



Юлия Трященко

**ВЭД. Учет и
налоги**

Юлия Трященко
ВЭД. Учет и налоги

«Автор»

2026

Трященко Ю.

ВЭД. Учет и налоги / Ю. Трященко — «Автор», 2026

Внешнеэкономическая деятельность: от контракта до логистики. Сквозные практические примеры Книга представляет собой практическое руководство по организации и ведению внешнеэкономической деятельности (ВЭД). Все ключевые аспекты раскрыты через детальные сквозные примеры Ключевые темы, подробно разобранные в книге: Правила Инкотермс: практическое применение базисов поставки и переход рисков. Валютный контроль: открытие счетов, постановка контрактов на учет и работа с банками. Учет и налоги: бухгалтерский учет в ВЭД, курсовые разницы, НДС при импорте и экспорте..Для кого эта книга:Издание станет незаменимым настольным пособием для специалистов по ВЭД, логистов, бухгалтеров, руководителей компаний, а также студентов экономических специальностей, стремящихся получить прикладные знания.

© Трященко Ю., 2026

© Автор, 2026

Содержание

Сущность и виды внешнеэкономической деятельности	5
Основные виды и формы ВЭД	6
Валютные и финансово-кредитные операции	7
Организация документооборота и контрактная база (Инкотермс)	8
Важнейшее правило для бухгалтера и юриста	9
Как правильно записать Инкотермс в контракте?	10
Практика	11
Пример 2. Базис поставки	12
Базис поставки FOB и его влияние на бухгалтерский учет	13
Бухгалтерские проводки (FOB):	14
Контрактные (базовые) документы	15
Конец ознакомительного фрагмента.	27

Юлия Трященко

ВЭД. Учет и налоги

Сущность и виды внешнеэкономической деятельности

Понятие ВЭД, ее экономическое значение и нормативно-правовая база

Внеэкономическая деятельность (ВЭД) — это сфера организационно-экономической, коммерческой и производственной деятельности предприятий, связанная с международным сотрудничеством, выходом на зарубежные рынки, перемещением товаров, услуг, капиталов и рабочей силы через государственную границу.

Отличие ВЭД от внешнеэкономических связей (ВЭС): ВЭС — это макроэкономический уровень (отношения между государствами), а ВЭД — микроэкономический уровень (деятельность конкретных компаний и предпринимателей).

Экономическое значение для коммерческой организации

Выход на новые рынки сбыта и расширение клиентской базы.

Доступ к уникальному зарубежному сырью, оборудованию и технологиям.

Оптимизация производственных затрат за счет международной кооперации.

Диверсификация рисков за счет работы в разных валютных зонах.

Ключевая нормативная база (для РФ)

Гражданский кодекс РФ (регулирование международных сделок, договоров купли-продажи).

Федеральный закон № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».

Федеральный закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (ТК ЕАЭС).

Субъекты внешнеэкономической деятельности

Участниками ВЭД могут признаваться любые юридические и физические лица, обладающие правоспособностью для совершения международных сделок.

Резиденты — российские юридические лица, индивидуальные предприниматели и граждане РФ, зарегистрированные и ведущие деятельность по законам своей страны.

Нерезиденты — иностранные компании, организации и граждане, созданные и действующие по законам зарубежных государств.

Посредники в ВЭД — специализированные организации, облегчающие проведение сделок:

Таможенные представители (брокеры).

Международные логистические и экспедиторские компании.

Валютные отделы уполномоченных коммерческих банков.

Иностранные торговые агенты и дистрибьюторы.

Основные виды и формы ВЭД

В современной практике ВЭД подразделяется на четыре ключевых направления.

Внешнеторговая деятельность (Международная торговля)

Это наиболее распространенный вид ВЭД, связанный с куплей-продажей материальных ценностей и услуг.

Экспорт товаров — вывоз товаров с таможенной территории страны без обязательства об обратном ввозе. Приводит к притоку иностранной валюты.

Импорт товаров — ввоз товаров на таможенную территорию страны для внутреннего потребления или переработки без обязательства об обратном вывозе.

Реэкспорт — вывоз ранее ввезенных товаров, приобретенных у иностранных продавцов, без их существенной переработки на территории страны.

Реимпорт — ввоз ранее вывезенных отечественных товаров без уплаты пошлин и налогов (например, возврат бракованного или нераспроданного товара).

Внешняя торговля услугами — транспортные, туристические, строительные, финансовые, страховые и IT-услуги, оказываемые иностранным контрагентам.

Международное производственное и научно-техническое сотрудничество

Совместное производство продукции (кооперация) на основе разделения труда.

Передача или приобретение лицензий, патентов, «ноу-хау» и торговых марок.

Совместное проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР).

Франчайзинг (предоставление готовой бизнес-модели иностранным партнерам).

Международное инвестиционное сотрудничество (Движение капитала)

Прямые иностранные инвестиции (ПИИ) — создание филиалов за рубежом или покупка контрольного пакета акций иностранных компаний для участия в управлении.

Портфельные инвестиции — покупка иностранных ценных бумаг (акций, облигаций) исключительно с целью получения дивидендов или процентов.

Привлечение и предоставление международных коммерческих кредитов и займов.

Валютные и финансово-кредитные операции

Покупка, продажа и конвертация различных иностранных валют на межбанковском рынке.

Проведение международных расчетов через систему SWIFT, СПФС (российский аналог) или расчетные счета в национальных валютах дружественных стран.

Хеджирование валютных рисков с помощью форвардов, фьючерсов и опционов.

Организация документооборота и контрактная база (Инкотермс)

В бухгалтерском учете ВЭД первичный документ определяет не только факт совершения операции, но и право организации на применение определенной налоговой ставки (например, НДС 0% при экспорте), а также момент признания активов и обязательств в балансе.

1. Специфика первичных документов в ВЭД

Приказом Минфина России или учетной политикой организации утверждаются формы документов, используемые при международных расчетах. Ключевыми являются:

Внешнеторговый контракт — базовый документ, определяющий цену, валюту расчетов, применимое право и базис поставки.

Инвойс (Invoice / Commercial Invoice) — счет-фактура международного образца, выставляемый продавцом. Является главным расчетным документом, на основании которого производится оплата и таможенное декларирование.

Упаковочный лист (Packing List) — дополнение к инвойсу с подробным описанием весогабаритных характеристик каждого товарного места.

Транспортные документы — подтверждают факт передачи груза перевозчику. В зависимости от вида транспорта используются: Международная автомобильная накладная (CMR), Коносамент (Bill of Lading — при морских перевозках), Авианакладная (Air Waybill), Железнодорожная накладная (CIM/CMГС).

2. Базисные условия поставок (Инкотермс) и их значение для бухгалтера

Правила **Incoterms (International Commercial Terms)** регулируют момент перехода **рисков** случайной гибели или повреждения товара, а также распределение расходов на транспортировку и таможенную очистку между продавцом и покупателем.

Инкотермс (Incoterms, International Commercial Terms) — это сборник международных правил, которые определяют стандартные условия поставки товаров в договорах купли-продажи.

Простыми словами, это **международный словарь стандартных терминов (аббревиатур из трех букв)**, который четко распределяет между продавцом и покупателем расходы, риски и обязанности во время доставки груза от двери до двери.

Главная цель Инкотермс — исключить разное толкование торговых терминов в разных странах.

Три главных вопроса, которые решает Инкотермс

Каждый термин (например, *EXW, FOB, CIF, DAP*) четко отвечает на три вопроса:

Распределение расходов: Кто оплачивает перевозку по территории продавца, погрузку, международный фрахт, страховку, разгрузку и таможенные пошлины?

Переход рисков: В какой конкретно географической точке риски случайной гибели, потери или повреждения товара переходят с продавца на покупателя? (Если товар утонет в океане или сгорит в машине, кто понесет убытки — продавец или покупатель?)

Обязанности по документам: Кто организует экспортное таможенное оформление в своей стране, а кто — импортную очистку в стране получения?

Важнейшее правило для бухгалтера и юриста

Инкотермс НЕ регулирует момент перехода права собственности на товар!

Инкотермс регулирует только переход **рисков и расходов**.

Право собственности переходит по закону или по условиям, которые вы **отдельно прописали в тексте контракта** (например: *«Право собственности переходит в момент подписания международной накладной CMR»*).

На практике, если в контракте этот момент забыли указать, суды и налоговые органы часто приравнивают дату перехода права собственности к дате перехода рисков по Инкотермс.

Четыре группы терминов Инкотермс (от простых к сложным)

Все 11 терминов (актуальная редакция — Инкотермс 2020) делятся на 4 группы по степени возрастания обязанностей продавца.

Группа «Е» — Отгрузка (Вся ответственность на покупателе)

EXW (Ex Works / Франко-завод): Продавец просто отдает товар со своего склада. Покупатель сам грузит его в машину, везет, оформляет экспортную таможенную декларацию и импорт. Максимум забот для покупателя.

Группа «F» — Основная перевозка не оплачена продавцом

Продавец обязан довести товар до перевозчика, которого нанял покупатель.

FCA (Free Carrier / Франко-перевозчик): Продавец привозит товар в согласованное место (например, на терминал) и передает транспортной компании покупателя.

FOB (Free on Board / Свободно на борту): Используется только в морских перевозках. Продавец обязан за свой счет привезти товар в порт и погрузить на борт корабля, нанятого покупателем. В момент пересечения поручней судна риски переходят на покупателя.

Группа «С» — Основная перевозка оплачена продавцом

Продавец оплачивает доставку до страны покупателя, но риски переходят на покупателя в момент передачи товара первому перевозчику в стране отправления.

CPT (Carriage Paid To / Фрахт/перевозка оплачены до): Продавец платит за международную доставку до города покупателя, но если с товаром что-то случится в пути — это риски покупателя.

CIP (Carriage and Insurance Paid to): То же, что CPT, но продавец **обязан застраховать** груз в пользу покупателя.

CIF (Cost, Insurance and Freight / Стоимость, страхование и фрахт): Морской аналог CIP. Продавец везет морем до порта назначения и страхует груз.

Группа «D» — Доставка (Вся ответственность на продавце)

Продавец несет все риски и расходы до момента, пока товар не прибывает в страну покупателя.

DAP (Delivered at Place / Поставка в месте назначения): Продавец привозит товар в согласованное место в стране покупателя (например, на его склад). Покупатель сам разгружает машину и сам платит импортные пошлины и НДС.

DDP (Delivered Duty Paid / Поставка с оплатой пошлин): Максимальные обязанности продавца. Он везет товар «до двери» покупателя и сам оплачивает таможенную очистку, пошлины и налоги в стране импорта. Покупатель просто забирает товар на своем складе.

Как правильно записать Инкотермс в контракте?

Термин нельзя писать просто так, к нему обязательно привязывается географический пункт и редакция правил.

Правильный пример в контракте:

FOB порт Шанхай (Китай), Инкотермс 2020

DAP г. Смоленск, ул. Кирова, д. 156 (Россия), Инкотермс 2020

Практика

Российское ООО «Альфа» покупает у китайского завода партию станков стоимостью **\$10 000**.

Аванс: Не выплачивался (100% оплата после поставки).

Курс ЦБ РФ на дату отгрузки с завода Китая: 90,00 руб./\$.

Курс ЦБ РФ на дату прибытия на склад в РФ: 93,00 руб./\$.

Затраты на доставку и страховку: \$2 000 (в рублевом эквиваленте — 184 000 руб.).

Таможенная пошлина и сбор: 100 000 руб.

Пример 1. Базис поставки EXW Шанхай (Самовывоз)

По условиям **EXW (Ex Works)** покупатель забирает товар прямо со склада продавца в Китае. Все риски и расходы переходят к ООО «Альфа» прямо в Шанхае.

Логика бухгалтера:

Дата оприходования: Товар становится собственностью ООО «Альфа» в день его передачи перевозчику на заводе в Китае.

Курс пересчета: Используется курс на дату отгрузки из Китая (**90,00 руб.**).

Формирование себестоимости: Доставка и страховка оплачиваются покупателем, поэтому они **включаются в себестоимость** станков в Дт счета 41 (или 08) согласно ФСБУ 5/2019.

Расчет себестоимости:

Стоимость станков: $\$10\,000 \times 90,00 = 900\,000$ руб.

Расходы на доставку: 184 000 руб.

Таможенные пошлины: 100 000 руб.

Итоговая себестоимость: $900\,000 + 184\,000 + 100\,000 = 1\,184\,000$ руб. **Бухгалтерские проводки (EXW):**

Содержание операции	Дебет (Дт)	Кредит (Кт)	Сумма, руб.	Дата/Основание
Оприходованы станки в пути (на заводе в Китае)	41/Товары в пути	60/Нерезидент	900 000	Дата отгрузки (Курс 90,00), Инвойс, CMR
Учтены расходы на международную доставку	41/Товары в пути	60 (или 76)	184 000	Акт от транспортной компании
Учтена таможенная пошлина	41/Товары в пути	76/Таможня	100 000	Таможенная декларация (ДТ)
Станки фактически поступили на склад в РФ	41/Склад	41/Товары в пути	1 184 000	Дата прибытия, Приходный ордер

Пример 2. Базис поставки

DDP (

Все включено)

По условиям **DDP (Delivered Duty Paid)** продавец сам везет товар, страхует его, проходит российскую таможенную и оплачивает все пошлины. Риски и расходы переходят к ООО «Альфа» только в момент разгрузки на его складе в Смоленске.

Логика бухгалтера:

Дата оприходования: Товар принимается к учету только в день его прибытия на склад в Смоленске. До этого момента в учете покупателя товара просто нет (он числится на балансе китайской стороны).

Курс пересчета: Используется курс на дату прибытия в Смоленск (**93,00 руб.**).

Формирование себестоимости: Доставка, страховка и пошлины уже заложены китайцами в цену контракта (\$10 000). Покупатель отдельно их не оплачивает и в себестоимость не включает.

Расчет себестоимости:

Стоимость станков: $\$10\,000 \times 93,00 = 930\,000$ руб.

Итоговая себестоимость: 930000 руб.

Бухгалтерские проводки (DDP):

При базисе DDP проводка будет всего одна, так как все промежуточные затраты нес иностранный поставщик:

Содержание операции	Дебет (Дт)	Кредит (Кт)	Сумма, руб.	Дата/Основание
Оприходованы станки сразу на склад организации	41/Склад	60/Нерезидент	930 000	Дата прибытия в РФ (Курс 93,00), Инвойс, CMR с отметкой о приемке

Сравнительный итог:

Критерий сравнения	При базисе EXW	При базисе DDP
Когда делать проводку?	В день отгрузки в Китае	В день приезда на склад в РФ
Какой курс ЦБ брать?	На дату начала транспортировки	На дату окончания транспортировки
Что входит в себестоимость?	Цена контракта + Доставка + Пошлины	Только цена контракта
Транспортные документы	Заполняет и контролирует покупатель	Бухгалтер только ставит штамп о приемке

Базис поставки FOB и его влияние на бухгалтерский учет

Базис **FOB (Свободно на борту)** — один из самых популярных терминов Инкотермс при морских перевозках (особенно при торговле с Китаем и странами Юго-Восточной Азии).

1. Сущность базиса FOB

По условиям **FOB [Порт отправления]**:

Продавец (иностраный поставщик) обязан за свой счет доставить товар в порт отправления, осуществить его экспортную таможенную очистку и физически погрузить на борт судна, которое нанял покупатель.

Переход рисков и расходов происходит в момент, когда товар полностью размещен на борту судна в порту отгрузки.

Покупатель (российский импортер) нанимает морского перевозчика (оплачивает фрахт), страхует груз на время перевозки по морю, организует доставку от порта прибытия до своего склада и проходит российскую таможню.

Практический кейс: Импорт на условиях FOB Шанхай

Российское ООО «Магистраль» приобретает у китайского завода партию комплектующих стоимостью **\$20 000** на условиях **FOB Шанхай**.

Аванс: Не выплачивался.

15 мая: Товар погружен на борт судна в порту Шанхая. Официальный курс ЦБ РФ — **91,00 руб./\$**.

10 июня: Судно прибыло в порт Владивостока, товар прошел таможню. Официальный курс ЦБ РФ — **93,00 руб./\$**.

Расходы на морской фрахт (доставку): Составили 150 000 руб. (оплачены российской транспортной компанией).

Таможенная пошлина и сбор: Составили 200 000 руб.

Логика бухгалтера:

Дата оприходования: Товар переходит под ответственность покупателя **15 мая** (в день погрузки на борт в Шанхае). С этой даты бухгалтер обязан отразить товар на балансе организации, даже если физически он находится посреди океана.

Курс пересчета: Стоимость товара в рубли пересчитывается строго по курсу ЦБ РФ на дату перехода рисков — **15 мая (91,00 руб.)**.

Курсовые разницы: До момента оплаты поставщику (счет 60) долг в валюте (\$20 000) будет переоцениваться на отчетные даты и на дату оплаты. Но первоначальная стоимость самого товара на счете 41 из-за изменения курсов валют **больше не меняется**.

Себестоимость: Расходы на морской фрахт и таможенные пошлины увеличивают себестоимость комплектующих (Дт 41).

Расчет себестоимости:

Контрактная стоимость товара: $\$20\,000 \times 91,00 = 1\,820\,000$ руб.

Расходы на морской фрахт: 150 000 руб.

Таможенные пошлины: 200 000 руб.

Итоговая себестоимость товара: $1820000 + 150000 + 200000 = 2170000$ руб.

Бухгалтерские проводки (FOB):

Для учета товаров, которые юридически уже принадлежат компании, но физически еще едут, используется субсчет **41/«Товары в пути»**.

Содержание операции	Дебет (Дт)	Кредит (Кт)	Сумма, руб.	Дата / Первичный документ
1. Оприходован товар, погруженный на судно в Китае (\$20 000 × 91,00)	41/Товары в пути	60/Нерезидент	1 820 000	15 мая (Дата коносамента, курс 91,00), Морской коносамент, Инвойс
2. Включены в себестоимость затраты на морскую перевозку	41/Товары в пути	60 (76)/Перевозчик	150 000	10 июня (Дата акта), Акт оказанных услуг, CMR/ТТН
3. Включена в себестоимость таможенная пошлина	41/Товары в пути	76/Таможня	200 000	10 июня, Таможенная декларация (ДТ)
4. Товар фактически прибыл на склад компании в РФ	41/Склад	41/Товары в пути	2 170 000	Дата прихода на склад, Приходный ордер (М-4)

Сравнение FOB с другими базисами

При **EXW (самовывоз)** бухгалтер делает первую проводку в день, когда машина забрала товар с завода (курс на дату выезда с завода).

При **FOB** бухгалтер делает проводку в день, когда судно вышло из порта (курс на дату погрузки на корабль). При этом расходы по Китаю до порта бухгалтера не волнуют — их оплатил поставщик.

При **CIF (Cost, Insurance and Freight)** дата проводки и курс будут такими же, как при FOB (в порту отгрузки), но расходы на морской фрахт и страховку бухгалтер отдельно на счет 41 не относит — они уже включены поставщиком в цену контракта.

Контрактные (базовые) документы

Эти документы определяют юридическую и коммерческую основу сделки.

Внешнеторговый контракт (договор)

Что это: Главный документ сделки между резидентом и нерезидентом [173-ФЗ].

Зачем бухгалтеру: Определяет общую сумму сделки, валюту расчетов, сроки оплаты, момент перехода права собственности и базис поставки по Инкотермс.

Спецификация (Дополнительное соглашение)

Что это: Приложение к контракту для конкретной партии товара.

Зачем бухгалтеру: Содержит точное наименование, количество, цену за единицу товара и сроки поставки именно для текущей отгрузки.

2. Коммерческие и расчетные документы

Они подтверждают стоимость товара, его характеристики и факт оплаты.

Коммерческий инвойс (Commercial Invoice)

Что это: Международный аналог счета-фактуры и счета на оплату.

Зачем бухгалтеру: Самый важный документ для оприходования товара. На его основании бухгалтер рассчитывает рублевую стоимость активов по курсу ЦБ РФ на дату перехода права собственности или аванса.

Проформа-инвойс (Proforma Invoice)

Что это: Предварительный счет.

Зачем бухгалтеру: Используется для перечисления предварительной оплаты (аванса) иностранному поставщику. **Не является** основанием для оприходования товара.

Упаковочный лист (Packing List)

Что это: Документ со сведениями о габаритах и упаковке груза.

Зачем бухгалтеру: Необходим для материального учета на складе. В нем указаны вес нетто/брутто, количество мест, вид упаковки (коробки, паллеты), что позволяет сверить фактически прибывший товар с инвойсом.

3. Транспортные и товаросопроводительные документы

Они подтверждают факт передачи товара перевозчику, его перемещение и дату пересечения границы. **Именно по ним чаще всего определяется дата перехода рисков и права собственности.**

Международная автомобильная накладная (CMR)

Применяется: При автомобильных перевозках.

Зачем бухгалтеру: Отметка таможни и склада в графе 24 («Груз получен») подтверждает дату фактического получения товара покупателем.

Коносамент (Bill of Lading)

Применяется: При морских и речных перевозках.

Зачем бухгалтеру: Является товарораспорядительным документом. Дата подписания коносамента капитаном судна часто определяет дату перехода права собственности при условиях FOB или CIF.

Авианакладная (Air Waybill — AWB)

Применяется: При доставке самолетом.

Зачем бухгалтеру: Подтверждает быструю доставку, дата штампа аэропорта назначения фиксирует прибытие груза.

Железнодорожная накладная (СМГС / CIM)

Применяется: При железнодорожных перевозках.

Зачем бухгалтеру: Фиксирует прохождение пограничных станций и перевалку груза.

4. Таможенные документы и документы валютного контроля

Необходимы для подтверждения легальности сделки, расчета налогов и защиты от штрафов.

Декларация на товары (ДТ)

Что это: Главный документ таможенного оформления (бывшая ГТД).

Зачем бухгалтеру: Из ДТ берутся суммы таможенных пошлин, сборов и ввозного НДС для принятия их к учету или вычету. Штамп «Выпуск разрешен» подтверждает право на внутреннее использование товара.

Служебные отметки / Справка о подтверждающих документах (СПД)

Что это: Форма отчетности перед банком, осуществляющим валютный контроль [173-ФЗ].

Зачем бухгалтеру: Предоставляется в банк вместе с ДТ и инвойсом для закрытия обязательств по контракту, стоящему на учете.

Заявление о ввозе товаров и уплате косвенных налогов

Применяется: **Исключительно** при торговле со странами ЕАЭС (Белоруссия, Казахстан, Армения, Киргизия).

Зачем бухгалтеру: Заменяет таможенную декларацию. Без этого документа с отметкой российской ИФНС невозможно подтвердить ставку НДС 0% при экспорте в ЕАЭС или зачесть НДС при импорте.

Чек-лист для бухгалтера по проверке документов ВЭД:

Язык: Все документы на иностранном языке должны иметь **построчный перевод** на русский язык (может сделать сам бухгалтер или профильный переводчик).

Валюта: Проверьте соответствие валюты в инвойсе, контракте и ДТ.

Цены: Сумма в инвойсе должна строго совпадать с итоговой стоимостью в ДТ (графа 42/46).

Валютные операции и валютный контроль

Законодательное регулирование и основные понятия

Валютные операции в Российской Федерации регулируются нормами Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ, Налогового кодекса РФ, а также нормативными актами Центрального банка РФ.

Для правильного ведения бухгалтерского и налогового учета необходимо четко разграничивать ключевые понятия:

Резиденты — юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, а также граждане РФ и иностранные граждане с действующим видом на жительство.

Нерезиденты — юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и находящиеся за пределами РФ, а также иностранные граждане без вида на жительство в РФ.

Валютные операции — операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности, использованием валютных ценностей в качестве средства платежа, а также ввоз и вывоз валюты на территорию РФ.

Сущность, цели и структура валютного контроля

Валютный контроль — это надведомственная система контроля со стороны государства за соблюдением резидентами и нерезидентами законодательства при совершении валютных операций.

Основные цели контроля:

Обеспечение экономической безопасности и финансовой стабильности государства.

Борьба с незаконным оттоком капитала за рубеж.

Контроль полноты и своевременности поступления экспортной выручки.

Проверка законности оснований для проведения валютных платежей .
Двухуровневая структура органов и агентов контроля:



Органы валютного контроля: Центральный банк РФ, Федеральная налоговая служба (ФНС России) и Федеральная таможенная служба (ФТС России). Они издают нормативные акты, координируют систему и имеют право применять штрафные санкции.

Агенты валютного контроля: Уполномоченные коммерческие банки, имеющие лицензию ЦБ РФ. Именно банк является первой и главной инстанцией, с которой взаимодействует бухгалтер организации при проведении любых операций в иностранной валюте или расчетов с нерезидентами в рублях.

Постановка внешнеторговых контрактов на учет

Главным инструментом валютного контроля за крупными сделками является **постановка контракта на учет** в уполномоченном банке с присвоением ему **уникального**

номера контракта (УНК). Данное требование регулируется Инструкцией Банка России № 181-И.

Бухгалтер обязан предоставить контракт (или проект контракта) на учет в банк, если сумма обязательств по договору равна или превышает установленные лимиты в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату заключения:

Для импортных контрактов или кредитных договоров (договоров займа) — **3 миллиона рублей.**

Для экспортных контрактов — 10 миллионов рублей.

Порядок и сроки постановки на учет:

При импорте (списание денег): Документы подаются не позднее даты подачи распоряжения о переводе денежных средств.

При экспорте (зачисление денег): Не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления валюты/рублей на транзитный счет.

При таможенном оформлении: В любом случае контракт должен быть поставлен на учет до даты подачи таможенной декларации (если декларация подается раньше, чем происходят расчеты).

После проверки документов (обычно в течение 1–2 рабочих дней) банк формирует **Ведомость банковского контроля (ВБК).** Это сводный электронный регистр, в котором будут отражаться все платежи и все товарные отгрузки по данному УНК.

Документооборот валютного контроля: СПД и СВО

Взаимодействие бухгалтера с отделом валютного контроля банка строится на предоставлении двух основных типов документов.

Справка о подтверждающих документах (СПД)

СПД — это единая форма отчетности, с помощью которой резидент отчитывается перед банком о нефинансовом исполнении обязательств по контракту (например, о факте отгрузки товара, выполнении работ, оказании услуг).

Когда подается: Только по контрактам, которые **поставлены на учет** (имеют УНК).

Что является подтверждающим документом: Таможенная декларация (ДТ), акты приема-передачи, товарные накладные, международные транспортные накладные (CMR, коносаменты).

Срок предоставления: Не позднее **15 рабочих дней** после окончания месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы (дата на штампе таможни или дата подписания акта).

Документы, связанные с проведением операций (ранее — СВО)

При осуществлении платежа или получении денег по контракту (даже если он не стоит на учете, но заключен с нерезидентом), организация обязана идентифицировать этот платеж для банка.

Если сумма договора **меньше 600 тысяч рублей**, контракт в банк можно не предоставлять. Достаточно сообщить банку только пятизначный **код вида валютной операции** (например, 10100 — зачисление выручки от экспорта товаров, 21100 — оплата за импортируемые товары).

Если сумма договора **от 600 тысяч рублей до лимита постановки на учет** (3 млн или 10 млн рублей), в банк обязательно предоставляется сам договор (инвойс) и также указывается код валютной операции.

Репатриация валютной выручки и ОСП

Понятие репатриации

Репатриация денежных средств — это законодательно закрепленная обязанность российских компаний-резидентов обеспечить поступление на свои счета в уполномоченных банках выручки в иностранной валюте или рублях, причитающейся за переданные нерезидентам товары, работы или услуги, либо обеспечить возврат авансов, если зарубежный поставщик не выполнил свои обязательства.

Примечание: В зависимости от текущей макроэкономической ситуации Правительство и ЦБ РФ могут временно вводить или отменять обязательную продажу части репатриированной валютной выручки на внутреннем рынке.

Ожидаемые сроки репатриации (ОСП)

При постановке контракта на учет бухгалтер обязан самостоятельно рассчитать и указать в анкете для банка **Ожидаемые сроки** исполнения обязательств по контракту.

Формула расчета ОСП для экспорта:

ОСП = Дата отгрузки товара + Срок оплаты по контракту + Срок на банковский перевод (обычно 5–10 дней)

Эти даты заносятся банком в Ведомость банковского контроля. Если нерезидент задерживает оплату хотя бы на один день относительно заявленного ОСП, это автоматически фиксируется системой как нарушение, что ведет к передаче данных в ФНС/ФТС и наложению крупных административных штрафов.

Алгоритм действий бухгалтера при осуществлении валютного контроля

Для недопущения ошибок и штрафов служба бухгалтерии должна придерживаться четкого операционного алгоритма.

Этап 1. Заключение контракта

Проверить статус контрагента (нерезидент).

Проверить валюту цены и валюту платежа.

Четко прописать в тексте договора жесткие сроки оплаты, сроки поставки товара и возврата аванса.

Посчитать рублевый эквивалент сделки. Если лимиты превышены — направить скан-копию договора в банк для присвоения УНК.

Этап 2. Проведение платежей

При экспорте: При поступлении денег на транзитный счет в течение 15 рабочих дней идентифицировать платеж (указать код валютной операции) и перевести средства на текущий счет.

При импорте: Создать поручение на перевод валюты, прикрепить к нему инвойс или контракт, дожидаться одобрения отдела валютного контроля банка.

Этап 3. Закрывание обязательств

После прохождения таможни или подписания актов собрать первичные документы.

Сформировать и отправить в банк Справку о подтверждающих документах (СПД) в установленный 15-дневный срок.

Сверить данные с Ведомостью банковского контроля (ВБК), полученной из банка, чтобы убедиться в отсутствии незакрытых сальдо.

Практический кейс: Пошаговое закрытие импортной сделки в системе валютного контроля

Исходная ситуация

Российское производственное предприятие ООО «МеталлПром» (резидент) заключило импортный контракт с турецким поставщиком Ltd «Steel Export» (нерезидент) на поставку промышленного оборудования.

Параметры сделки:

Сумма контракта: 40 000 USD.

Условия расчетов: 100% постоплата в течение 10 календарных дней после таможенного оформления товара.

Дата заключения контракта: 10 марта 2026 года.

Шаг 1: Анализ лимитов и постановка на учет (11 марта 2026 г.)

Перед началом любых операций бухгалтер должен проверить необходимость постановки контракта на учет. На дату заключения контракта (10 марта 2026 г.) курс ЦБ РФ составлял, предположим, 91,50 руб. / USD.

Расчет рублевого эквивалента:

$40000\text{USD} \times 91,50 \text{ руб.} = 3660000 \text{ рублей.}$

Действие бухгалтера: Сумма контракта превышает лимит в 3 000 000 рублей, установленный для импортных договоров. Бухгалтер направляет скан-копию подписанного контракта через интернет-банк в отдел валютного контроля.

Результат: Банк регистрирует контракт и присваивает ему **Уникальный номер контракта (УНК):** 26030012/1234/0000/1/1. Банк открывает Ведомость банковского контроля (ВБК).

Шаг 2: Расчет Ожидаемых Сроков Поступления / Исполнения (ОСП)

При постановке на учет бухгалтер обязан зафиксировать в анкете банка Ожидаемый Срок Поставщика по исполнению обязательств. Согласно логистическому плану, оборудование должно прибыть на таможенную РФ до 15 апреля 2026 года.

Формирование ОСП для банка:

Предельный срок поставки товара: **15.04.2026.**

Срок оплаты (10 дней после таможни + 5 дней на межбанковские переводы): **30.04.2026.**

Эти даты банк вносит в Ведомость банковского контроля для последующей сверки.

Шаг 3: Поставка товара и таможенное оформление (14 апреля 2026 г.)

Товар успешно пересекает границу РФ. Федеральная таможенная служба (ФТС) выпускает Декларацию на товары (ДТ) с отметкой «Выпуск разрешен» **14 апреля 2026 года.**

Номер декларации: 10012000/140426/0012345.

Стоимость товара по декларации: 40 000 USD.

Шаг 4: Оформление Справки о подтверждающих документах (СПД)

Поскольку контракт стоит на учете (имеет УНК), сам факт выпуска таможенной декларации не закрывает обязательства перед банком автоматически. Бухгалтер обязан отчитаться о выполнении нефинансовой части сделки.

Правило расчета дедлайна: Справка подается не позднее 15 рабочих дней месяца, следующего за месяцем оформления документов. Декларация выпущена в апреле 2026 года. Значит, крайний срок подачи СПД — **25 мая 2026 года** (с учетом выходных дней мая).

Заполнение полей СПД в банковской программе:

Поле «УНК»: 26030012/1234/0000/1/1

Поле «Документ»: Код 01_3 (Декларация на товары).

Поле «Номер документа»: 10012000/140426/0012345.

Поле «Дата документа»: 14.04.2026.

Поле «Код валюты»: 840 (Доллар США).

Поле «Сумма»: 40000.00.

Поле «Признак поставки»: Код 1 (Исполнение обязательств поставщиком в счет последующей оплаты резидентом).

Бухгалтер подписывает СПД электронной подписью и отправляет в банк. Банк принимает справку, и в Ведомости банковского контроля отражается «плюс» по разделу поставки товара на 40 000 USD.

Шаг 5: Проведение валютного платежа (22 апреля 2026 г.)

Организация производит окончательный расчет с турецким партнером в рамках установленного в контракте 10-дневного срока.

Действия бухгалтера в банк-клиенте:

Создается **Поручение на перевод иностранной валюты** на сумму 40 000 USD со своего текущего валютного счета.

В назначении платежа обязательно указывается присвоенный ранее номер УНК: УНК 26030012/1234/0000/1/1.

Проставляется **Код вида валютной операции (КВО):** 21100 (Расчеты резидента в виде наличных/безналичных платежей за приобретаемые у нерезидента товары, ввозимые на территорию РФ).

В качестве обосновывающего документа к платежу прикрепляется уже зарегистрированный контракт и скан-копия выпущенной Декларации на товары от 14.04.2026 г.

Итог валютного контроля: Банк сверяет КВО, УНК и сумму, одобряет платеж и списывает валюту в адрес Ltd «Steel Export». В Ведомости банковского контроля (ВБК) закрывается финансовая часть сделки. Сальдо расчетов по ВБК становится равным нулю. Контракт исполнен без единого нарушения сроков и кодов.

Ответственность за нарушение валютного законодательства (Штрафные санкции)

Контроль за соблюдением валютного законодательства в РФ носит императивный характер. Нарушение установленных правил, регламентированных Федеральным законом № 173-ФЗ и указами Президента РФ, влечет за собой административную ответственность. Меры наказания и размеры штрафов зафиксированы в **статье 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях (КоАП РФ)**.

В бухгалтерском учете любые начисленные штрафы и пени за нарушение законодательства признаются **прочими расходами** организации (счет 91.2) и отражаются на дату вступления в силу постановления контролирующего органа. Для целей налогообложения (налог на прибыль) данные штрафы **не принимаются** (пункт 2 статьи 270 НК РФ).

Основные виды нарушений и размеры штрафов

Ниже приведена классификация типичных нарушений валютного контроля, с которыми сталкивается практикующий бухгалтер.

Незаконные валютные операции

Проведение операций, запрещенных законодательством, либо осуществление расчетов минуя уполномоченные банки (например, расчеты наличной валютой между резидентами или выплата зарплаты иностранцу-нерезиденту из кассы наличными рублями, а не через банковский счет).

Для юридических лиц: от 20% до 40% от суммы незаконной операции.

Для должностных лиц (руководитель/главный бухгалтер): от 20% до 40% от суммы операции, но не более 30 000 рублей.

Нарушение сроков репатриации выручки

Необеспечение своевременного поступления (возврата) иностранной валюты или рублей от нерезидента на счета в уполномоченных банках за переданные товары, выполненные работы или оказанные услуги.

По импортным контрактам (невозврат аванса за недоставленный товар): от 3% до 5% от суммы невозвращенных средств.

По экспортным контрактам (неполучение оплаты за отгруженный товар): от 3% до 5% от суммы не поступившей выручки.

Исключение: Если внешнеторговый контракт связан с экспортом лесоматериалов или стратегического сырья, штраф для организации может составлять до 10% от суммы нерепатрированных денежных средств.

Нарушение сроков представления отчетности и форм валютного контроля

Опоздание с подачей в банк Справки о подтверждающих документах (СПД), документов-оснований (контрактов, инвойсов) или уведомлений об открытии счетов за рубежом. Штраф зависит от длительности просрочки:

Просрочка до 10 дней: предупреждение или штраф на организацию от 5 000 до 15 000 рублей.

Просрочка от 10 до 30 дней: штраф на организацию от 20 000 до 30 000 рублей.

Просрочка более 30 дней: штраф на организацию от 40 000 до 50 000 рублей.

Повторное нарушение: штраф на организацию от 120 000 до 150 000 рублей.

Непредставление или нарушение сроков хранения документов

Нарушение установленных сроков хранения учетных документов по валютным операциям (срок хранения должен составлять не менее 3 лет со дня совершения операции).

Для юридических лиц: от 40 000 до 50 000 рублей.

Для должностных лиц: от 4 000 до 5 000 рублей.

Бухгалтерский учет начисленных штрафов

Начисление административных штрафов отражается по дебету счета 91.2 в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям/штрафам»). Использовать счет 99 «Прибыли и убытки» для административных штрафов нельзя — на нем отражаются только налоговые санкции (пени и штрафы по налогам).

Практический пример:

Организация ООО «Альфа» предоставила Справку о подтверждающих документах (СПД) по экспортной поставке в уполномоченный банк с опозданием на 15 дней. Орган валютного контроля (ФТС или ФНС) вынес постановление о наложении административного штрафа по ч. 6.2 ст. 15.25 КоАП РФ на юридическое лицо в размере **25 000 рублей**.

Бухгалтерские проводки:

Дебет 91.2 (Прочие расходы, не принимаемые для НУ) — Кредит 76.02 (Расчеты по претензиям)

Сумма: 25 000 руб.

Содержание: Отражено начисление административного штрафа за нарушение сроков валютного контроля на основании постановления.

Дебет 76.02 — Кредит 51 (Расчетный счет)

Сумма: 25 000 руб.

Содержание: Оплачена сумма штрафа в доход бюджета.

Как избежать штрафов: Напоминание для бухгалтера

Мониторинг сроков в ДТ (Декларациях на товары): Справка о подтверждающих документах должна быть подана в банк не позднее **15 рабочих дней** после месяца, в котором были оформлены таможенные документы или подписаны акты приема-передачи.

Контроль Ожидаемых Сроков Поступления (ОСП): Бухгалтер должен строго следить за датами, указанными в карточке валютного контроля банка. Если нерезидент задерживает оплату, необходимо заблаговременно подписать дополнительное соглашение о продлении сроков расчетов и предоставить его в банк до наступления зафиксированного ОСП.

Порядок открытия и ведения валютных счетов

Организации имеют право открывать валютные счета в любых банках, имеющих лицензию ЦБ РФ на осуществление валютных операций. Для отражения движения иностранных денежных средств в плане счетов используется счет 52 «Валютные счета».

К счету 52 открываются субсчета первого порядка:

52-1 «Валютные счета внутри страны»

52-2 «Валютные счета за рубежом»

Внутри каждого субсчета банк открывает два взаимосвязанных счета:

Текущий валютный счет — предназначен для зачисления выручки, проведения расчетов с поставщиками и аналитического учета свободных средств.

Транзитный валютный счет — используется для обязательного зачисления всей поступающей иностранной валюты в целях прохождения процедур валютного контроля.

Правила пересчета иностранной валюты и курсовые разницы

В соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», объекты бухгалтерского учета подлежат обязательному пересчету в рубли.

Точки обязательного пересчета:

Дата совершения операции в иностранной валюте (поступление денег, отгрузка товаров, признание расходов).

Отчетная дата (последний день календарного месяца).

Курсовые разницы

В результате изменения курсов валют, устанавливаемых ЦБ РФ, возникают курсовые разницы. Каждая разница квалифицируется как:

Положительная курсовая разница — возникает при росте курса валюты по отношению к дебиторской задолженности в валюте или остаткам на валютных счетах, а также при падении курса по отношению к кредиторской задолженности. Отражается в составе прочих доходов (Кредит 91.1).

Отрицательная курсовая разница — возникает при падении курса валюты по отношению к активам (деньги, дебиторская задолженность) или росте курса по отношению к обязательствам (кредиторская задолженность). Отражается в составе прочих расходов (Дебет 91.2).

Важное исключение: Полученные и выданные авансы (предоплата) фиксируются по курсу на дату их перечисления и в дальнейшем на отчетные даты не пересчитываются.

Типовые бухгалтерские проводки

Ниже представлены основные проводки при экспортно-импортных операциях и покупке/продаже валюты.

Импорт товаров и услуг

Дебет 60.01 — Кредит 52 — Оплачена задолженность иностранному поставщику.

Дебет 41 (10, 20, 26) — Кредит 60.01 — Оприходованы импортные товары (материалы, услуги) по курсу на дату перехода права собственности.

Дебет 19 — Кредит 68 — Начислен «импортный» НДС при ввозе товаров (при необходимости).

Экспорт товаров и услуг

Дебет 52 (Транзитный счет) — Кредит 62 — Поступила валютная выручка от иностранного покупателя.

Дебет 62 — Кредит 90.01 — Отражена выручка от продажи товаров на экспорт.

Покупка иностранной валюты

Дебет 57 — Кредит 51 — Перечислены рубли банку для покупки валюты.

Дебет 52 — Кредит 57 — Зачислена купленная валюта на текущий счет (по курсу ЦБ РФ).

Дебет 91.2 — Кредит 57 — Отражена разница между коммерческим курсом банка и официальным курсом ЦБ РФ (если курс покупки выше курса ЦБ РФ).

5. Требования валютного контроля

Валютный контроль направлен на обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении операций резидентами и нерезидентами. Основным агентом валютного контроля для коммерческой организации выступает обслуживающий банк.

Практический пример: Учет импортной операции и курсовых разниц

Исходные данные

Российская организация ООО «Вектор» (резидент) приобретает у немецкого поставщика GmbH «Standard» (нерезидент) партию товара стоимостью **10 000 EUR**.

Условиями договора предусмотрена частичная предоплата в размере 40%, оставшаяся часть (60%) оплачивается после поставки товара. Порог уполномоченного банка для постановки контракта на учет не превышен (сумма сделки менее 3 млн рублей).

Хронология событий и официальные курсы ЦБ РФ:

12 мая — ООО «Вектор» перечисляет аванс в размере 4 000 EUR. Курс ЦБ РФ: **95,00 руб. / EUR**.

20 мая — Товар переходит в собственность ООО «Вектор» на складе поставщика. Курс ЦБ РФ: **97,00 руб. / EUR**.

31 мая — Последний день отчетного периода (месяца). Курс ЦБ РФ: **98,50 руб. / EUR**.

05 июня — ООО «Вектор» перечисляет остаток долга в размере 6 000 EUR. Курс ЦБ РФ: **96,00 руб. / EUR**.

Пошаговый расчет и формирование проводок

Шаг 1: Перечисление аванса поставщику (12 мая)

Сумма аванса пересчитывается в рубли по курсу на дату платежа:

$4000 \text{ EUR} \times 95,00 \text{ руб.} = 380\,000 \text{ рублей.}$

Дебет 60.02 (Субсчет «Расчеты по авансам выданным в валюте»)

Кредит 52 (Текущий валютный счет)

Сумма: 380 000 руб.

Содержание: Перечислен аванс иностранному поставщику (4 000 EUR).

Шаг 2: Принятие товара к учету (20 мая)

Стоимость импортного товара формируется из двух частей: стоимости оплаченной части (по курсу аванса) и стоимости неоплаченной части (по курсу на дату оприходования).

Оплаченная часть: $4000 \text{ EUR} \times 95,00 \text{ руб.} = 380\,000 \text{ рублей.}$

Неоплаченная часть: $6000 \text{ EUR} \times 97,00 \text{ руб.} = 582\,000 \text{ рублей.}$

Общая рублевая стоимость товара: $380\,000 + 582\,000 = 962\,000 \text{ рублей.}$

Дебет 41 (Товары) — Кредит 60.01 (Субсчет «Расчеты с поставщиками в валюте»)

Сумма: 962 000 руб.

Содержание: Оприходован импортный товар (10 000 EUR).

Дебет 60.01 — Кредит 60.02

Сумма: 380 000 руб.

Содержание: Зачтен ранее выданный валютный аванс.

Остаток кредиторской задолженности перед поставщиком на счете 60.01 составляет 6 000 EUR (582 000 рублей).

Шаг 3: Переоценка обязательств на отчетную дату (31 мая)

Выданные авансы переоценке не подлежат. Переоценивается только чистая кредиторская задолженность в размере 6 000 EUR.

Задолженность по курсу на 20 мая: 582 000 руб.

Задолженность по курсу на 31 мая: 6000 EUR x 98,50 руб. = 591000 рублей.

Изменение: курс вырос, долг организации увеличился. Возникает **отрицательная курсовая разница**: 591000 - 582000 = 9000 рублей.

Дебет 91.2 (Прочие расходы) — Кредит 60.01

Сумма: 9 000 руб.

Содержание: Отражена отрицательная курсовая разница по обязательствам перед поставщиком.

Шаг 4: Окончательный расчет с поставщиком (05 июня)

Перед оплатой кредиторская задолженность снова переоценивается по актуальному курсу на дату совершения операции.

Задолженность по курсу на 31 мая: 591 000 руб.

Задолженность по курсу на 05 июня: 6000 EUR x 96,00 = 576000 рублей.

Изменение: курс упал, долг организации уменьшился. Возникает **положительная курсовая разница**: 591000 - 576000 = 15000 рублей.

Дебет 60.01 — Кредит 91.1 (Прочие доходы)

Сумма: 15 000 руб.

Содержание: Отражена положительная курсовая разница по обязательствам перед поставщиком.

Теперь рублевый эквивалент долга на счете 60.01 равен фактической сумме перечисления (576 000 рублей). Производится платеж:

Дебет 60.01 — Кредит 52

Сумма: 576 000 руб.

Содержание: Перечислен остаток долга немецкому поставщику (6 000 EUR).

Итог

Фактическая себестоимость сформированного актива (товара на счете 41) составила **962 000 рублей**. В дальнейшем она не меняется, несмотря на колебания валюты.

Сальдо расчетов с поставщиком полностью закрыто.

Финансовый результат от колебания курсов за весь период сделки: Положительная разница (15 000 руб.) минус Отрицательная разница (9 000 руб.) = **6 000 рублей чистой прибыли** (зачислено в прочие доходы организации).

Практический пример: Учет экспортной операции и валютного контроля

Исходные данные

Российская организация ООО «Альфа» (резидент) заключила контракт на поставку технологического оборудования китайскому покупателю Ltd «China Trade» (нерезидент).

Параметры контракта:

Общая стоимость оборудования: **100 000 USD**.

Условия оплаты: 30% — предоплата, 70% — окончательный расчет в течение 5 банковских дней после отгрузки.

Валютный контроль: Сумма контракта в рублевом эквиваленте превышает 10 млн рублей. До начала расчетов ООО «Альфа» поставило контракт на учет в уполномоченном банке и получило **уникальный номер контракта (УНК)**.

Хронология событий и официальные курсы ЦБ РФ:

10 февраля — На транзитный валютный счет поступила предоплата 30% (30 000 USD). Курс ЦБ РФ: **90,00 руб. / USD**.

12 февраля — ООО «Альфа» предоставило в банк документы-основания. Валюта переведена с транзитного счета на текущий. Курс ЦБ РФ: **90,50 руб. / USD**.

18 февраля — Оборудование отгружено покупателю. Право собственности перешло в момент передачи перевозчику. Курс ЦБ РФ: **91,00 руб. / USD**.

28 февраля — Последний день отчетного периода (месяца). Курс ЦБ РФ: **92,00 руб. / USD**.

05 марта — На транзитный валютный счет поступил остаток оплаты 70% (70 000 USD). Курс ЦБ РФ: **89,50 руб. / USD**.

Пошаговый расчет и формирование проводок

Шаг 1: Поступление аванса от покупателя (10 февраля)

Вся валютная выручка от нерезидентов обязательно зачисляется на транзитный счет. Сумма пересчитывается в рубли по курсу на дату поступления:

$30000 \text{ USD} \times 90,00 \text{ руб.} = 2\,700\,000 \text{ рублей}$.

Дебет 52.1.2 (Транзитный валютный счет) — Кредит 62.02 (Расчеты по авансам полученным в валюте)

Сумма: 2 700 000 руб.

Содержание: Поступила предоплата от китайского покупателя на транзитный счет (30 000 USD).

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.