

Расходы, которые не возможно на прямую связать с доходами определенного периода, отображаются в составе расходов того отчетного периода, в котором они были осуществлены.

Если доходы или расходы получены или уплачены на дату баланса, то банк может не отображать их по расчетам начисленных доходов и расходов. В этом случае банк должен применить соответствующий внутренний контроль по начисленным и полученным доходам.

Каждый вид дохода и расхода отображается в бухгалтерском учете отдельно. Статьи доходов и расходов не объединяются в финансовой отчетности, за исключением статей, связанных с хеджированием, или активами и обязательствами, согласно которых является юридическое право на такое объединение, если это предусмотрено соответствующими положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету.

Признанные банком доходы и расходы отображаются в бухгалтерском учете с применением принципа начисления и согласно с принятой учетной политикой.

КОРПОРАТИВНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ КАК ПРОГРЕССИВНАЯ ФОРМА РАСЧЕТОВ

Болдина Е.М., студентка, УА-301, НАПКС
Научный руководитель: Плугарь Е.В., ст. препод.

Корпоративная карточка — платежная карточка, принадлежащая юридическому лицу и связанная с банковским счетом этого лица, но оформленная на имя сотрудника.

Корпоративные карточки используются для получения наличных средств с расчетного счета предприятия, с целью осуществления основной или хозяйственной деятельности юридического лица, для осуществления командировочных или представительских расходов сотрудниками предприятия, для проведения безналичных операций, связанных с основной или хозяйственной деятельностью юридического лица.

Когда сотрудник получает конкретное задание, корпоративная карточка выдается ему вместо наличных под отчет. Хотя расчеты с помощью пластиковых карточек относятся к безналичным, пластиковая корпоративная карточка, находящаяся на руках у сотрудника с суммой неиспользованного остатка, может быть приравнена к сверхлимитному остатку наличных, так как эти средства остались в распоряжении подотчетного лица.

При покупке с использованием платежной карты, расчеты с продавцом проходят в 2 этапа: авторизация и списание. Кассир проводит карту в терминале, терминал связывается через свой банк-эквайер с платежной системой и запрашивает у нее разрешение на авторизацию покупки по данной карте на данную сумму.

При расчетах с покупателями по пластиковым карточкам выручка от продажи товаров пробивается через кассовые аппараты. Для учета операций по движению наличных и для контроля показаний счетчиков по каждому кассовому аппарату применяется специальный «Журнал кассира — операциониста». Сумма выручки, полученной за товары, проданные с оплатой по пластиковым карточкам, показывается по графе «Оплачено по документам» данного журнала. При этом, поскольку деньги в кассу не поступают, то в кассовой книге они не отражаются и, соответственно, приходный кассовый ордер на эту сумму не выписывается.

Корпоративные пластиковые карточки, которые хранятся в кассе, следует учитывать на счете 331 «Денежные документы».

При использовании корпоративных карточек:

- предприятие обязано контролировать целевое использование любых сумм денежных средств, списанных с картсчета;
- цели, на которые могут быть израсходованы эти денежные средства, жестко регламентированы;
- выданными в подотчет считаются денежные средства, списанные с картсчета за операции, осуществленные с использованием карточек.

Использование корпоративной карты имеет ряд существенных преимуществ перед традиционными схемами расчетов:

- согласно действующему законодательству с помощью корпоративной платежной карты можно осуществлять любые хозяйственные и представительские платежи, за исключением оплаты контрактов и получения заработной платы;
- отпадает необходимость покупать валюту для зарубежных командировок и выдавать под отчет наличные средства;
- значительно повышается удобство и скорость проведения расчетов — в случае необходимости счет может быть пополнен в любое время по заявлению держателя карты;
- удобно выстроена система отчетности для бухгалтерии предприятия — один раз в месяц банк предоставляет выписки по операциям, проведенным с использованием карты, в которых отображе-

ны все поступления на счет и списания с него как в валюте сделки, так и в валюте счета. Как подтверждающие документы у держателя карты остаются также копии чеков о выдаче денежной наличности и по осуществленным операциям в сети предприятий торговли и сервиса.

Кроме того, на пользователей корпоративными картами распространяются все услуги и преимущества, присущие любым международным платежным картам.

ОСОБЕННОСТИ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКАХ

Штепо Н.А., студентка, гр. ФИН-401, НАПКС
Научный руководитель: Гроздева Е.А., препод.

Факторинг — особая форма финансирования, при которой фирма-посредник (Фактор) покупает у поставщика платежные требования за отгруженную продукцию (право инкассировать дебиторскую задолженность). Таким образом, банк кредитует оборотный капитал клиента и принимает на себя его кредитные и валютные риски.

Нормативная база, с помощью которой происходит регулирование факторинговых услуг, состоит как минимум из следующих нормативно-правовых актов: Гражданский кодекс Украины от 16.01.2003 г. №435-IV; Хозяйственный кодекс Украины; Закон Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» от 12.07.2001 г. № 2664 — III; Закон Украины «О банках и банковской деятельности»; Закон Украины «О налогообложении прибыли предприятий» в редакции Закона Украины от 22.05.97 г. № 283/97-ВР; Закон Украины «О присоединении Украины к Конвенции ЮНИДРУА о международном факторинге» от 11.01.2006 г; Положение (стандарт) бухгалтерского учета 13 «Финансовые инструменты», утвержденное приказом Минфина Украины от 30.11.2001 г. № 559.

Факторинг, как банковская операция, лучше всего отражает принцип «деньги сегодня всегда стоят дороже, чем деньги завтра».

Факторинг — беззалоговое финансирование под обеспечение прав требования денежных средств, т.е. фактор, приобретает товарные накладные, по которым у него возникают права требования денежных средств.

С определенной точки зрения в «родственники» факторингу можно записать кредитование под залог дебиторской задолженности, форфейтинг. Существенные отличия факторинга — это, во-первых, отсутствие залога, во-вторых, комплексность. Настоящий факторинг — это всегда будет комплекс услуг, в который входят: информационное обслуживание клиента (фактор всегда дает рекомендации клиенту по сотрудничеству с его дебиторами, указывает на сомнительные моменты дебитора); юридическое сопровождение факторинговых операций, работы клиента с его дебиторами; управление дебиторской задолженностью клиента, т.е. администрирование (то, что предполагает работы по возврату задолженности от дебитора).

Операция факторинга заключается в том, что факторинговый отдел банка покупает долговые требования (счета-фактуры) клиента на условиях немедленной оплаты до 80% от стоимости поставок и уплаты остальной части, за вычетом процента за кредит и комиссионных платежей, в строго обусловленные сроки независимо от поступления выручки от дебиторов. Если должник не оплачивает в срок счета, то выплаты вместо него осуществляет факторинговый отдел.

Клиентом в операциях факторинга может быть любое юридическое или физическое лицо — субъект предпринимательской деятельности, а вот предоставлять факторинговые услуги согласно ст. 1079 ГК могут только финансовые учреждения, имеющие специальные разрешения на осуществление деятельности такого типа.

В основе факторинговой операции лежит покупка банком платежных требований поставщика на отгруженную продукцию и передача поставщиком банку права требования платежа с покупателя. Поэтому факторинговые операции называют также кредитованием поставщика или предоставлением факторингового кредита поставщику.

Факторинговое обслуживание наиболее эффективно для малых и средних предприятий, которые традиционно испытывают финансовые затруднения из-за несвоевременного погашения долгов дебиторами и ограниченности доступных для них источников кредитования.

Но все же факторинг является более выгодным, так как имеет ряд преимуществ перед кредитом (табл. 1).

Вместе с тем не всякое предприятие, относящееся к категории малого или среднего, может воспользоваться факторинговыми услугами.

Так, факторинговому обслуживанию не подлежат:

- предприятия с большим количеством дебиторов, задолженность каждого из которых выражается небольшой суммой;