказывать на них влияние – контролируемые и неконтролируемые.

Эффективное управление банковскими рисками предоставляет разумную гарантию достижения целей в области составления достоверной отчетности. Подобным образом должна существовать разумная гарантия того, что цели в области соблюдения законодательства достигаются. Достижение этих двух категорий целей в большой степени может контролироваться организацией, то есть после того как цели определе-

ны, организация может контролировать свою способность выполнять действия, необходимые для их достижения.

Однако в отношении стратегических и операционных целей такой подход неприменим, поскольку их достижение не может полностью контролироваться банком. Так, банк может добиться поставленных целей, однако при этом сдаст часть своих позиций в борьбе с конкурентами. Банк зависит от внешних событий, таких как смена правительства, ситуации на мировых финансовых рынках и т.п., которые лежат вне сферы его контроля. Банк может учесть некоторые из этих событий при постановке целей и предположить, что вероятность их наступления невелика, составив план действий на случай, если они все-таки произойдут. Однако наличие такого плана позволяет лишь смягчить воздействие внешних событий и не гарантирует того, что цели банком будут достигнуты.

Управление банковскими рисками должно быть ориентировано главным образом на выработку последовательных целей и задач в рамках всей кредитной организации, определение ключевых факторов успеха и рисков, оценку рисков и определение обоснованных способов реакции на риск, реализацию действий, направленных на устранение рисков, создание необходимых средств контроля, своевременную подготовку отчетности о результатах деятельности и ожиданиях. В отношении стратегических и операционных целей управление рисками должно предоставлять разумную гарантию того, что руководство и совет директоров, выполняющий функцию надзора, будут своевременно информироваться о том, в какой степени банк продвигается к достижению своих целей.

В рамках управления рисками руководство банка не только выбирает цели и ставит их таким образом, чтобы они соотносились с миссией банка, но также проверяет, чтобы они соответствовали уровню риска, который организация считает для себя приемлемым (склонность к риску или «риск-аппетит»). *Несоответствие данных элементов может привести к тому, что риск будет принят в объеме, недостаточном для достижения поставленных целей, или, наоборот, в слишком большом объеме.* Эффективное управление рисками должно

обеспечивать согласование стратегических целей с миссией банка и соответствие выбранных стратегических и тактических целей склонности кредитной организации к риску.

Склонность к риску, определенная руководством и утвержденная советом директоров банка, является отправной точкой при формировании стратегии. Банк может определять свою «склонность к риску» как приемлемое соотношение между темпами роста, уровнем риска и доходности или как увеличение рыночной стоимости, скорректированное с учетом риска.

Существует взаимосвязь между склонностью банка к риску и его стратегией. Обычно можно сформулировать целый ряд стратегий, обеспечивающих желаемые темпы роста и уровень доходности при различных уровнях риска. Методы управления банковскими рисками, применяемые при разработке стратегии, позволяют руководству банка выбрать стратегию, соответствующую его склонности к риску. *Если риск, связанный с какой-либо стратегией, не соответствует склонности банка к риску, стратегия должна пересматриваться.* Это может произойти в том случае, если руководство первоначально формулирует стратегию, которая превышает склонность банка к риску, или если стратегия не предусматривает принятия на себя риска, достаточного для того, чтобы банк смог достичь поставленных стратегических целей и выполнить свою миссию.

Склонность к риску находит отражение в стратегии банка, которая, в свою очередь, влияет на распределение ресурсов. Руководство распределяет ресурсы между подразделениями с учетом склонности к риску и стратегических планов подразделения с целью обеспечения желаемого уровня доходности ресурсов.

Действия руководства направлены на то, чтобы организационная структура, кадровые ресурсы, бизнес-процессы и инфраструктура были согласованы таким образом, чтобы способствовать успешной реализации стратегии и позволить банку оставаться в приемлемых границах риска.

При постановке целей следует различать такие понятия, как склонность к риску и допустимый риск.

Допустимый риск – это приемлемый уровень отклонения от достижения поставленных целей. Уровень допустимого риска может быть измерен и обычно измеряется в тех же единицах, что и соответствующие цели.

Показатели эффективности используются для определения того, что достигнутые результаты соответствуют допустимому уровню риска. Например, банк установил плановый показатель обслуживания розничных клиентов, произведенных вовремя, на уровне 98% с допустимым отклонением по времени в пределах 97–100%; плановый показатель по обучению сотрудников – 90% успешно прошедших тестирование, при минимальном приемлемом значении 75%; банк ожидает, что клиентские подразделения будут обрабатывать все заявки от клиентов в течение 24 часов, но считает приемлемым, что до 25% заявок могут обрабатываться в течение 24–36 часов.

При определении допустимого риска руководство банка должно учитывать относительную важность соответствующих целей и склонность к риску. Деятельность в пределах допустимого риска гарантирует руководству более высокую степень уверенности в том, что банк достигнет поставленных целей.

Определение событий

Под *событием* обычно понимается случай или ситуация, возникающая в результате действия внутренних или внешних факторов, которые оказывают влияние на реализацию стратегии или достижение целей. Влияние событий может быть положительным, отрицательным или смешанным.

При определении событий руководство должно признавать наличие неопределенности в отношении того, когда событие может произойти, произойдет ли это событие вообще и каким может быть его результат. Первоначально руководство рассматривает ряд событий, которые могут произойти под влиянием как внутренних, так и внешних факторов, не определяя, положительным или отрицательным окажется их влияние. Таким образом руководство выявляет не только события, имеющие отрицательное воздействие, но также события, представ-

ляющие положительные возможности, которые стоит использовать.

События могут быть как явными, так и неявными, а их воздействие – как незначительным, так и весьма существенным. Чтобы не пропустить значимые события, определение событий должно осуществляться *независимо от оценки вероятности возникновения событий и их влияния*, которые являются предметом процесса оценки рисков. В реальной практике достаточно сложно понять, как разделить процессы классификации событий и их оценки. События с относительно малой вероятностью возникновения (т.н. редкие события) не должны игнорироваться, если их воздействие на достижение ключевой для организации цели существенно, но оценка вероятности их возникновения, как правило, не бывает точной.

Классификация событий, влияющих на реализацию стратегии и достижение поставленных целей, зависит от множества внешних и внутренних факторов. В рамках процесса управления банковскими рисками руководство банка должно признать важность изучения этих внешних и внутренних факторов и характера событий, которые могут произойти в результате их действия. Внешние факторы, а также соответствующие им события и их последствия можно разделить на следующие группы.

- *Экономические.* К ним относятся изменение уровня цен, доступности капитала или снижение барьеров для входа на рынок конкурентов. Эти события ведут к увеличению или уменьшению стоимости капитала и появлению новых конкурентов.

- *Технологические.* К событиям в этой области можно отнести развитие электронной коммерции, приводящее к повышению доступности данных и снижению затрат на использование инфраструктуры, а также к увеличению спроса на услуги, основанные на применении высоких технологий.

- *Политические* (выборы государственных чиновников, приводящие к смене политического курса, а также принятие новых законов и нормативных актов, в результате которых, например, открывается или ограничивается доступ на иностранные рынки или происходит снижение или увеличение налогов).

- *Социальные.* Это изменение демографической ситуации и социальных устоев, изменение структуры семьи и сдвиг приоритетов в выборе между работой/личной жизнью. Такие события ведут к изменению спроса на продукты и услуги, появлению новых мест совершения покупок и проблем с человеческими ресурсами.

- *Природные.* Наводнения, пожары, землетрясения, которые наносят ущерб оборудованию или зданиям, ограничивают доступ к сырьевым ресурсам или приводят к потерям человеческих ресурсов.

Возможные события также определяются выбором, который делает руководство относительно будущей деятельности. Имеющиеся у банка возможности отражают выбор, сделанный ранее, и оказывают влияние на будущие события и будущие решения руководства. Внутренние факторы можно разделить на следующие группы:

- *операционные:* это изменения бизнес-процессов без применения соответствующих процедур по управлению изменениями, ошибки при совершении процессов, передача сферы обслуживания клиентов сторонним организациям при отсутствии надлежащего надзора за ними со стороны банка. Такие события приводят к потере доли рынка, неэффективности процессов и неудовлетворенности клиентов;

- *технологические:* они включают увеличение ресурсов, необходимых для обработки изменяющегося объема данных, сбои в системах безопасности, потенциальные простои информационных систем. Следствием являются накопление невыполненных заявок, мошенничество и неспособность продолжать текущую деятельность;

- *инфраструктурные:* увеличение капитала, выделяемого на техническое обслуживание, повышение уровня удовлетворенности клиентов;

- *кадровые:* к этой группе относятся мошенничество, расторжение трудовых соглашений. Они ведут к потере персонала, денежному ущербу, ухудшению репутации.

Определение внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на события, является полезным для эффективного определения событий. После определения основных факторов руководство может

оценить их значимость и сконцентрировать внимание на событиях, которые могут оказать влияние на достижение целей.

Методология определения событий банком может включать сочетание различных методов и вспомогательных средств. Методы определения событий предполагают анализ как прошлого, так и будущего. Методы, связанные с изучением прошлых событий и тенденций, включают анализ таких фактов, как невыполнение обязательств по оплате в прошлом, изменение цен на товары и услуги, а также потери рабочего времени. Методы, связанные с анализом будущих событий, включают изучение таких вопросов, как изменение ситуации на финансовых рынках и действий конкурентов.

Методы значительно варьируются по уровню сложности. Хотя большая часть сложных методов отражает специфику отдельных отраслей. Например, в финансовом секторе доминируют методы отслеживания событий, приводящих к всевозможным потерям. На начальном этапе данные методы предусматривают сбор данных по обычным прошлым событиям, причем более простые подходы включают анализ событий на основе их восприятия персоналом, тогда как более совершенные методы используют источники фактических данных по наблюдаемым событиям. Затем полученные данные используются в сложных моделях прогнозирования. Банки, значительно усовершенствовавшие свои системы управления рисками, как правило, используют комбинацию методов, учитывающих как прошлые, так и потенциальные будущие события.

Методы также различаются в зависимости от того, где в банке они применяются. Некоторые из них связаны с детальным анализом данных и рассматривают влияние событий снизу вверх, тогда как другие позволяют делать анализ сверху вниз. В целом система определения событий должна быть работоспособной, поскольку она формирует основу для оценки рисков и реагирования на риски. Зачастую события не происходят изолированно: одно событие может привести к появлению другого, также события могут происходить одновременно. При определении возможных событий руководство банка должно понимать, каким образом со-

бытия связаны друг с другом. Оценивая взаимосвязи, можно выявить актуальное направление приложения усилий по управлению рисками. Например, изменение учетных ставок¹ Центрального банка оказывает влияние на курс валюты, который влияет на прибыли и убытки банка от изменения обменного курса. Решение о сокращении капиталовложений замедляет процесс модернизации систем управления, что может привести к дополнительным операционным затратам. Решение о расширении обучения в области маркетинга может укрепить функцию ритейла и качество обслуживания, приводя к увеличению числа и объема повторных обращений клиентов. Решение о развитии нового направления бизнеса, в котором вознаграждение руководящего персонала будет в значительной мере привязано к показателям отчетности, может увеличить риск появления ошибок при применении принципов бухгалтерского учета и риск злоупотреблений при подготовке отчетности.

Оценка риска

Характер событий и степень их влияния на цели организации зависят от действия внешних и внутренних факторов. Несмотря на то, что большинство факторов являются одинаковыми для всех кредитных организаций, события, возникающие в результате действия этих факторов, часто являются уникальными для конкретного банка в связи со спецификой поставленных им целей и решений, принятых в прошлом. При проведении оценки рисков руководство банка должно рассматривать сочетание потенциальных будущих событий, важных для банка в целом и отдельных видов его деятельности. В этой оценке важно учесть особенности, которые определяют профиль риска, например размер банка, сложность его деятельности и степень регулирования его деятельности со стороны государства.

При оценке риска руководство банка должно учитывать влияние ожидаемых и непредвиденных событий. Многие события

являются обычными и повторяющимися, и действия по реагированию на них предусмотрены в документах, утвержденных руководством банка, и операционных бюджетах, в то время как другие события являются непредвиденными. Руководство банка оценивает риск потенциального появления непредвиденных событий, а также ожидаемых событий, способных оказать значительное влияние на банк, если оценка таких событий не была проведена ранее.

Ключевым моментов в оценке риска является анализ присущего и остаточного риска возможных событий. *Присущий риск* – это риск для банка при отсутствии действий со стороны органов управления по изменению вероятности или степени влияния данного риска. *Остаточный риск* – это риск, остающийся после принятия банком мер по реагированию на риск. Оценка проводится сначала в отношении присущих рисков. После разработки мер реагирования на риск оценивается остаточный риск.

Неопределенность потенциальных событий оценивается обычно с двух точек зрения – вероятности возникновения и их влияния. Вероятность представляет собой возможность того, что данное событие произойдет, в то время как влияние отражает его последствия. Обычно используются термины «вероятность» и «влияние», хотя используются также термины «опасность», «тяжесть» или «последствия» проявления рисков.

Проявлением высокого профессионализма является способность оценить, какое внимание должно быть уделено оценке каждого риска из большого спектра рисков, с которыми сталкивается банк. Риск, имеющий низкую вероятность возникновения и малое потенциальное влияние, как правило, не требует дальнейшего рассмотрения. С другой стороны, риск, имеющий высокую вероятность возникновения и значительное потенциальное влияние, требует большего внимания. Обстоятельства, находящиеся между двумя этими крайними случаями, обычно требуют принятия непростого решения. Важно, чтобы оно принималось на основе тщательного и рационального анализа.

Период времени, для которого проводится оценка рисков, должен соответствовать периоду соответствующей стратегии и

¹ Для российской банковской практики это нехарактерно. Банк России ежедневно устанавливает курс национальной валюты по отношению к иностранной валюте.

целей. Поскольку стратегия и цели большинства банков разрабатываются на кратко-срочную и среднесрочную перспективу, руководство, естественно, концентрируется на оценке рисков, связанных с данным периодом времени. Однако некоторые элементы стратегического развития и целей относятся к более длительным срокам, поэтому должно учитываться наличие долго-срочной перспективы.

При оценке вероятности риска и его воздействия часто используются данные о событиях, наблюдавшихся в прошлом, что может привести к более объективному результату, чем просто использование субъективных оценок. Данные, собранные внутри банка на основе его опыта, могут быть менее субъективны и обеспечивают получение лучших результатов, чем при использовании данных из внешних источников. Однако даже в случае, когда исходной информацией для оценки рисков являются внутренние данные банка, внешние данные могут и должны использоваться в качестве средства проверки и расширения анализа. Например, при оценке вероятности неплатежей по кредитам банк сначала учитывает частоту и влияние предыдущих неплатежей по аналогичным продуктам. Затем желательно провести сравнение с аналогичными данными по банковской отрасли. Это позволит получить более точную оценку вероятности и влияния неплатежей на финансовую устойчивость банка и разработать эффективные меры реагирования. В то же время необходимо проявлять известную осторожность при использовании прошлых событий для составления прогнозов на будущее, поскольку факторы, оказывающие влияние на события, могут изменяться с течением времени.

Оценка рисков в кредитных организациях крайне субъективизирована. Банковские менеджеры часто принимают субъективные решения по вопросам, связанным с неопределенностью. Результаты психологических исследований указывают на то, что лица, принимающие решения в разных областях, включая менеджеров банков, *чрезмерно уверены в своей способности оценивать ситуацию* и не признают неопределенности, которая на самом деле существует. Исследования показывают заметный «уклон в

сторону чрезмерной уверенности», приводящий к использованию слишком узких доверительных интервалов для оценочных значений или уровней вероятности риска. Такая ситуация может произойти при использовании метода определения рыночного риска «value-at-risk», где связываются все возможные величины изменения рыночных факторов с их вероятностями. Данная тенденция «чрезмерной уверенности» менеджеров при оценке неопределенности может быть сведена к минимуму при эффективном использовании эмпирических данных, полученных из внешних и внутренних источников. При отсутствии таких данных следует постоянно помнить о существовании описанной тенденции, что поможет снизить влияние «чрезмерной уверенности».

Кроме того, психологические особенности проявляются в различных подходах банковского персонала к принятию решений в ситуациях, предполагающих получение выгод и уклонение от убытков. Понимая данные психологические особенности, менеджеры банков могут представлять информацию так, что это фактически приведет к более рискованному поведению банка на рынке. Способ представления или подачи информации может значительно повлиять на ее интерпретацию и на рассмотрение соответствующих рисков или возможностей. Это можно проиллюстрировать следующим примером.

Известно, что люди реагируют на потенциальные убытки и потенциальные возможности получения прибыли по-разному. То, каким образом сформулирован риск, например акцентируется ли внимание на положительных сторонах (или потенциальной выгоде) или на отрицательных сторонах (или потенциальном убытке), зачастую определяет влияние на выбор способа реагирования на него. Теория перспективы, которая исследует процесс принятия решения индивидуумами, утверждает, что *люди не относятся к риску нейтрально: нежелание не получить убыток обычно сильнее, чем желание получить прибыль*. Это порождает тенденцию неверного интерпретирования вероятности и выбора способа поведения, который может считаться оптимальным.

Рассмотрим ситуацию, когда у банковского сотрудника есть две альтернативы:

- гарантированное получение прибыли в 240 рублей или 25%-ная вероятность получить 1000 рублей при 75%-ной вероятности не получить ничего;
- гарантированная потеря 750 рублей или 75%-ная вероятность потерять 1000 рублей при 25%-ной вероятности не потерять ничего.

В первом случае большинство людей выбирает «гарантированную прибыль в 240 рублей» в связи с тенденцией уклонения от риска и положительной формулировкой проблемы в целом. И наоборот, большинство людей выбирают «75% вероятность потерять 1000 рублей» в связи с тенденцией стремиться к риску в вопросах, касающихся убытков, и отрицательной формулировкой проблемы в целом. Теория перспектив утверждает, что *люди не желают подвергать риску то, что у них уже имеется* (или, по их мнению, имеется), а это приводит к тому, что *уровень допустимого риска увеличивается, когда люди полагают, что могут минимизировать убытки*.

Методология оценки банковских рисков включает сочетание как количественных, так и качественных методов. Методы качественной оценки используются в случаях невозможности количественного определения рисков, а также в случаях, когда достаточно надежные данные, требуемые для количественной оценки, либо нельзя получить, либо получение и анализ таких данных оказываются слишком дорогостоящими. Методы количественной оценки, как правило, требуют большей точности и используются в отношении более сложных и комплексных видов деятельности в дополнение к качественным методам.

Методы количественной оценки обычно требуют больших усилий и почти всегда использования математических моделей. Применение количественных методов во многом зависит от качества используемых данных и от принимаемых допущений. Но они являются наиболее подходящими в отношении рисков, данными об истории проявления и частоте изменчивости которых располагает организация и которые вследствие этого можно надежно спрогнозиро-

вать. Приведем примеры методов количественной оценки рисков.

- *Сравнение с эталоном*. Процесс, основанный на обмене информацией между группой однородных организаций, нацеленный на оценку конкретных событий или процессов и предусматривающий сравнение показателей и результатов с использованием общих параметров, а также определение возможностей для улучшения. Для сравнения результатов сопоставляются данные по событиям, процессам и показателям. Наиболее эффективен при использовании для оценки вероятности и влияния потенциальных событий в банковской отрасли в целом.

- *Вероятностные модели*. Вероятностные модели позволяют определить вероятность событий и их влияние на основании определенных допущений. Вероятность и влияние оцениваются на основе прошлых данных и моделирования результатов, отражающих допущения в будущем поведении. Примерами вероятностных моделей являются модели стоимости, подверженной риску (VaR), денежных потоков, доходов, а также распределения кредитных и операционных убытков. Вероятностные модели могут создаваться для различных сроков с целью оценки таких данных, как изменение значений стоимости финансовых инструментов с течением времени. Вероятностные модели также могут использоваться для оценки вероятности того, будет ли влияние события ожидаемым или средним, или чрезвычайным и неожиданным.

- *«Невероятностные» модели*. В данных моделях при оценке влияния событий используются субъективные допущения без количественного определения соответствующей вероятности. Оценка влияния событий основывается на прошлых данных и на допущениях в будущем поведении. Примерами этих методов являются оценка чувствительности к событию, стресс-тестирование и анализ сценариев.

Для достижения консенсуса относительно вероятности и влияния событий при использовании методов качественной оценки банк может использовать тот же подход, который применяется при опреде-

лении возможных событий, например проведение дискуссий и семинаров. Процесс самооценки в отношении наличия рисков позволяет узнать мнение участников о потенциальной вероятности и влиянии будущих событий с использованием описательной или числовой шкалы.

В банке, на наш взгляд, нет необходимости использовать единые методы оценки во всех подразделениях. Наоборот, выбор методов должен отражать потребность в точности оценки и специфику деятельности подразделения. Например, в одном банке при определении и оценке рисков на уровне бизнес-процессов одно подразделение использует анкеты для самооценки, а в другом проводится их обсуждение. Риски оцениваются с точки зрения присущего и остаточного риска, а затем классифицируются по категориям рисков и целям по каждому подразделению. Несмотря на то, что используются различные методы оценки, удается достигать достаточного единообразия результатов для облегчения оценки рисков по всему банку.

Если риски с большой вероятностью затрагивают несколько подразделений банка, то их можно сгруппировать по категориям событий и проанализировать сначала по подразделениям, а затем в целом по всей кредитной организации в целом. Например, подразделения, предоставляющие кредитные услуги, подвержены риску изменения государственных процентных ставок, и риск оценивается не только на уровне отдельных подразделений, но также определяет совокупный риск для всего банка.

Реагирование на риск

Современная практика банковского риск-менеджмента предлагает следующие способы реагирования на риски:

- *Уклонение от риска.* Прекращение деятельности, ведущей к риску; оно может включать прекращение оказания ряда услуг, отказ от выхода на новые географические рынки, решение о продаже филиалов или видов бизнеса (например, розничного).

- *Сокращение риска.* Предпринимаются действия по уменьшению вероятности и/или влияния риска, что, как правило, тре-

бует принятия большого числа оперативных решений, касающихся организации деятельности.

- *Перераспределение риска.* Уменьшение вероятности и/или влияния риска за счет переноса или иного распределения части риска. Распространенными способами перераспределения риска являются приобретение страховых полисов, проведение операций хеджирования и передача соответствующего вида деятельности сторонней организации (аутсорсинг).

- *Принятие риска.* Не предпринимается никаких действий для того, чтобы снизить вероятность или влияние события.

Уклонение от риска предполагает, что не был определен вариант реагирования, способный эффективно снизить вероятность и влияние риска до приемлемого уровня. Сокращение и перераспределение риска сводят остаточный риск до уровня, соответствующего желаемому уровню допустимого риска, тогда как принятие риска предполагает, что присущий риск уже находится в пределах допустимого.

При определении способов реагирования на риск банк должен учесть следующее:

- воздействие потенциальных способов реагирования на вероятность возникновения и степень влияния риска, а также какие варианты реагирования на риск соответствуют допустимому уровню риска банка;
- оценка соотношения затрат и выгод от потенциальной реакции на риск;
- потенциальные возможности достижения целей банком, выходящих за рамки решения проблемы конкретного риска.

В отношении значительных рисков банк обычно выбирает один возможный вариант реагирования из ряда вариантов. Это обеспечивает глубину решения и позволяет коренным образом переменить ситуацию.

Присущие риски анализируются и способы реагирования оцениваются с целью достижения остаточного риска, соответствующего допустимому уровню. Зачастую любой из нескольких возможных способов реагирования может обеспечить снижение остаточного риска до допустимого уровня, а в некоторых случаях оптимальный результат достигается за счет сочетания нескольких способов реагирования. И наоборот,

иногда один способ реагирования оказывает влияние сразу на несколько рисков. В этом случае дополнительных действий по устранению конкретного риска не требуется.

Вследствие известной ограниченности ресурсов банкам приходится учитывать относительные затраты и выгоды, связанные с альтернативными вариантами реагирования на риск. Измерение затрат и выгод при реализации мер реагирования на риск осуществляется с различной степенью точности. Как правило, легче разобраться с затратной составляющей проблемы – расходы во многих случаях могут быть рассчитаны достаточно точно. Следует учитывать все прямые издержки, связанные с реагированием на риск, а также косвенные издержки в тех случаях, когда их возможно оценить. Целесообразно, помимо этого, учитывать вмененные издержки, связанные с отвлечением ресурсов от применения в одной деятельности в пользу другой.

Однако в некоторых случаях количественно определить стоимость реагирования на риск оказывается трудно. Трудности возникают при оценке времени и усилий, связанных с реализацией конкретных мер, необходимых, например, для сбора различных данных с рынка, данных по деятельности конкурентов или прочей внешней информации.

Расчет преимуществ, как правило, связан с еще более субъективными оценками. Например, преимущества эффективных программ обучения обычно очевидны, однако их трудно количественно измерить. Однако во многих случаях преимущества конкретного способа реагирования на риск могут быть оценены в контексте выгод, связанных с достижением соответствующей цели.

Рассмотрение рисков как взаимосвязанных феноменов при оценке соотношения затрат и выгод позволяет банку объединить действия по сокращению риска и по его перераспределению. Например, при перераспределении риска на основе страхования может быть полезным объединить риски в одном полисе, поскольку при страховании нескольких рисков в рамках одного соглашения цена полиса обычно снижается.

После оценки влияния альтернативных мер реагирования на риск банк принимает решение о том, каким образом он намерен управлять риском, выбирая те меры или сочетание мер, которые будут направлены на приведение вероятности и влияния риска в рамки допустимого уровня. Меры реагирования не обязательно должны привести к сокращению остаточного риска до самого минимума. Однако если в результате реагирования на риск уровень остаточного риска превышает допустимый, банк должен пересмотреть меры реагирования соответствующим образом, а в некоторых обстоятельствах пересматривается и сам показатель допустимого уровня риска. Соответственно достижение оптимального соотношения между уровнем фактического и допустимого риска может представлять собой интерактивный процесс.

Оценка альтернативных способов реагирования на присущий риск требует учета дополнительных рисков, которые могут возникнуть в результате такого реагирования. В результате может возникнуть потребность организовать повторяющийся процесс, в рамках которого до принятия окончательного решения учитываются дополнительные риски, включая те из них, которые могут быть неочевидными.

После выбора метода реагирования банку следует разработать план его применения. Одним из ключевых компонентов плана является определение средств контроля, обеспечивающих реагирование на риск.

Банк признает, что некоторый уровень остаточного риска присутствует всегда, и не только в связи с ограниченностью ресурсов, но также в связи с неустранимой неопределенностью относительно будущего и в связи с ограничениями, присущими его деятельности в целом.

Управление банковскими рисками требует, чтобы риск рассматривался с точки зрения всей кредитной организации. Как правило, в банках придерживаются подхода, при котором риск рассматривается сначала отдельно по каждому подразделению, отделу или функции. Причем руководители подразделений проводят комплексную оценку рисков по своим подразделениям,

отражающую профиль остаточного риска относительно целей и уровня допустимого риска.

Имея картину рисков в каждом подразделении, можно рассмотреть весь портфель рисков и определить, соответствует ли профиль остаточного риска банка его «склонности к риску» при достижении поставленных целей. Риски отдельных подразделений могут соответствовать уровням допустимого риска, установленным для этих подразделений, но в совокупности превышать приемлемый уровень риска для банка в целом. В таком случае необходимы дополнительные или совершенно иные меры реагирования на риск, которые обеспечат соответствие уровня риска и склонности банка к риску. И наоборот, риски могут естественным образом компенсироваться в случаях, когда, например, отдельные подразделения характеризуются более высоким риском, в то время как другие существенно риску не подвержены.

Таким образом, общий риск по всему банку в этом случае будет соответствовать допустимому уровню, устраняя потребность в дополнительных мерах по реагированию на риск.

Существуют различные способы отображения портфеля рисков. Целостная картина может быть достигнута за счет отслеживания основных рисков или категорий событий по каждому отдельному подразделению, или рисков для банка в целом с использованием таких показателей, как капитал, скорректированный с учетом риска, или капитал, подверженный риску. Данные комплексные показатели оказываются особенно полезными при сравнении риска с целями, заданными в терминах уровня прибыли, роста и прочих показателей деятельности, иногда в привязке к выделенному или доступному капиталу. Такие показатели, характеризующие весь портфель рисков, могут предоставить информацию, полезную при перераспределении капитала между подразделениями банка и при корректировке стратегического направления его развития.

При целостном рассмотрении портфеля рисков на уровне банка можно оценить, насколько он соответствует склонности к

риску. Далее можно провести переоценку характера и видов риска, которые банк готов принять на себя. В случае, когда целостный подход свидетельствует о том, что уровень рисков значительно ниже уровня склонности к риску, можно принять решение о воздействии на руководителей отдельных подразделений с тем, чтобы они принимали более высокий риск на своих участках для расширения возможностей роста и увеличения прибыли банка в целом.

Средства контроля и оценка результатов

Средства контроля – это политики и процедуры, представляющие собой действия, осуществляемые непосредственно или с использованием технологических средств, обеспечивающие реагирование на риски со стороны органов управления. Средства контроля можно классифицировать по принципу соотношения с целями как стратегические, операционные, а также связанные с подготовкой достоверной отчетности и соблюдением требований законодательства и регулирующих органов.

Сферу действия большинства средств контроля трудно ограничить только одной областью контроля, чаще всего происходит их пересечение. В зависимости от обстоятельств определенное средство контроля может обеспечивать достижение целей организации более чем в одной категории. Например, отдельные процедуры контроля за текущей деятельностью также помогают в обеспечении достоверности отчетности; контроль за составлением отчетности способствует выполнению требований законодательства и т.д.

Определив виды реагирования на риск, можно определить средства контроля, необходимые для обеспечения надлежащего и своевременного реагирования на риски. При выборе средств контроля необходимо учитывать их взаимосвязь. В отдельных случаях один вид контроля может использоваться для реагирования на множественные риски. В других случаях для реагирования на один вид риска необходим набор средств контроля. Кроме того, может обна-

ружиться, что существующих средств контроля достаточно для обеспечения эффективного реагирования на новые риски.

Несмотря на то, что в общем случае средства контроля создаются для обеспечения надлежащего реагирования на риски, в отношении некоторых целей применение средств контроля само по себе уже является реагированием на риск. Например, по отношению к цели обеспечения надлежащей авторизации определенного вида операций реагирование на риск будет заключаться в установлении средств контроля, например разграничения обязанностей и введения утверждения операций вышестоящим персоналом.

Так же, как при выборе способов реагирования на риск, учитываются их адекватность и уровень остаточного риска, выбор или анализ существующих средств контроля должен учитывать их соответствие выбранному способу реагирования на риск, а также принимать во внимание поставленную цель. Все это может быть достигнуто за счет повторного рассмотрения адекватности контрольных мероприятий или за счет анализа остаточного риска с учетом мер реагирования на риск и соответствующих средств контроля.

Деятельность по контролю является важной частью процесса достижения целей деятельности организации. Средства контроля нужны не просто сами по себе и не потому, что это представляется правильным, а потому, что они служат в качестве механизма управления достижением поставленной цели.

Существует много различных классификаций средств контроля, которые включают превентивные (предупредительные), поисковые, коррективные процедуры, процедуры, выполняемые вручную, автоматизированные (компьютерные) процедуры и процедуры контроля со стороны органов управления. Средства контроля также могут быть классифицированы исходя из установленных целей контроля, таких, например, как обеспечение полноты и точности обработки данных.

Приведем наиболее часто используемые *виды средств контроля*. Это лишь некоторые из многих процедур, обычно выпол-

няемых персоналом банка на различных уровнях внутренней организации и обеспечивающих выполнение разработанных планов действий по достижению поставленных целей.

- *Обзоры высшего руководства.* Обзоры соответствия фактических показателей бюджетным, прогнозным, прошлым показателям и показателям конкурентов, проводимые высшим руководством. Основные инициативы (например, маркетинговые кампании, изменение производимых продуктов и программы сокращения издержек) отслеживаются на предмет достижения поставленных целей. Осуществляется мониторинг планов разработки новых продуктов или привлечения финансирования.

- *Прямое управление.* Руководители, управляющие определенными функциями или видами деятельности, проверяют отчеты о результатах работы. Руководитель, ответственный за потребительские ссуды банка, анализирует отчеты по филиалам, регионам и видам ссуд (обеспечения), проверяя правильность суммирования и определяя тенденции, а также сравнивая результаты с данными экономической статистики и целевыми показателями. В свою очередь менеджеры филиалов получают данные по новым ссудам по каждому менеджеру кредитов и по сегменту местных клиентов. Менеджеры филиалов обеспечивают соблюдение законодательства, проверяя отчеты, предоставляемые регулирующим органам по новым депозитам на суммы сверх установленных лимитов. Проводятся сверки ежедневных потоков денежных средств с чистыми позициями, сообщаемыми централизованно в отношении переводов и инвестиций, выполняемых в срок до следующего дня.

- *Обработка информации.* Выполняется ряд контрольных процедур для проверки точности, полноты и авторизации операций. Вводимые данные подвергаются проверкам в режиме реального времени на предмет редактирования или сравниваются с утвержденными контрольными файлами. Например, клиентская заявка принимается только после сверки с утвержденным остатком задолженности и с кредитным лимитом, согласно досье по этому клиенту. Учи-

тываются числовые последовательности операций, расхождения отслеживаются и сообщаются вышестоящим руководителям. Разработка новых систем и внесение изменений в существующие, а также доступ к данным, файлам и программам контролируются.

- *Физические средства контроля.* Оборудование, товарно-материальные запасы, ценные бумаги, денежные средства и прочие активы физически защищены и периодически пересчитываются и сравниваются с суммами, отраженными в контрольных регистрах.

- *Показатели деятельности.* В качестве средств контроля выступает соотношение различных видов данных (операционных или финансовых) друг с другом, анализ взаимосвязей, проведение расследований и устранение недостатков. Показатели деятельности включают, например, данные по текучести кадров по подразделениям. Путем изучения непредвиденных результатов или необычных тенденций руководство выявляет случаи, в которых недостаток ресурсов для выполнения ключевых процессов может снизить вероятность достижения целей. То, каким образом менеджеры используют данную информацию – только для принятия решений по текущей деятельности или, помимо этого, для отслеживания незапланированных результатов, представленных в системах составления отчетности, определяет сферу применения анализа показателей деятельности: только в производственных целях или также в целях контроля за достоверностью отчетности.

- *Распределение обязанностей.* Обязанности распределяются между различными лицами с целью снижения риска ошибки или мошенничества. Например, обязанности по утверждению операций, их отражению и по фактическому перемещению соответствующих активов должны быть поручены разным сотрудникам. Менеджер, утверждающий выдачу кредита, не должен также нести ответственность за ведение данных по дебиторской задолженности и по учету поступлений денежных средств.

Во многих случаях для реагирования на сходные виды рисков устанавливается комбинация контрольных процедур. Например,

устанавливаются лимиты на совершение операций для управления рисками, связанными с портфелем инвестиций, и определяются средства контроля, направленные на обеспечение соблюдения лимитов. Средства контроля включают превентивные контрольные процедуры, предотвращающие выполнение отдельных операций, и поисковые средства контроля, позволяющие своевременно выявить прочие операции. Они представляют собой сочетание компьютерных и ручных контрольных процедур, включая автоматизированные контрольные процедуры, обеспечивающие надлежащее отражение всей информации, а также процедуры передачи информации, обеспечивающие утверждение или авторизацию инвестиционных решений ответственными лицами.

Средства контроля, как правило, включают два ключевых элемента:

- *политику*, устанавливающую, что должно быть сделано;

- *процедуры*, обеспечивающие реализацию этой политики.

Например, политика может предусматривать проверку проводимых в интересах клиентов дилерских операций с ценными бумагами менеджером розничного филиала. Процедура заключается в своевременном проведении самой проверки с акцентированием внимания на факторах, указанных в политике, таких, например, как характер и объем продаваемых ценных бумаг, взаимосвязь данных показателей с параметрами собственного капитала и продолжительностью работы с данным клиентом.

Очень часто политика определяется в устной форме. Неоформленная документально политика может надлежащим образом использоваться только в случае, если она представляет собой устоявшуюся и хорошо понимаемую всеми практику, а также в небольших организациях, где каналы коммуникации включают ограниченное число руководящих уровней и подразумевают тесное взаимодействие и непосредственное руководство сотрудниками. Однако, помимо наличия письменно зафиксированной политики, ее следует еще и соответствующим образом применять: осознанно и последовательно. Любая процедура становит-

ся бесполезной, если она выполняется механически, без постоянного, пристального анализа условий, в отношении которых эта политика установлена.

Кроме того важно, чтобы обстоятельства, выявленные в результате проведения процедур, надлежало расследовались и предпринимались соответствующие действия по исправлению ситуации. Такие действия могут варьироваться в зависимости от размера и организационной структуры банка. Это может быть процесс формального составления отчетов в крупном банке, когда подразделения отчитываются о причинах невыполнения плановых показателей и действиях, предпринимаемых для предотвращения повторного невыполнения. В небольшом банке владелец-управляющий может лично обсудить с менеджерами возникшие проблемы и предложить действия по исправлению ситуации.

Поскольку каждая кредитная организация имеет свои собственные цели и подходы к их достижению, то и способы реагирования на риск и соответствующие средства контроля у каждого банка будут различными. Даже если цели двух банков совпадают и они принимают схожие решения о путях достижения своих целей, применяемые этими организациями средства контроля, скорее всего, будут различны. Дело в том, что управление банком осуществляют разные люди, исходящие из своего индивидуального суждения о способах организации контроля. Кроме того, на контрольные процедуры влияют внешняя среда и отрасль, в которых действует банк, а также его размер и сложность, характер и масштабы деятельности, история и культура.

Крупные банки, имеющие сложную структуру и ведущие деятельность в разных направлениях, могут сталкиваться с более сложными вопросами контроля, чем небольшие, простые по структуре банки, деятельность которых более специализирована. Банк, имеющий децентрализованную структуру, стремящийся к автономии территориальных подразделений и к инновациям, имеет совершенно иные условия для осуществления контроля, чем жестко централизованная кредитная организация. Прочие факторы, оказывающие влияние на сложность

организационной структуры и, следовательно, на характер контрольных мероприятий, включают в себя, в частности, местонахождение, наличие обособленных подразделений, методы обработки информации, а также широту и сложность операций.

Заключение

Таким образом, для того чтобы процесс управления рисками в кредитной организации мог считаться эффективным, должны присутствовать и результативно функционировать все компоненты управления рисками, которые, отметим еще раз, представляют: внутреннюю среду; постановку целей; определение событий; оценку рисков; реагирование на риск; средства контроля; информацию и мониторинг. Между этими компонентами возникает взаимное влияние. Как уже отмечалось, методы процесса управления рисками в кредитной организации могут служить разным целям, и методы, применяемые в управлении одним компонентом, могут служить достижению цели для метода, используемого в управлении другим компонентом. Кроме того, методы управления риском могут отличаться по степени влияния на конкретный риск таким образом, что взаимодополняющие методы управления риском и средства контроля, которые по отдельности имеют ограниченное воздействие на риск, в совокупности могут давать положительный результат.

Рассмотренные нами риск-ориентированные подходы к методам управления банковскими рисками применимы ко всем кредитным организациям вне зависимости от размера. Хотя некоторые малые и средние кредитные организации могут использовать компоненты управления банковскими рисками иначе, чем крупные кредитные организации, тем не менее они также способны эффективно управлять рисками. В небольших кредитных организациях методология управления для каждого компонента обычно менее формализована и менее жестко структурирована, чем в крупных банках, но основные составляющие риск-ориентированных подходов должны применяться повсеместно. ●

В. Л. КОЖУХОВ,
аудитор
Л. А. ТАРАКАНОВА,
аудитор

Профессиональное суждение в системе нормативного регулирувания учета в банках

Появление понятия «профессиональное суждение» связано с развитием рыночных отношений, формированием новых видов деятельности, новых форм взаимоотношений в бизнесе.

В банковскую практику это понятие введено относительно недавно. Впервые оно использовано в Указании Банка России от 31.03.2000 г. № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций». Однако относилось оно к органам банковского надзора и рассматривалось в контексте формирования мнения об отнесении кредитных организаций к той или иной категории и классификационной группе финансового состояния.

Несколько позже в связи с принятием Положения ЦБ РФ от 12.04.2001 г. №137-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» понятие мотивированного суждения было распространено на деятельность кредитных организаций. В этом документе впервые было представлено развернутое понимание Банком России понятия «мотивированное суждение». Последующая трансформация этого понятия в «профессиональное суждение» не повлияла на его суть и роль в учетных процессах.

Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» конкретизировало и уточнило это понятие.

И в настоящий момент понятие «профессиональное суждение» в рамках банко-

вского законодательства используется в трех различных контекстах:

– применительно к суждениям специалистов Банка России, формируемым в процессе осуществления ими функций банковского надзора (отметим, что там до сих пор применяется термин «мотивированное суждение»);

– по отношению к оценке уровня риска по отношению к отдельным активным операциям (ссудные и приравненные к ним операции, операции с ценными бумагами, дебиторская задолженность по прочим операциям и т. д.) и формированию резервов;

– применительно к практике трансформации отчетности кредитных организаций в МСФО отчетность.

Вместе с тем распространенным в мировой практике является понимание профессионального суждения как элемента профессионального мнения бухгалтера или аудитора относительно того или иного объекта учета.

В экономической литературе приводятся различные определения профессионального суждения. Как считает профессор *Я.В. Соколов*, «профессиональное суждение предполагает строгое следование требованиям нормативных документов во всех случаях, когда, по профессиональному мнению бухгалтера, эти требования адекватно передают суть возникающей ситуации. А если такой адекватности нет, то бухгалтер обязан поступить так, как считает нужным, сообщив об этом в пояснительной записке мотивы, по которым он отступил от этих

требований, и каким образом это отступление было выполнено. Если же возникает случай, который нормативными документами не был предусмотрен, то бухгалтер должен поступить именно так, как ему предписывает его профессиональное суждение».

Профессор *Л.З.Шнейдман* приводит следующее определение: «Профессиональное суждение – это мнение, заключение, являющееся основанием для принятия решения в условиях неопределенности. Оно базируется на знаниях, опыте и квалификации соответствующих специалистов».

Профессор *С.А.Рассказова-Николаева* под профессиональным суждением понимает «способность принимать решение в условиях неопределенности и нести за него ответственность».

В приведенных определениях существует принципиальное различие в установлении ситуации, когда применяется профессиональное суждение. По мнению профессора *Я.В.Соколова*, оно вырабатывается в трех ситуациях: при строгом соблюдении требований нормативных документов (если бухгалтер считает, что эти требования адекватны), при отступлении требований нормативных документов (если бухгалтер считает, что нормативные требования не позволяют достоверно отразить факт хозяйственной жизни), при отсутствии нормативных документов.

По мнению профессора *Л.З.Шнейдмана*, профессиональное суждение вырабатывается в одной ситуации – в условиях неопределенности при отсутствии конкретных нормативных указаний. И в этом случае профессиональное суждение субъективно, так как в основе его лежит мнение, основанное на знаниях, умениях и опыте специалиста.

С.А.Рассказова-Николаева рассматривает два вида профессионального суждения: в условиях ограниченной нормативной неопределенности и при неопределенности законодательства и нормативных актов. Важнейшей областью профессионального суждения первого вида она считает выбор одного варианта учета из нескольких вариантов, предлагаемых нормативными документами. Ко второму виду профессионального суждения *С.А.Рассказова-Николаева*

относит неопределенность нормативных актов: нормы противоречат друг другу; не установлены; носят общий характер, установлены, но их применение не обеспечивает квалификацию информации как достоверной.

На наш взгляд, выработка профессионального суждения является необходимым процессом в условиях совершенствования технологий и методов ведения предпринимательской деятельности. Как правило, бухгалтерский учет отстает от ускоренно прогрессирующих предпринимательских методов. Действующие учетные стандарты и правила не отражают всего многообразия хозяйственных процессов, происходящих в организациях в условиях появления новых экономических отношений и хозяйственных связей, совершенствования методов ведения бизнеса. В этих условиях бухгалтерия организации должна представлять достоверную и добросовестную информацию о состоянии дел в организации, руководствуясь при этом не только предписанными правилами (поскольку методов отражения в учете новых операций не существует), но и здравым смыслом и логикой.

Можно выделить ряд факторов, вызвавших появление и развитие профессионального суждения.

1. Столкновение потребностей в составе и содержании в информации разных групп пользователей бухгалтерской отчетности, которое диктует достижение определенного согласия интересов при формировании отчетности. Изначально профессиональное суждение возникло как следствие необходимости составителей отчетов представить компанию в определенном свете для достижения различных целей – получения кредита, ограничения роста заработной платы, привлечения инвесторов и т.д. С другой стороны, пользователи отчетов заинтересованы в достоверной информации, сформированной в соответствии с требованиями законодательства и методологией бухгалтерского учета. В таком случае профессиональное суждение призвано быть регулирующим инструментом, способом достижения компромисса.

2. Вариантность способов ведения бухгалтерского учета, разрешенная норматив-

ными актами. Многообразие разрешенных учетной методологией способов ведения бухгалтерского учета позволяет бухгалтеру проявлять творческий подход и опирается на его профессиональное суждение. Кроме того, наличие альтернативных способов учета является реальным инструментом моделирования в бухгалтерском учете.

3. Ограниченность круга ситуаций финансово-хозяйственной деятельности, описанных законодательством по бухгалтерскому учету, отставание нормативного регулирования от практики.

Ускоренный темп развития экономических отношений приводит к тому, что правовое поле, в котором действуют коммерческие организации, не успевает охватывать все разнообразие хозяйственных ситуаций. Пробелы в законодательстве заполняются бухгалтерами исходя из сложившейся хозяйственной практики, их профессионального суждения и коммерческих интересов организации.

4. Множество индивидуальных особенностей отдельных предприятий, не позволяющее полностью унифицировать содержание показателей бухгалтерской отчетности.

Невозможность полной унификации содержания показателей финансовой отчетности различных предприятий вызывает необходимость формирования отчетов в каждой компании, доверяя профессионализму специалистов, составляющих отчеты. При этом профессиональное суждение выражается в принятии решений о том, что и как должно отражаться в отчете. Разумеется, все решения о способах ведения бухгалтерского учета и методах формирования отчетов принимаются в рамках методологии бухгалтерского учета, законодательства и компетенции бухгалтера.

5. Научно-технический прогресс, влекущий постоянное изменение внешней среды, – возникновение новых видов деятельности, новых технологий, форм расчетов и т.д. Последние выступают фактором возникновения и развития балансовой политики в связи с тем, что они требуют новых способов отражения в учете и отчетности. Например, способ расчетов через кредитные карты влияет на состав учета денежных

средств, на величину задолженности по заработной плате и т.д.

Не менее важно для развития профессионального суждения широкое распространение автоматизированных информационных систем, которые позволяют гибко реагировать на изменения внешней среды и моделировать различные ситуации.

Инструмент профессионального суждения является новым для российской банковской системы. Учет и отчетность в кредитных организациях традиционно ориентированы на следование четким указаниям и правилам, установленным Банком России, в то время как выработка профессиональных суждений предполагает в ряде случаев самостоятельную интерпретацию той или иной ситуации.

Анализ существующей учетной практики и содержания приказов об учетной политике кредитных организаций позволяет сделать вывод о том, что даже в условиях отсутствия нормативных указаний в отношении отражения в бухгалтерском учете разнообразных хозяйственных ситуаций кредитные организации слабо ориентируются на собственное профессиональное суждение, предпочитая находить аналогии в ранее выпущенных документах или обращаясь в Банк России за консультациями.

Исключение составляют мнения о резервах на возможные потери. Но это связано с общей политикой банковского надзора, проводимой Банком России в русле рекомендаций Базельского Комитета по банковскому надзору. Риск-ориентированный подход к управлению банком предполагает повышенное внимание к целому ряду факторов, которые определяют его общую политику в отношении принимаемых на себя рисков. В этой связи надзорные и регулирующие функции невозможно выполнить без построения сложной системы мониторинга текущих и будущих рисков на уровне кредитной организации.

Поэтому профессиональные суждения, содержащие анализ основных риск-образующих факторов, приобретают особое значение. Благодаря им выстраивается внутренняя система управления рисками банка, даже если ее функционирование в качестве

отдельного подразделения не предусмотрено внутренними документами кредитной организации.

Вместе с тем профессиональные суждения в кредитных организациях формируются вне бухгалтерских служб, а точнее, непосредственно в подразделениях, «генерирующих» риски. Таким образом, существующий подход как бы выключает функцию профессионального суждения из учетного процесса кредитной организации, а делает подчиненной функции банковского надзора. Такой подход сложно назвать полностью соответствующим требованиям МСФО, вместе с тем он не противоречит последним.

Понятие профессионального суждения в МСФО напрямую не определяется. Вместе с тем построение МСФО как системы, которая основана на принципах, а не на жестком нормативном регулировании, предполагает широкое использование профессионального суждения. Использование принципов предполагает в данном случае их приоритет над любым другим ограничивающим или сужающим сферу их применения документом. Причем термин *Judgement* (суждение) используется в тексте стандартов неоднократно.

Профессиональное суждение в рамках МСФО используется не только для обеспечения контроля за рисками, как это определяется в документах Банка России, но и для адекватного отражения финансового состояния предприятия.

Применение профессионального суждения в системе МСФО предполагает не жесткое применение тех или иных положений стандартов, а скорее вариантность мнения учетного работника, который исходит из собственного опыта, а также экономического содержания операции или специфики объекта, которые должны найти отражение в учете и отчетности. В этой связи особое значение приобретает принцип приоритета экономического содержания над юридической формой.

Этот принцип заложен в качестве одного из базовых и в Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных ЦБ РФ

26.03.2007 г. № 302-П (далее по тексту – Положение № 302-П). Однако применение его на практике в какой-то мере сдерживается рядом других положений указанных правил, в частности, связанных с жесткой схемой отражения операций в учете или доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках по символам. Существующая структура нормативного регулирования такова, что возможности для самостоятельного принятия решений или вынесения каких-либо дополнительных суждений в толковании приоритета экономического содержания над формой у учетного работника ограничены.

Понятие «суждение» или аналогичные ему в Положении № 302-П напрямую не используются. Вместе с тем Банк России предполагает наличие возможных неопределенностей и границ их возникновения, и предоставляет в этих случаях кредитной организации право закрепить возможные решения в учетной политике. При этом в ряде случаев банкам предоставляется право формировать собственное мнение по тем или иным моментам отражения в учете отдельных операций. Закрепленные элементы учетной политики становятся, таким образом, основой для профессиональных суждений, которые могут выноситься как устно, так и формироваться письменно. В последнем случае форму, возможное содержание и порядок формирования профессионального суждения следует закрепить либо в соответствующем разделе учетной политики, либо в качестве приложения во внутреннем положении кредитной организации, регламентирующем соответствующие операции.

В качестве примера рассмотрим отдельные элементы Приложения 11 к Положению № 302-П, определяющего Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами. Элементы Приложения, содержащие варианты учета, определяемые непосредственно кредитной организацией, автоматически становятся предметом профессиональных суждений. Рассмотрим перечень возможных профессиональных суждений в виде таблицы.

№ пункта Приложения	Содержание элемента Приложения	Предмет профессионального суждения
1.2	Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг утверждаются в учетной политике кредитной организации.	Определение текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в соответствии с методами, выбранными в учетной политике.
1.3	Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе должны утверждаться в учетной политике кредитной организации.	Определение момента первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.
1.7	Применяемый способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг устанавливается кредитной организацией в учетной политике.	Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.
2.1	Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.	Правильная классификация приобретаемых ценных бумаг с целью отражения их в учете.
2.4	Кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.	Обоснованность и правильность переклассифицирования долговых обязательств.
2.4	При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий: а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией); б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения; в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения». Критерии существенности (значительности объема) утверждаются в учетной политике кредитной организации.	Обоснованность и правильность переклассифицирования долговых обязательств. Правильность применения критериев существенности (значительности объема).
2.4	При несоблюдении любого из изложенных выше условий кредитная организация обязана пере-классифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию	Обоснованность и правильность переклассифицирования долговых обязательств.

№ пункта Приложения	Содержание элемента Приложения	Предмет профессионального суждения
	«имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.	
2.6	<p>Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.</p> <p>Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.</p>	<p>Обоснованность и правильность формирования резервов для долговых обязательств, «удерживаемых до погашения» и долговых обязательств, не погашенных в срок.</p> <p>Для ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи» при невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости, правильное установление и наличие признаков их обесценения.</p>
5.3	<p>В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.</p> <p>При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).</p> <p>В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).</p> <p>Критерии существенности определяются кредитной организацией и устанавливаются в учетной политике.</p>	<p>Обоснованность и правильность оценки (переоценки) по текущей (справедливой) стоимости, ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.</p>

*В. Д. ВЕРЕМЕЙКИНА,
кандидат экономических наук*

Потребительское кредитование: современные реалии

Кредитование физических лиц остается одним из наиболее динамично развивающихся сегментов банковского рынка и наиболее выгодной деятельностью для банков. За последние два года наблюдается тенденция активного роста кредитования частных лиц. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, по данным ЦБ РФ, увеличился за январь-ноябрь 2006 г. на 62,6% – до 1 трлн. 874,2 млрд. руб., а за январь-август 2007 г. на 29,7% – до 2 трлн. 679,2 млрд. руб. Их доля в общем объеме кредитов, предоставленных банковским сектором, за указанный период возросла с 21,4% в ноябре 2006 г. до 23,7% в августе 2007 г., а их удельный вес в ВВП – с 7,3% в конце 2006 г. до 10% к концу 2007 г.

Быстрый рост рынка вызван действием следующих факторов:

- наличием значительного неудовлетворенного спроса;
- высокой доходностью рынка, перекрывающей потери;
- «освоенностью» основных продуктовых и регулирующих механизмов, подготовившей почву для выхода на рынок наиболее крупных игроков;
- избыточной ликвидностью ряда банков и возможностью привлечения дешевых ресурсов из-за рубежа.

В настоящее время в нашей стране потребительские кредиты выдаются по ставке от 9 до 30% годовых. Чем выше ставка, тем больший процент риска невозврата кредита закладывает банк в свою методику оценки заемщика. Высокие риски – главная проблема банков при выдаче потребительских кредитов, особенно экспресс-кредитов. При этом видится необходимым обратить внимание на следующие аспекты повышения рискованности операций на рынке розничного кредитования.

1. Низкий уровень развития судебной и исполнительной систем, в частности отсутствие закона о потребительском кредитовании.

2. Рост просроченной задолженности, особенно в сегменте экспресс-кредитования. Качество кредитного портфеля постепенно ухудшается, объем просроченных кредитов населению стабильно увеличивается. По данным ЦБ РФ на 1.08.2007 г., удельный вес просроченной задолженности по кредитам физических лиц в общем объеме выданных кредитов населению составлял 3,25%. Однако независимые эксперты считают, что рыночные показатели просроченной задолженности по крайней мере в два раза превышают данные официальной статистики Банка России.

3. Высокая концентрация на рынке кредитования свидетельствует об увеличении рисков данного рынка среди ограниченного количества кредитных организаций. Около 80% рынка розничного кредитования контролируют 30 банков, причем Сбербанк России сохраняет пятикратный отрыв по сумме выданных кредитов от второго лидера – «Банка Русский Стандарт». Лидеры по динамике роста кредитов – Росбанк (после присоединения банков группы «О.В.К.») и ВТБ.

Вместе с тем некоторые кредитные организации продолжают взимать дополнительные комиссии, которые компенсируют «недополученные» процентные доходы. Правда, в истекшем году все меньше банков придерживаются такой политики: ФАС и Роспотребнадзор в последнее время очень активно преследуют так называемые скрытые комиссии. Кроме того, с 1.07.2007 г. ЦБ РФ принял Указание о внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями РВПС», в соответ-

ствии с которым обязательным является доведение до сведения заемщика в условиях кредитного договора или иным образом информации о размере эффективной процентной ставки на момент выдачи кредита. Несмотря на данное требование, банки не стремятся акцентировать внимание заемщиков на эффективной процентной ставке.

В дальнейшем видится завоевание рынка потребительского кредитования все большим количеством бонусов, в частности скидками на страховку или сервис. Автомобильные ссуды многие банки будут все чаще использовать для привлечения клиентов, которым в дальнейшем можно предлагать другие продукты, например кредитные карты, ипотеку. Так же, как и в области ипотеки, на рынке автокредитов будут появляться предложения по рефинансированию ранее взятых ссуд. Потребительское кредитование в торговых точках, отмечают некоторые участники рынка, пока продолжит пользоваться популярностью. Главным образом банки здесь делают ставку на регионы, потенциал которых очень велик.

Эффективное развитие экономики и финансового сектора невозможно без информационной открытости и прозрачности. Деятельность Национального бюро кредитных историй обеспечивает снижение кредитных рисков для банков, увеличение объ-

емов кредитования, сокращение времени принятия банком решения о выдаче кредита, а также понижение его стоимости для заемщика, что является одним из факторов, обеспечивающих рост благосостояния населения России. На сегодняшний день в оценке качества заемщика БКИ пока не оказывают банкам существенной помощи: в бюро еще слишком мало информации о заемщиках. По прогнозам, реальную пользу БКИ начнут приносить уже в текущем году.

По соотношению розничных кредитов к ВВП Россия отстает от многих стран, поэтому потенциал роста велик. Согласно прогнозам рынок потребительского кредитования в нашей стране продолжит развиваться быстрыми темпами: через два года кредитами будут пользоваться уже 30-40% населения, а через 5-7 лет Россия по этому показателю достигнет уровня западных стран (80-90% населения). При этом продукты, наиболее востребованные на рынке в настоящее время, имеют различный потенциал роста. Современная экономическая ситуация и здоровая конкуренция подталкивают банки к расширению предложения в области розничного кредитования. Наряду с понижением процентной ставки простота оформления и скорость предоставления кредита становятся факторами конкурентной борьбы банков за новых клиентов. ●

Письмо Банка России от 29.12.2007 г. № 228-Т

ПО ВОПРОСУ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

С 12 декабря 2007 г. вступили в силу изменения в Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей», внесенные Федеральным законом от 25.10.2007 г. № 234-ФЗ. В соответствии с нормой, содержащейся в части 1 и в абзаце четвертом части 2 статьи 10 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» (далее – Закон), при предоставлении кредита потребителю до него должна быть своевременно доведена следующая информация о кредите: размер кредита, полная сумма, подлежащая выплате потребителем, график погашения этой суммы. В соответствии с нормой, содержащейся в преамбуле Закона, потребитель – гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Таким образом, требования статьи 10 Закона распространяются только на отношения кредитных организаций с гражданами при предоставлении последним денежных средств по кредитным договорам (2 главы 42 Гражданского кодекса Российской Федерации), в том числе в случаях кредитования счета (статья 850 ГК РФ).

Кредитные организации, предоставляющие кредиты гражданам, обязаны соблюдать норму абзаца четвертого части 2 статьи 10 Закона. Кроме этого, кредитным организациям рекомендуется адаптировать к указанной норме Закона политику взимания процентов за пользование кредитом и иных платежей, связанных с выдачей кредита, в частности комиссионного вознаграждения.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

Первый заместитель председателя Банка России **Г.Г. Меликьян**

Ю. Ю. РУСАНОВ,
доктор экономических наук, профессор,
проректор по научной работе
АФЛАТУН ЭЛЬДАР-ОГЛЫ МУСТАФАЕВ,
аспирант РЭА им. Г.В. Плеханова

Денежные потоки (доходы) общественных организаций как факторы и инструменты управления кредитным риском

Определяя базовые отличительные признаки общественных (некоммерческих) организаций дополнительно к нормативным: отсутствие получения прибыли в комплексе и иерархии целей и задач организации, а в случае получения прибыли как превышения ее доходов над расходами, полная ее рекапитализация, а не распределение между членами организации, следует выделить мотивацию и мультипликацию их денежных потоков, в первую очередь входящих. В качестве таковых обычно приводится социальное побуждение. Контрагенты общественных организаций – вкладчики, жертвователи, спонсоры, меценаты, благотворители, грантодатели и иные лица и организационные структуры, называемые сейчас достаточно разнообразно, передавая общественным организациям денежные средства, ценные бумаги, материальные объекты или безвозмездно оказывая разнообразные услуги, делают это в первую очередь потому, что деятельность, цели и приоритеты организации соответствуют их социальным позициям, моральным ценностям, жизненным приоритетам.

Общественные организации получают поддержку в тех случаях, если они нацелены на формирование и поддержание в обществе на самых разных условиях тех тенденций, которые воспринимаются позитивно, которые желанны и востребованы в тех социальных слоях, к которым принадлежат жертвователи и спонсоры. Социальная ориентация, безвозмездность и доброволь-

ность могут быть названы в качестве принципов организаций, входящих и во многом и исходящих денежных потоков в финансах общественных организаций. Конечно, не исключено, что этот базовый приоритет, эта основная мотивация движения потоков общественных организаций будет дополнена и иными целями и интересами. Они часто обсуждаются в прессе. Это и формирование благоприятного имиджа спонсора или жертвователя, и повышение эффективности рекламной кампании, и реализация целевых установок адаптационного менеджмента, создание благоприятных условий для деятельности отрасли, корпорации, отдельного предприятия, подавление конкурентов, расширение связей, контактов, получение дополнительной информации, приобретение товаров и услуг с особыми, эксклюзивными свойствами и другое.

Нередко с помощью и посредством общественных организаций реализуются и неблагоприятные проекты вплоть до воздействия на деятельность органов власти, сбора разведывательной информации, ухода от налогов, отмывания денег, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, сбор средств коммерческими и некоммерческими методами для обогащения лиц реально, но неофициально контролирующей организацию.

Такая дифференциация целевых приоритетов, мотиваций и мультипликаций организации денежных потоков общественных организаций не только предполагает

многообразии их доходов, а часто и расходов, но и предоставляет возможность формирования у банков, работающих с общественными организациями, практически всего спектра банковских рисков (чистые риски, шансы, риски-шансы, шоки) и вызывает необходимость разработки методологии их управления и реализации, ее методик и инструментов.

С позиций банковского риск-менеджмента важно знание параметров входящих и исходящих денежных потоков не только общих для практически любых общественных (негосударственных, некоммерческих) организаций, но и специфических доходов и расходов, характерных для их отдельных видов. Функциональность, эффективность и риски кредитных, инвестиционных, расчетных, депозитных, гарантийных и иных банковских операций, проводимых с общественными организациями, зависят в первую очередь от объемов, номинаций, сроков, стабильности, значимости, адекватности их денежных потоков. Сам набор денежных потоков, иерархия и их параметры зависят и от вида общественной организации, и от ее организационной структуры, иерархии, подчиненности, и от социально-моральных характеристик личности лиц, управляющих или владеющих организацией единолично или небольшой элитной группой и замыкающих на себя ее денежные потоки.

Логика исследования предполагает, что анализ денежных потоков общественных организаций как контрагентов банковских операций и сделок следует проводить в несколько этапов. На первом анализируются различные источники, содержащие как более или менее полные перечни доходов и расходов общественных организаций, так и отдельные их виды.

На втором этапе составляется максимально полный перечень денежных потоков общественных организаций. Третий этап на базе оценки конкретных данных определяет как основу иерархию отдельных видов доходов и расходов применительно к различным типам общественных организаций.

В результате этого поэтапного анализа выстраивается модель, позволяющая прогнозировать и определять виды и параметры

денежных потоков применительно к отдельным типам общественных организаций. Эта модель может быть положена в основу разработок различных внутренних регламентов коммерческих банков по работе с общественными организациями, в том числе и в сфере управления банковскими рисками (индикаторы мониторинга рисков, методика оценки кредитоспособности заемщиков, стратегические концепции и методы компенсации рисков и другие).

Перечни доходов и расходов общественных организаций в их различных вариациях и в целом относительно некоммерческих организаций содержатся в целом ряде нормативных документов.

Так, в Постановлении Правительства Российской Федерации от 15.04.2006 г. №212 «О мерах по реализации отдельных положений федеральных законов, регулирующих деятельность некоммерческих организаций», содержащем Приложение № 3 в форме ОН0001 страница 02 пункт 3 «Источники формирования имущества», перечислены основные входящие денежные потоки общественных (некоммерческих) организаций, однако, по нашему мнению, недостаточно конкретно и детализированно. Этот нормативный документ включает:

- членские взносы;
- целевые поступления от российских физических лиц; иностранных физических лиц и лиц без гражданства; от российских коммерческих организаций; от российских некоммерческих организаций; от иностранных некоммерческих неправительственных организаций;
- целевые поступления от иных иностранных организаций;
- гранты, техническая или гуманитарная помощь от иностранных государств;
- средства федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, бюджетов муниципальных образований;
- доходы от продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг;
- иные средства (доходы).

Данная группировка доходов (входящих денежных потоков) общественных (некоммерческих) организаций может быть охарактеризована как постановочная и в этом

качестве представляется вполне эффективной и востребованной для дальнейшей конкретизации и адаптации к условиям функционирования отдельных общественных организаций, банковским рискам и методам их управления.

В таком виде перечень доходов общественных организаций является далеко не полным и единообразным. Из всех возможных параметров входящих денежных потоков предпочтение явно отдано источникам их поступления. Так, неясно, включают ли членские взносы вступительные, которые обычно менее стабильны, но более велики. «Целевые» поступления могут передаваться организации и без указания конкретного направления их использования, что предполагает возможность частичного их использования на содержание самой организации.

Кроме того, целевые поступления могут иметь различные формы: например благотворительные пожертвования, которые не предполагают широкое рекламное освещение в отличие от спонсорских взносов, имеющих целью формирование в обществе благоприятного имиджа спонсора. Судя по использованному в группировке терминам, существует разница между некоммерческими организациями и некоммерческими неправительственными организациями. Практически отсутствует упоминание о материальных ценностях, передаваемых общественным организациям. Гранты могут предоставлять общественным организациям не только иностранные государства, но и иностранные и российские общественные организации, российское правительство. Не указано, какие товары может реализовать общественная организация, а торговля какими (табак, алкогольные напитки) может негативно повлиять на ее имидже.

Даже такой отчасти поверхностный анализ доказывает необходимость серьезной доработки классификации доходов общественных организаций России, включенной в данный нормативный документ. Однако в правовой инфраструктуре есть и более позитивные примеры. Закон №11-46, принятый Московской городской Думой 5 июня 1995 года, «О благотворительной деятельности». Статья 8. «Источники формирова-

ния имущества и дохода благотворительной организации». Ими согласно этому закону могут быть:

- членские взносы;
- вклады учредителей;
- добровольные пожертвования и благотворительные гранты;
- доходы от внереализационных операций, включая доходы от акций и других ценных бумаг;
- поступление от мероприятий по привлечению ресурсов, включая организацию развлекательных, культурных, спортивных и иных массовых мероприятий, проведение компаний по сбору благотворительных пожертвований, проведение лотерей и аукционов, реализация имущественных пожертвований в соответствии с пожеланиями жертвователей;
- поступления из бюджета и внебюджетных фондов;
- доходы от предпринимательской деятельности, в том числе от созданных благотворительной организацией хозяйственных организаций;
- труд работников и добровольцев организации;
- другие источники доходов.

Можно сказать, что это более логичный, но тоже неидеальный, требующий доработки вариант классификации доходов общественных организаций.

К недостаткам и соответственно направлениям доработки классификации входящих денежных потоков следует отнести следующие:

- не выделены вступительные взносы;
- не разделены частные, коммерческие и некоммерческие, российские и иностранные источники;
- не разделены пожертвования и спонсорские взносы;
- мероприятия по привлечению ресурсов следует привести более детально и конкретно с учетом исторического и зарубежного опыта;
- следует указать, на какие цели и в каких формах могут поступать средства из бюджета;
- не уточнено, какие виды предпринимательской деятельности предпочтительны для общественных организаций.

В 1999 году экспертной группой Международного еженедельника «Финансовая газета» проведен сравнительный анализ действовавших нормативных актов (Федеральный закон «О некоммерческих организациях», Закон РФ «О потребительской кооперации», Федеральный закон «Об общественных объединениях», Федеральный закон «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях», Федеральный закон «О свободе совести и религиозных объединениях»), который позволил сформировать еще один, более структурированный вариант классификации доходов общественных (некоммерческих) организаций.

В данной схеме входящие денежные потоки (доходы, источники формирования имущества) общественных (некоммерческих) организаций разделяются на две основные группы:

- целевые поступления в денежной и натуральной формах;
- доходы от предпринимательской деятельности.

Ясно, что параметры доходов в каждой из этих групп могут значительно различаться, что очень важно для банковского риск-менеджмента. Так, первая группа в основном представлена доходами капитального характера, которые могут быть достаточно большими, но редко стабильными, устойчивыми. На их формирование факторы социального, морального, этического характера оказывают определяющее влияние. К такого рода доходам следует в первую очередь отнести:

- «целевые поступления (пожертвования), получаемые от юридических и физических лиц, в том числе от иностранных лиц (гранты)». Эти доходы могут быть как в денежной, так и в материальной форме и носить как бесцелевой, так и строго целевой характер, соответственно могут различаться и режимы их использования;

- «ассигнования из федерального бюджета, бюджетов Российской Федерации, местных бюджетов и внебюджетных фондов» представляют собой строго нормированные (осуществляются в соответствии с указами Президента Российской Федерации) доходы общественных организаций,

нацеленные на привлечение их к выполнению приоритетных государственных задач;

- «субсидии со стороны государства» предоставляются общественной организации и в бесцелевом порядке на развитие и осуществление уставной деятельности, и в целевом. Последнее связано с социальным заказом. Государственный социальный заказ нацелен на реализацию государственных и муниципальных программ, обеспечивающих решение социально значимых проблем. Этот вид входящего денежного потока общественных организаций может быть реализован с помощью двух следующих организационно-финансовых механизмов.

Размещение заказа на выполнение социальных услуг основывается на разработке государственными структурами перечня социальных услуг, предоставляемых населению в рамках социальных гарантий государства населению в условиях рыночной экономики. Общественные организации-исполнители социального заказа и соответственно получатели субсидий государства определяются, как правило, на конкурсной основе.

Поддержка проектов и программ проводится на основе рассмотрения заявок общественных организаций, предлагающих те или иные мероприятия в качестве средства реализации целей государственных и муниципальных программ.

Государство может также предоставлять общественным (некоммерческим) организациям субсидии на осуществление уставной деятельности не связанные с выполнением конкретных программ. Этот вид доходов общественных организаций менее определен и менее устойчив, чем перечисленные выше формы субсидий.

Последнее время все большее распространение в международной и отечественной практике получило субсидирование государством общественных (некоммерческих) организаций – гранты. В России они разделяются на:

- гранты Президента Российской Федерации;
- государственные гранты;
- благотворительные гранты и т. д.

Особой формой поддержки благотворительных программ и проектов, осущес-

твляемых общественными организациями со стороны государства является бюджетный кредит – средства бюджета, предоставленные на возвратной основе.

Не все входящие денежные потоки общественных (некоммерческих) организаций, включенные в первую группу («Целевые поступления»), характеризуются как капитальные с относительно высоким уровнем нестабильности и негарантированности. Некоторые из представителей этой группы можно определить как текущие (стабильные, постоянные, гарантированные) доходы. К ним можно отнести:

- взносы учредителей в денежной и натуральной форме, играющие особую значимую роль для общественных (некоммерческих) организаций, созданных в форме благотворительного фонда;

- вступительные членские взносы, являющиеся наиболее стабильными, гарантированными, регулярно поступающими входящими денежными потоками общественных (некоммерческих) организаций.

Наличие в структуре денежных потоков общественных (некоммерческих) организаций, доходов, включаемых во вторую группу – «Доходы от предпринимательской деятельности», является основанием для обсуждения возможности придания, хотя бы частичного, общественной организации статуса коммерческой структуры, субъекта предпринимательской деятельности.

Однако это, на наш взгляд, представляется несостоятельным с учетом полной рекапитализации и предпринимательских доходов и особенно в тех случаях, когда предпринимательская деятельность является, по сути, уставной деятельностью общественных организаций. Вряд ли будет правильным считать объектами предпринимательской деятельности специальную литературу и полиграфические издания политических, религиозных, благотворительных и иных общественных организаций, детские рождественские поделки и иные специфические товары, производимые и распространяемые общественными организациями. Доходы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, достаточно разнообразны. Это может быть производство товаров (в первую очередь

специализированных), выполнение работ (в том числе добровольцами организации), оказание услуг, связанных с уставной деятельностью, реализация продукции, работ, услуг, приобретение и реализация долей, паев, имущественных и неимущественных прав, участие в хозяйственных обществах, доходы от внереализационных операций. К последним относятся доходы от сдачи имущества в аренду, доходы по приобретенным акциям, облигациям и иным ценным бумагам.

На первый взгляд представляется, что этот вид входящих денежных потоков общественных (некоммерческих) организаций полностью идентичен доходам коммерческих предприятий, а соответственно коммерческие банки, работая с общественными организациями, могут вполне успешно применять регламенты, методики и инструменты, используемые ими при управлении банковскими рисками в работе с коммерческими предприятиями.

Вместе с тем факторы спроса на товары и услуги общественных (некоммерческих) организаций, периодизация их реализации, принципы ценообразования и уровни цен и ряд их иных характеристик столь специфичны, что требуется либо серьезная и сложная адаптация стандартных методик, либо разработка новых, изначально специализированных в данной области.

Подводя итоги, можно сформулировать ряд выводов:

- за редким исключением, когда речь идет об официальных требованиях к обязательной отчетности общественных организаций или об информации о решениях Правительства Российской Федерации, данные о доходах общественных организаций, особенно в конкретных цифрах, крайне редки, эпизодичны и несистематизированы;

- в полном ассортименте все перечисленные в нормативных документах входящие денежные потоки общественных организации любых видов практически никогда не привлекают, сводя иногда свои доходы к небольшому их числу, а иногда и вообще к единственному;

- нередки случаи, когда различные общественные (некоммерческие) организации формируют и реализуют хотя и не выхо-

дящие за рамки законодательных ограничений, но крайне специфические входящие денежные потоки.

Все это требуется учитывать при разработке методических положений управления рисками коммерческих банков при работе с общественными (некоммерческими) организациями.

В качестве примеров особых видов входящих денежных потоков общественных некоммерческих организаций можно назвать следующие:

- благотворительные билеты, распространяемые обществом защиты животных;
- многоступенчатые «курсы личностного роста», организуемые и проводимые сайентологической церковью (часто поддерживаемой российскими властями);
- передача фонду «Русский мир» федерального имущества при одновременном финансировании фонда за счет средств федерального бюджета 2007–2010 годов;
- посылка SMS-сообщений по завышенным ценам (90 центов) в пользу Международного благотворительного фонда «Дети мира»;
- передача по договору пожертвования Уфимским НПЗ 15% акций благотворительному фонду «Юрюзань»;
- проведение различных смотров, конкурентов, благотворительных лекций, аукционов, обедов, спортивных состязаний;

– продажа изделий собственного производства (лекарственные средства, сувениры, значки, одежда с фирменными знаками, ритуальные продукты питания – кошерная, халяльская пища, просвирки и другое);

– абонементные подписки в пользу общественной организации;

– финансовая помощь общественным организациям из целевых бюджетных фондов автономных округов города Москвы (в 2000 году по ЮВАО г. Москвы такая помощь составила 46949 тыс. руб., или 21,3% от общих расходов, – второе место после финансирования инвестиционных программ – 21,4%);

– устройство праздников, сопровождаемых сбором средств в дни городов (обычно малых);

– «Партмаксимум» – максимальный месячный оклад, получаемый членом партии на руки, все доходы сверх него – на нужды партии.

Эти эксклюзивные входящие денежные потоки общественных (некоммерческих) организаций могут иметь самые различные характеристики и по величине, и по номинациям, и по срокам, и по стабильности и могут оказывать определяющее влияние на риски коммерческих банков при работе с общественными организациями. ●

В. В. ШАМШЕВ,
аспирант кафедры «Банковское дело»
РЭА им. Г.В. Плеханова

Вексель как инструмент кредитования и его роль в развитии банковского сектора

Банковские векселя пользуются устойчивым спросом. В основе успеха вексельной формы привлечения свободных финансовых ресурсов лежит привлекательность банковского векселя как для эмитента, так и для инвестора. Банковские векселя восполняют недостаток краткосрочных высоколиквидных инструментов денежного рынка, потребность в которых растет в условиях инфляции.

Когда нам нужно сохранить деньги, мы выбираем вложения пусть под небольшой, но гарантированный процент. Чаще всего это банковские вклады или облигации. Но кроме них можно воспользоваться и векселями. Доходность их обычно ниже, чем у депозитов. Зато их можно заложить и получить кредит, а также заплатить ими за товары и услуги.

Свои векселя частным клиентам и компаниям предлагают некоторые коммерческие банки, среди которых Сбергательный банк РФ, «Уралсиб», Номос-банк и прочие, а также многие компании и предприятия (РКК «Энергия», авиакомпании «Сибирь» и «Трансаэро», «Алроса» и др.).

По сути вексель похож на облигацию, но выпускаются они только в наличной (бумажной) форме. Так же как в случае с облигациями, компания, выписавшая вексель, обязуется уплатить его владельцу определенную сумму в определенный день.

Если вы приобретаете вексель дешевле обозначенного на бланке номинала, то получаете доход после погашения бумаги. Впрочем, существуют и процентные векселя, доход по которым рассчитывается в процентах от вложенной суммы.

Крупные надежные компании и банки предлагают векселя на сумму от 1 млн. руб., однако можно приобрести и более доступные частным лицам векселя на сумму 500000–100000 руб., но их предлагают небольшие малоизвестные предприятия, доверять деньги которым решится не каждый.

Рынок доходных векселей, покупаемых агентами рынка для получения дохода в денежной форме, характеризуется следующими основными моментами:

1) небольшое количество эмитентов векселей, имеющих надежную кредитную историю, – Сбербанк России, ОАО «Газ-пром», ОАО «Межрегионгаз», КБ «Газпромбанк», а также «Собинбанк», «Альфа-банк», ОАО «Норильский никель», Тюменская нефтяная компания и др.;

2) корреляция доходности векселей с доходностью облигаций ГКО-ОФЗ;

3) преобладание спроса на надежные векселя над предложением, за исключением отдельных отрезков времени.

Рынок доходных векселей делится на две группы.

1-я группа: ОАО «Газпром», Сбербанк России, КБ «Газпромбанк».

Ликвидность 1–3 дня, доля в объеме проводимых сделок с векселями – около 95%, в том числе ОАО «Газпром» – 90%. Надежность – самая высокая, случаев непогашения векселей эмитентом в срок не было, в том числе и в августе 1998 года.

2-я группа: «Собинбанк», «Банк Москвы», «Альфа-банк», «Норильский никель», ТНК и др.

Ликвидность 1–5 дней. Доля в объеме проводимых на рынке сделок с векселями

около 5%. Надежность высокая, случаи задержки платежей по векселям эмитентов были, но в основном в августе 1998 года.

Преимущество банковских векселей заключается также в том, что они в отличие от других ценных бумаг могут использоваться как платежное средство и как инструмент кредитования.

Вексельный кредит возможен в двух формах: *предъявительский* (в форме учета векселей) и *векселедательский*, который после оформления кредитного договора рассматривается как ссуда под залог векселей.

Во-первых, банк может кредитовать своих клиентов векселями с одновременным заключением кредитного договора. Векселедержатели расплачиваются ими со своими поставщиками. Затем вексель может пройти по цепочке от одного предприятия к другому, производя расчеты между ними, и на каком-то этапе будет предъявлен в банк для оплаты. Погашение векселя банком может быть осуществлено за счет средств, полученных в погашение договора кредита.

Во-вторых, предприятие, являющееся получателем векселедательского кредита, выставляет переводной вексель на банк, который акцептует его (банковский акцепт). При этом банк еще до срока погашения векселя предоставляет денежное покрытие.

В обоих случаях практикуется применение банком льготных процентных ставок, поскольку в нормальной ситуации он не использует собственных ресурсов.

Отличие этой ссуды от учета векселей заключается в следующем. Во-первых, при залоге векселей банк не переуступает имущество, заложенное под вексель, так как векселя только закладываются на определенный срок до наступления срока платежа. Во-вторых, ссуда под залог векселей выдается лишь в размере 60–90% номинальной стоимости векселя. В-третьих, возврат заимствованных по открытому кредиту платежей осуществляется не плательщиком, как это бывает при учете векселей, а путем получения выданной суммы непосредственно от заемщика. Если клиент неплатежеспособен, то банк сам предъявляет векселя векселедателям к платежу.

Банк может выставить условие при открытии кредита провести инкассацию заложенных векселей. Это дает возможность банку удостовериться в кредитоспособности векселедателей, а отсюда и в правильном направлении кредитных операций.

Выдача кредита под залог векселей производится банком в пределах лимита кредитования, который рассчитывается для каждого клиента. Для этого банк делает расчет свободного остатка кредита с учетом принятого в договоре соотношения между задолженностью и обеспечением.

Погашение ссуды осуществляется в результате перечисления средств по распоряжению клиента с его расчетного счета или путем направления платежей по заложенным векселям непосредственно в кредит ссудного счета. В случае образования кредитового остатка на счете банк начисляет на него проценты по ставке, установленной за хранение на расчетных счетах.

При выдаче разовых ссуд под залог векселей с простого ссудного счета объектом залога выступает каждый отдельный вексель как особая ценная бумага. Срок и размер ссуды прямо зависят от срока погашения данного векселя и его номинала (ссуда выдается в размере 60–90% номинальной стоимости векселя).

В случае неисполнения собственником ссудного счета под залог векселей (как спецссудного, так и простого) требования о погашении всего или части долга или взносе дополнительного обеспечения в течение 10 дней после отправки банком уведомления банк может реализовать все заложенные векселя и погасить задолженность по ссудному счету. Если денег от реализации векселей не хватает для погашения всей задолженности, то она может быть погашена за счет остатка средств на расчетном счете клиента в судебном порядке путем наложения взыскания на имущество заемщика.

Осуществление операций банка по выдаче вексельных кредитов (как в форме учета, так и под залог векселей) дает возможность банку прибыльно использовать денежные средства, которые он аккумулировал. Это обеспечивает также своевременность возврата денежных средств, так как векселя – наиболее надежные инструменты

рынка ценных бумаг. Кроме того, векселя как срочные обязательства имеют то преимущество, что срок их погашения заранее известен, и банк может рассчитывать на эти средства, планируя свои будущие вложения.

Автор подчеркивает, что банковское кредитование связано с ограниченными кредитными возможностями самих банков, а у вексельных программ, несмотря на более высокую стоимость, есть ряд совершенно очевидных преимуществ и к тому же имеются альтернативные источники финансирования, что всегда надежнее и выгоднее, чем обращение к какому-то одному.

Таким образом, неоспоримым преимуществом является беззалоговое кредитование, обеспечиваемое только собственным оборотом и активами предприятия. Кроме того, этим инструментом удобно пользоваться для текущего финансирования предприятия.

Преимущество вексельных займов также и в том, что их можно привлекать по мере необходимости для текущего финансирования бизнеса. Например, можно быстро организовать транш, если возникают кассовые разрывы¹. Это связано с тем, что процедура выпуска векселей достаточно проста. Его не нужно регистрировать в уполномоченных государственных органах, не требуется уплачивать налог на операции с ценными бумагами. Более того, дисконты по векселям относятся на затраты предприятия, что позволяет уменьшить его налогооблагаемую базу.

Если рассматривать векселя в сравнении с вкладами, необходимо отметить, что доходность банковских векселей невелика, сейчас она находится на уровне 7-10,5% годовых. Естественно, что векселя наиболее надежных банков приносят минимальные доходы. Так, вексель Сбербанка России с погашением в марте 2008 г. обеспечит доходность в 7% годовых, а векселя ВТБ с погашением в феврале 2008 г. – 6,6% годовых. Векселя небольших банков доходнее – до 10% годовых.

В большинстве случаев вексельный доход меньше, чем проценты по вкладам для физических лиц, которые предлагают крупнейшие розничные банки. В том же Сбербанке можно разместить средства на год и месяц под 9,25–10%, а в «дочке» ВТБ – банке «ВТБ 24» – под 9,75–10,5% годовых в зависимости от суммы.

Кроме того, депозиты не только доходнее, но и надежнее векселей. Ведь банковские депозиты в отличие от векселей защищены системой страхования вкладов, и в случае отзыва у банка лицензии вкладчик может в течение двух недель получить возмещение до 400000 руб. А вот векселедержатели относятся к кредиторам пятой категории, поэтому частные инвесторы практически не обращаются к векселям.

Кроме того, доходы от вложений в векселя облагаются налогом по ставке 13%. Если компания, погашающая вексель, является налоговым агентом, этот налог будет «снят» с дохода автоматически. В противном случае придется рассчитывать с государством самостоятельно. Но в любом случае необходимо подать налоговую декларацию в местную инспекцию. Все эти операции могут уменьшить доходность векселя на несколько процентных пунктов.

Как утверждают участники рынка, именно на банковские векселя приходится порядка 85–90% всех выпускаемых векселей. Купить банковский вексель можно непосредственно у эмитента. Централизованной площадки по торговле векселями не существует, действуют лишь котировальные системы.

В целом можно отметить, что на сегодняшний день основными вопросами вексельного рынка являются региональная замкнутость вексельных расчетов, технологическая неликвидность документарных векселей, слабая регулируемость вексельного рынка со стороны государства, отсутствие информационной базы по надежности векселей и индоссантов.

Подводя итог, назовем ряд причин, сдерживающих широкое распространение векселей:

– отсутствие должного доверия к деловым партнерам;

¹ Кудымова Е. Журнал «Свой бизнес». – 2004. – №4. <http://www.mybiz.ru/>

– отсутствие у большинства банков опыта учетно-ссудных операций с векселями и невозможность в настоящее время их переучета в ЦБ РФ;

– опасения получить фальшивый вексель – известны подделки векселей Сбербанка, Ленэнерго и др.

Однако, на наш взгляд, следует отметить, что векселя в России необходимы, поскольку активизация вексельного обращения приводит, во-первых, к ускорению расчетов и оборачиваемости оборотных средств; во-вторых, уменьшается потребность в банковском кредите, соответственно снижаются процентные ставки за его использование и в результате сокращается эмиссия денег.

На сегодняшний день также весьма актуальным вопросом является влияние век-

селей на развитие банковской системы и мировые тенденции, связанные с глобализацией финансовых рынков. Интеграция России в мировую экономику сопровождается рядом сдерживающих факторов, таких как степень и характер включения той или иной страны в мирохозяйственные отношения, прежде всего в международную торговлю, и определяется, как известно, рядом экономических факторов. К наиболее значимым из них обычно относят величину экономического потенциала, стадию технико-экономического развития и обеспеченность природными ресурсами. Данные факторы не в последнюю очередь определяют масштабы и характер присутствия России на мировых рынках. ●

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ КЛУБ «АНАЛИТИКА БЕЗ ГРАНИЦ» сообщает

**Торговое финансирование – лучший способ на сегодня
привлечь ресурсы с мировых финансовых рынков**

В 2007 году МБК «АНАЛИТИКА БЕЗ ГРАНИЦ» начал проект «Перспективные банковские продукты». В рамках этого проекта планируется рассматривать банковские продукты, имеющие две основные характеристики. Во-первых, эти продукты должны быть перспективны с точки зрения доходности банка, во-вторых, они должны быть еще недостаточно распространены и разработаны, что создает перспективу для их изучения. В течение прошедшего года рассмотрены такие продукты, как IPO, синдицированное кредитование, факторинг, форфейтинг, секьюритизация, ритейловые продукты. 30 января состоялся очередной «круглый стол» в рамках проекта «Торговое финансирование: виды, возможности, перспективы». Гостем клуба стала глава московского представительства итальянского экспортно-кредитного агентства САЧЕ Светлана Громыко-Пирадова.

Длинные ресурсы жизненно необходимы российским предприятиям. Привлечь их внутри страны очень сложно: частные лица практически не кладут депозиты на срок более года, такие длинные ресурсы государственного значения, как средства Пенсионного и Стабилизационного фондов, бюджета, в фондировании банковской системы не участвуют.

С зарубежных финансовых рынков можно привлечь более длинные ресурсы. До последнего времени перечень инструментов привлечения из-за границы был достаточно длинным и разнообразным – тут и синдицированное кредитование и мезонинные кредиты, инструменты привлечения с фондовых рынков: выпуск евробондов и секьюритизация активов с использованием векселей, форфейтинг и коммерческие ценные бумаги с использованием векселей, кредиты под гарантию национальных экспортных кредитных агентств (ЭКА). Нынешний кризис на мировых финансовых рынках серьезно сократил перечень и объемы предложения. Но один из инструментов – привлечение ресурсов под гарантию ЭКА – очень актуален и продуктивен.

Налогообложение банков: обзор нормативно-правовой базы и арбитражной практики

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Письмо Минфина России от 17.12.2007 г. № 03-03-06/2/231 «О признании убытка по нереальным к взысканию потребительских кредитов физическим лицам»

Процедура досрочного списания нереальных к взысканию ссуд, в отношении которых кредитной организацией предприняты все меры, установленная Банком России, в целях налогообложения прибыли, по мнению Минфина России, применима только к потребительским кредитам, выданным физическим лицам.

При досрочном списании с баланса указанных потребительских кредитов, нереальных к взысканию, восстанавливается соответствующая сумма ранее списанного на расходы резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Размер списываемых потребительских кредитов не должен превышать 1 процента от величины собственных средств кредитной организации.

При списании потребительских кредитов, нереальных к взысканию, одновременно прекращается начисление процентов по указанным кредитам.

Задолженность в виде процентов может быть признана безнадежным долгом (в частности, по окончании срока исковой давности), который кредитная организация вправе учесть в расходах для целей налого-

обложения прибыли организаций на основании и в соответствии с п.2 ст. 266 НК РФ.

При этом срок исковой давности, по нашему мнению, начинается исчисляться с момента, когда в соответствии с условиями кредитного договора заемщик обязан вернуть полученную денежную сумму.

Письмо Минфина России от 10.12.2007 г. № 03-03-06/2/220 «О прекращении начисления процентов»

В целях налогообложения прибыли начисление дохода в виде процентов по кредитам прекращается после признания дебиторской задолженности безнадежной (нереальной к взысканию) по основаниям, установленным п. 2 ст. 266 НК РФ.

Письмо Минфина России от 9.11.2007 г. № 03-03-06/2/209 «О порядке признания задолженности по суммам штрафных санкций, начисленных банком по ссудам, безнадежной для целей исчисления налога на прибыль»

Минфин России разъясняет следующее.

Пункт 38 ст. 1 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 216-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» устанавливает, что с 1 января 2008 г. суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы банка, используются банком при списании с баланса кредитной организации безнадежной задолженности по ссудам в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

При принятии банком решения о списании с баланса кредитной организации безнадежной задолженности по ссудам прекращается также начисление процентов на данную ссудную задолженность, если начисление таких процентов не прекращено ранее в соответствии с договором.

В течение 2007 г. в целях налогообложения прибыли для признания задолженности безнадежной (долгом, нереальным к взысканию) организации применяют положения п. 2 ст. 266 Кодекса.

В соответствии с п. 3 ст. 266 Кодекса банки формируют резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности. К иной задолженности можно отнести комиссионные платежи при условии, что комиссионное вознаграждение является платой за оказанную банком услугу. В соответствии с положениями ст. 292 Кодекса в целях налогообложения прибыли банки формируют резервы по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности для списания безнадежной ссудной задолженности, образовавшейся по основному долгу. Если исходя из положений ст. 266 Кодекса в целях налогообложения прибыли задолженность признана безнадежной (нереальной к взысканию), то одновременно с основным долгом списывается и задолженность по процентам.

По задолженности в виде сумм штрафных санкций резервы, учитываемые в целях налогообложения прибыли, не создаются.

В соответствии с п. 3 ст. 250 Кодекса в составе внереализационных доходов учитываются доходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба.

В п. 38 ст. 1 Федерального закона №216-ФЗ речь идет только о безнадежной задолженности по ссудам.

Таким образом, если должник не возместил кредитору суммы начисленных

штрафных санкций, то образовавшаяся по таким суммам задолженность признается безнадежной в соответствии с п. 2 ст. 266 Кодекса.

Письмо Минфина России от 9.11.2007 г. № 03-03-06/2/210 «Об учете банком для целей исчисления налога на прибыль дохода в виде присужденных по решениям судов к взысканию с поручителей по кредитному договору сумм, включая штрафы и иные санкции, при нарушении должником условий договора»

Исходя из норм гражданского законодательства, кредитор вправе требовать от поручителей исполнения неисполненных должником обязательств либо солидарно, либо любым из них в отдельности полностью или в части долга.

Банк обратился в суд с исками к каждому поручителю о взыскании всей суммы долга, включая проценты и неустойку. Решениями судов с поручителей была присуждена к уплате каждым поручителем вся сумма долга, включая проценты и неустойку по одному и тому же кредитному договору.

В соответствии с п. 3 ст. 250 Налогового кодекса Российской Федерации в целях налогообложения прибыли в составе внереализационных доходов учитываются доходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба.

С учетом этого, по мнению Минфина России, в состав внереализационных доходов включаются все суммы, включая штрафы и иные санкции, начисленные на основании вступивших в силу решений судов по их взысканию с каждого поручителя.

Письмо Минфина России от 30.10.2007 г. № 03-03-06/2/198 «Об использовании резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности на погашение убытков в виде ссуд, нереальных для взыскания, согласно критериям, установленным ЦБ РФ»

Минфин России разъясняет следующее.

Пунктом 2.3 Положения ЦБ РФ от

26.03.2004 г. № 254-П за кредитной организацией закреплена обязанность отражения во внутренних документах процедуры принятия и исполнения решений по списанию с баланса кредитной организации нереальных для взыскания ссуд, т.е. ссуд, в отношении которых кредитной организацией предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и (или) когда предполагаемые издержки кредитной организации будут выше получаемого результата, включая указания на документы и (или) акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании ссуды с баланса кредитной организации.

При этом процедура досрочного списания нереальных к взысканию ссуд, в отношении которых банком предприняты все меры, перечисленные в пункте 2.3 Положения, в целях налогообложения прибыли применима только к потребительским кредитам, выданным физическим лицам.

В отношении остальных видов кредита банки в целях налогообложения прибыли при признании ссудной задолженности безнадежной (нереальной к взысканию) применяют критерии, установленные в пункте 2 статьи 266 Кодекса.

Минфин России сообщает, что пунктом 38 статьи 1 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 216-ФЗ в п. 2 ст. 292 Кодекса внесено дополнение, разрешающее банкам с 1 января 2008 г. в целях налогообложения прибыли сумму резервов на возможные потери по ссудам, отнесенную на расходы, использовать при списании с баланса кредитной организации безнадежной задолженности по ссудам в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

Письмо Минфина России от 21.09.2007 г. № 03-03-06/2/183 «О применении статьи 269 НК РФ»

В письме рассматривается следующая ситуация.

Условиями договора по вкладу, привлекаемому банком, предусмотрено поквартальное увеличение размера процентной ставки по прогрессивной шкале. На момент открытия вклада процентная ставка не превышала ставку рефинансирования ЦБ РФ, увеличенную в 1,1 раза.

В данной ситуации, исходя из норм статьи 269 Кодекса, банк при определении расходов в виде процентов по банковским вкладам учитывает ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующую на дату признания расходов в виде процентов.

Письмо Минфина России от 27.09.2007 г. № 03-03-06/1/701 «О применении статьи 269 НК РФ»

Минфин России разъясняет следующее.

Если договор займа содержит условие об изменении процентной ставки (несмотря на то, что фактически в течение срока договора она не менялась), расходы в виде процентов по договору займа в этом случае исчисляются исходя из ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату признания расходов в виде процентов.

Письмо Минфина России от 21.09.2007 г. № 03-03-06/2/183 «О применении статьи 269 НК РФ, если по вкладу предусмотрено поквартальное увеличение ставки по прогрессивной шкале»

В соответствии со ст. 269 НК РФ в целях налогообложения прибыли организаций по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

При этом под ставкой рефинансирования Центрального банка Российской Федерации понимается:

в отношении долговых обязательств, не содержащих условия об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, – став-

ка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств;

в отношении прочих долговых обязательств – ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующая на дату признания расходов в виде процентов.

Учитывая, что по вкладу, привлекаемому банком, изначально условиями договора предусмотрены поквартальные изменения размера процентной ставки и, исходя из норм статьи 269 Кодекса, банк при определении расхода в виде процентов по банковским вкладам может учитывать ставку рефинансирования Банка России, действовавшую на дату привлечения денежных средств.

Письмо Минфина России от 21.09.2007 г. № 03-03-06/2/184 « О порядке исчисления нового срока исковой давности, который прерывался предъявлением иска к должнику, для признания долга безнадежным»

В соответствии с пунктом 2 статьи 200 ГК РФ по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

С учетом того, что кредитный договор содержит конкретные сроки возврата кредита и график погашения задолженности по кредиту и процентов по нему, течение срока исковой давности начинается с момента окончания срока исполнения обязательства.

В соответствии со статьей 203 ГК РФ течение срока исковой давности прерывается предъявлением иска в установленном порядке, а также совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга.

После перерыва течение срока исковой давности начинается заново; время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок.

Таким образом, течение прерванного срока исковой давности по дебиторской задолженности, взыскиваемой по решению суда, вновь начинается с даты вступления решения суда в силу.

Письмо Минфина России от 22.08.2007

г. № 03-03-07/17 «О дате изменения уставного капитала в целях определения размера процентов по контролируемой задолженности в соответствии с п.2 ст.269 НК РФ»

При определении величины уставного капитала для целей п. 2 ст. 269 Кодекса необходимо учитывать следующее.

В соответствии со ст. 5 Федерального закона от 8.08.2001 г. №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» размер указанного в учредительных документах коммерческой организации уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда, паевых взносов или другого) включается в состав сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц.

Пунктом 3 ст. 52 Гражданского кодекса Российской Федерации предусмотрено, что изменения учредительных документов приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных законом, – с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию, о таких изменениях.

В связи с этим изменение уставного капитала акционерного общества учитывается для целей применения п. 2 ст. 269 Кодекса только после государственной регистрации указанного изменения.

Вопрос. *Банк является выгодоприобретателем по застрахованному имуществу, которое заемщик предоставил в качестве обеспечения (залога) под сумму полученного банковского кредита. Предмет залога был утрачен, и банк получил страховое возмещение. Вправе ли банк не учитывать сумму страхового возмещения в составе доходов при исчислении налога на прибыль?*

Ответ. **Письмо Минфина России от 1.08.2007 г. № 03-03-06/2/144**

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу учета в целях налогообложения прибыли сумм страхового возмещения, выплаченных банку как выгодоприобретателю по кредитному договору, и сообщает

следующее.

Как следует из запроса, банк является выгодоприобретателем по застрахованному имуществу, которое заемщик предоставил в качестве обеспечения (залога) под сумму полученного банковского кредита. Предмет залога был утрачен, и банк получил страховое возмещение.

В соответствии с п. 3 ст. 290 Налогового кодекса Российской Федерации при определении налоговой базы по налогу на прибыль не признаются доходами банка страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, в пределах суммы задолженности заемщика по заемным (кредитным) средствам и начисленным процентам, погашаемой (прощаемой) банком за счет указанных страховых выплат.

В остальных случаях суммы страхового возмещения, полученные банком как выгодоприобретателем по кредитному договору, подлежат учету в качестве доходов при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Таким образом, банк, получив от страховщика страховое возмещение, учитывает сумму страхового возмещения как доход и после уплаты налога на прибыль направляет оставшуюся сумму на погашение задолженности по кредиту.

Вопрос. *О возможности досрочного списания банком в целях исчисления налога на прибыль нереальной к взысканию задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам и процентов по ним в отношении потребительских кредитов физлицам, а также об определении срока обращения приобретенных векселей с оговоркой «по предъявлению, но не ранее» при начислении дохода в виде дисконта по ним.*

Ответ. **Письмо Минфина России от 3.05.2007 г. № 03-03-06/2/80**

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по отдельным вопросам налогообложения прибыли и сообщает следующее.

1. В соответствии со ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации (далее –

Кодекс) в целях налогообложения прибыли сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Банки вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

Если кредит обеспечен залогом, поручительством или банковской гарантией, то в соответствии со ст. ст. 266 и 292 Кодекса резервы по сомнительным долгам и на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в целях налогообложения прибыли не создаются. В этом случае банк погашает нереальную к взысканию задолженность по процентам в соответствии с п. 2 ст. 266 Кодекса.

Если банк создает резерв на возможные потери по ссудам, то в соответствии с положениями разд. 8 Положения Банка России от 26.03.2004 г. 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение) списание кредитной организацией нереальных для взыскания ссуд сроком свыше одного года, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд). Одновременно кредитной организацией списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

По нашему мнению, в целях налогообложения прибыли вышеуказанное досрочное списание нереальной к взысканию задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам и процентов по ним возможно только в отношении потребительских кредитов, предоставляемых физическим лицам.

Учитывая, что ст. 328 Кодекса установ-

лено, что доход (расход) в виде процентов по долговому обязательству начисляется исходя из фактического срока действия долгового обязательства и его доходности, в отношении остальных (непотребительских) кредитов начисление процентов прекращается при признании просроченной задолженности безнадежной согласно п. 2 ст. 266 Кодекса.

2. В соответствии со ст. 43 Кодекса процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления).

В соответствии с п. 6 ст. 250 Кодекса в составе внереализационных доходов учитываются доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (особенности определения доходов банков в виде процентов устанавливаются ст. 290 Кодекса).

В соответствии с п. 6 ст. 271 Кодекса при применении метода начисления по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, в целях налогообложения прибыли доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

В соответствии с п. 19 Постановления пленума Верховного суда Российской Федерации и пленума Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 4.12.2000 г. №33/14 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей» (далее – Постановление) проценты по векселям «по предъявлении» или «во столько-то времени от предъявления» начинают начисляться со дня сос-

тавления векселя, если в самом векселе не указана другая дата. При разрешении споров о моменте, с которого должно начисляться начисление процентов по векселям, следует иметь в виду, что указанием другой даты должна считаться как прямая оговорка типа «проценты начисляются с такого-то числа», так и дата наступления минимального срока для предъявления к платежу векселя сроком «по предъявлении, но не ранее».

Согласно ст. 34 Положения о переводном и простом векселе, утвержденного Постановлением ЦИК и СМК РСФСР от 7.08.1937 г. №104/1341, по векселям со сроком «по предъявлении» процент (дисконт) рассчитывается исходя из срока обращения 365 (366) дней.

Таким образом, при начислении дохода в виде дисконта по приобретенным векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения для целей налогообложения прибыли используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365 (366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

Вопрос. *О порядке списания в целях исчисления налога на прибыль за счет резерва на возможные потери по ссудам нереальной к взысканию задолженности, по которой банком принято решение о нецелесообразности проведения мер по взысканию.*

Ответ. *Письмо Минфина России от 28.04.2007 г. № 03-03-06/2/79*

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу списания за счет резерва на возможные потери по ссудам нереальной к взысканию задолженности, по которой банком принято решение о нецелесообразности проведения мер по взысканию, и сообщает следующее.

Учитывая, что согласно положениям гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) выданная сумма кредита (основного долга) не отражается в

налоговом учете ни в доходах, ни в расходах, признание задолженности, нереальной к взысканию, по основному долгу и списание ее с баланса банка осуществляются в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

В целях налогообложения прибыли для погашения безнадежной задолженности по кредиту формируется резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии со ст. 292 Кодекса. Указанной статьей определено, что правила формирования резерва на возможные потери по ссудам устанавливаются Банком России, а именно Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение).

По нашему мнению, применение положений п. 2.3 Положения, в том числе при принятии решения уполномоченными органами банка о списании за счет средств сформированного резерва на возможные потери по ссудам нереальной к взысканию задолженности без проведения мер по ее взысканию ввиду несоизмеримости издержек по взысканию, допустимо только в отношении потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам, со сроком просроченной задолженности свыше одного года.

С даты принятия банком решения о списании за счет сформированного резерва на возможные потери по ссуде безнадежной (нереальной к взысканию) задолженности по потребительскому кредиту начисление процентов по указанной ссудной задолженности прекращается. Ранее начисленные в целях налогообложения прибыли суммы процентов не подлежат восстановлению.

Указанные суммы списанных с баланса потребительских кредитов и процентов по ним в дальнейшем учитываются на соответствующих забалансовых счетах в течение пяти лет для наблюдения за состоянием задолженности.

В отношении остальных видов кредита банк прекращает начисление процентов по ссудной задолженности только в соответствии с п. 2 ст. 266 Кодекса.

Письмо Минфина России от 18.04.2007 г. № 03-03-05/96 «По вопросу определения для целей налогообложения прибыли даты прекращения начисления процентов по кредитным договорам»

В связи с письмом Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики по вопросу о порядке налогового учета доходов в виде процентов для целей налогообложения прибыли сообщает следующее.

Статьей 819 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) предусмотрено, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. В соответствии с пунктом 2 указанной статьи к отношениям по кредитному договору применяются правила, регламентирующие отношения займа, если иное не вытекает из существа кредитного договора.

В соответствии со статьей 809 ГК РФ в случае если иное не предусмотрено законом или договором займа, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и порядке, определенных договором. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

Согласно пункту 6 статьи 250 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) к внереализационным доходам относится доход в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам. Особенности определения доходов банков в виде процентов определены статьей 290 НК РФ. В соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 290 НК РФ к доходам банка в целях исчисления налога на прибыль относятся доходы в виде процентов от предоставления кредитов и займов.

При этом для целей налогообложения прибыли под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования

независимо от формы их оформления.

Порядок налогового учета доходов (расходов) в виде процентов по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам установлен статьей 328 НК РФ.

В соответствии с пунктом 4 статьи 323 НК РФ налогоплательщик, определяющий доходы (расходы) по методу начисления, определяет сумму дохода (расхода), полученного (выплаченного) либо подлежащего получению (выплате) в отчетном периоде в виде процентов в соответствии с условиями договора, исходя из установленных по каждому виду долговых обязательств доходности и срока действия такого долгового обязательства в отчетном периоде с учетом положений данного пункта. Налогоплательщик в аналитическом учете на основании справок ответственного лица, которому поручено ведение учета доходов (расходов) по долговым обязательствам, обязан отразить в составе доходов (расходов) сумму процентов, причитающуюся к получению (выплате) на конец месяца.

Таким образом, в соответствии с положениями главы 25 Кодекса, основанием для начисления в налоговом учете дохода в виде процентов является действующее долговое обязательство, условиями которого предусмотрена уплата процентов.

В связи с этим Департамент поддерживает позицию ФНС России в том, что начисление банком доходов в виде процентов по кредитному договору производится, пока существуют взаимные обязательства по договору в соответствии со статьей 809 ГК РФ.

При этом с момента прекращения долгового обязательства основания для начисления процентов в налоговом учете, по нашему мнению, отсутствуют. При расторжении договора кредита или прекращении данного долгового обязательства иным образом начисление процентов в налоговом учете прекращается, поскольку отсутствует само долговое обязательство.

Возможность расторжения договора в одностороннем порядке предусмотрена статьей 450 ГК РФ. Так, пунктом 2 статьи 450 ГК РФ предусмотрено, что по требованию одной из сторон договор может быть

расторгнут по решению суда только:

при существенном нарушении договора другой стороной;

в иных случаях, предусмотренных ГК РФ, другими законами или договором.

Кроме того, в соответствии с пунктом 3 статьи 450 ГК РФ в случае одностороннего отказа от исполнения договора полностью или частично, когда такой отказ допускается законом или соглашением сторон, договор считается соответственно расторгнутым или измененным.

После расторжения договора кредита по решению суда или в одностороннем порядке по инициативе кредитора в соответствии с условиями договора начисление процентов по кредитному договору прекращается.

Таким образом, в случае существенного нарушения договора кредита кредитор вправе расторгнуть данный договор в судебном порядке. В случае принятия судом решения о расторжении договора кредита начисление процентов по кредиту в налоговом учете прекращается с даты вступления решения суда в законную силу.

Также сообщаем, что при подготовке письма от 19.10.2006 г. № 03-03-04/2/221 Департаментом рассматривалась конкретная ситуация, при которой на основании судебного решения был расторгнут кредитный договор, а также подлежали взысканию в пользу налогоплательщика задолженность по кредиту, сумма процентов, пени и сумма государственной пошлины. Кроме того, налогоплательщик получил акт судебного пристава о невозможности взыскания исковой суммы в связи с отсутствием у должника имущества или доходов, на которые может быть обращено взыскание.

Вопрос. *Каков порядок учета у банка в целях исчисления налога на прибыль процентов по кредитам, не погашенным заемщиком в срок? С какой даты прекращается начисление процентов по кредиту в случае подачи банком в суд иска о взыскании с заемщика задолженности по кредиту? Вправе ли банк формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся на основании судебного решения, по уплате штрафов и пе-*

ни, а также суммы взысканной госпошлины? Правомерно ли проценты, начисленные на задолженность, просроченную свыше 90 дней, относить на дату начисления этой задолженности к сомнительной задолженности сроком более 90 дней?

Ответ. Письмо Минфина России от 19.10.2006 г. № 03-03-04/2/221

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу о порядке налогового учета доходов в виде процентов по кредитному договору и сообщает следующее.

1. Статьей 819 Гражданского кодекса Российской Федерации предусмотрено, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. В соответствии с п. 2 указанной статьи к отношениям по кредитному договору применяются правила, регламентирующие отношения займа, если иное не вытекает из существа кредитного договора.

В соответствии со ст. 809 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае если иное не предусмотрено законом или договором займа, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и порядке, определенных договором. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

Согласно п. 6 ст. 250 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) к внереализационным доходам относится доход в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам. Особенности определения доходов банков в виде процентов определены ст. 290 Кодекса. В соответствии с пп. 1 п. 2 ст. 290 Кодекса к доходам банка в целях исчисления налога на прибыль относятся доходы в виде процентов от предоставления кредитов и займов.

Порядок налогового учета доходов

(расходов) в виде процентов по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам установлен ст. 328 Кодекса.

Согласно п. 3 ст. 328 Кодекса проценты по договорам кредита учитываются на дату признания дохода (расхода) в соответствии с гл. 25 Кодекса.

Таким образом, в соответствии с пп. 3 п. 4 ст. 271 Кодекса проценты, начисляемые банком по кредитам, не погашенным в срок, подлежат включению в налоговую базу в целях исчисления налога на прибыль в последний день отчетного периода.

В случае если налогоплательщик-банк подал в суд иск о взыскании с заемщика задолженности по кредиту, суммы процентов, пени и государственной пошлины, начисление процентов по кредиту в налоговом учете прекращается с даты принятия судом решения о взыскании соответствующих сумм с заемщика.

2. В соответствии с п. 1 ст. 266 Кодекса сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

При этом согласно п. 3 ст. 266 Кодекса банки вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

Задолженность по уплате штрафов и пеней, суммы взысканной государственной пошлины, образовавшаяся на основании судебного решения, не может рассматриваться как задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, и быть признана сомнительной задолженностью для целей налогообложения прибыли.

3. Проценты, начисленные на задолженность, просроченную свыше 90 дней, не могут быть отнесены на дату начисления этой

задолженности к сомнительной задолженности сроком более 90 дней.

Вопрос. *Лизинговая компания при получении кредита под залог имущества застраховала имущество в пользу банка (залогополучателя). При наступлении страхового случая страховая компания выплачивает залогополучателю-выгодоприобретателю страховое возмещение. Включаются ли в доходы при исчислении налога на прибыль страховое возмещение, полученное банком при наступлении страхового случая?*

Ответ. Письмо Минфина России от 30.05.2007 г. № 03-03-06/2/98

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу учета в целях налогообложения прибыли сумм страхового возмещения, полученного банком по договору страхования, заключенного лизинговой компанией в пользу банка, и сообщает следующее.

Как следует из письма, лизинговая компания при получении кредита под залог имущества застраховала данное имущество в пользу залогополучателя (по договору имущественного страхования банк является выгодоприобретателем). При наступлении страхового случая страховая компания обязана выплатить залогополучателю-выгодоприобретателю страховое возмещение.

В соответствии со ст. 343 Гражданского кодекса Российской Федерации залогодатель или залогодержатель в зависимости от того, у кого из них находится заложенное имущество (ст. 338), обязан страховать за счет залогодателя заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом требования, – на сумму не ниже размера требования.

Согласно ст. 251 Налогового кодекса Российской Федерации приведен перечень доходов, не учитываемых при налогообложении прибыли. Суммы страхового возмещения, полученные банком-выгодоприобретателем по договору добровольного имущественного страхования при наступлении страхового случая, в указанном перечне не

поименованы.

Таким образом, страховое возмещение, полученное банком-выгодоприобретателем по договору добровольного имущественного страхования при наступлении страхового случая, включается в состав доходов, учитываемых при налогообложении прибыли независимо от целей, на которые будет направлена сумма страхового возмещения.

При этом порядок обложения налогом на прибыль сумм полученного банком страхового возмещения не зависит от того, направлено ли страховое возмещение на погашение задолженности по кредиту или используется выгодоприобретателем на иные цели.

Письмо Минфина России от 25.05.2007 г. № 03-03-06/2/92 «О дате признания расходов в виде взносов по обязательному страхованию вкладов физических лиц»

Пунктом 3 ст. 5 Федерального закона от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Закон № 177-ФЗ) установлено, что страхование вкладов не требует заключения договора страхования.

Согласно пп. 1 и 2 ст. 36 Закона № 77-ФЗ расчетным периодом для уплаты страховых взносов является календарный квартал года. Расчетная база для исчисления страховых взносов определяется как средняя хронологическая за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, за исключением денежных средств во вкладах, которые не подлежат страхованию в соответствии с Законом №177-ФЗ.

Уплата страховых взносов производится в течение пяти дней со дня окончания расчетного периода путем перевода денежных средств на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда обязательного страхования вкладов, в соответствии с п. 11 ст. 36 Закона №177-ФЗ.

Исходя из изложенного, при определении периода признания расходов в виде страховых взносов по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках Российской Федерации необходимо руководствоваться положениями п. 1 ст. 272 НК

РФ. То есть страховые взносы, определенные по итогам расчетного периода и уплаченные в январе 2007 г. за IV квартал 2006 г., в соответствии с пп. 1, 2 и 11 ст. 36 Закона №177-ФЗ признаются расходами в январе 2007 г. (период, следующий за расчетным периодом). Соответственно, если страховые взносы определены и уплачены в апреле 2007 г. за расчетный период I квартал 2007 г., то такие расходы признаются в апреле 2007 г.

Письмо Минфина России от 19.01.2007 г. № 03-03-06/1/13 «О премии за досрочное погашение кредита»

Сумма премии за досрочное погашение кредита, предусмотренная в договоре о предоставлении кредита в фиксированной сумме, не зависящей от фактического времени пользования заемными средствами, при условии соответствия критериям, предусмотренным ст. 252 Кодекса, учитывается в целях налогообложения прибыли в составе внереализационных расходов на основании пп. 20 п. 1 ст. 265 Кодекса как другие обоснованные расходы.

Вышеизложенное справедливо также и для целей квалификации выплачиваемой суммы премии за досрочное погашение кредита в качестве доходов иностранной организации – кредитора от источников в Российской Федерации.

Вместе с тем необходимо отметить, что из представленных документов не ясно, каким образом определялся сторонами договора фиксированный размер суммы премии. Принимая во внимание, что размер суммы премии заранее определяется в договоре на установленную дату досрочного погашения кредита, в случае если величина премии определяется как компенсация упущенной выгоды кредитора исходя из недополученной суммы процентов (либо с применением повышенной ставки процента) в связи с досрочным погашением кредита, полагаем, что выплачиваемые суммы следует квалифицировать как выплату процентов.

Письмо Минфина России от 20.02.2007 г. № 03-03-06/2/32 «Об учете в составе расходов банка начисленных процентов в случае досрочного расторжения договора банковского вклада»

При досрочном погашении долгового

обязательства проценты определяются исходя из предусмотренной условиями договора процентной ставки с учетом положений ст. 269 Кодекса и фактического времени пользования заемными средствами.

Таким образом, при досрочном погашении долгового обязательства (досрочном расторжении договора банковского вклада), по нашему мнению, банк уточняет расходы в виде начисленных процентов в том отчетном периоде, в котором произошло досрочное расторжение договора. Порядок уточнения налоговой декларации установлен статьями 80 и 81 Кодекса.

Письмо Минфина России от 20.02.2007 г. № 03-03-06/2/34 «О порядке учета банком в целях исчисления налога на прибыль нереальной ко взысканию задолженности по ссудам и процентов к ним»

Минфин России разъясняет следующее.

Пунктом 2.3 Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» за кредитной организацией закреплена обязанность отражения во внутренних документах процедуры принятия и исполнения решений по списанию с баланса кредитной организации нереальных для взыскания ссуд.

При этом Минфин России обращает внимание на то, что процедура досрочного списания нереальных ко взысканию ссуд, в отношении которых банком предприняты все меры, перечисленные в 2 пункте 2.3 Положения, в целях налогообложения прибыли применима только к потребительским кредитам, выданным физическим лицам.

При досрочном списании с баланса указанных потребительских кредитов, нереальных к взысканию, восстанавливается соответствующая сумма ранее списанного на расходы резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Согласно положениям главы 8 Положения размер списываемых потребительских кредитов не должен превышать 1 процента от величины собственных средств банка.

При списании потребительских креди-

тов, нереальных ко взысканию, одновременно прекращается начисление процентов по указанным кредитам.

Указанные суммы списанных с баланса потребительских кредитов и процентов по ним в дальнейшем учитываются на соответствующих забалансовых счетах в течение пяти лет.

Письмо Минфина России от 8.02.2007 г. № 03-03-06/2/20 «О признании комиссии, уплаченной иностранному банку за полученную гарантию третьего лица, в составе прочих расходов при исчислении налога на прибыль»

По вопросу учета в целях налогообложения прибыли комиссии за гарантию, предоставленную иностранному банку-кредитору специализированной организацией при привлечении российским банком кредитов, Минфин РФ сообщает следующее.

В соответствии с подпунктом 16 пункта 2 статьи 291 Кодекса к расходам банков в целях налогообложения прибыли организаций относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и аваям, предоставляемым банку другими организациями.

Таким образом, комиссия, уплаченная иностранному банку за полученную гарантию третьего лица при выдаче кредита, является для российского банка-заемщика экономически оправданным расходом в целях налогообложения прибыли организаций как расход, связанный с банковской деятельностью.

Расходы в виде комиссионного вознаграждения иностранному банку за гарантию третьего лица относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией.

Письмо Минфина России от 20.02.2007 г. № 03-03-06/2/28 «Об учете в составе вне-реализационных доходов по налогу на прибыль банков повышенных процентов, подлежащих уплате заемщиком при просрочке исполнения обязательства по договору кредита, а также об определении даты получения таких доходов»

Минфин РФ разъясняет следующее.

1. Если в кредитном договоре установлено, что повышенные проценты в случае

просрочки исполнения обязательства признаются процентами, то доход в виде повышенных процентов организации-кредитору следует учитывать в соответствии с пунктом 6 статьи 250 НК РФ.

Если по договору повышенные проценты в случае просрочки исполнения обязательства признаются неустойкой (штрафом, пеней), то доход в виде повышенных процентов организации-кредитору следует учитывать в соответствии с пунктом 3 статьи 250 НК РФ.

2. Согласно положениям п. 3 ст. 453 ГК РФ в случае изменения или расторжения договора в судебном порядке обязательства считаются измененными или прекращенными с момента вступления в законную силу решения суда об изменении или о расторжении договора.

В случае досрочного расторжения кредитного договора в судебном порядке доход в виде срочных, а также повышенных процентов организации-кредитору для целей налогообложения прибыли организаций следует начислять до даты вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

Письмо Минфина России от 26.01.2007 г. № 03-03-06/1/35 «О порядке применения пункта 2 статьи 269 Кодекса»

Минфин России сообщает следующее.

В пункте 3 статьи 269 Кодекса установлено, что в состав расходов включаются проценты по контролируемой задолженности, рассчитанные в соответствии с пунктом 2 данной статьи, но не более фактически начисленных процентов.

Согласно пункту 4 статьи 269 Кодекса положительная разница между начисленными процентами и предельными процентами, исчисленными на основании порядка, установленного пунктом 2 статьи 269 Кодекса, приравнивается в целях налогообложения к дивидендам, уплаченным иностранной организации, в отношении которой существует контролируемая задолженность и облагается налогом на прибыль в соответствии с пунктом 3 статьи 284 Кодекса.

Налогообложение доходов, полученных иностранной организацией в виде дивидендов, осуществляется на основании ст. 246,

247, 275, 309 и 310 Кодекса.

В рассматриваемой ситуации российская организация получает кредит от банка, также являющегося российской организацией. При этом гарантом по сделке является российская организация, являющаяся аффилированным лицом иностранной организации.

Процентный доход, выплачиваемый по договору кредита, учитывается банком – российской организацией в составе доходов от осуществления банковской деятельности. Организация, получившая кредит, вправе относить на расходы начисленные по кредиту проценты в порядке, предусмотренном статьей 269 Кодекса. Положительная разница между начисленными процентами и предельными процентами, исчисленными на основании порядка, установленного пунктом 2 статьи 269 Кодекса, приравнивается в целях налогообложения к дивидендам и не учитывается российской организацией – заемщиком в составе расходов. При этом следует учитывать, что налогообложение у источника выплаты доходов российским организациям в виде процентов по долговым обязательствам, оформленным договором кредита с российскими организациями, Кодексом не предусмотрено.

УСТУПКА ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ (СТАТЬЯ 279 НК РФ)

Письмо Минфина России от 28.09.2007 г. № 03-03-06/2/187 «О дате признания убытка при уступке права требования третьему лицу»

Минфин России разъясняет следующее.

Размер, а также порядок признания убытка, полученного при уступке налогоплательщиком – продавцом товара (работ, услуг), осуществляющим исчисление доходов (расходов) по методу начисления, права требования долга третьему лицу как до, так и после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа, установлены под-пунктами 1 и 2 статьи 279 НК РФ.

В соответствии с пунктом 5 статьи 271 НК РФ при уступке налогоплательщиком –

продавцом товара (работ, услуг) права требования долга третьему лицу дата получения уступки права требования определяется как день подписания сторонами акта уступки права требования.

Таким образом, убыток, полученный при уступке организацией – продавцом товара (работ, услуг) права требования долга третьему лицу как до, так и после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа, образуется на дату подписания акта уступки права требования.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Письмо Минфина России от 16.11.2007 г. № 03-03-06/2/218 «О порядке для целей исчисления налога на прибыль признаются затраты банка на приобретение акций организации, созданной вследствие реорганизации акционерного общества»

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу реорганизации акционерного общества в форме выделения и сообщает следующее.

В соответствии с положениями п. 1 ст. 19 Федерального закона от 26.12.1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» выделением общества признается создание одного или нескольких обществ с передачей им части прав и обязанностей реорганизуемого общества без прекращения последнего.

В соответствии с п. 5 ст. 277 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) в случае реорганизации в форме выделения, разделения, предусматривающей конвертацию или распределение акций вновь создаваемых организаций среди акционеров реорганизуемой организации, совокупная стоимость полученных акционером в результате реорганизации акций каждой из созданных организаций и реорганизованной организации признается равной стоимости принадлежавших акционеру акций реорганизуемой организации, определяемой по данным налогового учета акционера.

Стоимость акций каждой из вновь созданной и реорганизованной организации,

полученных акционером в результате реорганизации, определяется в следующем порядке.

Стоимость акций каждой вновь создаваемой организации признается равной части стоимости принадлежащих акционеру акций реорганизуемой организации, пропорциональной отношению стоимости чистых активов созданной организации к стоимости чистых активов реорганизуемой организации.

Стоимость акций реорганизуемой организации (реорганизованной после завершения реорганизации), принадлежащих акционеру, определяется как разница между стоимостью приобретения им акций реорганизуемой организации и стоимостью акций всех вновь созданных организаций, принадлежащих этому акционеру.

Таким образом, акционеру на момент получения акций вновь созданной вследствие реорганизации акционерного общества в форме выделения организации не следует определять налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

Статьей 280 НК РФ установлены особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

Согласно п. 2 ст. 280 НК РФ доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются, в частности, исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются, в частности, исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию.

Таким образом, при реализации акционером акций вновь созданной вследствие реорганизации акционерного общества в форме выделения организации акционеру необходимо определить налоговую базу по операциям с ценными бумагами в соответствии с положениями ст. 280 НК РФ.

При этом ценой приобретения таких ценных бумаг будет признаваться их стоимость, определенная в соответствии с положениями п. 5 ст. 277 НК РФ.

Вопрос. О порядке определения банком

налоговой базы по налогу на прибыль по операциям с закладными в связи с внесением дополнений в п. 1 ст. 280 НК РФ Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 216-ФЗ.

Ответ. Письма Минфина России от 26.10.2007 г. № 03-03-06/2/194 и от 31.09.2007 г. № 03-03-06/2/168

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу о порядке налогообложения прибыли при совершении операций с закладными и сообщает следующее.

Порядок определения налоговой базы по налогу на прибыль, полученной при совершении операций с ценными бумагами, определен ст. 280 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс).

Пунктом 35 ст. 1 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 216-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №216-ФЗ) п. 1 ст. 280 Кодекса дополнен положением, согласно которому налоговая база по операциям с закладными определяется в соответствии с пп. 1 и 3 ст. 279 «Особенности определения налоговой базы при уступке (переуступке) права требования» Кодекса.

В соответствии со ст. 4 Федерального закона № 216-ФЗ положения п. 1 ст. 280 Кодекса в редакции указанного Федерального закона вступают в силу с 1 января 2008 г. и распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 г.

Учитывая изложенное, по нашему мнению, положения п. 1 ст. 280 Кодекса в редакции Федерального закона № 216-ФЗ не могут применяться при исчислении авансовых платежей по налогу на прибыль организаций в 2007 г. Однако данные положения могут быть применены налогоплательщиками в 2008 г. при составлении налоговой декларации по налогу на прибыль за 2007 г.

Вопрос. Банк осуществляет операции с еврооблигациями на внебиржевом рынке посредством системы электронных торгов. В РФ указанные ценные бумаги обращаются на ОРЦБ, а в стране контрагента торги на

ОРЦБ не осуществляются, информация о рыночной цене отсутствует. Вправе ли банк самостоятельно принять решение об отнесении ценных бумаг к категории обращающихся или не обращающихся на ОРЦБ и выбрать порядок определения цены реализации ценных бумаг в целях исчисления налога на прибыль?

Ответ. Письмо Минфина России от 31.05.2007 г. № 03-03-06/2/99

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу о порядке налогообложения прибыли по операциям с еврооблигациями на внебиржевом рынке посредством системы электронных торгов и сообщает следующее.

Порядок определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами установлен ст. 280 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс).

Пунктом 3 ст. 280 Кодекса предусмотрено, что в целях налогообложения прибыли ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

В целях указанного пункта под национальным законодательством понимается законодательство того государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги, в том числе и вне организованного рынка ценных бумаг).

Если сделки с ценными бумагами, осуществленные на внебиржевом рынке, позволяют зафиксировать конкретное место совершения сделки (государство), то для признания ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, налогоплательщику необходимо иметь информацию, указанную в п. 3 ст. 280 Кодекса, от организатора торговли или иного уполномоченного лица в соответствии с законодательством государства, на территории которого осуществлена сделка с ценной бумагой. Если такой организатор торговли отсутствует либо отсутствует соответствующая информация, предусмотренная п. 3 ст. 280 Кодекса, то ценная бумага признается не обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, так как не соответствует критериям, приведенным в п. 3 ст. 280 Кодекса.

Если операции с ценными бумагами осуществлены на внебиржевом рынке посредством системы электронных торгов, когда невозможно определить место осуществления сделки (ближайшую территорию), для целей отнесения ценной бумаги к категории ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, или к категории ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, а также для целей применения соответственно п. 5 или п. 6 ст. 280 Кодекса, российская организация вправе самостоятельно принять решение о выборе организатора торговли (как российского, так и иностранного по месту нахождения контрагента – покупателя указанных ценных бумаг) как источника информации о рыночных котировках на рассматриваемые ценные бумаги, сделки с которыми совершаются у этого организатора торговли, либо об отсутствии информации о рыночных ценах (интервале цен).

Таким образом, в случае совершения посредством электронных торгов сделки с ценными бумагами на неорганизованном рынке ценных бумаг, допущенными к торгам через организатора торговли в стране нахождения только одного из контрагентов по сделке, налогоплательщик вправе выбрать порядок определения цены реализации ценных бумаг согласно п. 6 ст. 280 Кодекса (расчетная цена по сделкам, совершенным

вне организованного рынка) или согласно п. 5 ст. 280 Кодекса (с учетом интервала цен по сделкам, совершенным через организатора торговли).

В случае совершения сделки с ценными бумагами на неорганизованном рынке ценных бумаг, допущенными к торгам через организаторов торговли, как в Российской Федерации, так и в стране нахождения контрагента по сделке налогоплательщик вправе выбрать организатора торговли, значения цен интервала которого будут использоваться для целей налогообложения.

Письмо Минфина России от 14.03.2007 г. № 03-03-06/1/153 «О переоценке собственных векселей в иностранной валюте»

Минфин РФ разъясняет, что в соответствии со статьями 250 и 265 Кодекса в составе доходов и расходов не учитываются курсовые разницы от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.

Вопрос о необходимости проведения переоценки собственных долговых ценных бумаг организации разъяснен письмом Минфина России от 26.10.2005 г. № 03-03-02/118 «О налогообложении ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте».

Организации-векселедателью не следует на последнее число текущего месяца определять доходы (расходы) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы по собственным векселям, выписанным в иностранной валюте с оговоркой эффективного платежа в иностранной валюте.

При этом доходы (расходы) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы могут возникнуть у организации-векселедателя при погашении таких векселей.

Письмо Минфина России от 20.02.2007 г. № 03-03-06/2/29 «О применении налоговой ставки по налогу на прибыль в размере 9% к доходам в виде накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 01.01.2007 г.»

Минфин РФ разъясняет следующее.

Согласно положениям подпункта 2 пунк-

та 4 статьи 284 НК РФ к доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., применяется налоговая ставка в размере 9 процентов.

Эта ставка применяется:

– к доходам в виде накопленного процентного (купонного) дохода, полученного организацией от эмитента по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.;

– к доходам, фактически не полученным, но признаваемым таковыми в соответствии с п. 6 ст. 271 НК РФ;

– к доходам в виде накопленного процентного (купонного) дохода, полученного организацией от покупателя таких ценных бумаг при их реализации.

Письмо Минфина России от 13.02.2007 г. № 03-03-06/2/23 «О порядке определения для целей налогообложения рыночной цены при реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном и внебиржевом рынках»

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Таким образом, при реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, на внебиржевом рынке, признание в качестве рыночной минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг, уменьшенной на 20 процентов, является неправомерным.

СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

Письмо Минфина России от 19.12.2007 г. № 03-03-06/2/233 «О налогообложении опционных контрактов»

Порядок налогового учета операций с финансовыми инструментами срочных сделок при применении метода начисления установлен ст. 326 Кодекса.

В соответствии со ст. 326 Кодекса налогоплательщик на дату заключения сделки отражает в аналитическом учете сумму возникших требований (обязательств) к контрагентам, исходя из условий сделки и требований (обязательств) в отношении базисного актива (в том числе товаров, денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, индекса цен или ставок).

Налоговая база определяется налогоплательщиком на дату исполнения срочной сделки. По сделкам, носящим длительный характер, налоговая база определяется налогоплательщиком также на дату окончания отчетного (налогового) периода.

Если по условиям сделки предусмотрено проведение промежуточных расчетов при изменении стоимостной оценки требований (обязательств) в связи с падением (ростом) официальных курсов иностранных валют к российскому рублю либо рыночных (биржевых) цен на товары, налогоплательщик определяет доходы (расходы) на каждую дату проведения таких расчетов в соответствии с условиями сделки.

При увеличении (уменьшении) рублевого эквивалента требований (обязательств) в иностранной валюте в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к российскому рублю либо при увеличении (уменьшении) требований (обязательств) в связи с изменением рыночных котировок базисного актива сумма положительных (отрицательных) разниц либо увеличения (снижения) требований (обязательств), образовавшаяся за период с даты заключения сделки (даты окончания предыдущего отчетного (налогового) периода) до даты исполнения сделки (окончания отчетного (налогового) периода), включается в состав доходов (расходов), формирующих налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Письмо Минфина России от 26.01.2007 г. №03-03-06/2/9 «О порядке налогообложения операций с финансовыми инструментами срочных сделок»

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики сообщает следующее.

1. Применение механизма взаимозачета (неттинга) при исполнении обязательств по валютному форвардному контракту на условиях, определенных при заключении сделки, не влечет перекалфикации валютного форвардного контракта в финансовый инструмент срочной сделки, исполнение которого изначально по условиям сделки не предусматривает поставки базисного актива.

2. Налогоплательщик вправе применять в качестве критерия срочной сделки для целей налогообложения прибыли показатель минимального периода отсрочки исполнения сделки в размере трех дней, при условии, что указанный порядок определен в учетной политике для целей налогообложения.

Письмо Минфина России от 24.11.2006 г. № 03-03-04/2/251 «Об отсутствии обязанности перекалфикации срочных сделок при неттинге»

По мнению Департамента, квалификация финансовых инструментов срочных сделок, исполнение которых производится путем поставки базисного актива, должна осуществляться в соответствии с первоначальными условиями срочной сделки.

При заключении соглашения о проведении взаимозачета требований (неттинга) по поставочным срочным сделкам с другой (другими) сделкой (сделками) перекалфикация таких финансовых инструментов срочных сделок в безпоставочные срочные сделки для целей налогообложения не производится.

Учитывая изложенное, применение механизма взаимозачета (неттинга) при исполнении обязательств по валютному форвардному контракту на условиях, определенных при заключении сделки, не влечет перекалфикации валютного форвардного контракта в финансовый инструмент срочной сделки, исполнение которого изначально по условиям сделки не предусматривает поставки базисного актива.

Письмо Минфина России от 27.02.2007 г. № 03-03-06/2/40 «О порядке налогообложения прибыли по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом которых являются государственные и муниципальные ценные бумаги»

При совершении операций с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом которых являются эмиссионные государственные и муниципальные ценные бумаги, процентный (купонный) доход по которым облагается по ставке иной, чем 24 процента, налоговая база по указанным операциям определяется без учета процентного (купонного) дохода. При этом налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе налогоплательщика, осуществляется по ставкам, которые установлены пунктом 4 статьи 284 НК РФ.

ДИВИДЕНДЫ

Письмо Минфина России от 14.11.2007 г. № 03-03-06/2/214 «Об отсутствии обязанностей налогового агента при выплате дивидендов ПИФу»

Минфин России сообщает следующее.

Конкретного перечня документов, представляемого управляющей компанией паевого инвестиционного фонда для освобождения от уплаты налога на прибыль, на данный момент нет.

Документами, подтверждающими освобождение от уплаты налога на прибыль организаций при выплате дивидендов эмитентом паевому инвестиционному фонду, находящемуся в доверительном управлении управляющей компании, могут быть признаны любые документы, подтверждающие наличие этих акций в собственности паевого инвестиционного фонда. В частности, такими документами могут быть справка о стоимости активов, а также отчет о владельцах акций акционерного инвестиционного фонда и инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, утвержденные Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 22.10.2003 г. №03-41/пс «Об отчетности акционерного инвестиционного фонда и отчетности уп-

равляющей компании паевого инвестиционного фонда».

При совершении сделок с имуществом паевого инвестиционного фонда в письменных документах после наименования доверительного управляющего должна быть сделана пометка «Д.У.» и указано название паевого инвестиционного фонда.

Письмо Минфина России от 21.04.2006 г. № 03-08-02 «О праве на доход в виде дивидендов»

Минфин РФ разъясняет понятие «фактическое право на доход», содержащееся в международных договорах об избежании двойного налогообложения, и сообщает следующее.

Документом, подтверждающим право на доход при выплате дивидендов по акциям, владельцем которых является иностранная организация, то ее правом на доход является выписка из реестра акционеров организации-эмитента. При этом номинальный держатель ценной бумаги не может рассматриваться как фактический получатель дохода по этой ценной бумаге.

В случае если в реестре акционеров указан депозитарий как номинальный держатель акций, право иностранной организации на дивиденды подтверждается договором, заключенным иностранной организацией с депозитарием; выпиской по счету депо иностранной организации, открытому в депозитарии, подтверждающей, что данная организация является владельцем акций; выпиской из реестра акционеров организации-эмитента, подтверждающей регистрацию депозитария в качестве номинального держателя акций.

Письмо Минфина России от 1.11.2006 г. № 03-05-01-05/243

Если дивиденды выплачены паями ПИФа, то при реализации паев расходы не учитываются

Письмо Минфина России от 14.10.2005 г. № 03-03-04/1/276 «Об источнике для выплаты дивидендов»

В соответствии с п.2 ст.42 закона от 26.12.1995 г. №208-ФЗ дивиденды по обыкновенным акциям уплачиваются из чистой прибыли, определяемой по данным бухгалтерской отчетности; по привилегированным акциям могут выплачиваться за счет

ранее сформированных для этих целей фондов. Иначе – ничтожная сделка.

«Финансовая газета. Региональный выпуск», 2007, № 2

Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль АО, т.е. прибыль, остающаяся в распоряжении общества после налогообложения. При этом не имеет значения, в каком именно периоде получена прибыль – в отчетном или ранее. Главное – финансовое состояние предприятия; у него не должно быть признаков банкротства, а выплата дивидендов не приведет к появлению таких признаков.

См. постановление ФАС СКО от 22.03.2006 г. № Ф08-1043/2006-457А – статья 42 Закона об АО должна применяться в совокупности со статьей 43 НК РФ.

Письмо Минфина России от 2.03.2006 г. № 03-03-04/1/179

В декларации по налогу на прибыль отражается сумма дивидендов за минусом налога, удержанного налоговым агентом.

Письмо Минфина России от 14.02.2006 г. № 03-03-04/1/110

Срок исковой давности по дивидендам 3 года.

Письмо Минфина России от 27.04.2006 г. № 03-03-04/3/7 «О применении пункта 1 статьи 250 НК РФ».

Для применения льготы, предусмотренной п. 1 ст. 250 Кодекса, по мнению Минфина РФ, решение об увеличении уставного капитала путем размещения среди акционеров дополнительных акций должно быть принято до момента выплаты акционерам начисленных дивидендов и удержания с них суммы налога.

Если в 2005 г. организацией-акционером получен доход в виде дивидендов по акциям акционерного общества, с которого в установленном порядке был исчислен и удержан налог на прибыль организаций, а затем им было принято решение о приобретении дополнительных акций этого акционерного общества, оснований для пересчета налоговых обязательств не имеется.

Письмо Минфина России от 30.01.2006 г. № 03-03-04/1/65

Если чистая прибыль ООО распределяется непропорционально, то это не дивиденды.

АМОРТИЗИРУЕМОЕ ИМУЩЕСТВО

Письмо Минфина России от 18.01.2008 г. № 03-03-06/1/11 «О применении понижающего коэффициента к норме амортизации легковых автомобилей»

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу начисления амортизации и сообщает следующее.

На основании п. 9 ст. 259 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) с 2008 г. по легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 600000 руб. и 800000 руб., основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

В соответствии с п. 2 ст. 257 Кодекса первоначальная стоимость основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

Согласно п. 3 ст. 259 Кодекса выбранный налогоплательщиком метод начисления амортизации не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Из письма следует, что легковой автомобиль стоимостью 450000 руб. был приобретен и введен в эксплуатацию в 2006 г.

Учитывая изложенное, сообщаем, что организация не может менять выбранный метод начисления амортизации (п. 3 ст. 259 Кодекса). Следовательно, в 2008 г. амортизация по указанному основному средству должна начисляться с применением специального коэффициента 0,5.

Письмо Минфина России от 27.12.2007 г. № 03-03-06/2/240 «О формировании первоначальной стоимости основных средств, передаваемых в филиал банка»

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу учета в целях налогообложения прибыли организаций расходов, связанных с приобретением основных средств и товарно-материальных ценностей, и с учетом содержащейся в письме информации сообщает следующее.

В соответствии с нормами гл. 25 Налог

гового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) налоговый учет приобретенных основных средств и материально-производственных запасов осуществляется головной организацией, несмотря на тот факт, что физически основные средства могут находиться в эксплуатации в обособленном подразделении независимо от наличия у него отдельного баланса.

Согласно п. 1 ст. 257 Кодекса в целях налогообложения прибыли первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов.

Таким образом, в налоговом учете в первоначальной стоимости основных средств учитываются все расходы, связанные с доставкой основных средств до места их фактической эксплуатации (т.е. включая расходы на доставку основных средств до обособленных подразделений).

Головная организация также ведет учет приобретенных материально-производственных запасов. Причем стоимость материально-производственных запасов учитывается непосредственно в составе материальных расходов.

Согласно п. 2 ст. 254 Кодекса для целей налогообложения прибыли стоимость материально-производственных запасов, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов, за исключением случаев, предусмотренных Кодексом), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением материально-производственных запасов.

Письмо Минфина России от 13.11.2007 г. № 03-03-06/2/211 «Об отнесении имущества к амортизируемому с 01.01.2008 г.»

В соответствии с п. 27 ст. 1 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 216-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и

некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» в целях налогообложения прибыли организаций амортизируемым имуществом, приобретенным (созданным) организацией с 1 января 2008 г., признается имущество стоимостью от 20 тыс. руб.

В отношении амортизируемого имущества, находящегося по состоянию на 1 января 2008 г. в эксплуатации, порядок ведения налогового учета такого имущества в составе основных средств и механизм начисления амортизации не изменились.

Несмотря на то, что с 1 января 2008 г. в целях налогообложения прибыли для созданных или приобретенных нематериальных активов меняется стоимостной критерий при учете их в составе амортизируемого имущества, порядок включения в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, расходов, связанных с приобретением исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10000 руб. и обновление программ для ЭВМ и баз данных, предусмотренный пп. 26 п. 1 ст. 264 Кодекса, остался без изменений.

Письмо Минфина России от 2.11.2007 г. № 03-03-06/1/765 «О возможности начисления амортизации при реконструкции части здания свыше 12 месяцев на часть здания, используемую для деятельности организации»

Если налогоплательщик в налоговом учете может выделить в два самостоятельных объекта учета часть здания, находящуюся на реконструкции более 12 месяцев, и остальную (нереконструируемую) часть здания, то в этом случае он вправе на период реконструкции продолжать начислять амортизацию в целях налогообложения прибыли на действующую часть здания (учитываемую как самостоятельный инвентарный объект).

Если в налоговом учете налогоплательщика здание учитывается как амортизируемое имущество в целом, в этом случае с момента издания приказа о начале реконструкции здания амортизация по нему не начисляется до окончания реконструкции согласно вышеприведенной норме ст. 256 Кодекса.

Письма Минфина России от 16.07.2007 г. № 03-03-06/1/486 и от 16.04.2007 г. № 03-03-06/1/236 «О порядке применения пункта 1.1 статьи 259 Кодекса при осуществлении капитальных вложений, увеличивающих стоимость основного средства»

Пунктом 3 статьи 272 Кодекса установлено, что расходы в виде капитальных вложений, предусмотренные пунктом 1.1 статьи 259 Кодекса, признаются в качестве расходов того отчетного (налогового) периода, на который приходится дата начала амортизации (дата изменения первоначальной стоимости) основных средств, в отношении которых были осуществлены капитальные вложения.

На основании пункта 2 статьи 259 Кодекса начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

В связи с этим суммы расходов на капитальные вложения в размере не более 10 процентов первоначальной стоимости основных средств, понесенных организацией в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения основных средств, следует учитывать в месяце, следующем за месяцем ввода в эксплуатацию объекта основных средств.

ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИИ

Письмо Минфина России от 25.01.2008 г. № 03-03-06/1/47 «Об учете излишков в виде основных средств»

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу учета в целях налогообложения прибыли расходов в виде амортизации по амортизируемому имуществу, выявленному в качестве излишков в результате инвентаризации основных средств, и исходя из содержащейся в письме информации сообщает следующее.

Как следует из письма, по результатам инвентаризации выявлены излишки основных средств.

Выявленные излишки основных средств принимаются к учету по рыночной стоимос-

ти исходя из положений п. 8 ст. 250 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс), устанавливающих, что при получении имущества (работ, услуг) безвозмездно оценка доходов осуществляется исходя из рыночных цен, определяемых с учетом положений ст. 40 Кодекса. В результате оценки выявленных излишков основных средств у организации возникает вне-реализационный доход, который подлежит включению в налоговую базу по налогу на прибыль для уплаты налога.

При этом в целях налогообложения прибыли указанные основные средства не признаются безвозмездно полученными.

Согласно п. 1 ст. 256 Кодекса амортизируемым имуществом в целях налогообложения прибыли признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности, используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20000 руб.

Для целей налогообложения прибыли выявленные по результатам инвентаризации основные средства в налоговом учете учитываются по рыночной стоимости и относятся к амортизируемому имуществу, но амортизация по ним не начисляется, так как изначально в налоговом учете отсутствует первоначальная стоимость этих объектов (отсутствуют расходы в виде капитальных вложений на их создание или приобретение и т.п.), которая в виде начисленной амортизации постепенно переносилась бы на реализованные товары (выполненные работы, оказанные услуги).

Письмо Минфина России от 18.01.2008 г. № 03-03-06/1/13 «О расходах на медицинское страхование работников»

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу учета расходов на добровольное личное страхование работников и сообщает следующее.

Согласно п. 16 ст. 255 Налогового ко-

декса Российской Федерации (далее – НК РФ) к расходам на оплату труда в целях гл. 25 НК РФ относятся суммы платежей (взносов) работодателей по договорам, в частности добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников.

Таким образом, суммы платежей (взносов) организации-работодателя по договору добровольного личного страхования работников учитываются в составе ее расходов для целей налогообложения прибыли организаций.

В соответствии с п. 1 ст. 934 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Одновременно сообщаем, что в случае заключения к основному договору дополнительного соглашения, условиями которого предусмотрено включение в основной договор новых работников организации-работодателя, расходы в виде дополнительных сумм платежей (взносов) по договору добровольного личного страхования работников, по нашему мнению, могут быть учтены в составе расходов для целей налогообложения прибыли организаций.

При этом сообщаем, что должны быть соблюдены все существенные условия договора добровольного личного страхования работников.

Положениями ст. 942 ГК РФ установлены существенные условия договора страхования.

Согласно п. 2 ст. 942 ГК РФ при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно

быть достигнуто соглашение:

- о застрахованном лице;
- о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

Письмо Минфина России от 24.01.2008 г. № 03-03-06/2/6 «О порядке признания убытков»

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу порядка досрочного списания безнадежной задолженности по выданным банком кредитам и исходя из содержащейся в письме информации сообщает следующее.

В соответствии со ст. 292 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) для целей налогообложения прибыли банки вправе создавать резерв на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам) в порядке, предусмотренном ст. 292 Кодекса.

Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», признаются расходом с учетом ограничений, предусмотренных ст. 292 Кодекса.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

Таким образом, для целей налогообложения прибыли не учитываются расходы в виде резервов на возможные потери по портфелю однородных ссуд, если ссуды, входящие в портфель однородных ссуд,

обеспечены залогом, гарантией, поручительством и т.п. или не имеют просроченных платежей.

Кроме того, сообщаем, что в целях налогообложения прибыли не учитываются расходы в виде резервов на возможные потери по задолженности, сформированной в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В целях налогообложения прибыли не учитываются также резервы на возможные потери, сформированные под просроченную дебиторскую задолженность по аренде сейфовых ячеек, по хозяйственным и прочим договорам банка, предметом которых не являются банковские сделки.

Письмо УФНС по Москве от 19.07.2007 г. № 20-12/069779 «О порядке налогообложения налогом на прибыль в Российской Федерации вознаграждения, выплаченного Международному рейтинговому агентству за оказание услуг по присвоению международных и национальных рейтингов российскому банку»

На основании пп. 49 п. 1 ст. 264 и пп. 21 п. 2 ст. 291 Налогового кодекса РФ расходы, произведенные банком по договору с Международным рейтинговым агентством по присвоению международного и национального рейтинга банку для целей привлечения межбанковских кредитов на международных финансовых рынках могут быть учтены для целей налогообложения прибыли.

Кроме того, расходы на услуги по присвоению рейтинга могут быть учтены в составе внереализационных расходов (пп.3 п. 1 ст.265), если они произведены в соответствии со ст. 22 Федерального закона от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», которой определены требования, предъявляемые к содержанию проспекта эмиссии ценных бумаг.

Письмо Минфина России от 21.12.2007 г. № 03-03-06/1/884 «О признании расходов организации, связанных с заключением договоров на оказание услуг по организации командировок, в целях исчисления налога на прибыль»

Расходы по заключенным договорам на оказание услуг по организации командиро-

вок могут быть учтены при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, на основании пп. 49 п. 1 ст. 264 Кодекса при условии их экономической обоснованности и надлежащего документального подтверждения.

Письмо Минфина России от 20.12.2007 г. № 03-04-06-02/224 «О порядке налогообложения взносов, перечисленных за работников на солидарный счет НПФ, а затем на именной пенсионный счет работника»

В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам, в частности негосударственного пенсионного обеспечения при условии применения пенсионной схемы, предусматривающей учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов.

Таким образом, суммы платежей (взносов) организации-работодателя по договорам негосударственного пенсионного обеспечения учитываются в составе ее расходов для целей налогообложения прибыли организаций только в том случае, если учет пенсионных взносов первоначально предусмотрен на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов.

В случае если суммы взносов в негосударственный пенсионный фонд перечисляются организацией непосредственно на солидарный счет, указанные взносы не являются объектом обложения единым социальным налогом на основании п. 3 ст. 236 Кодекса.

Письмо Минфина России от 10.12.2007 г. № 03-03-06/2/221 «О включении в состав основных средств капитальных вложений неотделимого характера в расчет доли прибыли, приходящейся на обособленные подразделения банка»

Учитывая, что капитальные вложения в форме неотделимых улучшений в арендуемое имущество в целях налогообложения прибыли амортизируются, то на период действия договора аренды, по нашему мнению, сумма капитальных вложений включается в расчет удельного веса остаточной

стоимости амортизируемого имущества при определении доли прибыли, приходящейся на обособленное подразделение.

Письмо Минфина России от 13.11.2007 г. № 03-03-06/1/807 «О документальном подтверждении представительских расходов»

Документами, служащими для подтверждения представительских расходов, могут являться, в частности:

- приказ (распоряжение) руководителя организации об осуществлении расходов на указанные цели;
- смета представительских расходов;
- первичные документы, в том числе в случае использования приобретенных на стороне каких-либо товаров для представительских целей, оплаты услуг сторонних организаций;
- отчет о представительских расходах по проведенным представительским мероприятиям, в котором отражаются:
 - цель представительских мероприятий, результаты их проведения;
 - иные необходимые данные о проведенном мероприятии, а также сумма расходов на представительские цели.

При этом все расходы, перечисленные в отчете, должны быть подтверждены соответствующими первичными документами.

При отсутствии документального подтверждения указанные расходы не учитываются для целей налогообложения прибыли, так как не соответствуют принципам признания расходов в целях налогообложения прибыли согласно п. 1 ст. 252 Кодекса.

Письмо Минфина России от 13.11.2007 г. № 03-03-06/2/213 «О порядке признания расходов на изготовление рекламных конструкций»

Расходы на изготовление и установку рекламных конструкций, относящихся к амортизируемому имуществу по критериям статьи 256 НК РФ, признаются в составе расходов через начисление амортизации.

Письмо Минфина России от 7.11.2007 г. № 03-03-06/2/206 «О необходимости оформления командировочных удостоверений при направлении работников в командировку»

Минфин России сообщает следующее. Порядок направления в командировки

изложен в Инструкции Минфина СССР, Госкомтруда СССР и ВЦСПС от 7.04.1988 г. №62 «О служебных командировках в пределах СССР» (далее – Инструкция №62), действующей в части, не противоречащей ТК РФ.

Согласно п. 2 Инструкции №62 направление работников объединений, предприятий, учреждений, организаций в командировку производится руководителями этих объединений, предприятий, учреждений, организаций и оформляется выдачей командировочного удостоверения по форме согласно Приложению 1 к данной Инструкции.

По усмотрению руководителя объединения, предприятия, учреждения, организации направление работника в командировку наряду с командировочным удостоверением может оформляться приказом.

Вместе с тем командировочное удостоверение может не выписываться, если работник должен возвратиться из командировки в место постоянной работы в тот же день, в который он был командирован.

Таким образом, оформление командировочного удостоверения при направлении работников в командировку продолжительностью свыше 1 дня на территории Российской Федерации соответствует требованиям по документальному подтверждению расходов в целях налогообложения.

Письмо Минфина России от 6.11.2007 г. № 03-03-06/1/772 «О порядке признания у клиентов банка расходов по договорам факторинга при исчислении налога на прибыль (комиссии: за обработку реестров, за факторинговое обслуживание, за предоставление денежных средств)»

Минфин России придерживается дифференцированного подхода к указанным расходам.

Так, если суммы комиссионных вознаграждений в договоре факторинга указаны в абсолютном выражении (в рублях), то такие суммы включаются в состав расходов, принимаемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль, в соответствии со ст. 264 Кодекса как прочие расходы, связанные с производством и реализацией.

Расходы в виде фиксированного сбора за обработку каждого документа (за обработку реестров), по нашему мнению, организация должна учитывать в составе прочих

расходов, связанных с производством и (или) реализацией, в соответствии с пп. 25 п. 1 ст. 264 Кодекса как расходы на оплату услуг банка.

Другие расходы, связанные с договором факторинга, такие, как комиссия за факторинговое обслуживание (проценты от суммы счета-фактуры – за административное управление задолженностью) и комиссия за предоставление денежных средств клиенту фактором в рамках факторингового обслуживания за каждый день с момента выплаты финансирования до дня поступления соответствующих денежных средств на счета фактора (проценты от суммы финансирования), для целей налогообложения прибыли приравниваются к расходам в виде процентов по долговым обязательствам с учетом положений ст. 269 Кодекса.

Письмо Минфина России от 13.11.2007 г. № 03-08-05 «О налогообложении операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляемых с иностранными банками»

Осуществление российским банком безналичных операций купли-продажи одной валюты за другую валюту с иностранными банками, не осуществляющими деятельность на территории Российской Федерации, приводящую к образованию постоянного представительства, следует рассматривать как операции по реализации движимого имущества, подпадающие под действие п. 2 ст. 309 Кодекса и не подлежащие налогообложению у источника выплаты.

Письмо Минфина России от 12.09.2007 г. № 03-03-07/17 «О документальном подтверждении рыночной стоимости имущества при внесении его в уставный капитал организации иностранными организациями для целей обложения налогом на прибыль»

Пунктом 1 статьи 277 НК РФ установлено, что при внесении (вкладе) имущества (имущественных прав) в уставный (складочный) капитал организации физическими лицами и иностранными организациями его стоимостью (остаточной стоимостью) признаются документально подтвержденные расходы на его приобретение (создание) с учетом амортизации (износа), начисленной в целях налогообложения прибыли (дохода) в государстве, налоговым резидентом ко-

торого является передающая сторона, но не выше рыночной стоимости этого имущества (имущественных прав), подтвержденной независимым оценщиком, действующим в соответствии с законодательством указанного государства.

При отсутствии института независимых оценщиков на территории государства, резидентом которого является иностранный учредитель, оценка имущества может быть осуществлена независимым оценщиком, действующим в соответствии с законодательством страны-производителя ввозимого оборудования либо независимым оценщиком, имеющим международный сертификат оценщика и осуществляющим оценку имущества в соответствии с Международными стандартами оценки.

Кодекс не устанавливает обязательной формы документов, подтверждающих рыночную стоимость имущества. Такими документами могут являться документы по форме, установленной внутренним законодательством соответствующего иностранного государства либо Международными стандартами оценки. В случае если данный документ составлен на иностранном языке, его перевод на русский язык должен быть составлен дипломированным переводчиком и нотариально удостоверен.

Документ о рыночной стоимости имущества, составленный независимым оценщиком, используется для оценки стоимости имущества, принимаемой в целях налогообложения прибыли организаций и отражаемой в налоговом учете организации. Указанный документ может быть затребован налоговым органом при проведении контрольной работы по проверке соблюдения организацией законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

Письмо Минфина России от 13.04.2007 г. № 03-03-06/4/48 «О расходах на такси»

Расходы на проезд работника на такси в аэропорт при направлении в служебную командировку как внутри страны, так и за ее пределы могут быть включены в состав прочих расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, при условии подтверждения их экономической целесообразности.

Письмо Минфина России от 16.04.2007 г. № 03-03-06/1/235 «О предс-

тательских расходах»

В письме разъясняется, что расходы на оплату проживания участников иностранной делегации не могут быть учтены в составе представительских расходов для целей налогообложения прибыли, так как данный вид расходов не предусмотрен пунктом 2 статьи 264 Кодекса.

Письмо Минфина России от 9.04.2007 г. № 03-03-06/2/66 «О возмещении ущерба, причиненного работником банка клиенту»

Возмещение клиенту банка суммы ущерба, причиненного работником банка, не может учитываться в составе расходов в целях налогообложения прибыли.

Письмо Минфина России от 29.03.2007 г. № 03-02-07/1-143 «О применении статьи 40 Кодекса к тарифам банка на обслуживание бюджетных организаций»

Минфин разъясняет, что ограничений в отношении применения статьи 40 Кодекса к проверке правильности применения цен по сделкам банков на оказание услуг по открытию и ведению счетов клиентов главой 25 Кодекса не установлено.

Письмо Минфина России от 29.03.2007 г. № 03-03-06/1/185 «О страховом возмещении при наступлении страхового случая»

Минфин РФ разъясняет следующее.

Сумма страхового возмещения, полученная организацией по договору добровольного страхования, включается в состав внереализационного дохода, учитываемого при налогообложении прибыли. Одновременно в состав внереализационных расходов списывается стоимость утраченного имущества, по которому произошла выплата.

Письмо Минфина России от 6.03.2007 г. № 03-04-06-02/38 «Об учете ЕСН при удержании отпускных за неотработанное время при увольнении в целях налогообложения прибыли»

Минфин РФ разъясняет, что удержанные суммы отпускных из заработной платы работника за неотработанные дни отпуска уменьшают налоговую базу по единому социальному налогу текущего отчетного периода и не признаются ошибкой (искажением) в исчислении налоговой базы, относящейся к прошлому отчетному периоду, в котором была авансом начислена сумма ука-

занных отпускных. Такая ситуация не является основанием для проведения перерасчета налоговых обязательств, предусмотренных статьи 54 Кодекса.

Следовательно, при уточнении налоговой базы работника в текущем отчетном периоде в связи с излишне начисленными выплатами за прошедший отчетный период корректировка налоговой базы предыдущего отчетного периода по единому социальному налогу не производится и уточненный расчет за предыдущий отчетный период не представляется.

Письмо Минфина России от 6.03.2007 г. № 03-03-06/1/149 «О порядке признания расходов на ремонт при создании резерва»

Расходы на ремонт основных средств следует списывать за счет средств ранее созданного резерва в том налоговом периоде, в котором такие расходы были осуществлены, то есть в котором были составлены и подписаны документы, подтверждающие завершение таких работ.

Документами, подтверждающими расходы на ремонт основных средств, могут быть, в частности, договор на выполнение ремонтных работ, акт приемки-передачи выполненных работ, платежные поручения.

Письмо Минфина России от 2.03.2007 г. № 03-03-06/1/142 «О порядке учета сумм доплат работнику до фактического заработка в случае временной нетрудоспособности»

Согласно пункту 15 статьи 255 Кодекса к расходам на оплату труда в целях налогообложения прибыли относятся, в частности, расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации.

Таким образом, сумма доплаты работнику до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, превышающая 16 125 руб., уменьшает налогооблагаемую базу по прибыли.

Письмо Минфина России от 21.02.2007 г. № 03-03-06/2/37 «О порядке признания расходов на приобретение неисключительного права использования программы для ЭВМ»

В соответствии с пунктом 1 статьи 272 Кодекса в случае, если условиями договора предусмотрено получение доходов в те-

ние более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

В связи с этим, по мнению Минфина РФ, расходы, связанные с приобретением права пользования программным обеспечением, распределяются с учетом принципа равномерности признания расходов налогоплательщиком самостоятельно.

Письмо Минфина России от 20.02.2007 г. № 03-03-06/2/31 «Об учете в целях налогообложения прибыли целевых взносов, необходимых для заключения договора аренды»

Если в распорядительном документе органа исполнительной власти не содержится положений о возникновении у владельца помещения обязанности вступить в отношения аренды после получения взносов, то в целях налогообложения перечисление денежных средств на указанных условиях следует рассматривать как перечисление на безвозмездной основе. На основании нормы п. 16 ст. 270 Кодекса такие расходы не могут уменьшать величину налоговой базы по налогу на прибыль.

Если же из распорядительного документа органа исполнительной власти следует, что за дополнительную плату потенциальным арендатором приобретает право на заключение договора аренды, то в целях налогообложения прибыли перечисление денежных средств на указанных условиях должно рассматриваться как плата за приобретение права, используемого для ведения деятельности, направленной на получение дохода. При выполнении всех остальных необходимых условий признания расходов в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль отсутствуют основания для отказа от учета таких расходов при формировании налоговой базы.

Письмо Минфина России от 28.02.2007 г. № 03-03-06/1/137 «Об учете для целей исчисления налога на прибыль расходов на обучение, проезд к месту обучения и обратно, стоимости проживания во время обучения, суточных, а также расходов, связанных с организацией развлечений и отдыха (лечения)»

Для признания в целях налогообложения прибыли расходов на обучение документальным подтверждением могут служить следующие документы: договор с образовательным учреждением, приказ руководителя о направлении сотрудника на обучение, учебная программа образовательного учреждения с указанием количества часов посещений, сертификат или иной документ, подтверждающий, что сотрудники прошли обучение, акт об оказании услуг.

Стоимость проезда работника к месту обучения и обратно, стоимость проживания во время обучения и суточные учитываются в составе прочих расходов как расходы на командировки. В соответствии с подпунктом 5 пункта 7 статьи 272 НК РФ датой признания данных расходов является дата утверждения авансового отчета.

ОБОСОБЛЕННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ

Письмо Минфина России от 2.03.2007 г. № 03-03-06/2/42 «О порядке исчисления и уплаты налога на прибыль налогоплательщиком, имеющим обособленные подразделения»

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ сообщает следующее.

В случае если работники являются сотрудниками головного офиса банка по штатному расписанию и расходы на оплату их труда являются затратами головного офиса банка, расходы на оплату труда указанных сотрудников могут быть приняты для расчета доли прибыли, приходящейся на головной офис банка.

При этом расходы на оплату труда сотрудников, фактическое место работы которых находится не по месту нахождения головного офиса банка, а в ином субъекте Российской Федерации, по месту нахождения обособленного структурного подразделения, принимаются для расчета доли прибыли, приходящейся на это обособленное подразделение.

Письмо Минфина России от 5.03.2007 г. № 03-03-06/2/43 «О порядке представления налоговых деклараций по налогу на прибыль организаций и сроках уплаты налога на прибыль и авансовых платежей в

случае создания нового обособленного подразделения или ликвидации обособленного подразделения».

Минфин РФ разъясняет, что с даты постановки организации на учет по месту нахождения обособленного подразделения, налогоплательщик представляет налоговые декларации по налогу на прибыль, начиная с того отчетного периода, к которому относится дата постановки на налоговый учет, в сроки, определенные статьей 289 Кодекса. Порядок и сроки уплаты налога на прибыль и налога в виде авансовых платежей установлены положениями статьи 287 Кодекса.

В аналогичном порядке прекращение обязанности по уплате налога на прибыль и налога в виде авансовых платежей по ликвидированному обособленному подразделению и представлению соответствующих налоговых деклараций наступает в том отчетном периоде, в котором налоговый орган уведомил о снятии с учета организации по месту нахождения ликвидированного подразделения.

Обзор подготовлен с использованием справочной правовой системы «Консультант Плюс».

(Продолжение в очередном номере журнала.)

И. Д. ЧЕРНИК,
кандидат юридических наук,
государственный советник Российской Федерации 2-го класса,
член научно-экспертного совета Палаты налоговых консультантов

Порядок обжалования актов налоговых органов и действий или бездействия их должностных лиц во внесудебном порядке

В практической деятельности налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов (далее – налогоплательщики) возникают ситуации, когда необходимо обжаловать принятые в отношении их ненормативные акты налоговых органов, обжаловать действия или бездействие должностных лиц.

Настоящая статья посвящена некоторым вопросам обжалования таких актов, а также действий (бездействия) во внесудебном порядке в вышестоящий налоговый орган на основании норм налогового законодательства, регулирующих соответствующее право налогоплательщиков.

Порядок обжалования решений налогового органа о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения

Решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решение об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения, не вступившие в силу, могут быть обжалованы налогоплательщиком в апелляционном порядке путем подачи апелляционной жалобы.

Срок вступления обжалуемого решения в действие

В случае если вышестоящий налоговый орган, рассматривающий апелляционную жалобу, не отменит решение нижестоящего налогового органа, решение нижестоящего налогового органа вступает в силу с даты его утверждения вышестоящим налоговым органом.

В случае если вышестоящий налоговый орган, рассматривающий апелляционную жалобу, изменит решение нижестоящего налогового органа, такое измененное решение нижестоящего налогового органа вступает в силу с даты принятия соответствующего решения вышестоящим налоговым органом.

Стоит обратить внимание на то, что по ходатайству лица, обжалующего решение налогового органа, вышестоящий налоговый орган вправе приостановить исполнение обжалуемого решения.

Исполнение решений налогового органа о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения

Решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правона-

рушения или решение об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения подлежит исполнению со дня его вступления в силу.

Обращение соответствующего решения к исполнению возлагается на налоговый орган, вынесший это решение.

В случае рассмотрения жалобы вышестоящим налоговым органом в апелляционном порядке вступившее в силу соответствующее решение направляется в налоговый орган, вынесший первоначальное решение, в течение трех дней со дня вступления в силу соответствующего решения.

На основании вступившего в силу решения лицу, в отношении которого вынесено соответствующее решение, направляется в установленном статьей 69 Налогового Кодекса РФ порядке требование об уплате налога (сбора), соответствующих пеней, а также штрафа в случае привлечения этого лица к ответственности за налоговое правонарушение.

Порядок обжалования

Подача жалобы в вышестоящий налоговый орган (вышестоящему должностному лицу) не исключает права на одновременную или последующую подачу аналогичной жалобы в суд.

Порядок и сроки подачи жалобы в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу

Жалоба на акт налогового органа, действия или бездействие его должностного лица подается соответственно в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу этого органа.

Жалоба в вышестоящий налоговый орган (вышестоящему должностному лицу) должна быть подана, по общему правилу, в течение трех месяцев со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своих прав.

К жалобе могут быть приложены обосновывающие ее документы.

В случае пропуска по уважительной причине срока подачи жалобы этот срок по

заявлению лица, подающего жалобу, может быть восстановлен соответственно вышестоящим должностным лицом налогового органа или вышестоящим налоговым органом.

Апелляционная жалоба на решение налогового органа должна быть подана до момента вступления в силу обжалуемого решения.

Жалоба на вступившее в законную силу решение налогового органа, которое не было обжаловано в апелляционном порядке, подается в течение одного года с момента вынесения обжалуемого решения.

Жалоба подается в письменной форме соответствующему налоговому органу или должностному лицу, если иное не предусмотрено настоящим пунктом.

Апелляционная жалоба на соответствующее решение налогового органа подается в вынесший это решение налоговый орган, который обязан в течение трех дней со дня поступления указанной жалобы направить ее со всеми материалами в вышестоящий налоговый орган.

Лицо, подавшее жалобу в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу, до принятия решения по этой жалобе может ее отозвать на основании письменного заявления.

Отзыв жалобы лишает подавшее ее лицо права на подачу повторной жалобы по тем же основаниям в тот же налоговый орган или тому же должностному лицу.

Повторная подача жалобы в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу производится в те же сроки, что и первоначальная.

Рассмотрение жалобы вышестоящим налоговым органом или вышестоящим должностным лицом

Жалоба рассматривается вышестоящим налоговым органом (вышестоящим должностным лицом).

По итогам рассмотрения жалобы на акт налогового органа вышестоящий налоговый орган (вышестоящее должностное лицо) вправе:

- оставить жалобу без удовлетворения;
- отменить акт налогового органа;
- отменить решение и прекратить производство по делу о налоговом правонарушении;
- изменить решение или вынести новое решение.

По итогам рассмотрения жалобы на действия или бездействие должностных лиц налоговых органов вышестоящий налоговый орган (вышестоящее должностное лицо) вправе вынести решение по существу.

По итогам рассмотрения апелляционной жалобы на решение вышестоящий налоговый орган вправе:

- 1) оставить решение налогового органа без изменения, а жалобу – без удовлетворения;
- 2) отменить или изменить решение налогового органа полностью или в части и принять по делу новое решение;
- 3) отменить решение налогового органа и прекратить производство по делу.

Решение налогового органа (должностного лица) по жалобе принимается в течение одного месяца со дня ее получения.

Указанный срок может быть продлен руководителем (заместителем руководителя) налогового органа для получения документов (информации), необходимых для рассмотрения жалобы, у нижестоящих налоговых органов, но не более чем на 15 дней.

О решении в течение трех дней со дня его принятия сообщается в письменной форме лицу, подавшему жалобу.

Последствия подачи жалобы

Подача жалобы в вышестоящий налоговый орган (вышестоящему должностному лицу) не приостанавливает исполнения обжалуемого акта или действия, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом.

Если налоговый орган (должностное лицо), рассматривающий жалобу, имеет достаточные основания полагать, что обжалуемые акт или действие не соответствуют законодательству Российской Федерации, указанный налоговый орган вправе полностью или частично приостановить исполнение обжалуемых акта или действия.

Решение о приостановлении исполнения акта (действия) принимается руководителем налогового органа, принявшим такой акт, либо вышестоящим налоговым органом.

Производство по делу о налоговых правонарушениях

При обнаружении фактов, свидетельствующих о предусмотренных НК РФ налоговых правонарушениях (за исключением налоговых правонарушений, предусмотренных статьями 120, 122 и 123 НК РФ), должностным лицом налогового органа должен быть составлен в установленной форме акт, подписываемый этим должностным лицом и лицом, совершившим такое налоговое правонарушение.

Об отказе лица, совершившего налоговое правонарушение, подписать акт делается соответствующая запись в этом акте.

В акте должны быть указаны:

- документально подтвержденные факты нарушения законодательства о налогах и сборах;
- выводы и предложения по устранению выявленных нарушений и применению санкций за налоговое правонарушение.

Форма акта утверждена Приказом ФНС России от 13.12.2006 N САЭ-3-06/860@

Акт вручается лицу, совершившему налоговое правонарушение, под расписку или передается иным способом, свидетельствующим о дате его получения. Если указанное лицо уклоняется от получения указанного акта, должностным лицом налогового органа делается соответствующая отметка в акте и акт направляется этому лицу по почте заказным письмом. В случае направления указанного акта по почте заказным письмом датой вручения этого акта считается шестой день, считая с даты его отправки.

Налогоплательщик вправе в случае несогласия с фактами, изложенными в акте, а также с выводами и предложениями должностного лица, обнаружившего факт налогового правонарушения, в течение 10 дней со дня получения акта представить в соответствующий налоговый орган письменные возражения по акту в целом или по его отдельным положениям.

При этом налогоплательщик вправе приложить к письменным возражениям или в согласованный срок передать в налоговый орган документы (их заверенные копии), подтверждающие обоснованность своих возражений.

Руководитель (заместитель руководителя) налогового органа в течение 10 дней рассматривает акт, в котором зафиксированы факты нарушения законодательства о налогах и сборах, а также документы и материалы, представленные лицом, совершившим налоговое правонарушение.

Рассмотрение начинается по истечении срока на подачу налогоплательщиком возражений на акт.

Акт рассматривается в присутствии привлекаемого к ответственности лица или его представителя.

О времени и месте рассмотрения акта налоговый орган извещает лицо, совершившее нарушение законодательства о налогах и сборах, заблаговременно.

Неявка извещенного надлежащим образом лица, привлекаемого к ответственности за совершение налогового правонарушения, или его представителя не лишает возможности руководителя (заместителя руководителя) налогового органа рассмотреть акт в отсутствие этого лица.

При рассмотрении акта могут оглашаться составленный акт, иные материалы мероприятий налогового контроля, а также письменные возражения лица, привлекаемого к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Отсутствие письменных возражений не лишает этого лица права давать свои объяснения на стадии рассмотрения акта.

При рассмотрении акта заслушиваются объяснения лица, привлекаемого к ответственности, исследуются иные доказательства.

В ходе рассмотрения акта и других материалов мероприятий налогового контроля может быть принято решение о привлечении в случае необходимости к участию в этом рассмотрении свидетеля, эксперта, специалиста.

В ходе рассмотрения акта и других материалов руководитель (заместитель руководителя) налогового органа:

– устанавливает, допускало ли лицо, в отношении которого был составлен акт, нарушения законодательства о налогах и сборах;

– устанавливает, образуют ли выявленные нарушения состав налоговых правонарушений, содержащихся в настоящем Кодексе;

– устанавливает, имеются ли основания для привлечения лица, в отношении которого был составлен акт, к ответственности за совершение налогового правонарушения;

– выявляет обстоятельства, исключающие вину лица в совершении налогового правонарушения, или обстоятельства, смягчающие или отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения.

По результатам рассмотрения акта и приложенных к нему документов и материалов руководитель (заместитель руководителя) налогового органа выносит одно из двух решений:

– о привлечении лица к ответственности за налоговое правонарушение;

– об отказе в привлечении лица к ответственности за налоговое правонарушение.

В решении о привлечении лица к ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах излагаются обстоятельства допущенного правонарушения, указываются документы и иные сведения, которые подтверждают указанные обстоятельства, доводы, приводимые лицом, привлекаемым к ответственности, в свою защиту, и результаты проверки этих доводов, решение о привлечении лица к ответственности за конкретные налоговые правонарушения с указанием статей настоящего Кодекса, предусматривающих ответственность за данные правонарушения, и применяемые меры ответственности.

В решении о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения указываются срок, в течение которого лицо, в отношении которого вынесено указанное решение, вправе обжаловать это решение, порядок обжалования решения в вышестоящий налоговый орган (вышестоящему должностному лицу), а также указываются наименование органа, место его нахождения, другие необходимые сведения.

На основании вынесенного решения о привлечении лица к ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах этому лицу направляется требование об уплате пеней и штрафа.

Копия решения руководителя налогового органа и требование об уплате пеней и штрафа вручаются под расписку или передаются иным способом, свидетельствующим о дате их получения. В случае если лицо, привлеченное к ответственности, или его представители уклоняются от получения копий указанных решения и требования, эти документы направляются заказным письмом по почте и считаются полученными по истечении шести дней после дня их отправки по почте заказным письмом.

Несоблюдение должностными лицами налоговых органов требований, установленных НК РФ, может являться основанием для отмены решения налогового органа вышестоящим налоговым органом или судом.

Нарушение существенных условий процедуры рассмотрения акта и иных материалов мероприятий налогового контроля является основанием для отмены решения налогового органа вышестоящим налоговым органом или судом.

К таким существенным условиям относятся:

– обеспечение возможности лица, в отношении которого был составлен акт, участвовать в процессе рассмотрения материа-

лов лично и (или) через своего представителя;

– обеспечение возможности этого лица представить объяснения.

Так, например, Арбитражный суд Республики Башкортостан 31 июля 2007 года решением по делу № А07-7747/07 отменил решение Инспекции ФНС России по Советскому району г. Уфы о привлечении к налоговой ответственности, принятое в отношении ООО «Инновационный строительный банк «Башинвест» в связи с нарушением налоговым органом процедуры рассмотрения материалов налогового контроля.

Это решение суда оставлено без изменения постановлением Федерального арбитражного суда Уральского округа от 14.11.2007 г. № Ф09-8445/07-СЗ.

Аналогичные постановления в отношении банка ФАС Уральского округа принял 29.10.2007 г. – № Ф09-8771/07-СЗ, № Ф09-8773/07-СЗ, № Ф09-8775/07-СЗ, № Ф09-8768/07-СЗ.

НК РФ предусматривает, что основаниями для отмены решения налогового органа вышестоящим налоговым органом или судом могут являться иные нарушения процедуры рассмотрения материалов, если только такие нарушения привели или могли привести к принятию неправильного решения, не указывая конкретный перечень нарушений. ●

С. Н. НОСОВА,
аудитор

Комментарий аудитора (вопросы и ответы)

Банк планирует приобретать паи ПИФ (закрытого, относящегося к категории фондов особо рискованных (венчурных) инвестиций). В целях создания резерва под возможные потери чье финансовое состояние должен оценивать Банк:

- управляющей компании;
- того, кто является должником перед Паевым инвестиционным фондом (т.е. активы портфеля Фонда);
- продавца паев (Банк покупает паи не напрямую у Фонда)?

Риск кредитной организации, которая приобрела паи ПИФов, не связан с ухудшением положения управляющей компании ПИФа, поскольку в соответствии с требованиями Федерального закона «Об инвестиционных фондах» имущество, составляющее инвестиционный фонд, обособляется от имущества управляющей компании. При этом передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему (управляющей компании ПИФа), и с учетом этого владельцы инвестиционных паев несут риск обесценения имущества, составляющего ПИФ. В свою очередь, риск обесценения имущества ПИФа напрямую связан с финансовым положением должника (эмитента) по объектам вложений ПИФа. Изменение стоимости имущества, составляющего инвестиционный фонд, влияет на стоимость пая, которая определяется управляющей компанией, исходя из стоимости чистых активов фонда, и информация о которой на регулярной основе раскрывается управляющей компанией в соответствии с требованиями нормативных актов Федеральной службы по финансовым рынкам.

Банк вправе самостоятельно определить во внутренних документах систему оценки такого рода активов в рамках требований Положения Банка России № 283-П.

Банк планирует ввести программу кредитования физических лиц под залог инвестиционного пая открытого и/или интервального паевого инвестиционного фонда (ПИФа). Возможно ли отнесение залога вышеуказанного инвестиционного пая к какой-либо категории качества обеспечения в соответствии с Положением Банка России №254-П? Чье финансовое состояние следует оценивать в случае отнесения залога инвестиционного пая к какой-либо категории качества обеспечения: управляющей компании либо эмитентов инвестиционного фонда или иное?

В случае прохождения паев инвестиционного фонда процедуры листинга и допущения их к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с требованием п. 6.3.1 Положения Банка России №254-П паи инвестиционных фондов могут быть отнесены к обеспечению 11-й категории качества.

При рассмотрении вопроса о возможности отнесения к обеспечению 11-й категории качества паев инвестиционных фондов с точки зрения соблюдения требований, предъявляемых к обеспечению п.6.5 Положения № 254-П, следует оценивать финансовое состояние залогодателя.

Банк приобрел паи открытого инвестиционного фонда. Какой применять коэффициент риска в расчет норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика» для паев инвестиционного фонда?

До настоящего момента вопрос о порядке учета при расчете обязательных нор-

мативов, а также в составе источников собственных средств (капитала) кредитных организаций в отношении приобретенных паев ПИФов окончательно не решен.

До уточнения порядка учета вложений кредитных организаций в паи ПИФов для целей расчета обязательных нормативов и капитала банка указанные вложения не рассматриваются в качестве показателя, уменьшающего сумму источников собственных средств кредитной организации, в соответствии с п.2.2.6 Положения Банка России от 10.02.2003 г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и не включаются в расчет нормативов Н6 и Н12.

В соответствии с уставом основным видом деятельности одного из наших клиентов является управление ценными бумагами, однако на момент открытия счета соответствующей лицензии он не имеет. Можно ли относить данную организацию к финансовым и открывать ей балансовый счет 40701?

В соответствии со ст. 50 ГК РФ все юридические лица делятся на коммерческие и некоммерческие организации. Финансовая организация – это специфическая разновидность коммерческой, а не самостоятельный вид юридического лица.

Согласно абз. 2 п. 4.28 ч. 11 Положения № 302-П организация, деятельность которой в основном связана с оказанием услуг финансового характера, относится к финансовым организациям. Счета финансовым организациям открываются на балансовых счетах второго порядка, имеющих соответствующие наименования.

Закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» определяет финансовые услуги как деятельность, связанную с привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц. Таковыми закон называет осуществление банковских операций и сделок, предоставление страховых услуг и услуг на рынке ценных бумаг, заключение договоров лизинга и доверительного управления денежными средствами или ценными бумагами, а также иные услуги финансового характера.

Таким образом, при открытии клиенту счета 40701 «Финансовые организации»

банк должен руководствоваться его учредительными документами, в которых указаны виды деятельности, которые осуществляет данная организация, независимо от наличия лицензии на момент открытия счета.

На какие символы ОПУ в рамках требований Положения ЦБ РФ № 302-П относятся полученные банком комиссии:

– за электронные банковские услуги, связанные с установкой и обслуживанием системы БАНК–КЛИЕНТ;

– за выдачу дубликатов выписок, выдачу справок об остатках на счетах, выдачу копий SWIFT и т. п.?

В соответствии с пунктом 1.12.8 части 1 «Общая часть» Положения № 302-П символы ОПУ предназначены для группировки доходов и расходов, исходя из экономического содержания операций.

Согласно формулировке, представленной в «Современном экономическом словаре» (под ред. Б.А.Райзберг, Л.Ш.Лозовский, Стародубцева Е.Б., (ИНФРА-М, 2006)), расчетно-кассовое обслуживание – это обеспечение взаимных расчетов предприятий, осуществление таких расчетов через банки и другие финансово-кредитные учреждения.

Электронная система БАНК–КЛИЕНТ предоставляет Клиенту (юридическому лицу) возможности управления счетом в режиме удаленного доступа. Управление счетом осуществляется через Интернет или с использованием модемной связи с любого рабочего места Клиента. Как правило, для подключения Клиента к обслуживанию по системе БАНК–КЛИЕНТ с Клиентом заключается дополнительное соглашение к договору банковского счета и расчетно-кассового обслуживания, в рамках которого оговариваются также условия порядка установки данной системы. Таким образом услуги по установке и обслуживанию системы БАНК–КЛИЕНТ являются услугами по расчетному обслуживанию и отражаются по символу 12102 «Вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание».

Ведение счетов – это оформление расчетных счетов, учет движения средств на счетах. Вознаграждения банка в виде комиссий за выдачу дубликатов выписок, вы-

дачу справок об остатках на счетах, выдачу копий SWIFT не связаны конкретно с осуществлением расчетов предприятия, но относятся к счетам Клиентов. Данные вознаграждения являются услугами банка по ведению счетов и должны соответственно учитываться на символе 12101 «Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов».

В кредитных договорах, применяемых в банке, предусмотрена комиссия за открытие и ведение ссудного счета, размер которой устанавливается в процентном отношении к сумме кредита. В рамках последних разъяснений Минфина РФ (письмо МФ РФ от 25.07.2007 г. № 0303-06/2/142) данные вознаграждения банков рассматриваются как «доход, связанный с получением процентов». На каком символе ОПУ нужно учитывать данные вознаграждения банка, как «процентные доходы по предоставленным кредитам» на символах 111... или же как «вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов» на символе 12101?

В соответствии с пунктом 1.12.8 части 1 «Общая часть» Положения № 302-П символы ОПУ предназначены для группировок доходов и расходов, исходя из экономического содержания операций. Для определения экономического содержания операций по получению указанных доходов банка необходимо обратиться к правовому аспекту данной операции, а именно определить – является ли ссудный счет банковским счетом или нет.

Так называемые ссудные счета (счета по учету выданных кредитов и иных размещенных средств) не являются банковскими счетами в смысле, употребляемом в гражданском и налоговом законодательстве, поскольку у них отсутствуют оба признака, характерные для этого понятия и закрепленные в ст. 845 ГК и п. 2 ст. 11 Налогового

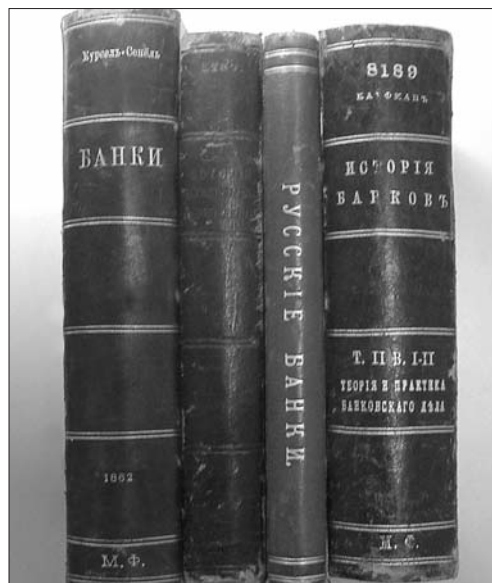
кодекса РФ.

Во-первых, они не являются предметом договора, заключаемого между кредитной организацией и ее клиентом. Согласно п. 1 ст. 819 ГК предметом кредитного договора является денежная сумма (кредит).

Во-вторых, они предназначены для учета прав требования не клиента к банку, а, наоборот, банка к клиенту. Соответственно ссудные счета являются только счетами бухгалтерского учета. Данное обстоятельство подтверждено и судебными решениями (см. решение Верховного суда РФ от 1.07.1999 г. № ГКПИ99-484 и Определение Кассационной коллегии Верховного суда РФ от 17.08.1999 г. № КАС99-199).

Отражения выданного кредита на указанных счетах – это императивно установленная обязанность банка по ведению бухгалтерского учета размещенных денежных средств, необходимость исполнения которой от волеизъявления сторон по кредитному договору не зависит. Соответственно к нему не могут применяться правила, закрепленные в Гражданском кодексе РФ и Налоговом кодексе РФ. Соответственно банки никаких комиссий за их открытие и обслуживание брать не вправе, и данное вознаграждение банка является не чем иным, как «завуалированной» формой получения процентных доходов по предоставленному кредиту. Таким образом, исходя из экономического содержания данного вида вознаграждения банка, следует, что комиссии за открытие и ведение ссудного счета, размер которых устанавливается в процентном отношении к сумме кредита, являются «процентным доходом» банка и должны отражаться в ОПУ на символах 111... в зависимости от формы субъекта. ●

Литература по банковскому делу



Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. Международные стандарты аудита: учеб. пособ. / под ред. С.М.Бычковой. – М.: ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2007. – 432 с.

Учебное пособие составлено в соответствии с требованиями государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», а также с вновь введенными в действие с 1 января 2006 г. международными стандартами (положениями) по аудиту. Они включают как теоретическое изложение основных международных стандартов (положений) по аудиторской деятельности, так и материалы для самостоятельных заданий: ключевые понятия, контрольные вопросы, тесты, ситуации, задачи, которые предлагаются в конце каждой главы, что удобно для восприятия.

Для студентов, аспирантов и преподавателей экономических вузов, научных работников, практикующих аудиторов, руководителей аудиторских фирм и саморегулируемых аудиторских объединений, руководителей предприятий, специалистов, получающих второе высшее образование, а также для тех, кто проходит аттестацию и повышает квалификацию.

Суворова С.П., Парушина Н.В., Галкина Е.В. Международные стандарты аудита: учеб. пособ. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2007. – 320 с. – (Высшее образование).

В учебном пособии рассматриваются природа аудита и необходимость его международной стандартизации, содержание основных международных стандартов аудита и положений по международной аудиторской практике, так как реформирование отечественной системы аудита предполагает умение ориентироваться в положениях и методике международного аудита. Учебное пособие включает курс лекций, контрольные вопросы для самопроверки, тесты и ситуационные задачи.

Для студентов и преподавателей экономических вузов, а также аудиторов, бухгалтеров, менеджеров, аналитиков.

Аудит в России. Антология российского аудита: учебник / под ред. А.В. Крикунова. – 2-е изд. с доп. и изм., с использованием CD-диска. М.: Маркет ДС, 2007. – 352 с. – (Университетская серия).

В учебнике отражено состояние законодательной базы и предлагаемые изменения в области регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации. Эти изменения приобретают особую актуальность в связи с повышением роли института аудита как неотъемлемой части контроля за достоверностью информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Приведенный в учебнике анализ принятых нормативных актов в области аудиторской деятельности иллюстрирует современное состояние нормативной базы аудита в комплексе, предлагает возможные решения по повышению эффективности контроля качества аудиторских услуг. В учебнике приводятся данные о тенденциях в международном сообществе по формированию институтов общественного надзора, а также информация об аккредитованных при Минфине России профессиональных аудиторских объединениях.

Авторский коллектив:

Крикунов Андрей Васильевич – доктор экономических наук, профессор Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, почетный профессор Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов. Более 20 лет занимается вопросами совершенствования финансового контроля. По данной тематике подготовлено и опубликовано более 70 работ, в том числе 6 монографий. Научные исследования автора базируются на многолетнем практическом опыте работы, в том числе в Администрации Президента Российской Федерации и Минфине России.

Один из основных разработчиков Федерального закона «Об аудиторской деятельности», принятого в 2001 году. С 2002 года является заместителем председателя Совета по аудиторской деятельности при Минфине России, а с июня 2004 года исполняет обязанности председателя. Указом Президента Российской Федерации А.В.Крикунову присвоен классный чин действительного государственного советника Российской Федерации.

Леднев Владимир Алексеевич – доктор экономических наук, доцент, первый проректор Московской финансово-промышленной академии. Более 10 лет занимается вопросами аудиторской деятельности в России, программами подготовки и повышения квалификации аудиторов. По данной тематике подготовлено и опубликовано более 15 работ, в том числе две монографии. С 2002 года является членом Совета по аудиторской деятельности при Минфине России. Как член Совета работает в комиссиях по аттестации, повышению квалификации аудиторов и лицензированию аудиторской деятельности, а также в апелляционной комиссии. С 1996 года возглавляет учебно-методический центр по подготовке аудиторов Московской финансово-промышленной академии.

В подготовке учебника приняли участие: д.э.н., профессор *А.Г.Грязнова*; д.э.н., профессор *В.И.Видяпин*; д.э.н., профессор *А.Д.Шерemet*; *В.И. Колбасин*; *А.С.Антонов*.

Шерemet А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов. – Испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 416 с. – (Высшее образование).

Книга – полное методическое руководство по ведению комплексного анализа хозяйственной деятельности. Написана профессором МГУ им. М.В.Ломоносова Анатолием Даниловичем Шерemetом, имеющим богатый опыт в обобщении теории и практики отечественного и зарубежного бухгалтерского учета. А.Д.Шерemet впервые разработал теорию и методологию комплексного экономического анализа деятельности предприятий.

Учебник написан в полном соответствии с программой курса «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности» для специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и является логическим продолжением курса «Теория экономического анализа».

Банковское дело: учебник / О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова, Н.И.Валенцева [и др.]; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 6-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2008. – 768 с.

Всесторонне освещаются вопросы банковской теории и практики. В книге представлены три раздела:

- I. Характеристика банка как элемента банковской системы;
- II. Экономические основы деятельности коммерческого банка;
- III Услуги и операции коммерческого банка.

Материал базируется на богатом отечественном и зарубежном опыте; приводятся многочисленные примеры. Авторами учтены изменения, произошедшие за последнее время в нормативной базе, регламентирующей работу банков, и в банковской практике.

Рекомендуется для студентов, аспирантов и преподавателей вузов, слушателей системы послевузовского образования, экономистов, работников банков.

Бычкова С.М. Контроль качества аудита / С.М.Бычкова, Е.Ю.Итыгилова. – М.: Эксмо, 2008. – 208 с. – (Настольная книга специалиста).

В книге изложены основы системы оценки и методика контроля качества аудита. Отдельно рассмотрены контроль качества аудита в соответствии с международными и российскими стандартами.

При подготовке издания учтены все последние рекомендации Международной федерации бухгалтеров, российского органа государственного регулирования аудиторской деятельности и аккредитованных профессиональных объединений аудиторов.

Об авторах: *Бычкова С.М.* – доктор экономических наук, профессор кафедры экономического анализа и финансов в АПК Санкт-Петербургского государственного аграрного университета;

Итыгилова Е.Ю. – кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита Бурятской государственной сельскохозяйственной академии.

Издание предназначено для аудиторов, бухгалтеров, работников налоговых и финансовых служб, студентов, аспирантов и преподавателей экономических вузов и колледжей.

Ермасова Н.Б. Финансовый менеджмент: учебник. – М.: Высшее образование, 2008. – 470 с. – (Основы наук).

Рассмотрены теоретические и практические вопросы финансового менеджмента, проведения многоаспектного анализа оборотного капитала и денежных потоков компании, оборачиваемости дебиторской задолженности, запасов, ликвидности, рентабельности текущих активов, инвестиций, риск-менеджмента. Особое внимание уделено целям, задачам и организационной структуре финансового управления. Представлены два варианта комплексного тестирования, вариант проведения деловой игры и турнира эрудитов.

Автор – *Ермасова Наталья Борисовна* – д. э. н., профессор кафедры финансов Поволжской академии государственной службы им. П.А.Столыпина, профессор кафедры менеджмента, маркетинга и логистики Института бизнеса и делового администрирования Саратовского государственного технического университета.

Учебник предназначен для студентов, аспирантов и преподавателей вузов, слушателей школ бизнеса, руководителей предприятий, финансовых менеджеров, экономистов, бухгалтеров, аудиторов.

Менеджмент процессов / Под ред. Й.Беккера, Л.Вилкова, В.Таратухина, М.Кугелера, М.Роземанна; [пер. с нем.]. – М.: Эксмо, 2008. – 384 с. – (Качественный менеджмент).

Цель данной книги – помочь российским компаниям продуманно и системно осуществить переход от функционального подхода к процессному и шаг за шагом провести преобразовательные процессы, опираясь на опыт западноевропейских компаний. Книга составлена в соответствии с фазами типичного реорганизационного проекта и представляет собой руководство по планированию и проведению мероприятий, связанных с использованием процессного подхода.

Основой для первого российского издания данной книги послужило пятое немецкое издание книги «Менеджмент процессов», ставшее в Германии одним из бестселлеров в области управления бизнес-процессами.

Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета: учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2008. – 240 с.

Учебник написан в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации с учетом всех изменений, а также на основании последних нормативных правовых документов. Раскрыты основополагающие принципы и сущность бухгалтерского учета, базовые понятия и термины; даны характеристики предмета и метода бухгалтерского учета применительно к условиям современного этапа российской экономики.

Особое внимание уделено стоимостной оценке активов, балансовому обобщению, счетам двойной записи и отчетности. Рассмотрены принципы международных и российских стан-

дартов бухгалтерского учета, характеристика и этика бухгалтерской профессии. По всем темам даны контрольные тесты и ответы на них.

Для студентов и преподавателей экономических вузов и факультетов, а также практических работников.

В написании учебника участвовали: *Юрий Агивович Бабаев* – академик Международной инженерной академии, заслуженный деятель науки РФ, доктор экономических наук, профессор, автор более 200 работ – учебников, учебных и практических пособий и монографий (главы 1-10, 12, 13); *Александр Михайлович Петров* – кандидат экономических наук (главы 11, 14).

Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2008. – 576 с.

В учебнике изложена современная концепция финансов, денежного обращения и кредита. Освещены финансовая система, использование финансов, особенности финансов коммерческих и некоммерческих организаций, государственные и муниципальные финансы, кредитно-банковская система России, международные финансы и другие вопросы, предусмотренные государственными образовательными стандартами высшего специального образования по специальностям «Коммерция», «Маркетинг», «Экономика и управление на предприятии», «Финансы и кредит», «Менеджмент организации».

Для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, а также для всех интересующихся вопросами финансов, денежного обращения и кредита.

Материал предоставлен начальником отдела информационно-библиотечного обеспечения Административного департамента Министерства финансов Российской Федерации М.Х.Мавлихановой