

657.37(075.8)

К 66

А.А. КОРЖЕНГУЛОВА

УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Учебное пособие

Астана - 2004

657.37(075.8)

К 66

А.А. КОРЖЕНГУЛОВА

УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Учебное пособие

Астана - 2004

АА. Корженгулова

Учет дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии

Учебное пособие

Астана-2004

Министерство образования и науки Республики Казахстан
Казахстанско-Российский университет

УДК 378 (075,8): 336
ББК65.052я7

Корженгулова АА.

К 66 Учет дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии.
Учебное пособие

Астана: издательство ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, 2004.-58с.

ISBN 9965-762-05-8

В учебном пособии изложена организация дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии в соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Стандартами бухгалтерского учета.

Книга имеет многоцелевое значение. Она может быть использована в качестве учебного пособия для студентов экономических вузов и факультетов, учащихся средних специальных учебных заведений. Книгу можно использовать, как практическое пособие, для организации бухгалтерского учета на хозяйствующих субъектах в различных отраслях экономики Республики Казахстан.

ББК65.052я7

Рецензенты д.э.н., профессор Сейткасымов Г.С.;
д.э.н., профессор Кусанное ТА;
д.э.н., профессор Темирбулатов АА.

Рекомендовано к изданию Ученым советом Казахстанско-Российского университета

К 0605010204
00 (05)- 06

ISBN 9965-762-05-8

© Корженгулова АА.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Глава 1 Теоретические основы учета и аудита дебиторской задолженности.....	6
1.1 Общая характеристика дебиторской задолженности.....	6
1.2 Учет дебиторской задолженности.....	11
1.3 Движение расчетов в наличной и безналичной форме.....	17
1.4 Аудиторская проверка дебиторской задолженности.....	27
Глава 2 Теоретические основы учета и аудита кредиторской задолженности.....	31
2.1 Понятие и сущность обязательств, расчетов с поставщиками и подрядчиками.....	31
2.2 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.....	40
2.3 Организация аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками..	44
2.4 Камеральный контроль поставщиков.....	50
Глава 3 Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности.....	53
Список использованной литературы.....	57

ВВЕДЕНИЕ

В послании Президента страны народу Казахстана «Казахстан - 2030. Процветание, безопасность и улучшение благосостояния всех казахстанцев» раскрыты причины кризисных явлений, произошедших в экономике республики в 90-х годах XX столетия и пути их преодоления.

Учитывая сложившееся положение, в качестве одного из семи долгосрочных приоритетов определен экономический рост, базирующийся на открытой рыночной экономике с высоким уровнем иностранных инвестиций и внутренних сбережений. Устойчивый экономический рост поможет добиться финансовой стабилизации, обеспечить диверсификацию производства, активно привлекать инвесторов в наиболее важные отрасли, повысить деловую активность в ключевых сферах бизнеса, приступить к активной индустриальной политике, перевести акценты с макро - на микроуровень хозяйствования и управления.

Совершенствование управления экономикой, становление рыночных отношений, использование различных форм собственности, создание предприятий с участием иностранных партнеров, ориентация на Международные бухгалтерские стандарты предполагают дальнейшее повышение роли и значения учета и аудита.

Чтобы с наибольшим эффектом использовать эту информацию в целях управления предприятием, необходима такая система организации бухгалтерского учета, которая ориентирована на использование передовых методов учета, положительного зарубежного опыта, Международных стандартов бухгалтерского учета, широкое применение вычислительной техники.

Одним из больших и значимых разделов в системе бухгалтерского учета и аудита является учет и аудит дебиторской и кредиторской задолженности.

Учет расчетов со смежными организациями, в которых каждое конкретное предприятие может выступать поочередно в качестве поставщика, подрядчика, покупателя, заказчика, дебитора и кредитора, важный элемент бухгалтерской деятельности. На некоторых предприятиях для этих целей в бухгалтерии создают отдельный участок, специалисты которого хорошо знают кассовые операции и владеют всеми формами безналичного расчетов: платежными поручениями, аккредитивами, чеками. Они, как правило, должны иметь большие навыки и опыт предъявления претензий по выполнению договорных обязательств.

Как видим актуальной и проблемной на сегодняшний день является учет дебиторской и кредиторской задолженности.

Глава 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АУДИТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1 Общая характеристика дебиторской задолженности

Средства дебиторской задолженности не участвуют в хозяйственном обороте компании, и поэтому наличие большой дебиторской задолженности отрицательно влияет на ее финансовое положение.

Дебиторская задолженность представляет собой один из элементов финансовой отчетности, а именно активов.

В соответствии с пунктом 53 Концептуальной основы для подготовки и представления финансовых отчетов (приказ Министерства финансов РК от 29.10.2002 г № 542) активы компании представляют собой ресурсы, контролируемые организацией в результате прошлых событий, от которых организация ожидает получения экономической выгоды в будущем [3].

Таким образом, дебиторская задолженность связана с юридическими правами.

В соответствии со Стандартом Бухгалтерского учета 30 «Представление финансовой отчетности» дебиторская задолженность подразделяется на краткосрочную дебиторскую задолженность, которая должна быть погашена в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, и долгосрочную задолженность [4].

По мнению автора Дорошевой Г. [5], обычно дебиторская задолженность подтверждается счетами - фактурами или официальными долговыми обязательствами (по векселям).

В международной практике для целей финансовой отчетности дебиторская задолженность классифицируется либо как текущая (краткосрочная), либо как необоротная (долгосрочная).

Предполагается, что текущая дебиторская задолженность будет получена (инкассирована) в течение одного года или операционного цикла. Всякая другая задолженность признается нетекущей (долгосрочной) задолженностью.

В международной практике учета выделяют торговую и неторговую дебиторскую задолженность.

Торговая дебиторская задолженность - это суммы, которые клиенты должны выплатить за товары и услуги, реализованные (оказанные) в ходе осуществления обычной хозяйственной деятельности. Она подразделяется на две группы - счета к получению и векселя к получению.

Неторговая дебиторская задолженность возникает в результате других видов деятельности, например: авансы служащим и филиалам компании, депозиты для покрытия потенциального ущерба или убытка, депозиты в качестве гарантии платежа, дивиденды и вознаграждения к получению, претензии к правительственным организациям по возврату налогов.

В соответствии с СБУ 5 «Доход» дебиторская задолженность определяется как счета и векселя к получению, возникающие в результате реализации товаров и оказания услуг [4].

Она также включает в себя арендные платежи, вознаграждения и прочие суммы к получению, начисленные за отчетный период.

В типовом плане счетов бухгалтерского учета от 18.09.2002 года № 438 (с изменениями от 21.10.2003 года № 372) для обобщения информации обо всех видах дебиторской задолженности (задолженности заказчиков, дочерних, зависимых товариществ, совместно контролируемых юридических лиц и прочей дебиторской задолженности) предназначены следующие счета 3-го раздела. По учету задолженности покупателей и заказчиков предназначены счета: 301-303 [6].

Как утверждает Нурсеитов Э.О. [7], счета к получению представляют собой суммы задолженности клиентов за товары и услуги, реализованные в

течение обычной производственной деятельности компании. Они подтверждаются счетами - фактурами или обычными долговыми обязательствами.

Счета к получению включают в себя суммы к получению либо в течение года, следующего за балансовой датой, либо в течение операционного цикла компании.

По мнению Назаровой В. [8,] дебиторская задолженность признается только тогда, когда признается связанный с ней доход. Она оценивается по первоначальной стоимости за минусом корректировок на сомнительные долги, денежных скидок, возврата проданных товаров. В результате этого определяется чистая стоимость счетов к получению. Проценты обычно не принимаются во внимание из-за краткости срока между реализацией и погашением.

Реализация продукции, товаров (выполнение работ, оказание услуг) производится на основании соответствующих договоров между юридическими (физическими) лицами.

В соответствии с Гражданским кодексом РК в договоре, чтобы он имел юридическую силу, обязательно должны быть следующие условия:

- предмет договора,
- существенные условия для договора конкретного вида, указанные в Гражданском кодексе РК или иных правовых актах,
- все условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение [9].

С точки зрения Хориной И. [10], одним из наиболее действенных инструментов, увеличивающих объемы продаж, являются скидки.

В международной практике принято считать, что компании, не использующие скидки с продажной цены, обычно не используют свои деньги выгодным образом. Различают:

- денежные скидки (скидки с цены, скидки за оплату в срок),
- торговые скидки (скидки с продаж).

Денежные скидки применяются для повышения объемов реализации и стимулирования клиента к более ранней оплате. К таким скидкам относят:

- скидку за платеж наличными - предоставляется покупателям, оплачивающим счета наличными,

- скидку с цены за долгосрочную оплату - предоставляется покупателям, оплачивающим досрочно товары (работы, услуги), которые продаются в кредит.

Торговые скидки обычно предоставляют во время сезонных распродаж, при продажах постоянному клиенту, при реализации оптом. Торговые скидки сокращают конечную цену реализации. Различают:

- специальную скидку - ценовая скидка, предоставляемая покупателям, имеющим длительные и постоянные связи с данным поставщиком и другие особые отношения,

- скидку с объема продаж - предоставляется покупателям по результатам объема закупок за месяц, квартал, год,

- разовую скидку - обычно приуроченная к какому - либо событию, юбилею компании, открытию нового торгового центра и др.,

- скидку по товарам пониженной сортности - предоставляется при отклонении отдельных показателей качества от нормативных под воздействием природных факторов или объективных условий производства, при продаже морально устаревших моделей.

В соответствии со статьей 385 Гражданского кодекса РК:

- исполнение договора оплачивается по цене, установленной соглашением сторон,

- изменение цены после заключения договора допускается в случае и на условиях, предусмотренных договором, законодательными актами или в установленном законодательными актами порядке [9].

Таким образом, все виды скидок, предоставляемых покупателям, должны быть предусмотрены в договорах.

Документом, подтверждающим отпуск товаров (продукции, работ, услуг), является накладная. Компания, производящая отгрузку товаров, выполнение работ или оказание услуг, облагаемых налогом на добавленную стои-

мость, обязана выставить лицу, получающему указанные товары (работы, услуги), счет - фактуру с налогом на добавленную стоимость [10].

В соответствии с пунктом 1 статьи 242 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» счет - фактура является обязательным документом для всех плательщиков налога на добавленную стоимость [11].

В счете - фактуре должны быть указаны:

- порядковый номер и дата составления счета - фактуры,
- фамилия, имя, отчество либо полное наименование, адрес и регистрационный номер поставщика и получателя товаров (работ, услуг), а также номер свидетельства о постановке на учет по налогу на добавленную стоимость поставщика,
- наименование реализуемых товаров (работ, услуг),
- размер облагаемого оборота,
- ставка налога на добавленную стоимость,
- сумма налога на добавленную стоимость,
- стоимость товаров (работ, услуг) с учетом налога на добавленную стоимость.

Стоимость товаров (работ, услуг) и сумма налога на добавленную стоимость в счете - фактуре указываются в национальной валюте Республики Казахстан.

Оформление счета - фактуры не требуется в случаях:

- осуществления расчетов за предоставленные коммунальные услуги, услуги связи населению через банки с применением первичных документов, служащих основанием при ведении бухгалтерского учета,
- оформления перевозки пассажиров проездными билетами,
- при представлении покупателю чека контрольной - кассовой машины в случае реализации товаров (работ, услуг) за наличный расчет,
- при предоставлении товаров (работ, услуг), освобождаемых от налога на добавленную стоимость.

1.2 Учет дебиторской задолженности

Согласно, типового плана счетов хозяйствующих субъектов дебиторская задолженность отражается в составе 30 подраздела «Задолженность покупателей и заказчиков», 31 «Резервы сомнительным требованиям», 32 «Дебиторская задолженность дочерних (зависимых) организаций», 33 Прочая дебиторская задолженность», 34 «Расходы будущих периодов», 35 «Авансы выданные».

Подраздел 30 «Задолженность покупателей и заказчиков», включает в себя следующие счета:

301 «Счета к получению» на котором учитываются операции, связанные с наличием и движением расчетов по предъявленным покупателям и заказчикам к оплате расчетным документам за отгруженную готовую продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги;

302 «Векселя полученные», на котором учитываются операции, связанные с наличием и движением задолженности покупателей и заказчиков за отгруженную готовую продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги, обеспеченной полученными векселями;

303 « Другая задолженность покупателей и заказчиков», на котором учитываются операции, связанные с прочей задолженностью покупателей и заказчиков, не упомянутой в пояснениях к счетам 301 и 302.

Ниже показана корреспонденция по учету задолженности покупателей и заказчиков таблица 1.

Таблица 1

№	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	кредит
1	Реализация готовой продукции:		
	На договорную стоимость	301	701
	На сумму НДС	301	633
2	Увеличение дебиторской задолженности в результате изменения рыночного курса обмена валюты	301-303	725
3	Поступление платежей от покупателей и заказчиков	423,424,431, 432,441, 451,452	301,303
4	Зачет дебиторской задолженности в пределах и за счет их кредиторской задолженности при наличии акта сверки	671,687	301,303
5	Аннулирование дебиторской задолженности по возвращенным товарам, готовой продукции	711	301-303
6	НДС по возвращенным товарам, готовой продукции (работ и услуг)	633	301,303
7	Списание безнадежных долгов на расходы периода	821	301-303
8	Уменьшение дебиторской задолженности в результате изменения рыночного курса обмена валют	844	301-303
9	Получение векселей под реализованную готовую продукцию (товаров, работ, услуг)	302	301,303, 321-323
10	Погашение задолженности покупателем и заказчиком по векселям	431,441,451	302

Подраздел 31 «Резервы по сомнительным требованиям»

Подраздел 31 «Резервы по сомнительным требованиям» включает счет 311 «Резервы по сомнительным требованиям», на котором учитываются операции, связанные с созданием и движением резервов по сомнительным требованиям.

При создании резерва сомнительным требованиям в расчет принимается сумма дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на соответствующих счетах данного раздела без учета НДС.

Ниже показана корреспонденция по учету резервов по сомнительным требованиям таблица 2.

Таблица 2

№	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	кредит
1	Создание резерва по сомнительным требованиям:	821	311
2	Списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности за счет созданного резерва по сомнительным требованиям	311	301-303, 321-322
3	Восстановление списанной дебиторской задолженности	301-303, 321-322, 351-353	311
4	Погашение задолженности	431,441,451	301
5	Погашение задолженности, ранее списанной, признание доходом отчетного периода	431,441,451	727

Подраздел 32 (Дебиторская задолженность дочерних (зависимых) организаций

Счета данного подраздела включают информацию о всех видах дебиторской задолженности дочерних, зависимых организаций и совместно контролируемых юридических лиц.

Подраздел 32 «Дебиторская задолженность дочерних (зависимых)»

Организаций включает следующие счета»:

321 «Задолженность дочерних организаций»;

322 «Задолженность зависимых организаций»;

323 «Задолженность совместно -контролируемых юридических лиц».

Ниже показана корреспонденция по учету задолженности дочерних, зависимых и совместно контролируемых юридических лиц таблица 3.

Таблица 3

№	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	кредит
1	Оплата с текущего счета задолженности дочерних, зависимых и совместно контролируемых юридических лиц	321-323	422-424,431, 432,441
2	Оплата из кассы задолженности дочерних, зависимых и совместно контролируемых юридических лиц	321-323	422-424,431, 432,441
3	Аннулирование дебиторской задолженности по возвращенным товарам, готовой продукции	711	321-323
4	НДС по возвращенным товарам	633	321,323
5	Списание безнадежных долгов на расходы периода	821	321-323
6	Уменьшение дебиторской задолженности в результате изменения рыночного курса обмена валют	844	321-323
7	Получение векселей под реализованную продукцию	302	321-323
8	Погашение дебиторской задолженности дочерним, зависимым и совместно-контролируемым товариществам	431,441,451	321-323

Подраздел 33 «Прочая дебиторская задолженность»

Счета данного подраздела включают информацию о прочей дебиторской задолженности, возврат бракованных материалов, сумма, ошибочно списанная со счетов в банках, излишне перечисленные суммы в бюджет, суммы претензий поставщикам и подрядчикам и т.д.

Счета данного подраздела включают следующие счета:

- 331 «Налог на добавленную стоимость»;
- 332 «Начисленные вознаграждения»;
- 333 «Задолженность работников и других лиц»;
- 334 «Прочая дебиторская задолженность».

Ниже показана корреспонденция по учету прочей дебиторской задолженности таблица 4.

Таблица 4

№	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	кредит
1	НДС по приобретенным товарно-материальным запасам, выполненным работам и услугам	331	641-643 671,687
2	НДС подлежащий в бюджет	633	331
3	Погашение задолженности по начисленным вознаграждениям	423-424, 431,441, 451,452	332
4	Начислены дивиденды по акциям	332	724
5	Начислены вознаграждения по полученным векселям, финансируемой аренде, лизингу.	332	724
6	Выдача денег в подотчет	333	423,451
7	Предоставление работникам займов	333	431,441,451
8	Возврат неизрасходованных подотчетными лицами сумм, взысканных с виновных лиц по причиненному ущербу	451,431, 441,681	333
9	Списание израсходованных сумм подотчетными лицами	821	333
10	Возникновение дебиторской задолженности по возврату бракованных материалов	334	201-206,208
И	Возникновение дебиторской задолженности по возмещению убытков от чрезвычайных ситуаций	334	862
12	Поступление платежей в счет погашения прочей дебиторской задолженности	431,441,451	334

Подраздел 34 «Расходы будущих периодов»

Счета данного подраздела включают информацию о расходах, произведенные в данном периоде, но относящиеся к будущим периодам.

Подраздел 34 «Расходы будущих периодов», включает следующие счета:

341 «Страховые премии, выплаченные страховым организациям»;

342 «Арендная плата»;

343 «Прочие расходы будущих периодов».

Ниже показана корреспонденция по учету операций расходов будущих периодов таблица 5.

Таблица 5

№	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	кредит
1	Сумма страховых выплат (премий), страховой организацией по договору страхования	341	422-423,431 441,451
2	Списание расходов, связанных со страховыми выплатами	811,821,938	341
3	Арендные платежи за предстоящие периоды	342	422,423,431, 441,451
4	Списание части арендной платы, относящейся на отчетный период	811,821,937	342
5	Подписка на периодические издания	343	422,423,431, 441,451
6	Списание расходов связанных с подпиской периодических изданий	821	343

Подраздел 35 «Авансы выданные»

Счета данного подраздела предназначены для обобщения информации по выданным авансам под поставку товарно-материальных запасов, внеоборотных активов либо под выполненные работ, оказание услуг, а также по

оплате продукции (товаров, работ, услуг), принятых от заказчиков по частичной готовности.

Подраздел 35 «Авансы выданные», включает следующие счета:

351 «Авансы, выданные под поставку товарно-материальных запасов»;

352 «Авансы, выданные под выполнение работ, и оказание услуг»

353 «Прочие авансы выданные».

Ниже показана корреспонденция по учету операций «Авансы выданные» таблица 6.

Таблица 6

№	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		Дебет	кредит
1	Выдача аванса под поставку товарно-материальных запасов	351-353	423,431,432 441,451
2	Увеличение дебиторской задолженности по выданным авансам в результате изменения рыночного курса обмена валют	351-353	725
3	Возврат неиспользованных сумм ранее выданного аванса	423,431 441,451	351-353
4	Уменьшение дебиторской задолженности в результате изменения рыночного курса	844	351-353

1.3 Движение расчетов в наличной и безналичной форме.

В целях упорядочения приема и учета наличных денежных средств, поступающих от покупателей в качестве платы за товары и услуги, обеспечения полного и своевременного сбора налоговых платежей в государственный бюджет, а также обеспечения защиты прав потребителей налоговым законодательством нашей Республики установлено, что денежные расчеты, осуществляемые при торговле и операциях по оказанию услуг покупателям,

телям посредством наличных денег, производятся с обязательным применением контрольно - кассовых машин с фискальной памятью [12].

Организации, применяющие ККМ при осуществлении денежных расчетов с населением должны:

- использовать в предпринимательской деятельности только те модели ККМ, которые включены в Государственный реестр,
- используемая модель ККМ должна быть исправна, опломбирована в установленном порядке, оснащена средствами визуального контроля, удостоверяющего модель ККМ,
- до начала осуществления деятельности с применением ККМ зарегистрировать ее в налоговом органе по месту осуществления деятельности,
- поставить ККМ на техническое обслуживание в Центре технического обслуживания (ЦТО),
- все денежные расчеты, осуществляемые посредством наличных денег, платежных банковских карт, чеков производить с применением ККМ,
- выдавать на руки покупателю при приобретении товаров (выполнении работ или оказании услуг) отпечатанный ККМ чек, подтверждающий исполнение обязательств по купле - продаже (оказании услуг) между покупателем (клиентом) и соответствующей организацией,
- на контрольных чеках должны присутствовать все реквизиты, установленные налоговым законодательством,
- при работе на всех ККМ в обязательном порядке применяется контрольная лента,
- обеспечивать ведение и хранение в установленном порядке документации, связанной с приобретением, вводом в эксплуатацию и применением ККМ, а также обеспечивать должностным лицам налоговых органов беспрепятственный доступ ККМ и представлять им указанную документацию,
- вывешивать в доступном для визуального восприятия физических лиц месте ценники на продаваемые товары (прейскуранты на выполняемые работы, оказываемые услуги), которые должны соответствовать документам, под-

тверждающим объявленные цены и тарифы, и быть оформлены в соответствии с предъявляемыми требованиями,

- выдаваемые предприятиями счета, квитанции и другие документы, не утвержденные в качестве документов строгой отчетности, не освобождают эти предприятия от применения ККМ при приеме наличных денег.

Статьей 547 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) установлено, что при применении ККМ предъявляется требование по регистрации (постановке на учет) УУМ в налоговом органе по месту осуществления деятельности.

До регистрации ККМ в налоговом органе необходимо заключить договор на техническое обслуживание с ЦТО.

При заключении договора с ЦТО оговариваются условия и порядок проведения технического обслуживания ККМ специалистами ЦТО. Необходимость периодического технического обслуживания ККМ обусловлена техническими характеристиками ККМ и данное условие оговаривается в паспортах ККМ.

Выбор ЦТО пользователь осуществляет самостоятельно, договор, заключаемый пользователем ККМ и ЦТО, является двусторонним договором, поэтому условия его заключения могут оговариваться только пользователем ККМ и ЦТО.

После прохождения осмотра ККМ специалистами ЦТО на предмет технической исправности, наладки и установки необходимых программ и настроек, связанных со спецификой предпринимательской деятельности, в которой она будет применяться, до начала эксплуатации ККМ, необходимо зарегистрировать ее в налоговом органе по месту осуществления деятельности.

Регистрация ККМ в налоговом органе представляет собой проведение фискализации ККМ должностным лицом налогового органа и постановку ККМ на учет в налоговом органе.

В соответствии с налоговым законодательством РК проведение фискализации и снятие фискальных отчетов ККМ производится должностными лицами налоговых органов.

Проведение фискализации означает включение фискального режима ККМ.

Для регистрации ККМ в налоговом органе пользователю ККМ необходимо предоставить:

- заявление на регистрацию ККМ установленного образца,
- книгу учета наличных денег, проведенных через ККМ,
- книгу товарных чеков при расчетах с потребителями без применения ККМ,
- паспорт завода - изготовителя ККМ,
- ККМ.

Заявление подписывается уполномоченным лицом налогоплательщика и указывается дата подачи заявления.

В налоговом органе на заявлении делается отметка о дате приема заявления.

Книга учета наличных денег, проведенных через ККМ, регистрируется в налоговом органе одновременно с постановкой на учет ККМ. Книга учета наличных денег должна быть прошнурована, пронумерована, заверена подписью и печатью пользователя ККМ.

При регистрации в налоговом органе Книга учета наличных денег заверяется подписью должностного лица и печатью налогового органа.

Книга товарных чеков регистрируется одновременно с постановкой на учет ККМ. Книга товарных чеков должна быть прошнурована, пронумерована, заверена подписью и печатью пользователя ККМ.

При регистрации в налоговом комитете Книга товарных чеков заверяется подписью должностного лица и печатью налогового органа.

При установлении фискального режима работы ККМ должностное лицо налогового органа вносит данные о налогоплательщике (пользователе

ККМ), которые будут отражаться на чеке ККМ при выдаче его на руки покупателю:

- наименование налогоплательщика,
- РНН налогоплательщика,
- заводской номер ККМ (ЗНМ),
- регистрационный номер ККМ - номер регистрации ККМ в налоговом органе (РИМ).

По завершении фискализации должностное лицо налогового органа пломбирует ККМ, оформляет и выдает налогоплательщику:

- регистрационную карточку ККМ,
- заверенные подписью должностного лица и печатью налогового органа Книгу учета наличных денег и Книгу товарных чеков,
- опломбированную ККМ.

Денежные расчеты, осуществляемые с покупателями посредством наличных денег производятся с обязательным применением ККМ и выдачей контрольного чека.

Контрольно-кассовая машина является инструментом контроля со стороны владельца предприятия за полнотой учета товаров и выручки, со стороны государства за налично - денежным оборотом, полнотой и своевременностью оприходования наличной денежной выручки, а также является инструментом защиты прав потребителей.

Порядок применения ККМ регламентируется Правилами применения контрольно - кассовых машин с фискальной памятью, зарегистрированными постановлением Правительства РК от 18 апреля 2002 года № 449.

К работе с ККМ допускаются лица, освоившие правила эксплуатации ККМ в объеме технического минимума и изучившие типовые правила эксплуатации контрольно - кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с покупателями.

На каждую кассовую машину заводится Книга учета наличных денег, проведенных через контрольно - кассовую машину, которая должна быть

прошнурована, пронумерована и скреплена подписью и печатью пользователя ККМ, подписью должностного лица и печатью налогового органа.

На предприятиях, где имеется несколько ККМ, на каждую из них должна быть заведена Книга учета наличных денег.

При работе на всех ККМ в обязательном порядке применяется и оформляется контрольная лента.

После выбора товара или услуги покупатель оформляет торговую сделку с предприятием. Подтверждением этого является прием наличных денег от покупателя через ККМ и выдача контрольного чека ККМ.

Все денежные расчеты с покупателями осуществляются с применением ККМ, за исключением случаев, предусмотренных налоговым законодательством Республики Казахстан.

Подпунктом 2 пункта 1 статьи 546 Налогового кодекса установлено, что налогоплательщики в части оказания услуг населению с выдачей квитанций, талонов, знаков почтовой оплаты или других приравненных к чекам документов строгой отчетности по формам, утвержденным уполномоченным государственным органом на основании заключения, вносимого компетентным органом, освобождаются от применения ККМ.

В соответствии с указанной нормой налогового законодательства право утверждения форм документов строгой отчетности, используемых без применения ККМ по представлению заинтересованных министерств, предоставлено НКМФРК [12].

Основными формами безналичных расчетов являются: платежные поручения, чек, вексель, платежное требование - поручение.

В соответствии со статьей 84 Закона Республики Казахстан «О вексельном обращении в Республике Казахстан» от 28.04.1997 года № 97-1 (с учетом изменений и дополнений от 09.07.2003 года № 482-2) юридические лица на территории Республики Казахстан вправе использовать векселя в расчетах между собой при условии, что это предусмотрено в договоре и не противоречит закону [13].