



ИНСТИТУТ
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ
БУХГАЛТЕРОВ
МОСКОВСКОГО РЕГИОНА

№1 | 2012

Вестник

БУХГАЛТЕРА МОСКОВСКОГО РЕГИОНА

**Итоги работы
комитетов
ИПБ
Московского
региона
в 2011 году**

С. 6

Налог на
прибыль
организаций,
НДС, НДФЛ:
разъяснения
экспертов

С. 10

Как заполнить
декларацию по
«экспортному»
НДС

С. 33

Расходы
на оценку
основного
средства

С. 35



Воскресные прогулки по Москве

Музей-усадьба ОСТАНКИНО —

**уникальный архитектурный памятник, связанный с историей
русского и европейского театрального искусства**

2 Профессиональные достижения и будущие задачи



Международная конференция, посвященная данной теме, была организована Грузинской федерацией профессиональных бухгалтеров и аудиторов (GFPAА). Конференция проходила 15-16 декабря 2011 года в Тбилиси (Грузия). ИПБ России и ИПБ Московского региона на этой конференции представляла **Л.И. ХОРУЖИЙ**, вице-президент ИПБ России и президент ИПБ Московского региона.

26 Подарочные сертификаты: продаем, покупаем, дарим



Подарочные сертификаты или карты приобретают все большую популярность. С их помощью можно подарить практически все – от косметики и парфюмерии до прыжка с парашютом. Как организации, реализующей подарочные сертификаты на свою продукцию, и организации, приобретающей такие сертификаты, вести их бухгалтерский и налоговый учет? На этот вопрос отвечает **Е.И. КАРТАШОВА**, ведущий аудитор ООО «Балансаудит+», действительный член ИПБ Московского региона, налоговый консультант.

42 Можно ли повлиять на условия кредитного договора?



Кредит – один из самых доступных и популярных способов пополнения оборотных средств хозяйствующих субъектов. Отставив в стороне юридический анализ и процессуальные особенности заключения кредитного договора, **Л.В. ЧХУТИАШВИЛИ**, действительный член ИПБ Московского региона, аудитор, канд. экон. наук, рассматривает, как заемщик может повлиять на его содержание.



Место действия – Московский регион

- 2 Новости региона
- 6 Итоги работы комитетов ИПБ Московского региона в 2011 году

Налоги и страховые взносы: комментарии экспертов

- 10 Налог на прибыль организаций
Д.В. Осипов
- 14 Налог на добавленную стоимость
Е.Н. Вихляева
- 17 Налог на доходы физических лиц
К.В. Котов
- 21 Как взыскивается недоимка по страховым взносам
Т.П. Бандюк

Профессиональная бухгалтерия

- 26 Подарочные сертификаты: продаем, покупаем, дарим
Е.И. Карташова
- 33 Как заполнить декларацию по «экспортному» НДС
И.Б. Остафий, О.В. Монако
- 34 Если основное средство сдано в аренду
К.Г. Завьялов, С.П. Родюшкин
- 35 Расходы на оценку основного средства
И.А. Лазарева, О.В. Монако
- 42 Можно ли повлиять на условия кредитного договора?
Л.В. Чхутиашвили

Новости региона

Минимальная зарплата на 2012 год

Правительство Москвы, московские объединения профсоюзов и московские объединения работодателей 30 ноября 2011 года подписали соглашение о минимальной заработной плате в Москве на 2012 год. Этим соглашением предусмотрено двухэтапное повышение размера минимальной зарплаты: с 1 января 2012 года – 11 300 руб., с 1 июля 2012 года – 11 700 руб.

Аналогичное соглашение 12 декабря 2011 года подписано между Правительством Московской области, областным объединением профсоюзов и областными объединениями работодателей. В Подмосковье минимальный размер зарплаты с 1 января 2012 года составляет 9 000 руб.

Напомним, что подобные соглашения распространяются на работодателей, осуществляющих деятельность на соответствующей территории и присоединившихся к соглашению в порядке, предусмотренном Трудовым кодексом РФ.

Профессиональные достижения и будущие задачи

Международная конференция, посвященная данной теме, была

организована Грузинской федерацией профессиональных бухгалтеров и аудиторов (GFRAA). Конференция проходила 15-16 декабря 2011 года в Тбилиси (Грузия). ИПБ России и ИПБ Московского региона на этой конференции представляла Л.И. Хоружий, вице-президент ИПБ России и президент ИПБ Московского региона.

Л.И. Хоружий приняла участие в круглом столе, на котором обсуждались вопросы регулирования бухгалтерского учета и аудита. Она поделилась с зарубежными коллегами опытом и успешными достижениями российских коллег в этой области. В ходе рабочей встречи представители GFRAA и ИПБ России пришли к выводу о необходимости дальнейшего развития взаимодействия и расширения сотрудничества между двумя профессиональными организациями.

ПФР по Москве и Московской области: отчетная кампания – 2011

Отделение ПФР по г. Москве и Московской области на своем сайте (http://www.pfrf.ru/ot_moscow/) разъяснило некоторые особенности отчетной кампании за 2011 год. В частности, указано, что страхователи – плательщики



страховых взносов одновременно с отчетностью по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование и отчетностью по персонифицированному учету представляют отчетность о зарплатке сотрудников.

Таким образом, организации в отчетную кампанию за IV квартал 2011 года должны представить:

- РСВ-1 – расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в ПФР, страховым взносам на обязательное медицинское страхование в ФФОМС и территориальные фонды обязательного медицинского страхования плательщиками страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения;
- формы СЗВ-6-1 – сведения о начисленных и уплаченных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование и страховом стаже застрахованного лица;
- формы СЗВ-6-2 – реестр сведений о начисленных и уплаченных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование и страховом стаже застрахованных лиц;
- формы АДВ-6-2 – опись сведений, передаваемых страхователем в ПФР;
- формы АДВ-6-3 – опись документов о начисленных и уплаченных страховых взносах и страховом стаже застрахованных лиц, передаваемых страхователем в ПФР (сопровождаются пачки документов СЗВ-6-1);
- отчетность о выплатах и иных вознаграждениях, начисляемых плательщиками страховых взносов – страхователями в пользу физических лиц за 2011 год по формам СЗВ-6-3 и АДВ-6-4, утвержденным постановлением Правления ПФР от 24.03.2011 № 59п.

В соответствии с пунктами 73 и 77 постановления Правления ПФР от 31.07.2006 № 192п «О формах документов индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования и инструкции по их заполнению» (с учетом изменений и дополнений) сведения о сумме выплат и иных вознаграждений, начисляемых плательщиками страховых взносов – страхователями в пользу физического лица (форма СЗВ-6-3), представляются страхователями один раз в год, в отчетный период за календарный год.



Опись документов сведений о сумме выплат и иных вознаграждений, начисляемых плательщиками страховых взносов – страхователями в пользу физического лица (форма АДВ-6-4), представляется плательщиком страховых взносов – страхователем (работодателем) в составе пачки входящих исходных (корректирующих, отменяющих) документов. Сведения о сумме выплат и иных вознаграждений, начисляемых плательщиками страховых взносов – страхователями в пользу физических лиц, представляются начиная с 2011 года.

Формы СЗВ-6-3 должны быть представлены страхователем на всех физических лиц, которым в течение 2011 года осуществлялись какие-либо выплаты по трудовым договорам и договорам гражданско-правового характера. Реквизит «Тип договора» подлежит обязательно-му заполнению.

В случае начисления физическому лицу выплат и вознаграждений, к которым применяются различные тарифы страховых взносов, форма СЗВ-6-3 представляется отдельно по примененному тарифу страховых взносов.

На одно застрахованное лицо должно быть не более одного документа с одним кодом категории застрахованного лица и одним типом договора.

Прием документов территориальными управлениями ПФР производится в срок **не позднее 15 февраля 2012 года** в соответствии с графиком приема и при условии одновременного представления всего пакета перечисленных выше документов на всех застрахованных лиц, работающих в организации.

Прием отчетности от страхователей по каналам связи в рамках электронного документооборота также



осуществляется только **при условии одновременного представления** всего пакета документов.

При приеме пакета документов в территориальном управлении ПФР программами добазовой проверки осуществляется входной контроль:

- проверка форм на корректность заполнения и правильность формирования пачек;
- проверка в части соответствия информации о доходах физических лиц, суммах начисленных и уплаченных страховых взносов, указанной в расчете РСВ-1, и аналогичной информации в описях АДВ-6-2, АДВ-6-3, АДВ-6-4;
- по каждому застрахованному лицу проверяется правильность расчета сумм начисленных страховых взносов, указанных в формах СЗВ-6-1(2), исходя из информации, содержащейся в формах СЗВ-6-3;
- ряд других проверок.

Изменилось понятие застрахованного лица

ГУ-Отделение ПФР по г. Москве и Московской области обращает внимание организаций, что Федеральным законом от 03.12.2011 № 379-ФЗ внесены изменения и дополнения в Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». Так, изменено понятие «застрахованное лицо» (п. 1 ст. 7 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ).

«Застрахованными лицами, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование, являются граждане Российской Федерации, постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане или лица без гражданства, **а также иностранные граждане или лица без гражданства** (за исключением высококвалифицированных специалистов в соответствии с Федеральным законом от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»), **временно пребывающие** на территории Российской Федерации, заключившие трудовой договор на неопределенный срок либо срочный трудовой договор на **срок не менее шести месяцев**».

На данную категорию граждан представляются документы для анкетирования, оформляются страховые свидетельства, производится уплата страховых взносов в бюджет ПФР.

Регистрация застрахованного лица предусматривает открытие лицевого счета на застрахованное лицо и выдачу ему страхового свидетельства на основании представленной в территориальный орган ПФР «Анкеты застрахованного лица», заполненной в соответствии с документом, удостоверяющим личность.

Согласно новой статье 22.1 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ, страхователи в отношении застрахованных лиц из числа иностранных граждан или лиц без гражданства (за исключением высококвалифицированных специалистов), временно проживающих на территории Российской Федерации или временно пребывающих на территории Российской Федерации и заключивших трудовой договор на неопределенный срок либо срочный трудовой договор на срок не менее шести месяцев, **уплачивают страховые взносы по тарифу**, установленному Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ для граждан Российской Федерации на финансирование **страховой части** трудовой пенсии, независимо от года рождения указанных застрахованных лиц.

Обязанность по регистрации в системе обязательного пенсионного страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, **временно пребывающих** в РФ, и соответственно, уплате за них страховых взносов на финансирование страховой части трудовой пенсии в бюджет ПФР, возникает у работодателей с **1 января 2012 года**.

Отчетность по указанной категории лиц предоставляется страхователями начиная с отчетного периода за **I квартал 2012 года**.

Ставки налога на игорный бизнес

С 1 февраля 2012 года ставки налога на игорный бизнес в Москве составят:

- за один процессинговый центр букмекерской конторы – 125 000 руб.;
- за один процессинговый центр тотализатора – 125 000 руб.;
- за один пункт приема ставок тотализатора – 7000 руб.;

- за один пункт приема ставок букмекерской конторы – 7000 руб.

Таковы положения Закона г. Москвы от 21.12.2011 № 69. Согласно пункту 1 статьи 2 данного закона, он вступает в силу с 1 февраля 2012 года, но не ранее чем по истечении одного месяца со дня его официального опубликования. Закон опубликован в газете «Тверская, 13» 29 декабря 2011 года.

Заметим, что 29 декабря 2011 года на заседании Московской областной Думы была принята в целом новая редакция Закона «О ставках налога на игорный бизнес на территории Московской области». Об этом сообщила пресс-служба Мособлдумы (<http://moduma.ru>).

В Подмоскovie ставки налога на игорный бизнес будут такими же, как в Москве – для процессинговых центров тотализатора и процессинговых центров букмекерской конторы – 125 000 руб., для пунктов приема ставок тотализатора и пунктов приема ставок букмекерской конторы – 7 000 руб.

Как сообщает пресс-служба Мособлдумы, по указанным ставкам налог в Московской области будет взиматься с 1 марта 2012 года. До этого времени (с 1 января по 1 марта 2012 года) налогообложение будет осуществляться по минимальным ставкам налога, установленным статьей 369 НК РФ.

Опубликованы международные стандарты финансовой отчетности

Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н (зарегистрирован в Минюсте России 5 декабря 2011 года) на территории Российской Федерации введены в действие 37 международных стандартов финансовой отчетности и 26 разъяснений к ним.

Согласно указанному приказу, стандарты и разъяснения, перечисленные в нем, вступают в силу со дня их опубликования в журнале «Бухгалтерский учет». Такая публикация состоялась в приложении к номеру 12 за 2011 год.

Напомним, что журнал «Бухгалтерский учет» является официальным печатным изданием для опубликования стандартов, разъяснений и изменений к ним, а также иных документов, определенных Фондом МСФО в качестве неотъемлемой части международных стандартов и их разъяснений.



Москва оценивает налоговые льготы

Правительство Москвы постановлением от 26.12.2011 № 632-ПП утвердило Порядок оценки эффективности предоставляемых (планируемых к предоставлению) налоговых льгот и ставок налогов, установленных законами города Москвы.

Данный Порядок в первую очередь адресован Департаменту экономической политики и развития города Москвы. Именно он будет оценивать эффективность предоставляемых налоговых льгот.

В то же время оценку эффективности планируемой к предоставлению налоговой льготы проводит инициатор. Им может быть орган исполнительной власти, налогоплательщик и иное заинтересованное лицо, вносящее по собственной инициативе предложение об установлении налоговой льготы. Такую оценку инициатор должен представить в Департамент экономической политики и развития города Москвы.

Как следует из Порядка, оценка эффективности предоставляемых (планируемых к предоставлению) налоговых льгот проводится в целях определения степени достижения задач, решение которых предполагалось при их предоставлении. К этим задачам, в частности, относится государственная поддержка отраслей экономики и социальной сферы, в том числе инвестиционной и инновационной деятельности.

Итоги работы комитетов ИПБ Московского региона в 2011 году

По уже сложившейся традиции комитеты ИПБ Московского региона – по профессиональному образованию, по бухгалтерскому учету, по членству и профессиональной этике – подводят итоги своей работы в 2011 году.



Л.И. Хоружий,
председатель
Комитета
по профессиональному
образованию

Комитет по профессиональному образованию

Комитет по профессиональному образованию осуществлял в 2011 году деятельность по следующим направлениям:

- разработка и актуализация учебно-методических комплексов лекций;
- контроль качества обучения и аттестации;
- организация семинаров;
- документационное обеспечение учебного процесса.

В 2012 году комитет будет выполнять свои постоянные задачи. Одними из самых важных планов комитета является разработка билетов для проведения письменно-устных экзаменов у претендентов на звание профессиональный бухгалтер по бюджетному учету, а также проведение сравнительного анализа компетенций бакалавра экономики и профессионального бухгалтера и формирование набора компетенций главного бухгалтера, финансового бухгалтера и т.д.

Остановимся подробнее на основных разработках Комитета по профессиональному образованию в 2011 году.

Разработка и актуализация учебно-методических комплексов лекций

Данное направление является одним из приоритетных в работе Комитета по профессиональному образованию. В 2011 году была проделана масштабная работа по актуализации учебно-методических комплексов лекций в схемах и рисунках по программам, реализуемым ИПБ России. Так, были актуализированы следующие разделы базовой программы:

- раздел 1 «Профессиональные ценности и этика»;
- раздел 2 «Бухгалтерский учет»;
- раздел 3 «Управленческий учет – 1»;
- раздел 4 «Налогообложение»;
- раздел 5 «Правовое регулирование хозяйственной деятельности»;
- раздел 6 «Основы аудита»;
- раздел 7 «Финансовый менеджмент – 1»;
- раздел 8 «Информационные и справочно-правовые системы».

Прошли актуализацию и программы продвинутых курсов:

- «Финансовый менеджмент – 2»;
- «Управленческий учет – 2»;
- курс повышения квалификации «Финансовый анализ»;
- «Международные стандарты финансовой отчетности».

Кроме того, актуализированы вопросы в билетах для проведения письменно-устных экзаменов при аттестации профессиональных бухгалтеров. Данная работа была проделана дважды – в I и III кварталах 2011 года – чтобы максимально учесть в вопросах изменения, произошедшие в законодательстве.

Что касается разработки подобных учебно-методических комплексов, то в 2011 году появились комплексы по двум программам подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров: по специализации «Внутренний аудитор» и по специализации «Бухгалтер по налоговому учету – налоговый эксперт-консультант». Разработанные материалы размещены на сайте ИПБ Московского региона и разосланы аккредитованным учебным центрам.

Члены комитета также принимали активное участие в совершенствовании программ подготовки и аттестации

профессиональных бухгалтеров. В 2011 году силами комитета были актуализированы раздел «Налогообложение» базовой программы, а также программа «Бухгалтер по налоговому учету – налоговый эксперт-консультант». Результаты работы переданы в ИПБ России.

Контроль качества обучения и аттестации

Комитет по профессиональному образованию уделяет огромное внимание качественной составляющей организации учебного процесса в аккредитованных учебно-методических центрах. В 2011 году комитет проводил мониторинг зарубежных моделей оценки качества организации учебного процесса. Результатом этого мониторинга стала очередная актуализация методики контроля качества деятельности учебных центров.

В течение 2011 года Комитет по профессиональному образованию осуществлял плановую работу по проверке качества организации учебного процесса в учебно-методических центрах, а также проверку проведения письменно-устных экзаменов в центрах. Проверку прошли 40 центров. Они показали высокие результаты.

Организация семинаров

Как известно, члены ИПБ Московского региона, своевременно уплачивающие членские взносы, могут бесплатно посещать семинары по актуальным вопросам налогообложения, которые организует институт. В 2011 году было проведено 10 таких семинаров, в рамках которых слушатели получили ответы на свои вопросы и практические рекомендации:

- «Сложные вопросы НДС в связи с существенными изменениями 2010 – 2011 годов»;
- «Анализ изменений и практика применения первой части Налогового кодекса РФ. Налоговый контроль»;
- «Страховые взносы: изменения на 2012 год»;
- «Налог на прибыль. Анализ изменений и практика применения»;
- «Правовые и налоговые последствия заключаемых договоров»;
- «Налоговое планирование в условиях кризиса»;
- «Новое в бухгалтерском учете и отчетности. Анализ изменений и практика применения. Стыковка

бухгалтерского и налогового учета, анализ ошибок бухгалтера»;

- «Арбитражно-процессуальный кодекс РФ в налоговых спорах»;
- «Практика применения главным бухгалтером Трудового кодекса РФ».

Заслуживают внимания организованные силами Комитета по профессиональному образованию консультационные вебинары по вопросам налогообложения и бухгалтерского учета. Члены ИПБ Московского региона смогли задать вопросы и получить на них квалифицированные ответы.

Подобные семинары предоставляют уникальную возможность общения преподавателей и слушателей, взаимного общения слушателей и обмена опытом. Это способствует росту уровня квалификации аттестованных членов.

Документационное обеспечение учебного процесса

Комитет по профессиональному образованию уделяет большое внимание проблемам функционирования аккредитованных учебно-методических центров. В 2011 году для аккредитованных центров были организованы два совместных с ИПБ России совещания (17 февраля и 27 октября), на которых обсуждались актуальные вопросы подготовки к аттестации профессиональных бухгалтеров, вопросы порядка взаимодействия ИПБ Московского региона и УМЦ.

Кроме того, в 2011 году было актуализировано документационное обеспечение учебного процесса подготовки к аттестации и повышению квалификации профессиональных бухгалтеров (240 часов, 280 часов, 500 часов, курсы повышения квалификации).

Комитет по бухгалтерскому учету

Работа Комитета по бухгалтерскому учету в 2011 году проходила по следующим направлениям:

- разработка методических рекомендаций по бухгалтерскому учету наиболее сложных аспектов хозяйственной деятельности;
- формирование разъяснений по проблемным вопросам бухгалтерского учета;
- участие в работе конгрессов, конференций и других форумов, проводимых ИПБ Московского региона;
- оказание методологической поддержки корпоративному изданию

Комитет по профессиональному образованию уделяет большое внимание проблемам функционирования аккредитованных учебно-методических центров.



И. Н. Ложников,
председатель
Комитета
по бухгалтерскому учету

В 2011 году Комитет по бухгалтерскому учету закончил разработку и опубликовал Методические рекомендации «Особенности отражения страховых операций в бухгалтерском учете страхователей».

ИПБ Московского региона – журнала «Вестник бухгалтера Московского региона»;

- участие в подготовке учебных пособий «Учет финансовых вложений» и «Учет собственного капитала» и других методических материалов, издаваемых ИПБ России;
- анализ проектов нормативных правовых актов, издаваемых органами государственной власти, и доведение консолидированной позиции комитета по этим проектам до сведения указанных инстанций, в том числе участие в круглых столах, организованных Минфином России для обсуждения проектов новых положений по бухгалтерскому учету;
- оказание практической помощи членам ИПБ Московского региона по вопросам методологии бухгалтерского учета.

В 2012 году Комитет по бухгалтерскому учету также предполагает выполнять свои текущие задачи. Особо следует отметить, что в 2012 году комитет планирует разработать методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат в организациях общественного питания и по бухгалтерскому учету операций, связанных с управлением многоквартирными домами в ТСЖ, ЖСК и иных специализированных кооперативах (третья часть).

Рассмотрим особо значимые итоги работы Комитета по бухгалтерскому учету в 2011 году.

Разработка методических рекомендаций

В 2011 году была закончена разработка и опубликованы Методические рекомендации «Особенности отражения страховых операций в бухгалтерском учете страхователей». В указанных рекомендациях приведен список основных нормативных документов, регулирующих вопросы страхового дела, раскрыто содержание важнейших страховых категорий и предложен порядок отражения страховых выплат (при имущественном страховании – страхового возмещения) и страховых премий (взносов) в бухгалтерском учете.

Достоинством данной работы можно считать наличие в ней подробного описания последовательности осуществления хозяйственных операций при наступлении страховых случаев и в целом процедур по страхованию

имущества и имущественной ответственности во взаимосвязи с отражением таких процедур в бухгалтерском учете страхователей.

Особо следует отметить, что в рекомендациях предложен порядок отражения в бухгалтерском учете многообразия поступающих от страховщиков выплат по возмещению ущерба, связанного со страховыми случаями, в том числе при наличии в договоре страхования безусловной франшизы, а также при условии, когда страховая сумма ниже стоимости страховой (оценочной) стоимости объекта страхования.

В рекомендациях рассмотрены порядок бухгалтерского учета и случаи возмещения ущерба при наличии в договоре страхования абандона (отказа страхователя от своих прав на застрахованное имущество) и операций по суброгации (замены кредитора).

Значительное место в рекомендациях отведено описанию правил бухгалтерского учета, связанных с операциями по выплате страховых премий, в том числе при страховании жизни, добровольного медицинского страхования, добровольного страхования от несчастных случаев и в ряде других случаев.

В 2011 году закончена разработка второй части Методических рекомендаций «Бухгалтерский учет в управляющих организациях операций по предоставлению коммунальных услуг». Она посвящена порядку бухгалтерского учета операций, связанных с предоставлением собственникам и пользователям многоквартирных домов коммунальных услуг. При этом рассматриваются возможные варианты предоставления подобных услуг, то есть непосредственно управляющей организацией или по прямым договорам с ресурсоснабжающими организациями.

В рамках указанных Методических рекомендаций подробно освещены вопросы учета и оценки предоставленных коммунальных услуг, включая различные ситуации отклонений, связанных с перерывами в отпуске услуг, или предоставления некачественных услуг.

Особое место в рекомендациях занимают вопросы описания правил учета коммунальных платежей, в соответствии с которыми обособленному учету подлежат плановые платежи, а по расчетам за фактически оказанные услуги проводится непосредственный учет.

Кроме того, в связи с внесением изменений в Жилищный кодекс

РФ частично переработана первая часть Методических рекомендаций «**Бухгалтерский учет в управляющих организациях операций по содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирном доме**».

Формирование разъяснений

Подготовлены разъяснения по применению ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (утв. приказом Минфина России от 13.12.2010). В них основные нормы ПБУ 8/2010 раскрываются в приводимых к тексту этого положения примерах. Описание наиболее сложных вопросов сопровождается изложением типовых бухгалтерских записей, в которых указывается корреспонденция счетов бухгалтерского учета, рекомендуемых при учете рассматриваемых операций.

Подробно раскрываются требования к формированию учетной политики и к объему необходимой информации при составлении пояснительной записки.

Участие в работе конгрессов

Члены Комитета по бухгалтерскому учету приняли участие в проходившей в мае 2011 года научно-практической конференции бухгалтеров и аудиторov Московского региона. В ходе конференции члены комитета представили обзор важнейших новаций бухгалтерского учета, а также провели круглый стол с участниками конференции, в рамках которого были даны ответы на интересующие присутствующих вопросы.

Журнал «Вестник бухгалтера Московского региона»

Силами Комитета по бухгалтерскому учету осуществляется научное рецензирование всех материалов, которые публикуются в журнале «Вестник бухгалтера Московского региона». Кроме того, комитет участвует в наполнении корпоративного журнала. Так, в 2011 году были опубликованы семь статей, подготовленных членами комитета:

- «Упрощенный порядок бухгалтерского учета для малых предприятий» (№ 1);
- «Важнейшие тенденции развития бухгалтерского учета» (№ 1);
- «ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам»» (№ 2);

- «Как исчислить показатели отчетных сегментов» (№ 2);
- «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы (ПБУ 8/2010)» (№ 3);
- «Обновленные правила бухгалтерского учета» (№ 4);
- «Роль бухгалтерского учета в преодолении финансового кризиса» (№ 4);
- «Как применять ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»» (№ 5).

Комитет по членству и профессиональной этике

Основными задачами Комитета по членству и профессиональной этике являются:

- рассмотрение документов и материалов, связанных с членством в ИПБ Московского региона (вступление, приостановление, прекращение), а также заявлений действительных членов о предоставлении льгот;
- обеспечение выполнения членами ИПБ Московского региона положений Кодекса профессиональной этики.

В 2011 году Комитет по членству и профессиональной этике рассмотрел восемь заявлений действительных членов ИПБ Московского региона. Все заявления были связаны с просьбами о предоставлении льгот по уплате членских взносов (отсрочек по представлению документов на продление срока действия квалификационного аттестата) из-за временной нетрудоспособности заявителей. По всем заявлениям комитет принял положительные решения, которые были утверждены Президентским советом.

Еще одним вопросом, с которым в комитет обращаются действительные члены, является предоставление льгот по уплате членских взносов в связи с рождением ребенка. Таких заявлений в 2011 году рассмотрено 293. Все они удовлетворены.

Поводов для рассмотрения вопросов о нарушениях Кодекса профессиональной этики ИПБ Московского региона в 2011 году не было.

Всего за 2011 год в ИПБ Московского региона было принято 2400 действительных членов. Таким образом, общая численность составила 30 000 человек.

Комитет по членству и профессиональной этике в 2011 году рассмотрел 293 заявления о предоставлении льгот по уплате членских взносов в связи с рождением ребенка.



Л.М. Лесничий,
председатель
Комитета по членству
и профессиональной
этике

Налог на прибыль организаций

Рубрику ведет **Д.В. Осипов**, Минфин России



Д.В. Осипов

Когда восстанавливается амортизационная премия

Подлежит ли восстановлению амортизационная премия в случае, когда имущество передается выходящему из общества с ограниченной ответственностью участнику? При этом действительная стоимость имущества превышает первоначальный взнос участника.

Согласно пункту 1 статьи 26 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Федеральный закон № 14-ФЗ), участник общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу независимо от согласия других его участников или общества, если это предусмотрено уставом общества.

Право участника общества на выход из общества может быть предусмотрено уставом общества при его учреждении или при внесении изменений в его устав по решению общего собрания участников общества, принятому всеми участниками общества единогласно, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Пункт 6.1 статьи 23 Федерального закона № 14-ФЗ гласит: в случае выхода участника общества из общества в соответствии со статьей 26 данного закона его доля переходит к обществу. Общество обязано выплатить участнику общества, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли в уставном капитале общества, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности общества за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из общества, или с согласия этого участника общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале общества действительную стоимость оплаченной части доли.

Следовательно, в случае выхода участника из общества, последнее обязано выплатить участнику действительную

стоимость его доли в уставном капитале или с согласия этого участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

В целях главы 25 НК РФ амортизируемое имущество принимается на учет по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии со статьей 257 НК РФ, если иное не предусмотрено главой 25 НК РФ.

Налогоплательщик имеет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10% (не более 30% – в отношении основных средств, относящихся к третьей – седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно). На это указывает пункт 9 статьи 258 НК РФ.

Абзацем 4 пункта 9 статьи 258 НК РФ установлено, что в случае реализации ранее чем по истечении пяти лет с момента введения в эксплуатацию основных средств, в отношении которых были применены положения абзаца 2 пункта 9 статьи 258 НК РФ, суммы расходов, включенных в состав расходов очередного отчетного (налогового) периода в соответствии с абзацем 2 пункта 9 статьи 258 НК РФ, подлежат восстановлению и включению в налоговую базу по налогу.

Получается, что в случае реализации ранее чем по истечении пяти лет с момента введения в эксплуатацию основных средств амортизационная премия, учтенная в расходах для целей налогообложения по таким основным средствам, подлежит восстановлению и включению в налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

В целях применения абзаца 4 пункта 9 статьи 258 НК РФ необходимо определить, является ли передача имущества выходящему из общества с ограниченной ответственностью участнику реализацией такого имущества.

Согласно пункту 1 статьи 39 НК РФ реализацией товаров, работ или услуг организацией или индивидуальным

предпринимателем признается соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу – на безвозмездной основе.

В то же время подпункт 5 пункта 3 статьи 39 НК РФ определяет, что передача имущества в пределах первоначального взноса участнику хозяйственного общества или товарищества (его правопреемнику или наследнику) при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества, а также при распределении имущества ликвидируемого хозяйственного общества или товарищества между его участниками, не признается реализацией товаров, работ или услуг.

Однако норма подпункта 5 пункта 3 статьи 39 НК РФ не может быть применена в рассматриваемой ситуации. Ведь действительная стоимость имущества, передаваемая выходящему из общества с ограниченной ответственностью участнику, превышает первоначальный взнос участника.

Получается, что передача имущества выходящему из общества с ограниченной ответственностью участнику является реализацией такого имущества, поскольку передача данного имущества осуществляется на возмездной основе.

Учитывая указанные положения и обстоятельства можно сделать вывод, что при передаче имущества выходящему из общества с ограниченной ответственностью участнику ранее чем по истечении пяти лет с момента введения в эксплуатацию такого имущества амортизационная премия, учтенная в расходах для целей налогообложения по данному имуществу, подлежит восстановлению и включению в налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

Налог на дивиденды

На протяжении 2011 года организации «А» принадлежало более чем 50% уставного капитала организации «Б». В январе 2012 года организация «А»

К доходам в виде дивидендов применяется налоговая ставка в размере 0% в случае, если критерии соблюдены на дату принятия решения о выплате дивидендов.

реализовала часть своей доли в уставном капитале организации «Б». Теперь доля составляет 30%. В феврале 2012 года организация «А» получила дивиденды за 2011 год. Может ли организация «А» применить к доходам в виде дивидендов налоговую ставку в размере 0%?

Для целей налогообложения дивидендом признается любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации. Основание – пункт 1 статьи 43 НК РФ.

Подпунктом 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ установлено, что к налоговой базе, определяемой по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50% общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов, применяется налоговая ставка в размере 0%.

Как видим, указанная выше норма предусматривает следующие критерии для применения налоговой ставки в размере 0%:

- непрерывное владение вкладом (долей) должно составлять не менее 365 календарных дней;
- владение вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) или депозитарными расписками должно составлять не менее чем 50%.

Однако есть и еще один нюанс, на который необходимо обратить внимание. К доходам в виде дивидендов применяется налоговая ставка в размере 0% в случае, если перечисленные выше критерии соблюдены на дату принятия решения о выплате дивидендов. В противном случае к доходам в виде дивидендов налоговая ставка в размере 0% не может быть применена.



Получается, что еще одним условием для применения к доходам в виде дивидендов налоговой ставки в размере 0% является условие о дате принятия решения о выплате дивидендов. Количество дней владения 50-процентной долей в уставном капитале не влияет на применение к доходам в виде дивидендов налоговой ставки в размере 0% в случае, если на дату принятия решения о выплате дивидендов размер владения долей составляет менее 50%.

Следовательно, если на дату принятия решения о выплате дивидендов размер владения долей составляет менее 50%, к доходам в виде дивидендов налоговая ставка в размере 0% не может быть применена.

Страхование ответственности оценщика

Могут ли у организации, осуществляющей оценочную деятельность, учитываться в расходах для целей налогообложения прибыли организаций расходы в виде страховых платежей (взносов) по договору обязательного страхования гражданской ответственности оценщика?

Расходы на обязательное и добровольное имущественное страхование включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по видам добровольного имущественного страхования, перечисленным в пункте 1 статьи 263 НК РФ. Так сказано в пункте 1 статьи 263 НК РФ.

Подпунктом 10 пункта 1 статьи 263 НК РФ установлено, что расходы на добровольное имущественное страхование включают страховые взносы по другим видам добровольного имущественного страхования, если в соответствии с законодательством РФ такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком своей деятельности.

Оценочная деятельность осуществляется в соответствии, в частности, с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 135-ФЗ). Данный закон определяет правовые основы регулирования оценочной деятельности в отношении объектов оценки, принадлежащих Российской Федерации, субъектам РФ или муниципальным образованиям, физическим лицам и юридическим лицам, для целей совершения сделок

Договор на проведение оценки должен содержать, в частности, сведения об обязательном страховании гражданской ответственности оценщика.

с объектами оценки, а также для иных целей.

Согласно статье 10 Федерального закона № 135-ФЗ, договор на проведение оценки должен содержать, в частности, сведения об обязательном страховании гражданской ответственности оценщика в соответствии с Федеральным законом № 135-ФЗ.

Однако статьей 24.6 Федерального закона № 135-ФЗ установлено, что в целях обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации оценщиков перед заключившими договор на проведение оценки заказчиком и (или) третьими лицами саморегулируемая организация оценщиков обязана предъявлять к своим членам требования об использовании видов обеспечения такой ответственности, установленных статьей 24.6 Федерального закона № 135-ФЗ.

К видам обеспечения ответственности относятся:

- заключение предусмотренного статьей 24.7 Федерального закона № 135-ФЗ договора обязательного страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности, размер страховой суммы в котором не может быть менее чем 300 000 руб.;
- формирование компенсационного фонда саморегулируемой организации оценщиков, в который каждым членом саморегулируемой организации оценщиков должен быть внесен обязательный взнос в размере не менее чем 30 000 руб.

Получается, что в целях обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации оценщиков перед заключившими договор на проведение оценки заказчиком и (или) третьими лицами оценщик может заключить договор обязательного страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности или внести обязательный взнос в компенсационный фонд саморегулируемой организации оценщиков.

То есть заключение оценщиком договора обязательного страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности не является единственным и обязательным видом обеспечения указанной ответственности.

Поэтому, если в целях обеспечения имущественной ответственности членов

саморегулируемой организации оценщиков перед заключившими договор на проведение оценки заказчиком и (или) третьими лицами оценщик заключает договор обязательного страхования гражданской ответственности оценщика, расходы в виде страховых платежей (взносов) по такому договору могут учитываться для целей налогообложения.

Убытки прошлых лет

Каков порядок учета убытков прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем отчетном (налоговом) периоде?

Этот вопрос спорный. По нему часто возникают противоречия между налоговыми органами и налогоплательщиками.

Пунктом 1 статьи 54 НК РФ установлено, что при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем налоговом (отчетном) периоде перерасчет налоговой базы и суммы налога производится за период, в котором были совершены указанные ошибки (искажения).

В случае невозможности определения периода совершения ошибок (искажений) перерасчет налоговой базы и суммы налога производится за налоговый (отчетный) период, в котором выявлены ошибки (искажения).

В соответствии с пунктом 1 статьи 252 НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных статьей 265 НК РФ, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Согласно подпункту 1 пункта 2 статьи 265 НК РФ, в целях главы 25 НК РФ к внереализационным расходам приравниваются убытки прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, принимаются в целях налогообложения в порядке и на условиях, установленных статьей 283 НК РФ. Так сказано в пункте 8 статьи 274 НК РФ.

Пунктом 1 статьи 283 НК РФ установлено, что налогоплательщики, понесшие убыток (убытки), исчисленный в соответствии с главой 25 НК РФ, в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе

уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее).

Следует также отметить, что данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу. Таково требование статьи 313 НК РФ.

По мнению налоговых органов, убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном (налоговом) периоде, следует рассматривать как ошибки или искажения.

Анализ норм подпункта 1 пункта 2 статьи 265 НК РФ в его системной взаимосвязи со статьями 54 и 81 НК РФ показывает, что речь может идти только о тех видах ошибок в исчислении налоговой базы, период совершения которых определить невозможно. В случае если при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым периодам, возможно определить период совершения ошибок (искажений), перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки согласно статье 54 НК РФ, а убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном (налоговом) периоде, не учитываются для целей налогообложения прибыли текущего отчетного (налогового) периода.


По мнению судов (см., в частности, постановление ФАС Московского округа от 08.09.2008 № КА-А40/8309-08-2), статьей 265 НК РФ установлено специальное правило определения объекта налогообложения и налоговой базы по налогу на прибыль и статья 54 НК РФ, содержащая общие положения, в данной ситуации применяться не может. Данная норма налогового законодательства убытки прошлых лет, выявленные в отчетном периоде, не рассматривает как ошибки или искажения, а придает им статус расходов, понесенных налогоплательщиком. Соответственно налогоплательщик имеет право уменьшить на их сумму налоговую базу.

Чтобы учесть тот или иной расход при определении налоговой базы, нужно

По мнению налоговых органов, убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном (налоговом) периоде, следует рассматривать как ошибки или искажения.



иметь в наличии все необходимые документы, подтверждающие его осуществление. Если организация не имеет в распоряжении каких-либо документов, она не имеет права уменьшать налоговую базу за тот отчетный период, к которому относятся расходы.

После получения от контрагентов необходимых документов, налогоплательщик имеет право уменьшить налоговую базу того налогового периода, в котором были получены документы, согласно подпункту 1 пункта 2 статьи 265 НК РФ. 

Налог на добавленную стоимость

Рубрику ведет **Е.Н. Вихляева**, советник отдела косвенных налогов Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России

Возврат лизинговых платежей

Лизингодатель и лизингополучатель расторгли договор финансовой аренды (лизинга) имущества. Лизингодатель возвратил лизингополучателю часть суммы лизинговых платежей, соответствующих оплаченной лизингополучателем выкупной стоимости предмета лизинга. Вправе ли лизингодатель при возврате указанных сумм принять к вычету НДС, ранее уплаченный лизингодателем в бюджет по услугам финансовой аренды (лизинга)?

Вычетам подлежат суммы НДС, предъявленные продавцом покупателю и уплаченные продавцом в бюджет при реализации товаров, в случае возврата этих товаров (в том числе в течение действия гарантийного срока) продавцу или отказа от них. Вычетам подлежат также суммы налога, уплаченные при выполнении работ (оказании услуг), в случае отказа от этих работ (услуг). Об этом – в пункте 5 статьи 171 НК РФ.

Вычетам также подлежат суммы НДС, исчисленные продавцами и уплаченные ими в бюджет с сумм оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), реализуемых на территории Российской Федерации, в случае изменения условий либо расторжения соответствующего договора и возврата соответствующих сумм авансовых платежей.

Поскольку вычеты НДС, исчисленного и уплаченного в бюджет продавцом, в иных случаях нормами главы 21 НК РФ не предусмотрены, то суммы налога, предъявленные лизингодателем лизингополучателю и уплаченные

лизингодателем в бюджет по услугам финансовой аренды (лизинга), в случае расторжения договора финансовой аренды (лизинга) и возврата лизингодателем лизингополучателю части суммы лизинговых платежей, соответствующих оплаченной лизингополучателем выкупной стоимости предмета лизинга, к вычету у лизингодателя не принимаются.

Размещение рекламных конструкций

Индивидуальный предприниматель не признается налогоплательщиком НДС в связи с применением упрощенной системы налогообложения. Должен ли он исполнять обязанности налогового агента по налогу на добавленную стоимость при заключении с органом государственной власти договора на предоставление возможности установки и эксплуатации рекламных конструкций на имуществе, находящемся в муниципальной собственности?

При предоставлении на территории Российской Федерации органами местного самоуправления в аренду муниципального имущества налог на добавленную стоимость исчисляют и уплачивают в бюджет налоговые агенты-арендаторы указанного имущества. На это прямо указывает абзац 1 пункта 3 статьи 161 НК РФ.

Статьей 606 Гражданского кодекса РФ предусмотрено, что по договору аренды арендодатель обязуется предоставить арендатору имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

По договору аренды арендодатель обязуется предоставить арендатору имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В соответствии с пунктом 1 статьи 19 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» распространение наружной рекламы с использованием щитов, стендов, строительных сеток, перетяжек, электронных табло, воздушных шаров, аэростатов и иных технических средств стабильного территориального размещения (далее – рекламных конструкций), монтируемых и располагаемых на внешних стенах, крышах и иных конструктивных элементах зданий, строений, сооружений или вне их, а также остановочных пунктов движения общественного транспорта осуществляется владельцем рекламной конструкции, являющимся рекламораспространителем, с соблюдением требований данной статьи.

Пунктом 5 статьи 19 указанного Федерального закона предусмотрено, что установка и эксплуатация рекламной конструкции осуществляется ее владельцем по договору с собственником земельного участка, здания и иного недвижимого имущества, к которому присоединяется рекламная конструкция, либо с лицом, уполномоченным собственником такого имущества, в том числе арендатором.

Таким образом, предоставление собственником земельного участка, здания и иного недвижимого имущества владельцам рекламных конструкций возможности установки и эксплуатации рекламных конструкций на данном имуществе в рамках соответствующего договора, по моему мнению, является оказанием услуг по предоставлению рекламного места, а не оказанием услуг по предоставлению имущества в аренду.

Кроме того, следует отметить, что согласно пункту 1 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 11.01.2002 № 66 «Обзор практики разрешения споров, связанных с арендой» договор между собственником здания и другим лицом, на основании которого последнее использует отдельный конструктивный элемент этого здания для рекламных целей, не является договором аренды.

Учитывая изложенное, норма абзаца 1 пункта 3 статьи 161 НК РФ при предоставлении органами местного самоуправления владельцам рекламных конструкций возможности установки и эксплуатации рекламных конструкций на имуществе, находящемся в муниципальной собственности, не закрепленном собственниками за другими

лицами на праве хозяйственного ведения или оперативного управления, не применяется.

В связи с этим индивидуальный предприниматель, не признаваемый налогоплательщиком налога на добавленную стоимость в связи с применением упрощенной системы налогообложения, при заключении с органом государственной власти договора на предоставление возможности установки и эксплуатации рекламных конструкций на имуществе, находящемся в муниципальной собственности, налоговым агентом по налогу на добавленную стоимость не признается.

НДС при получении банковской гарантии

Организация, являющаяся арендодателем, заключает с потенциальными арендаторами предварительные договоры на заключение в дальнейшем договоров аренды. В качестве обеспечения исполнения своих обязательств по предварительным договорам и заключенным договорам аренды имущества арендаторы предоставляют банковскую гарантию. Возникает ли у арендодателя обязанность по исчислению налога на добавленную стоимость при получении банковских гарантий?

Моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость, если иное не предусмотрено пунктами 3, 7 – 11, 13 – 15 статьи 167 НК РФ, является наиболее ранняя из следующих дат: день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг, имущественных прав) либо день оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав). Так сказано в пункте 1 статьи 167 НК РФ.

В целях применения указанной нормы Налогового кодекса РФ оплатой (частичной оплатой) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) следует признавать получение продавцом денежных средств или прекращение обязательств иным способом, не противоречащим законодательству РФ, до отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав).

В соответствии со статьей 368 Гражданского кодекса РФ в силу банковской гарантии банк, иное кредитное

Оплатой (частичной оплатой) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) следует признавать получение продавцом денежных средств или прекращение обязательств иным способом, не противоречащим законодательству РФ, до отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав).



Налоговая база, определенная на момент отгрузки товаров (работ, услуг), при уступке права требования исполнения обязательств покупателя по оплате этих товаров (работ, услуг) корректировке не подлежит.

учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате. При этом пунктом 1 статьи 369 ГК РФ установлено, что банковская гарантия обеспечивает надлежащее исполнение принципалом его обязательства перед бенефициаром (основного обязательства).

Таким образом, банковские гарантии, предоставленные арендодателю арендаторами в качестве обеспечения исполнения обязательств этих арендаторов по предварительным договорам по заключению договоров аренды имущества и заключенным договорам аренды имущества, не влекут за собой прекращения обязательств арендаторов по данным договорам и, соответственно, суммы денежных средств, указанные в этих гарантиях, не являются оплатой (частичной оплатой) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав).

Учитывая изложенное, при получении арендодателем указанных банковских гарантий налог на добавленную стоимость не исчисляется.

НДС и договор факторинга

Организация занимается оптовой торговлей электротехнической продукцией. С некоторыми покупателями организация работает в рамках договоров факторинга. По общему правилу НДС уплачивается при отгрузке товаров покупателю. После отгрузки товаров документы передаются в банк, который осуществляет финансирование. Обязана ли организация в данной ситуации исчислять НДС с суммы задолженности, передаваемой банку?

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 146 НК РФ реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, а также передача имущественных прав признаются объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость.

При отгрузке товаров (работ, услуг), а также при передаче имущественных прав налогоплательщики обязаны определять налоговую базу по налогу

на добавленную стоимость как на дату отгрузки товаров (работ, услуг), подлежащих налогообложению, так и на дату передачи имущественных прав (при уступке денежного требования или при переходе этого требования к другому лицу на основании закона). Основание – пункт 1 статьи 155 и пункт 1 статьи 167 НК РФ.

Налоговая база, определенная на момент отгрузки товаров (работ, услуг), при уступке права требования исполнения обязательств покупателя по оплате этих товаров (работ, услуг) корректировке не подлежит.

В соответствии с пунктом 1 статьи 153 НК РФ при передаче имущественных прав налоговая база определяется с учетом особенностей, установленных статьей 155 НК РФ.

С 1 октября 2011 года абзацем 2 пункта 1 статьи 155 НК РФ установлены особенности определения налоговой базы по НДС при уступке первоначальным кредитором прав требования дебиторской задолженности, вытекающей из договоров реализации товаров (работ, услуг), подлежащих налогообложению, согласно которым налоговая база определяется как сумма превышения суммы дохода, полученного при уступке права требования, над размером денежного требования, права по которому уступлены.

Статьей 155 НК РФ не были установлены особенности определения налоговой базы в отношении осуществленной первоначальным кредитором до 1 октября 2011 года уступки прав требования дебиторской задолженности, вытекающей из договоров реализации товаров (работ, услуг), подлежащих налогообложению. Поэтому налоговую базу по передаваемым имущественным правам следовало определять в порядке, предусмотренном пунктом 2 статьи 153 НК РФ, согласно которому при определении налоговой базы выручка от передачи имущественных прав определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по оплате указанных имущественных прав.

НДС при прощении долга


По договору поставки товаров организация в августе 2011 года приобрела партию товаров. При приемке товара выявили недостатки. Однако претензия на некачественный товар

не составлялась, а с поставщиком в октябре 2011 года было достигнуто соглашение о прощении долга в размере части суммы кредиторской задолженности. Обязана ли организация восстановить соответствующую сумму НДС, ранее принятого к вычету при принятии этих товаров на учет? Или надо начислить НДС на сумму прощенного поставщиком долга?

В целях применения НДС оплатой товаров (работ, услуг), реализованных налогоплательщиком, следует признавать получение им денежных средств или прекращение обязательств иным способом, не противоречащим гражданскому законодательству Российской Федерации. В связи с этим, если обязательство прекращается по основанию, предусмотренному статьей 415 Гражданского кодекса РФ, то есть путем

освобождения кредитором должника от лежащих на нем обязанностей, то такое прекращение обязательства следует рассматривать как оплату реализованных товаров (работ, услуг).

Поэтому если продавец товаров освобождает покупателя от исполнения им обязательств, связанных с оплатой товаров, налог на добавленную стоимость на сумму прощенного долга продавцом не исчисляется.

Что касается восстановления покупателем сумм налога, ранее принятых к вычету при приобретении товаров, обязательство по оплате которых прекращается путем прощения продавцом покупателю долга, то суммы этого налога восстановлению не подлежат в случае использования покупателем этих товаров для операций, подлежащих налогообложению. 

Налог на доходы физических лиц

Рубрику ведет **К.В. Котов**, советник ФНС России

Сведения о доходах работников подразделений

У организации есть несколько обособленных подразделений в разных административно-территориальных образованиях. В 2011 году одно из подразделений было закрыто. В связи с этим часть сотрудников данного подразделения переведена на работу в головной офис, а часть – в другие подразделения. Куда в такой ситуации должен быть уплачен НДФЛ и представлены сведения о доходах сотрудников?

Налоговые агенты – российские организации, указанные в пункте 1 статьи 226 НК РФ, имеющие обособленные подразделения, обязаны перечислять исчисленные и удержанные суммы налога в бюджет как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из суммы дохода, подлежащего

налогообложению, начисляемого и выплачиваемого работникам этих обособленных подразделений.

Пунктом 2 статьи 230 НК РФ установлено, что налоговые агенты представляют сведения о доходах физических лиц в налоговый орган по месту своего учета. Обязанность налоговых агентов представлять сведения о доходах физических лиц в налоговый орган по месту своего учета корреспондирует с обязанностью налоговых агентов уплачивать совокупную сумму налога, исчисленную и удержанную налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником выплаты дохода, по месту учета налогового агента в налоговом органе.

Таким образом, сведения о доходах физических лиц – работников обособленных подразделений должны быть представлены в налоговый орган по месту нахождения обособленного подразделения, в который производится перечисление налога на доходы физических лиц с доходов таких работников обособленных подразделений.

Налоговые агенты представляют сведения о доходах физических лиц в налоговый орган по месту своего учета.



В пункте 2 статьи 230 НК РФ также сказано, что налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц истекшего налогового периода и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В случае реорганизации или ликвидации налогового агента (в том числе обособленного подразделения) его деятельность прекращается до окончания налогового периода. Следовательно, сведения о доходах физических лиц – работников закрывшегося обособленного подразделения по форме № 2-НДФЛ (утв. приказом ФНС России от 17.11.2010 № ММВ-7-3/611@) должны быть представлены в налоговый орган за последний налоговый период, которым в соответствии с пунктом 3 статьи 55 НК РФ является период времени от начала года до дня завершения ликвидации.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из суммы дохода, подлежащего налогообложению, начисляемого и выплачиваемого работникам этих обособленных подразделений.

При этом в пункте 1.1 раздела 1 Справки о доходах физического лица (№ 2-НДФЛ) для налоговых агентов – организаций отражаются идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и код причины постановки на налоговый учет (КПП). В случае если сведения о доходах заполняются организацией на работников ее обособленного подразделения, в данном пункте после ИНН через разделитель «/» указывается КПП по месту нахождения обособленного подразделения организации.

В пункте 1.3 раздела 1 Справки «Код ОКАТО» указывается код административно-территориального образования, на территории которого находится организация или обособленное подразделение организации.

Если в течение календарного года физическое лицо, о доходах которого заполняется Справка, получало доходы от работы в нескольких обособленных подразделениях, расположенных на территории разных административно-территориальных образований, о его доходах заполняется несколько

Стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части, превышающей 4000 руб., подлежит налогообложению НДФЛ по ставке в размере 35%.

справок (по количеству административно-территориальных образований, на территории которых находятся обособленные подразделения, в которых физическое лицо получало доходы).

Например, при заполнении Справки о доходах, полученных физическим лицом в головной организации, в пункте 1.1 раздела 1 Справки указываются ИНН организации, КПП по месту нахождения организации, в пункте 1.3 указывается код ОКАТО по месту нахождения организации.

При заполнении Справки о доходах, полученных работником от работы в обособленном подразделении той же организации, в пункте 1.1 раздела 1 Справки указываются ИНН организации, КПП по месту нахождения обособленного подразделения организации, в пункте 1.3 раздела 1 Справки указывается код ОКАТО по месту нахождения обособленного подразделения организации.

В связи с этим за период работы сотрудников в головной организации следует представлять справки о доходах с указанием КПП и ОКАТО головной организации, а за период работы сотрудников в обособленном подразделении – указать в справке о доходах КПП и ОКАТО данного обособленного подразделения.

Выигрыш в лотерею

Физическое лицо выиграло в лотерею автомобиль. По какой ставке НДФЛ – 13 или 35% – должен облагаться доход такого вида? Можно ли получить рассрочку по уплате налога, так как средств на его единовременную уплату у физического лица нет?

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» рекламой является информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Статьей 224 НК РФ установлено, что стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг,

в части превышения размеров, указанных в пункте 28 статьи 217 НК РФ (4000 руб.), подлежит налогообложению НДФЛ по ставке в размере 35%.

Таким образом, в случае если проводимая стимулирующая лотерея является формой рекламной акции, то есть мероприятием, проводимым в целях рекламы товаров, работ или услуг, доход, полученный физическим лицом от участия в данной стимулирующей лотерее, подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц по ставке 35%.

В противном случае сумма выигрышей и призов, полученных при проведении игр, конкурсов, викторин и розыгрышей, которые не связаны с рекламой товаров, работ, услуг, облагается налогом на доходы физических лиц на основании пункта 1 статьи 224 НК РФ по ставке 13%.

В соответствии с пунктом 1 статьи 64 НК РФ рассрочка по уплате налога представляет собой изменение срока уплаты налога при наличии оснований, предусмотренных Налоговым кодексом РФ с поэтапной уплатой суммы задолженности.

Рассрочка по уплате федеральных налогов в части, зачисляемой в федеральный бюджет, на срок более одного года, но не превышающий три года, может быть предоставлена по решению Правительства РФ. В компетенцию налоговых органов входит принятие решений об изменении срока уплаты налогов и сборов на срок, не превышающий один год.

Из пункта 2 статьи 64 НК РФ следует, что рассрочка по уплате НДФЛ может быть предоставлена физическому лицу в следующих случаях:

- 1) причинение этому лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;
- 2) угроза возникновения признаков несостоятельности (банкротства) физического лица в случае единовременной уплаты им налога;
- 3) имущественное положение физического лица (без учета имущества, на которое в соответствии с законодательством РФ не может быть обращено взыскание) исключает возможность единовременной уплаты налога.

Согласно пункту 5 статьи 64 НК РФ, заявление о предоставлении рассрочки

по уплате налога с указанием оснований подается в соответствующий уполномоченный орган. К этому заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие оснований, указанных в пункте 2 статьи 64 НК РФ.

Органами, в компетенцию которых входит принятие решений об изменении сроков уплаты налогов и сборов, являются:

- 1) по федеральным налогам и сборам – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов. В соответствии с пунктом 1 Положения о Федеральной налоговой службе (утв. постановлением Правительства РФ от 30.09.2004 № 506) таким органом является ФНС России;
- 2) по региональным и местным налогам – налоговые органы по месту нахождения (жительства) заинтересованного лица. В соответствии с пунктом 2.2 приказа ФНС России от 21.11.2006 №САЭ-3-19/798@ такими органами являются Управления ФНС России по субъектам РФ по месту нахождения (жительства) заинтересованного лица.

Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении рассрочки, определен главой 9 НК РФ и изданным в соответствии с ней Порядком изменения срока уплаты налога и сбора, а также пени и штрафа налоговыми органами (утв. приказом ФНС России от 28.09.2010 № ММВ-7-8/469@).

В связи с тем, что статьей 13 НК РФ налог на доходы физических лиц отнесен к федеральным налогам, для принятия решения о предоставлении рассрочки по уплате данного налога налогоплательщику нужно подать заявление с приложением необходимых документов в ФНС России.

Для рассмотрения ФНС России вопроса об изменении срока уплаты налогов требуется заявление. Его рекомендуемая форма приведена в приложении № 1 к Порядку. В заявлении указываются: нужная форма изменения срока уплаты налога (рассрочка), Ф.И.О. физического лица, ИНН (при наличии), адрес места жительства, наименование налога, его сумма, срок и основание предоставления рассрочки, предусмотренное Налоговым кодексом РФ.

В компетенцию налоговых органов входит принятие решений об изменении срока уплаты налогов и сборов на срок, не превышающий один год.



Продажа автомобиля

Физическое лицо продает автомобиль, которым владело менее трех лет. Сумма сделки существенно превышает 250 000 руб. Можно ли считать договор комиссии на приобретение транспортного средства документом, подтверждающим расходы физического лица на приобретение данного автомобиля?

Положения подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК РФ предусмотрено право налогоплательщика уменьшить сумму своих доходов от продажи иного имущества (к которому относится автомобиль), находившего в его собственности менее трех лет, на имущественный налоговый вычет в сумме, не превышающей 250 000 руб., или уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов.

В качестве документов, подтверждающих расходы при покупке автомобиля, может быть представлена расписка с указанием паспортных данных продавца, суммы денежных средств и даты их передачи продавцу с подписью продавца или справка-счет по форме, утвержденной приказом Министерства торговли СССР от 06.02.1991 № 9, содержащая аналогичные данные о продавце, предмете купли-продажи и сумме сделки.

Договор комиссии на приобретение транспортного средства не свидетельствует о фактической передаче денежных средств.

Распределение имущественного вычета

Квартира приобретена в долевую собственность. ½ доли оформлена на супруга и ½ доли – на несовершеннолетнюю дочь. Супруг ранее уже воспользовался имущественным налоговым вычетом в отношении другой квартиры. Может ли жена воспользоваться имущественным налоговым вычетом по НДФЛ в отношении всей доли супруга?

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета в сумме фактически произведенных им расходов, в частности (подп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ):

Договор комиссии на приобретение транспортного средства не свидетельствует о фактической передаче денежных средств.

- на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них;
- на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей и фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них;
- на погашение процентов по кредитам, полученным от банков, находящихся на территории РФ, в целях рефинансирования (перекредитования) кредитов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них.

Общий размер имущественного налогового вычета, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 статьи 220 НК РФ, не может превышать 2 000 000 руб. без учета сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованным налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них.


В соответствии с пунктом 1 статьи 256 Гражданского кодекса РФ имущество, нажитое супругами во время брака, является их совместной собственностью, если договором между ними не установлен иной режим этого имущества.

Статьей 34 Семейного кодекса РФ определено, что к имуществу, нажитому супругами во время брака (общему имуществу супругов), относятся доходы каждого из супругов от трудовой деятельности, предпринимательской деятельности и результатов интеллектуальной деятельности и другое. Общим имуществом супругов являются также приобретенные за счет общих доходов супругов движимые и недвижимые вещи и другое имущество независимо от того, на имя кого из супругов оно приобретено либо на имя кого или кем из супругов внесены денежные средства.

Налоговый кодекс РФ в целях регулирования налоговых отношений, возникающих в связи с уплатой налогов или

предоставлением налоговых вычетов в отношении имущества, находящегося в общей (долевой или совместной) собственности, специально оговаривает случаи реализации и приобретения такого имущества. Так, в кодексе закреплено положение о том, что соответствующий налоговый вычет распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле либо по договоренности между ними (в случае реализации имущества, находящегося в общей совместной собственности, либо в соответствии с их письменным заявлением при приобретении жилого дома или квартиры в совместную собственность).

Положения Налогового кодекса РФ не содержат положений, запрещающих налогоплательщику, воспользовавшемуся правом на получение вычета ранее, заявить его сумму в размере 0 руб. в случае приобретения в совместную собственность другого жилого объекта.

Таким образом, ½ доли в праве собственности на квартиру является совместной собственностью супругов. Поэтому жена имеет право получить имущественный налоговый вычет на данную долю, распределив его на основании совместного письменного заявления в отношении всей доли супруга. 

Т.П. Бандюк, главный специалист-эксперт ПФР

Как взыскивается недоимка по страховым взносам

Тема взыскания недоимки по страховым взносам всегда актуальна в работе территориальных органов ПФР с работодателями. Так было и в период действия единого социального налога. Не исчезла эта проблема и сейчас.

Начнем с истории, то есть с того, как взыскивалась недоимка в период, пока действовал ЕСН. Дело в том, что несмотря на отмену этого налога с 1 января 2010 года, до конца 2012 года налоговые органы имеют право провести выездную проверку на предмет правильности исчисления ЕСН, и следовательно, взыскать недоимку по правилам, которые действовали ранее.

Старые правила

В период действия ЕСН контроль за правильностью исчисления и уплатой взносов на обязательное пенсионное страхование в составе ЕСН возлагался на территориальные налоговые органы. Это следовало из части 1 статьи 25 Федерального закона от 15.12.2001 №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (далее – Закон № 167-ФЗ). А Налоговый

кодекс РФ предоставлял налоговым органам право выставлять на счета налогоплательщиков поручения для беспорочного списания сумм недоимки и начисленных на нее пени.

Налоговый кодекс РФ предусматривал, что налоговые органы вправе обращать взыскание на имущество должника по всей задолженности по налогам и страховым взносам во внебюджетные фонды через службу судебных приставов. ФНС России и ее территориальные органы в отдельных случаях имели право инициировать банкротство недоимщика.

Наряду с этим часть 3 статьи 25 и статья 25.1 Закона № 167-ФЗ обязывали ПФР и его территориальные органы исполнять обязанность по взысканию недоимки, начисленных на нее пеней и штрафов.

Процедура взыскания недоимки предусматривала направление должнику

Процедура взыскания недоимки предусматривала направление должнику требования об уплате страховых взносов с установленным в нем сроком погашения.



требования об уплате страховых взносов с установленным в нем сроком погашения. После истечения установленного в требовании срока руководитель (заместитель руководителя) территориального органа ПФР принимал решение о принудительном взыскании недоимки и начисленных на нее пени и одновременно принимал постановление о взыскании недоимки.

Решение направлялось должнику, а постановление – в территориальный орган Федеральной службы судебных приставов при сумме задолженности и начисленных на нее пени 50 000 руб. и менее. При превышении этой суммы оформлялось исковое заявление, которое направлялось в арбитражный суд.

Рассмотрение заявления происходило с участием должника или без его присутствия, и, как правило, в бесспорном порядке иск, предъявленный должнику, удовлетворялся по заявлению кредитора. После этого территориальному органу ПФР выдавался исполнительный лист, который передавался в службу судебных приставов по месту регистрации должника в ПФР для взыскания.

Снятие с учета и смена юридического адреса не являлись основанием для неисполнения указанного листа. И исполнительный лист, и постановление о взыскании недоимки передавались службе судебных приставов по новому адресу должника в рамках исполнительного производства.

Только два обстоятельства являлись основанием для приостановления и (или) прекращения исполнительного производства – добровольная оплата или банкротство должника, при котором действие этих документов приостанавливалось на период проведения процедур, предусмотренных при банкротстве. Указанные документы включались в конкурсную массу при завершении конкурсного производства.

Заметим, что срок для рассмотрения документов, переданных в службу судебных приставов, может превышать три года, если открыто исполнительное производство до его полного завершения:

- при погашении задолженности работодателем;
- при невозможности взыскания ввиду отсутствия должника;

Закон № 212-ФЗ расширил права ПФР и его территориальных органов, предоставив им право принудительного взыскания недоимки в случае неуплаты или неполной уплаты страховых взносов путем обращения взыскания на денежные средства на счетах плательщика страховых взносов.

Новые правила

Сотменной ЕСН статьи 25 и 25.1 Закона № 167-ФЗ утратили силу с 1 января 2010 года. Однако налоговые органы, как уже было сказано, еще до конца 2012 года вправе проводить выездные проверки по ЕСН за три последних года. О результатах проверки в рамках Соглашения между ФНС России и ПФР будет проинформирован территориальный орган ПФР, и если будут доначислены страховые взносы, возникнет недоимка и начисленные на нее пени при отсутствии добровольной оплаты должником.

С 2010 года ПФР и его территориальные органы руководствуются при работе с недоимкой положениями Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» (далее – Закон № 212-ФЗ).

Рассмотрим, что принципиально изменилось после отмены ЕСН по взысканию недоимки и начисленных на нее пени в работе ПФР и его территориальных органов.

Закон № 212-ФЗ расширил права страховщика (ПФР и его территориальных органов), предоставив ему право принудительного взыскания недоимки в случае неуплаты или неполной уплаты страховых взносов путем обращения взыскания на денежные средства на счетах плательщика страховых взносов (ч. 1 ст. 19 Закона № 212-ФЗ).

Как следует из части 2 статьи 19 Закона № 212-ФЗ, взыскание страховых взносов производится по решению территориального органа ПФР путем направления им в банк, в котором открыты счета плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя, поручения на списание и перечисление в бюджеты соответствующих государственных внебюджетных фондов необходимых денежных средств со счетов плательщика страховых взносов – организации или индивидуального предпринимателя.

При этом территориальный орган ПФР осуществляет контроль за правильностью исчисления и уплаты страховых взносов не только в ПФР, но и ФФОМС, ТФОМС (ч. 1 ст. 3 Закона № 12-ФЗ). Соответственно по совокупности проводится работа по взысканию недоимки и начисленной на нее пени в эти фонды работниками ПФР.

Рассмотрим, как на практике реализуются положения Закона № 212-ФЗ о взыскании недоимки и начисленных на нее пени со счетов должника.

Начиная с 1 квартала 2010 года работодатель, являющийся по отношению к наемному работнику страхователем в системе обязательного пенсионного страхования, предоставляет в территориальный орган ПФР форму РСВ-1 — расчет по страховым взносам в ПФР, ФФОМС и ТФОМС (ч. 9 ст. 15 Закона № 212-ФЗ). В течение трех месяцев с даты предоставления формы РСВ-1 проводится камеральная проверка правильности предоставленных данных с учетом информации о поступивших в ПФР страховых взносах без какого-либо специального решения руководителя территориального органа (ч. 2 ст. 34 Закона № 212-ФЗ).

Напомним, что страхователь обязан в течение расчетного (отчетного) периода производить начисление ежемесячных обязательных платежей (ч. 3 ст. 15 Закона № 212-ФЗ) и ежемесячно уплачивать их не позднее 15 числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляется ежемесячный обязательный платеж (части 4, 5 ст. 15 Закона № 212-ФЗ). Все, что не уплачено по установленному законом сроку считается недоимкой (ч. 9 ст. 2 Закона № 212-ФЗ), и работники ПФР проводят дальнейшую работу с недоимщиками в рамках требований, предусмотренных этим законом.

В течение трех месяцев со дня выявления недоимки работники ПФР составляют справку-уведомление о размере выявленной недоимки и направляют должнику требование об уплате недоимки и начисленных на нее пени (ч. 2 ст. 22 Закона № 212-ФЗ).

Требование об уплате недоимки и начисленных на нее пени направляется должнику тем территориальным управлением, в котором он состоит на учете (ч. 6 ст. 22 Закона № 212-ФЗ). Требование должно быть исполнено в течение 10 календарных дней со дня получения

указанного требования, если более продолжительный срок не указан в этом требовании (ч. 5 ст. 22 Закона № 212-ФЗ).

Требование может быть передано руководителю (законному или уполномоченному представителю) организации лично под расписку или по почте. По почте оно направляется заказным письмом и считается полученным по истечении шести дней со дня направления заказного письма (ч. 7 ст. 22 Закона № 212-ФЗ).

В случае если обязанность плательщика страховых взносов изменилась после направления требования об уплате недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов (был уточнен платеж), работник ПФР обязан направить плательщику уточненное требование (ч. 8 ст. 22 Закона № 212-ФЗ) с новым сроком исполнения и перерасчетом пени.

При выявлении недоимки и отсутствии добровольной оплаты в срок, установленный в требовании, но не позднее двух месяцев после истечения указанного срока руководитель (заместитель руководителя) территориального органа ПФР принимает решение о принудительном взыскании недоимки и начисленной на нее пени. В банк направляется платежное поручение для беспорочного списания недоимки и пени (части 2, 5 ст. 19 Закона № 212-ФЗ).

Решение, принятое после истечения двухмесячного срока от даты, указанной в требовании, считается недействительным. В этом случае территориальное управление может обратиться в суд в течение шести месяцев после истечения срока исполнения требования об уплате страховых взносов. Пропущенный по уважительной причине срок может быть восстановлен судом (ч. 5 ст. 19 Закона № 212-ФЗ).

Решение о взыскании доводится до сведения должника в течение шести дней после дня вынесения указанного решения вручением лично руководителю организации (законному или уполномоченному представителю) либо по почте заказным письмом, которое считается полученным по истечении шести дней со дня направления заказного письма (ч. 6 ст. 19 Закона № 212-ФЗ).

Руководитель (заместитель руководителя) территориального управления ПФР направляет в банк в течение одного месяца со дня принятия решения поручение на беспорочное перечисление недоимки и начисленных на нее пени (ч. 7 ст. 19 Закона № 212-ФЗ).

В течение трех месяцев со дня выявления недоимки работники ПФР составляют справку-уведомление о размере выявленной недоимки и направляют должнику требование об уплате недоимки и начисленных на нее пени.



Банк обязан в течение одного операционного дня, следующего за днем получения им указанного поручения, если взыскание страховых взносов производится со счетов в валюте Российской Федерации, и не позднее двух операционных дней, если взыскание производится со счетов должника в иностранной валюте, если это не нарушает порядок очередности платежей, установленных гражданским законодательством РФ, произвести списание суммы задолженности по страховым взносам и начисленных на недоимку пени (ч. 12 ст. 19 Закона № 212-ФЗ).


Закон обязывает банк, в котором открыт счет должника, производить списание недоимки и пени при недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах плательщика не позднее одного операционного дня, следующего за днем каждого нового поступления денежных средств (ч. 13 ст. 19 Закона № 212-ФЗ).

Следует заметить, что Закон № 212-ФЗ предусматривают обязанность банков по сообщению в территориальный орган ПФР по месту своего нахождения в течение пяти дней информации об открытии, закрытии или изменении реквизитов счета плательщика страховых взносов

со дня проведения операции по открытию (закрытию) или изменению реквизитов счетов (ч. 1 ст. 24 Закона № 212-ФЗ). Однако на практике не все банки и не всегда доводят эту информацию до органов контроля.

Территориальные органы ПФР руководствуются при оформлении инкассовых поручений на взыскание недоимки и пени информацией, предоставляемой банками и вносимой в базу ПФР, а также информацией, полученной о наличии действующих счетов, отраженной в выписке из ЕГРЮЛ страхователя.

Наряду с этим сами страхователи обязаны информировать в течение семи дней со дня открытия (закрытия) счетов в банках территориальные органы ПФР о проведении этих операций в банке (п. 1 ч. 3 ст. 28 Закона № 212-ФЗ), что не всегда и не всеми страхователями выполняется должным образом.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах должника или отсутствии информации о счетах плательщика страховых взносов руководитель (заместитель руководителя) вправе взыскать страховые взносы за счет иного имущества должника (ст. 20 Закона № 212-ФЗ). 

Скоро весна! Опять без дачи?

А мы строим круглый год



КАРКАСНЫЕ ДОМА И КОТТЕДЖИ

ВОЗВОДИМ ДОМА ВАШЕЙ МЕЧТЫ



КАНАДСКАЯ каркасно-панельная ТЕХНОЛОГИЯ СТРОИТЕЛЬСТВА ЗАГОРОДНЫХ ДАЧ И КОТТЕДЖЕЙ

Комплектация дома
по варианту «Комфорт»
(стоимость 1 м² – 9900 рублей)

Действительным членам ИПБ МР предоставляются льготы!

По всем интересующим вопросам обращайтесь в компанию "1-ДСК"
Телефон горячей линии: 8 (916) 400-36-32. Сайт: www.1-dsk.ru



Продвинутые курсы повышения квалификации с получением второго аттестата!

«Налоговый учет» и «Внутренний аудит» – это не только продвинутые курсы, которые являются частью программы подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров и дают возможность получения дополнительного аттестата ИПБ России по специализации «Бухгалтер по налоговому учету – налоговый эксперт-консультант» и «Внутренний аудитор». По данным курсам профессиональные бухгалтеры также могут пройти обязательное повышение квалификации (по программе «Налоговый учет» – в объеме 80 часов, по программе «Внутренний аудит» – в объеме 40 часов).

Программа курса «Налоговый учет» направлена на изучение последних изменений налогового законодательства и арбитражной практики по налоговым спорам. Этот курс позволит систематизировать знания по налогам, дополнить их новой информацией и научит находить оптимальное решение в любой налоговой ситуации.

Курс «Внутренний аудит» уникален. Он позволяет бухгалтерам, не получая аттестат аудитора, приобрести квалификацию в аудите. Роль внутреннего аудита заключается в независимом подтверждении того, что управление рисками, руководство и внутренний контроль организованы эффективно. Внутренние аудиторы решают вопросы, которые являются ключевыми для развития и процветания любой организации.

Желающие принять участие в курсах повышения квалификации могут заполнить заявку участника на сайте www.ipbr.org и отправить ее по электронной почте nalog@ipbr.org.

КУРСЫ ПЛАНИРУЮТСЯ ЕЖЕМЕСЯЧНО
И ПРОВОДЯТСЯ ПО МЕРЕ НАПОЛНЕНИЯ ГРУПП

Уважаемые коллеги!

Приглашаем вас прослушать
**обновленный
продвинутый курс
повышения
квалификации
с возможностью
получения
дополнительного
аттестата по МСФО!**

С 1 сентября 2011 года ИПБ России предлагает вам прослушать **ОБНОВЛЕННЫЙ** продвинутый курс повышения квалификации **«Международные стандарты финансовой отчетности»**. По окончании спецкурса слушателям будут выданы два сертификата по 40 часов, идущих в зачет обязательного ежегодного повышения квалификации. Кроме того, у слушателей появится возможность получить дополнительный аттестат по специализации «Профессиональный бухгалтер по МСФО».

Семинары проходят каждый месяц по адресу: **г. Москва, ул. Тверская, д. 22Б, стр. 3**, помещение НП «ИПБ России» (ст. м. «Пушкинская», «Тверская»).
Время проведения: **с 18⁰⁰ до 21⁰⁰**

Чтобы принять участие в любом семинаре, необходимо заполнить на сайте ИПБ России заявку участника по выбранному спецкурсу (с указанием желаемой даты обучения) и отправить по электронной почте nalog@ipbr.org.

Для абонентов ТАКСКОМ предусмотрены скидки.

**Подробная информация и заявка участника:
по телефону (495) 720-54-55 (информационный отдел)
на сайте www.ipbr.org (на главной странице)**

Е.И. Карташова, ведущий аудитор ООО «Балансаудит+»,
действительный член ИПБ Московского региона, налоговый консультант

Подарочные сертификаты: продаем, покупаем, дарим

Подарочные сертификаты или карты приобретают все большую популярность. С их помощью можно подарить практически все – от косметики и парфюмерии до прыжка с парашютом. Как организации, реализующей подарочные сертификаты на свою продукцию, и организации, приобретающей такие сертификаты, вести их бухгалтерский и налоговый учет?



Е.И. Карташова

Юридический аспект

С точки зрения гражданского законодательства, предложение покупателю приобрести подарочный сертификат для продавца признается публичной офертой. Основание – пункт 2 статьи 437 ГК РФ. Приобретение сертификата покупателем означает принятие оферты, то есть акцепт, или согласие. При этом акцепт непременно должен быть полным и безоговорочным, при котором покупатель принимает все условия, указанные в сертификате (п. 3 ст. 438 ГК РФ).

По сути, при реализации подарочного сертификата происходит заключение предварительного договора купли-продажи товаров или оказания услуг. Это следует из пункта 1 статьи 429 ГК РФ, который гласит: по предварительному договору стороны обязуются заключить в будущем основной договор о передаче имущества, выполнении работ или оказании услуг на условиях, предусмотренных предварительным договором.

В предварительном договоре указывается срок, в который стороны обязуются заключить основной договор (п. 4 ст. 429 ГК РФ). В подарочном сертификате всегда указывается срок его действия, что является существенным условием заключения предварительного договора. Поэтому если товар или услуга не будут реализованы в установленный срок, сертификат пропадает.

В нормативных правовых актах не раскрыто такое понятие, как «подарочный сертификат» или «подарочная карта». Минфин России в своем письме от 25.04.2011 № 03-03-06/1/268 дал такое

определение: подарочный сертификат – это документ, удостоверяющий право его держателя приобрести у лица, выпустившего сертификат, товары, работы или услуги на сумму, равную номинальной стоимости этого сертификата.

Из данного определения можно сделать вывод, что подарочный сертификат не является товаром – он лишь дает возможность предъявителю сертификата обменять его на товар, работу или услугу. Таким образом, суммы, полученные от продажи сертификатов, в составе выручки не учитываются, а отражаются в составе авансов или предоплат.

Учет подарочных сертификатов у организации-продавца

Как правило, подарочные сертификаты представляют собой пластиковые карточки. Очевидно, что компания, которая впоследствии будет продавать сертификаты на свои товары (работы, услуги), сама их не производит, а заказывает их изготовление у сторонних организаций.

Бухгалтерский учет

Приобретение подарочных сертификатов организацией-продавцом отражается, по мнению автора, на счете 10 «Материалы». На этом счете, согласно Плану счетов и инструкции по его применению (утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н), отражается информация о наличии и движении сырья, материалов, топлива, запасных частей, инвентаря и иных ценностей организации. Одновременно бланки сертификатов принимаются на забалансовый

учет по счету 006 «Бланки строгой отчетности».

Денежные средства, полученные от покупателей за покупку сертификатов, у организации-продавца выручкой не являются, а отражаются в составе кредиторской задолженности. Дело в том, что не выполняются условия, перечисленные в пункте 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации» (утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н).

Напомним, что, согласно пункту 12 ПБУ 9/99, выручка в бухгалтерском учете продавца признается при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- 2) сумма выручки может быть определена;
- 3) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации;
- 4) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- 5) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

При получении от покупателей денежных средств в оплату сертификатов в учете у организации-продавца по дебету счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» отражается возникновение обязательств, связанных с выдачей подарочного сертификата. В соответствии с Планом счетов и инструкции по его применению счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» предназначен для обобщения информации о наличии и движении выданных гарантий в обеспечение выполнения обязательств и платежей. Запись по дебету счета 009 делается на номинальную стоимость выданных сертификатов. В этот же момент бланки сертификатов списываются со счета 006.

На дату передачи товара (выполнения работы, оказания услуги) в обмен на подарочный сертификат у организации-продавца возникает объект налогообложения по НДС

При передаче товара (выполнении работы, оказании услуги) предъявителю подарочного сертификата организация-продавец признает в бухгалтерском учете выручку от продажи товара (работы, услуги), так как только в этот момент выполняются все условия, перечисленные в пункте 12 ПБУ 9/99. Одновременно организация-продавец списывает суммы обеспечения по кредиту счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

НДС

Моментом определения налоговой базы по НДС, согласно статье 167 НК РФ, является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

В соответствии с пунктом 1 статьи 154 НК РФ при получении налогоплательщиком оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) налоговая база определяется исходя из суммы полученной оплаты с учетом налога. Следовательно, в момент продажи подарочного сертификата организация-продавец начисляет НДС со всей суммы предоплаты по расчетной ставке (18/118) и в срок не позднее пяти календарных дней выставляет счет-фактуру (п. 3 ст. 168 НК РФ).

На дату передачи товара (выполнения работы, оказания услуги) в обмен на подарочный сертификат у организации-продавца возникает объект налогообложения по НДС в соответствии со статьей 146 НК РФ. Одновременно организация вправе принять к вычету сумму налога на добавленную стоимость, исчисленную ранее с предоплаты при продаже подарочного сертификата покупателю (п. 8 ст. 171, п. 6 ст. 172 НК РФ).

Налог на прибыль

К доходам в целях налогообложения прибыли относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, а также внереализационные доходы (п. 1 ст. 248 НК РФ). Доходы от реализации определяются в порядке,

установленном статьей 249 НК РФ с учетом положений главы 25 НК РФ.

На основании пункта 1 статьи 249 НК РФ доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав. При этом выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

В зависимости от выбранного налогоплательщиком метода признания доходов и расходов поступления, связанные с расчетами за реализованные

товары (работы, услуги) или имущественные права, признаются для целей главы 25 НК РФ в соответствии со статьей 271 НК РФ (метод начисления) или статьей 273 НК РФ (кассовый метод). Если организация-продавец определяет доходы и расходы *методом начисления*, согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 251 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются доходы в виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, которые получены от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг).

Денежные средства, полученные при реализации подарочных сертификатов, фактически являются предварительной оплатой товаров (работ,

Организация-продавец заказала изготовление 100 подарочных сертификатов. Стоимость изготовления составляет 11 800 руб. (в том числе НДС 18% – 1 800 руб.). Номинальная стоимость одного сертификата – 590 руб. В декабре 2011 года организация получила сертификаты.

В январе 2012 года был продан один сертификат, а в феврале 2012 года покупатель обменял сертификат на товар стоимостью 590 руб.

В декабре 2011 года:

Дебет 10 Кредит 60

– 10 000 руб. – оприходованы 100 подарочных сертификатов;

Дебет 19 Кредит 60

– 1 800 руб. – выделен НДС;

Дебет 68 Кредит 19

1 800 руб. – заявлен налоговый вычет по НДС;

Дебет 006

– 10 000 руб. – на забалансовый учет приняты подарочные сертификаты.

В январе 2012 года:

Дебет 50 Кредит 62

– 590 руб. – отражено поступление денег в кассу организации за проданный сертификат;

Дебет 76/НДС Кредит 68

– 90 руб. (590 руб. x 18/118) – начислен НДС с суммы полученного аванса;

Дебет 009

– 590 руб. – отражено возникновение обязательства перед покупателем;

Дебет 44 Кредит 10

100 руб. (10 000 руб. : 100 шт.) – списана себестоимость проданного сертификата;

К 006

– 100 руб. – списан подарочный сертификат.

В феврале 2012 года:

Дебет 62 Кредит 90/1

– 590 руб. – отражена выручка от реализации товара;

Дебет 90/3 Кредит 68

– 90 руб. – начислен НДС с выручки;

Дебет 68 Кредит 76/НДС

– 90 руб. – заявлен налоговый вычет по НДС, уплаченному с аванса;

Кредит 009

– 590 руб. – погашено обязательство перед покупателем.

В налоговом учете у организации-продавца при применении метода начисления доход от продажи товаров признается в феврале 2012 года на сумму 500 руб. (590 руб. – 90 руб.).

Пример 1

услуг), которые будут приобретаться в будущем. Реализацией товара (работы, услуги) признается обмен подарочного сертификата на эти товары (работы, услуги).

Таким образом, суммы оплаты подарочных сертификатов, полученные организацией-продавцом от покупателей в счет предстоящей поставки товаров (работ, услуг), учитываются в доходах от реализации для целей налогообложения прибыли на дату непосредственной реализации товаров (работ, услуг). Основание – статья 271 НК РФ. Если организация-продавец определяет доходы и расходы *кассовым методом*, датой признания доходов является день поступления денежных средств на счета в банках или в кассу, а расходами признаются затраты после их фактической оплаты. Это следует из статьи 273 НК РФ.

Применение контрольно-кассовой техники

В соответствии с Федеральным законом от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (далее – Закон № 54-ФЗ) все организации и индивидуальные предприниматели при осуществлении ими наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг должны в обязательном порядке применять контрольно-кассовую технику, включенную в государственный реестр.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие контрольно-кассовую технику, обязаны выдавать покупателям при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в момент оплаты отпечатанные контрольно-кассовой техникой кассовые чеки. На это указывает статья 5 Закона № 54-ФЗ.

Как уже было сказано, подарочный сертификат не является товаром, а дает право предъявителю приобрести у продавца товары (работы, услуги) на сумму, указанную в сертификате. Поэтому сумма, полученная организацией за сертификат, является

Подарочный сертификат не является товаром, а дает право предъявителю приобрести у продавца товары (работы, услуги) на сумму, указанную в сертификате.

предварительной оплатой в счет розничной продажи товаров (оказания услуг, выполнения работ), которые будут приобретены (оказаны, выполнены) в будущем.

Закон № 54-ФЗ не освобождает организации и индивидуальных предпринимателей от применения контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов в случае оплаты товаров (работ, услуг) до их предоставления покупателю. Такое мнение высказано постановлением Президиума ВАС РФ от 21.03.06 № 13854/05.

Таким образом, организация-продавец выдает чек ККТ дважды:

- первый раз – в день продажи подарочного сертификата покупателю;
- второй раз – в день обмена подарочного сертификата на товар.

Организациям, решившим работать с подарочными сертификатами, необходимо обеспечить раздельный учет по кассе тех чеков, которые пробиваются на суммы, поступающие от реализации сертификата, и чеков, которые пробиваются за товар (работу, услугу), продаваемый по данному сертификату. Это возможно сделать путем закрепления за сертификатами отдельной секции на кассовом аппарате.

Аналогичной точки зрения придерживаются налоговые органы. Так, в письме УФНС России по г. Москве от 04.08.2009 № 17-15/080428 «О применении ККТ при продаже подарочных сертификатов» налоговые органы рекомендуют пробивать чек по отдельной секции ККТ с целью материального учета товаров и защиты прав потребителя.

Если срок действия сертификата истек

Как было сказано выше, срок действия подарочного сертификата является существенным условием при заключении такой сделки. Поэтому если товар (работа, услуга) не будет реализован в срок, установленный сертификатом, подарочный сертификат считается недействительным и попросту пропадает. А сами выданные сертификаты списываются со счета 009.

В бухгалтерском учете по истечении срока действия сертификата сумма полученной продавцом предоплаты учитывается в составе прочих доходов, что отражается записью по дебету счета 62 и кредиту счета 91.

НДС

Согласно статье 167 НК РФ, сумма предварительной оплаты в счет будущей поставки формирует налоговую базу по НДС. Однако в дальнейшем сумма НДС, начисленная при получении предварительной оплаты, подлежит предъявлению из бюджета только в трех случаях:

- после отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг (п. 8 ст. 171 НК РФ);
- после расторжения договора и возврата соответствующих сумм авансовых платежей (п. 5 ст. 171 НК РФ);
- после изменения условий договора и возврата соответствующих сумм авансовых платежей (п. 5 ст. 171 НК РФ).

Таким образом, в случае, когда покупатель не предъявил подарочный сертификат к обмену на товар (работ, услуг) в установленный срок, НДС с суммы неиспользованного покупателем аванса к вычету из бюджета не предъявляется, так как не выполняется условие о возврате аванса. Аналогичный вывод содержится в письме Минфина России от 25.04.2011 № 03-07-11/109.

Налог на прибыль

Суммы оплаты подарочных сертификатов, полученные организацией-продавцом от покупателей в счет предстоящей поставки товаров, учитываются в доходах от реализации для целей налогообложения прибыли на дату непосредственной реализации товаров.

В случае когда подарочный сертификат не был предъявлен покупателем, сумма предварительной оплаты, полученная продавцом, для целей налогообложения прибыли является безвозмездно полученным имуществом и учитывается в целях налогообложения прибыли в соответствии с пунктом 8 статьи 250 НК РФ. На это указано в письме Минфина России от 25.04.2011 № 03-03-06/1/268.

Если номинальная стоимость сертификата не соответствует стоимости приобретенного товара

Ситуация 1. Стоимость приобретенного товара больше номинальной стоимости подарочного сертификата (см. пример 2).

Ситуация 2. Стоимость приобретенного товара меньше номинальной стоимости подарочного сертификата (см. пример 3).

Учет подарочных сертификатов у организации-покупателя

Обычно организации приобретают подарочные сертификаты для того, чтобы дарить их сотрудникам в связи с различными праздниками.

Обратите внимание: если номинальная стоимость подарочного сертификата превышает 3 000 руб., организации необходимо заключить с сотрудником, которому подарен такой сертификат, договор дарения в письменной форме. Такое требование к сделкам, предусматривающим дарение имущества, отражено в пункте 2 статьи 574 ГК РФ при

Пример 2

Продолжим пример 1. В январе 2012 года покупатель приобрел один сертификат за 590 руб., а в феврале 2012 года этот сертификат был предъявлен при покупке товара стоимостью 1180 руб.

В феврале 2012 года:

Дебет 50 Кредит 62

– 590 руб. (1180 руб. – 590 руб.) – отражена сумма доплаты, внесенная покупателем в кассу магазина;

Дебет 62 Кредит 90/1

– 1180 руб. – отражена выручка от реализации товара;

Дебет 90/3 Кредит 68

– 180 руб. – начислен НДС с выручки;

Дебет 68 Кредит 76/НДС

– 90 руб. – заявлен налоговый вычет по НДС, уплаченному с аванса;

Кредит 009

– 590 руб. – погашено обязательство перед покупателем.

В налоговом учете у организации-продавца в июле 2012 года отражается доход от реализации в размере 1000 руб. (1180 руб. – 180 руб.).

Пример 3

Изменим условия примера 2. В феврале 2012 года подарочный сертификат, проданный в январе 2012 года за 590 руб., предъявлен к оплате товара стоимостью 354 руб.

В феврале 2012 года:

Дебет 62 Кредит 90/1

– 354 руб. – отражена выручка от реализации товара;

Дебет 90/3 Кредит 68

– 54 руб. – начислен НДС с выручки;

Дебет 68 Кредит 76/НДС

– 54 руб. – заявлен налоговый вычет по НДС, уплаченному с аванса;

Дебет 62 Кредит 91/2

– 236 руб. (590 руб. – 354 руб.) – учтена сумма невозвращенного аванса в составе прочих доходов;

Дебет 91/2 Кредит 76/НДС

– 36 руб. – учтен в составе прочих расходов НДС, начисленный ранее к уплате в бюджет и относящийся к сумме невозвращенного аванса;

Кредит 009

– 590 руб. – погашено обязательство перед покупателем.

В налоговом учете у организации-продавца в июле 2012 года отражается:

– доход от реализации в размере 300 руб. (354 руб. – 54 руб.);

– внереализационный доход в размере 236 руб.

По мнению Минфина России, налогоплательщик не вправе при списании кредиторской задолженности сумму НДС с авансов полученных, но не принятых к возмещению из бюджета, принять к вычету или отнести на расходы организации в целях уменьшения налога на прибыль (письма Минфина России от 10.02.2010 № 03-03-06/1/58, от 25.04.2011 № 03-07-11/109).

условии, что дарителем является юридическое лицо.

Бухгалтерский учет

Подарочные сертификаты у организации-покупателя относятся к денежным документам и отражаются на счете 50.3 «Денежные документы». В соответствии с Планом счетов и инструкции по его применению на счете 50.3 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы. Денежные документы учитываются на счете 50.3 в сумме фактических затрат на приобретение.

НДС и налог на прибыль

Дарение подарочных сертификатов сотрудникам организации является безвозмездной передачей, а значит, объектом налогообложения по НДС в соответствии со статьей 146 НК РФ. Поэтому организация в момент передачи подарочного сертификата сотруднику обязана начислить НДС исходя из рыночной стоимости безвозмездно переданного имущества. Рыночная стоимость имущества для расчета налога берется без учета НДС (п. 2 ст. 154 НК РФ).

При безвозмездной передаче товаров (работ, услуг) налогоплательщик выписывает счет-фактуру, в котором указываются рыночная стоимость переданных товаров (работ, услуг) и сумма НДС,

Пример 4

Организация приобрела через подотчетное лицо в январе 2012 года два подарочных сертификата номинальной стоимостью 1 000 руб. каждый.

В январе 2012 года:

Дебет 71 Кредит 50

– 2000 руб. – выданы денежные средства подотчетному лицу на покупку подарочных сертификатов;

Дебет 60 Кредит 71

– 2000 руб. – приобретены подотчетным лицом два подарочных сертификата;

Дебет 50.3 Кредит 60

– 2000 руб. – подарочные сертификаты приняты к учету.

Пример 5

Продолжим пример 4. В феврале 2012 года один подарочный сертификат организация подарила сотруднику в связи с его юбилеем.

В феврале 2012 года:

Дебет 73 Кредит 50.3

– 1000 руб. – передан подарочный сертификат сотруднику в качестве подарка;

Дебет 91.2 Кредит 73

– 1000 руб. – признан прочий расход от передачи сертификата;

Дебет 91.2 Кредит 68

– 152,54 руб. – начислен НДС с безвозмездной передачи подарочного сертификата.

Для расчета суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет:

– определяем рыночную стоимость переданного имущества без НДС: 1000 руб. \times 18/118 = 847,46 руб.;

– начисляем НДС: 847,46 \times 18% = 152,54 руб.

Для целей исчисления налога на прибыль организация не учитывает в расходах стоимость сертификата, переданного сотруднику в качестве подарка.

исчисленная к уплате в бюджет. Этот счет-фактура регистрируется в книге продаж в том отчетном периоде, в котором была осуществлена отгрузка товаров (выполнение работ, оказание услуг).

Стоимость подарочного сертификата у организации не будет учитываться при расчете налога на прибыль даже при условии, что трудовыми (коллективным) договорами с работниками предусмотрено получение такого дохода в натуральной форме в виде подарков. Это следует из статьи 270 НК РФ.

Как сказано в письме Минфина России от 08.06.2010 № 03-03-06/1386, при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются расходы в виде расходов на любые виды вознаграждений, предоставляемых руководству или работникам помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров (п. 21 ст. 270 НК РФ). Таким образом, по мнению автора, расходы на приобретение подарков сотрудникам не могут учитываться в расходах для целей налогообложения прибыли организаций.


НДФЛ и страховые взносы

У сотрудника организации, получившего подарочный сертификат, возникает доход в натуральной форме. Согласно пункту 1 статьи 210 НК РФ, при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах.

Перечень доходов, не подлежащих обложению налогом на доходы физических лиц, содержится в статье 217 НК

РФ. Пунктом 28 статьи 217 НК РФ предусмотрено освобождение от налогообложения доходов налогоплательщиков в виде подарков, полученных от организаций, стоимость которых не превышает 4000 руб. за налоговый период.

Таким образом, при получении сотрудниками от организации подарков стоимостью менее 4000 руб. за налоговый период дохода, подлежащего обложению налогом на доходы физических лиц, у сотрудников не возникает.

Если с сотрудником, который получает подарочный сертификат, заключен договор дарения, стоимость подарков не включается в налоговую базу по страховым взносам. Это следует из разъяснений Минздравсоцразвития России (письма от 23.03.2010 № 647-19, от 05.03.2010 № 473-19, от 07.05.2010 № 10-4/325233-19) и части 3 статьи 7 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ. При этом договор дарения, по мнению Минздравсоцразвития России, должен быть оформлен в письменной форме. В иных случаях стоимость денежного подарка следует облагать страховыми взносами, так как эта выплата производится в рамках трудовых отношений с сотрудником. 

Уважаемые читатели!

Редакция журнала приглашает к сотрудничеству авторов.
По всем вопросам обращайтесь по тел.: **8 (499) 611-20-40** или e-mail: binfa@inbox.ru

И.Б. Остафий, О.В. Монако, эксперты службы Правового консалтинга ГАРАНТ

Как заполнить декларацию по «экспортному» НДС

Организация продает товар итальянской компании, которая должна произвести оплату следующим образом: 90% авансом, а 10% в течение 10 дней после поставки. 27 сентября 2011 года на счет организации поступила предоплата в евро. Товар согласно спецификации поставлен 30 октября 2011 года. Каков порядок отражения в налоговой декларации по НДС суммы поступившего аванса и экспортной выручки?

Объектом налогообложения в целях исчисления НДС признаются, в частности, операции по реализации товаров на территории РФ. На это указывает подпункт 1 пункта 1 статьи 146 НК РФ.

Товары, которые вывозятся с территории РФ в режиме экспорта, в целях исчисления НДС считаются реализованными на территории РФ. Ведь в момент начала отгрузки или транспортировки они находятся в России (ст. 147 НК РФ).

Реализация товаров, вывезенных в таможенной процедуре экспорта, в соответствии с пунктом 1 статьи 164 НК РФ облагается по ставке 0% при условии представления в налоговые органы документов, предусмотренных статьей 165 НК РФ. Это:

а) контракт (копия контракта) налогоплательщика с иностранным лицом на поставку товара за пределы единой таможенной территории Таможенного союза;

б) таможенная декларация (ее копия) с отметками российского таможенного органа, осуществившего выпуск товаров в процедуру экспорта, и российского таможенного органа места убытия, через который товар был вывезен с территории РФ и иных территорий, находящихся под ее юрисдикцией. При этом если «экспортный» товар вывозится через границу РФ с государством – членом Таможенного союза (Республика Казахстан или Республика Беларусь), на которой таможенное оформление отменено, в третьи страны, представляется таможенная декларация (ее копия) с отметками таможенного органа РФ, производившего таможенное оформление указанного вывоза товаров;

в) копии транспортных, товаросопроводительных и (или) иных документов

с отметками таможенных органов мест убытия, подтверждающих вывоз товаров за пределы территории РФ.

Указанные документы (их копии) представляются налогоплательщиками (продавцами товаров) для подтверждения обоснованности применения налоговой ставки в размере 0% при реализации товаров на экспорт в срок, не позднее 180 календарных дней, считая с даты помещения товаров под таможенные процедуры экспорта (п. 9 ст. 165 НК РФ). Ею считается дата отметки регионального таможенного органа на таможенной декларации «выпуск разрешен» (ст. 204 Таможенного кодекса Таможенного союза, письмо Минфина России от 24.09.2004 № 03-04-08/73).

При реализации товаров на экспорт моментом определения налоговой базы является последний день квартала, в котором собран полный пакет документов, подтверждающих обоснованность применения ставки 0%. Основание – пункт 9 статьи 167 НК РФ.

До указанного момента обязанностей по исчислению НДС у организации-экспортера по данной операции не возникает. В силу пункта 1 статьи 154 НК РФ в налоговую базу не включаются оплата, частичная оплата, полученная налогоплательщиком в счет предстоящих поставок товаров, которые облагаются по налоговой ставке 0% в соответствии с пунктом 1 статьи 164 НК РФ.

Начиная с 1 октября 2011 года налоговая база при реализации товаров на экспорт в случае расчетов по таким операциям в иностранной валюте определяется в рублях по курсу ЦБ РФ на дату отгрузки товаров. Это следует из пункта 3 статьи 153 НК РФ в редакции Федерального закона от 19.07.2011 № 245-ФЗ и пункта 1 статьи 4 указанного закона.

Начиная с 1 октября 2011 года налоговая база при реализации товаров на экспорт в случае расчетов по таким операциям в иностранной валюте определяется в рублях по курсу ЦБ РФ на дату отгрузки товаров.

Например, дата отгрузки товара – 30 октября 2011 года. Пакет документов собран 15 февраля 2012 года. В таком случае налоговая база должна быть определена на 31 марта 2012 года и пересчитана в рубли по курсу ЦБ РФ евро/ руб., действующему на дату отгрузки товара.


Пакет подтверждающих документов представляется одновременно с налоговой декларацией (п. 10 ст. 165 НК РФ, форма декларации утверждена приказом Минфина России от 15.10.2009 № 104н). Последняя представляется до 20-го числа месяца, следующего за налоговым периодом (кварталом), в котором был собран необходимый пакет документов (п. 5 ст. 174 НК РФ).

Возвращаясь к приведенному примеру, экспортные операции отражаются в налоговой декларации по НДС за I квартал 2012 года, представляемой в налоговый орган до 20 апреля 2012 года.

Для отражения экспортных операций в налоговой декларации предусмотрены разделы 4, 5, 6. При первичной подаче

пакета документов, подтверждающего нулевую ставку, заполняется раздел 4 «Расчет суммы налога по операциям по реализации товаров (работ, услуг), обоснованность применения налоговой ставки 0% по которым документально подтверждена». В столбце 2 «Налоговая база» этого раздела указывается величина налоговой базы, пересчитанная в рубли по курсу ЦБ РФ на дату отгрузки товара.

Пунктом 3 статьи 172 НК РФ установлен особый порядок принятия к вычету налога в отношении операций по реализации товаров на экспорт. Так, вычет НДС по приобретенным товарно-материальным ресурсам производится на момент определения налоговой базы.

Следовательно, сумма НДС, предъявленного продавцами товаров (работ, услуг), приобретенных для экспортной операции, отражается в столбце 3 «Налоговые вычеты...» раздела 4 налоговой декларации (п. 10 ст. 165 НК РФ, письма Минфина России от 03.06.2011 № 03-07-08/165, от 28.04.2008 № 03-07-08/103). 

Пунктом 3 статьи 172 НК РФ установлен особый порядок принятия к вычету налога в отношении операций по реализации товаров на экспорт.

К.Г. Завьялов, С.П. Родюшкин, эксперты службы Правового консалтинга ГАРАНТ

Если основное средство сдано в аренду

Организация, зарегистрированная в Московской области, арендовала помещение в Москве. По месту нахождения этого помещения созданы рабочие места и зарегистрировано обособленное подразделение. Часть арендованного помещения сдается в субаренду. Одновременно с помещением (но по разным договорам) субарендаторам сдаются в аренду основные средства, находящиеся в этих помещениях.

Учитывается ли остаточная стоимость переданных в аренду основных средств (при расчете доли прибыли) в показателе остаточной стоимости основных средств обособленного подразделения в Москве?

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ и бюджетов муниципальных образований, производится организациями по месту нахождения организации, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя

арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников (расходов на оплату труда) и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников (расходах на оплату труда) и остаточной стоимости амортизируемого имущества, определенной в соответствии

с пунктом 1 статьи 257 НК РФ, в целом по налогоплательщику. На это указывает пункт 2 статьи 288 НК РФ.

В соответствии с пунктом 3 статьи 257 НК РФ из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенные по решению руководства организации на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению руководства организации на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

Как видим, стоимость амортизируемого имущества, сдаваемого в аренду, учитывается при определении долей в целях распределения налога на прибыль, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов РФ, в общеустановленном порядке.

По мнению работников уполномоченных органов (см., например, письма Минфина России от 03.08.2010 № 03-03-06/1/513, от 07.03.2006 № 03-03-04/1/187, а также ФНС России от 14.04.2010 № 3-2-10/11), амортизируемое имущество учитывается при определении удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества того обособленного подразделения, в котором это имущество фактически используется для получения дохода,

вне зависимости от того, на балансе какого подразделения оно учитывается.

Как следует из вопроса, основные средства организации, находящиеся в обособленном подразделении в г. Москве, сдаются в аренду также по месту нахождения данного обособленного подразделения. Поэтому полагаем, что переданные в аренду основные средства учитываются в показателе остаточной стоимости основных средств обособленного подразделения в г. Москве.

Данная точка зрения подтверждается письмом УФНС России по г. Москве от 21.06.2010 № 16-15/064582@. В нем работники налогового ведомства приходят к выводу, что амортизируемое имущество, сданное в аренду, учитывается при определении удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества того обособленного подразделения, в котором это имущество фактически используется для получения дохода, вне зависимости от того, на балансе какого подразделения оно учитывается.

В свою очередь, в письме УФНС России по г. Москве от 30.11.2009 № 16-15/125476 говорится, что остаточная стоимость здания, используемого как для размещения обособленного подразделения организации, так и для сдачи в аренду, учитывается при определении доли прибыли, приходящейся на это обособленное подразделение. ☺

Остаточная стоимость здания, используемого как для размещения обособленного подразделения организации, так и для сдачи в аренду, учитывается при определении доли прибыли, приходящейся на это обособленное подразделение.

И.А. Лазарева, О.В. Монако, эксперты службы Правового консалтинга ГАРАНТ

Расходы на оценку основного средства

Организация планирует продать основное средство и в связи с этим провела оценку его стоимости.

Могут ли быть учтены в целях налогообложения прибыли расходы, связанные с оценкой основных средств? Можно ли учесть данные расходы до момента совершения сделки по продаже основных средств?

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 268 НК РФ налогоплательщик вправе уменьшить доходы от реализации амортизируемого имущества на остаточную стоимость такого имущества, которая определяется

как разница между его первоначальной стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации.

Кроме того, при реализации имущества налогоплательщик также вправе уменьшить доходы от этой операции

на сумму расходов, непосредственно связанных с такой реализацией, в частности на расходы по оценке, хранению, обслуживанию и транспортировке реализуемого имущества. На это указывает пункт 1 статьи 268 НК РФ.

При этом расходы должны быть обоснованы, документально подтверждены и произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Таково требование пункта 1 статьи 252 НК РФ.

Согласно пункту 1 статьи 40 НК РФ, для целей налогообложения принимается цена товара, работ, услуг, указанная сторонами сделки. Предполагается, что эта цена соответствует уровню рыночных цен.

Для определения рыночной цены, руководствуясь статьей 6 Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», юридические лица имеют право на проведение оценщиком оценки любых принадлежащих им объектов оценки на основаниях и условиях, предусмотренных данным законом.

Полагаем, что расходы по оценке основного средства, связанные

с подготовкой его к продаже, направлены на получение дохода, обоснованы и могут быть признаны при наличии подтверждающих документов.

Особенности ведения налогового учета операций с амортизируемым имуществом определены статьей 323 НК РФ. Согласно указанной статье, результат от реализации амортизируемого имущества определяется по каждому объекту на дату признания дохода (расхода). Следовательно, расходы, связанные с реализацией амортизируемого имущества, подлежат отражению только после признания в налоговом учете дохода от реализации. Аналогичного мнения придерживается Минфин России в письме от 18.05.2005 № 03-03-01-04/1267.

Таким образом, затраты по оценке имущества могут быть для целей налогообложения прибыли учтены в составе расходов, непосредственно связанных с реализацией основных средств. Однако признание рассматриваемых затрат в составе расходов при налогообложении прибыли до реализации имущества может привести к претензиям со стороны налоговых органов.



ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ
БУХГАЛТЕРОВ И АУДИТОРОВ РОССИИ



International
Federation
of Accountants

Продвинутый курс повышения квалификации с возможностью получения второго аттестата!

**Особенности
профессиональной
деятельности
бухгалтера
в торговле**

Продолжительность
курса 40 часов

Программа рассчитана на специалистов бухгалтерских, экономических и юридических служб торговых организаций. Ее целью является предоставление необходимых для профессионального роста комплексных теоретических знаний и практических навыков по законодательному регулированию и экономическому анализу результатов предпринимательской деятельности в торговле, по основным видам торговой деятельности и гражданско-правовых договоров, применяемых в торговле.

Программа включает изучение предусмотренных тематикой:

- нормативных актов в сфере бухгалтерского учета, налогов, права;
- последних изменений законодательства Российской Федерации;
- писем Минфина России и ФНС России;
- арбитражной практики;
- а также рассмотрение практических ситуаций в форме примеров, задач и тестов.

Желающие принять участие в курсах повышения квалификации могут заполнить заявку участника на сайте www.ipbr.org и отправить ее по электронной почте nalog@ipbr.org.

Курсы планируются ежемесячно и проводятся по мере наполнения групп.

**Место проведения: НП «ИПБ России», Москва, ул. Тверская, д. 22Б, стр. 3
(м. «Пушкинская», «Тверская»)**

Для абонентов ТАКСКОМ и пользователей системы ГАРАНТ предусмотрены скидки.

**Подробная информация и заявка участника:
по телефону (495) 720-54-55 (информационный отдел),
на сайте www.ipbr.org (на главной странице)**

Методологическая база проекта автоматизации учета по МСФО

Качество финансовой отчетности, сроки ее подготовки и количество необходимого ручного труда зависят от того, насколько грамотно будет выстроена методологическая база проекта автоматизации. Она является фундаментом, на котором проектируется и строится автоматизированная система ведения учета и подготовки отчетности по МСФО.

Методологическая база проекта по автоматизации – это набор документов, регламентирующих порядок ведения учета и формирования отчетности по МСФО в компании, необходимый для проектирования и разработки автоматизированной системы.

Универсального перечня документов не существует, он может меняться в зависимости от проекта и специфики деятельности компании. Рассмотрим вопросы, касающиеся набора методологических документов, необходимых для случая, когда в качестве способа подготовки отчетности выбрана полная автоматизация (все участки учета и формирование отчетности), выполняемая путем конвертации данных из российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ).

Роль методологов в проектах по автоматизации сводится к следующим задачам:

1. Участие в выборе оптимального программного продукта для решения задачи подготовки отчетности по МСФО с учетом особенностей заказчика.
2. Выбор способа подготовки отчетности по МСФО (полная/частичная автоматизация¹, автоматизация полностью параллельного учета², автоматизация путем трансформации из РСБУ и т.д.).
3. Выявление перечня задач, подлежащих автоматизации.
4. Разработка (адаптация) методических документов для работы в системе:
 - рабочий План счетов по МСФО;
 - карта соответствия (мэппинг) данных РСБУ и МСФО;
 - нормативно-справочная информация и методика ее применения;
 - альбом отчетных форм по МСФО и методика их заполнения;

- алгоритмы расчетов и формирования данных в системе (в том числе регламентные операции);
 - методика загрузки начальных остатков в систему;
 - регламент ведения учета по МСФО в компании;
 - другие.
5. Разработка проектной документации:
 - функционально-технические требования к системе;
 - техническое задание на разработку (доработку) системы;
 - программа и методика тестовых испытаний;
 - руководство пользователя и администратора;
 - другие.
 6. Тестирование разработанного функционала.
 7. Обучение конечных пользователей.
 8. Консультационное сопровождение на этапе эксплуатации.
 9. Прохождение внешнего аудита информационной системы (если это необходимо).

Таким образом, методологическая составляющая проектов по автоматизации учета достаточно объемна и трудоемка. С учетом важности данной работы для успеха проекта доверять ее следует профессионалам высокого уровня, владеющим как методологической, так и технической стороной вопроса.

Для минимизации рисков проекта документы, составляющие методологическую базу, до передачи разработчикам следует согласовывать с аудиторами организации, проверяющими отчетность по МСФО.

Поговорим о документах, которые методологам нужно разработать

¹ Полная автоматизация – автоматизация всех участков учета и формирования отчетности. Частичная автоматизация – автоматизация учета отдельных участков (как правило, наиболее объемных и трудоемких) с выгрузкой данных из системы для дальнейшей обработки, например в MS Excel.

² Полностью независимый от РСБУ учет. На практике способ редко оправдан, так как большую часть данных можно конвертировать из РСБУ, поскольку операции компании одинаковы независимо от системы учета.

и передать программистам на первых этапах автоматизации.

Рабочий План счетов по МСФО

Если в компании уже ведется учет по МСФО, План счетов в том или ином виде существует (как правило, это код и наименование счета в привязке к статьям отчетных форм). Для целей автоматизации План счетов потребует детализировать и адаптировать с учетом требований программного продукта, на котором предполагается выполнять автоматизацию.

Так, нужно будет:

1. Выделить счета верхнего уровня и субсчета.
2. Организовать кодировку счетов. Наиболее часто встречаемые варианты:
 - аналогия кодов МСФО с российскими кодами (например, счет 50 «Касса» в РСБУ, счет F50 «Cash» – в МСФО), для счетов, не имеющих аналогии, используются незанятые в РСБУ номера;
 - привязка кодов МСФО к отчетным формам (например, статья «Основные средства» в балансе по МСФО имеет код 1100, соответственно счет верхнего уровня для учета основных средств также будет иметь код 1100, а субсчета к нему: 1100.1, 1100.2. и т.д.);
 - независимая кодировка счетов МСФО (M100 «Основные средства»; M200 «Нематериальные активы», M300 «Финансовые активы» и т.д.).
3. Определиться с языком наименования счетов (иногда используется один язык, иногда несколько).
4. Для каждого счета указать его тип (активный, пассивный, активно-пассивный).
5. Прописать аналитику (субконто) по каждому счету (например, для счета «Расчеты с поставщиками» целесообразно вести учет в разрезе контрагентов и договоров контрагентов. Соответственно, субконто первого уровня – «Контрагенты», субконто второго уровня – «Договоры контрагентов»). Для этого целесообразно проанализировать российский план счетов на предмет организованных на нем субсчетов и аналитических признаков.
6. Выделить счета, по которым будет вестись не только суммовой,

но и количественный учет (как правило, это счета, имеющие аналитику «Номенклатура»).

7. Выделить валютные счета, по которым будет вестись учет не только в функциональной валюте (валюта, используемая в главной экономической среде, в которой компания осуществляет свою деятельность), но и в иностранных валютах.

В зависимости от специфики может потребоваться организация других признаков и характеристик в Планах счетов по МСФО (например, отметить счета, по которым учет ведется в разрезе филиалов (подразделений), монетарные счета, остатки по которым подлежат переоценке согласно МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», и др.).

Карта функционального покрытия

Карта функционального покрытия – это перечень типовых хозяйственных операций и методика их отражения в Планах счетов по МСФО.

Деятельность любой организации можно свести к набору хозяйственных операций, отражаемых в системе по различным участкам учета. Например, участок «Основные средства» предполагает следующие операции: поступление ОС, принятие к учету ОС, переоценка ОС, перемещение ОС, изменение параметров (характеристик) ОС, выбытие ОС и др.

Каждая операция определенным образом регистрируется в системе, например, отражается на счетах бухгалтерского учета: определяется запись, сумма записи, документ-регистратор этой записи. Другой пример без формирования записей – изменение характеристик объекта, например, срока полезного использования или метода начисления амортизации: в карточках объектов или в специальных регистрах меняются сведения.

Чтобы сформировать перечень типовых хозяйственных операций по МСФО, необходимо:

- проанализировать и описать операции в РСБУ в информационной системе за предшествующие периоды (год-два);
- описать операции, специфические для МСФО, которые не отражаются в РСБУ (начисление ряда оценочных резервов, учет лизинга, учет



по договорам подряда, обесценение активов и др.).

Следующий шаг – определить, как описанные операции будут отражаться в МСФО. Возможные варианты:

- путем конвертации данных РСБУ по правилам соответствия (мэппинга);
- отдельными документами МСФО (часть документов может быть уже предусмотрена в программном продукте, возможно, потребуется их доработка, а в случае отсутствия – создание «с нуля»);
- бухгалтерской справкой (операцией) МСФО. Универсальный документ, который в типовом варианте формирует записи по Плану счетов по МСФО, но не делает записи по регистрам (не изменяет сведения об объекте).

В результате на данном этапе появляется понимание, для каких записей необходимо разрабатывать правила соответствия (мэппинг), какие следует исключать из конвертации. В этот же момент рождается перечень задач для автоматизации в части документов, требующих доработки (разработки).

Карта соответствия (мэппинг) данных РСБУ и МСФО

В системе Карта соответствия будет использоваться для конвертации проводок РСБУ на план счетов МСФО и для поиска соответствий счетов при выполнении регламентных процедур (например, начисление амортизации, закрытие месяца и другие).

Карта соответствия разрабатывается на основе анализа типовых хозяйственных операций организации. В Карте

может быть указано соответствие между документами РСБУ и МСФО³, между счетами РСБУ и МСФО, аналитиками счетов, соответствие для конкретных записей. Если суммы записей в МСФО будут отличаться от сумм в РСБУ, для каждого несоответствия потребуется описать правило расчета суммы проводки по МСФО.

Отдельным списком оформляются **записи РСБУ, не подлежащие конвертации в МСФО (исключаемые из конвертации)**. Например, записи по начислению амортизации в РСБУ не подлежат конвертации, так как формируются отдельным документом в системе МСФО. Нормы амортизации, как правило, разные в РСБУ и для целей МСФО.

Чтобы запись РСБУ (не содержащаяся в списке исключенных) была сконвертирована в запись МСФО, по Карте соответствия должно быть найдено соответствие и для дебета, и для кредита счетов такой записи, определено правило расчета суммы, найдены значения субконто для заполнения.

При подготовке Карты соответствия отдельно следует описать правила приоритета: например, что наивысший приоритет имеют записи, содержащиеся в списке «Исключаемые из конвертации», приоритет следующего порядка – записи, для которых задано самое полное соответствие (например, проводка Дебет 70 «Расчеты с персоналом» Кредит 50 «Касса» соответствует проводка МСФО Дебет F70 Кредит F50, при этом значения субконто к счетам МСФО равны значениям субконто счетов РСБУ), приоритет нижнего уровня – прочие соответствия.

Большинство существующих сегодня на рынке решений по МСФО

³ Соответствие между документами описывается, если принято решение записи МСФО формировать документами МСФО, создаваемыми на основе документов РСБУ. Если записи МСФО будут вноситься в документы РСБУ или формироваться одним универсальным документом МСФО (например, бухгалтерской справкой МСФО), то мэппинг документов не требуется.

Журнал «Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты» является основным методическим изданием, используемым специалистами крупнейших российских компаний при работе по подготовке отчетности в соответствии с МСФО.

На страницах журнала опыт и знания ведущих отраслевых специалистов становятся абсолютно доступными для всех заинтересованных компаний и руководителей.

Действительные члены ИПБ России могут воспользоваться специальной программой подписки для физических лиц и оформить подписку на сайте www.finotchet.ru со скидкой 50%.

Этот и другие материалы позволяют вам максимально эффективно внедрять МСФО в вашей компании.

На сайте журнала вы можете ознакомиться с рядом статей в открытом доступе и принять решение о подписке. Вопросы вы можете задать по телефону +7(495) 787-42-34.



предусматривают универсальные технические возможности для настройки Карты соответствия в системе. Однако нужно смотреть, насколько они отражают потребности конкретной организации, поэтому, как правило, требуется доработка типового функционала.

Нормативно-справочная информация

Под нормативно-справочной информацией (НСИ) понимаются константы, справочники и регистры, которые требуются для ведения учета по МСФО.

Большая часть НСИ, как правило, уже используется в системе РСБУ и может быть применена и для МСФО. Например, справочники «Контрагенты», «Номенклатура», «НМА и РБП» и др. Иногда для целей МСФО требуется доработать реквизиты в этих справочниках, например, в карточке контрагента добавить признак «Компания группы» или «Связанная сторона» – для построения отчетов, характерных для МСФО.

В документе «Нормативно-справочная информация» следует описать:

1. Объекты, которые имеются в системе РСБУ и будут использоваться в МСФО без доработок и изменений.
2. Объекты, имеющиеся в системе РСБУ, по которым потребуется доработка каких-либо реквизитов (параметров) для целей МСФО.
3. Объекты, характерные для МСФО и отсутствующие в системе РСБУ. Например, часто встречаются на практике:
 - константа «Дата запрета редактирования МСФО»;
 - константа «Ставка дисконтирования МСФО»;
 - справочники «Соответствие счетов» и «Исключение проводок»;
 - справочник «Основные средства МСФО»;
 - регистр «Результаты переоценки МСФО».

Правила учета специфических операций

Речь идет в основном об операциях, требующих применения бухгалтерских оценок, например:

- начисление амортизации для целей МСФО (какие способы, ставки амортизации, какую ликвидационную

стоимость использовать, в какой момент начинать и прекращать начисление, амортизировать каждый объект или группу);

- обесценение активов (какую ставку дисконтирования использовать, как определять справедливую стоимость объектов, на какие активы и в какой пропорции распределять убыток);
- учет лизинга (каким способом распределять процентную составляющую);
- учет операций по договорам подряда (как определять степень завершенности, как оценивать будущие доходы и затраты по договорам);
- расчет резервов (по каким формулам рассчитывать оценочные резервы каждого вида);
- механизмы консолидации данных (если требуется подготовка консолидированной отчетности).

Часть информации может быть найдена в учетной политике организации для целей МСФО, часть потребует документально оформить для последующей автоматизации. Особенно это касается формул и алгоритмов расчета.

Альбом форм отчетности по МСФО и методика формирования показателей

Результатом автоматизации учетного процесса может быть:

- типовая Оборотно-сальдовая ведомость, построенная по Плану счетов МСФО с сопутствующими расшифровками (оборотно-сальдовая ведомость по счету, анализ счета, карточка счета, анализ субконто и др.);
- пакет отчетности по МСФО (Отчет о финансовом положении, Отчет о совокупном доходе, Отчет о движении денежных средств, Отчет об изменениях капитала и расшифровки к ним).

Кроме того, по отдельным участкам учета, как правило, требуется разработка специальных отчетов. Например, «Ведомость начисления амортизации МСФО», «Отчет о результатах конвертации проводок», «Расчет отложенных налогов», «Справка-расчет по формированию резервов» и другие.

По каждому «нетиповому» отчету разработчикам необходимо предоставить как минимум его формат. Методика

формирования показателей (из каких источников в системе берутся и каким образом рассчитываются цифры в отчете) описывается либо организацией, либо внешними методологами, поскольку до разработки проектного решения не всегда известно, как будет организовано хранение информации (что на счетах учета, что в регистрах, что в документах).

Дополнительные документы

Перечисленные выше документы являются основой для разработки проектной документации, в том числе главного для программистов документа – Технического задания на разработку системы МСФО. Однако помимо этих документов для начала ведения учета в разработанной на их основе автоматизированной системе МСФО потребуются оформить, как минимум, еще два.

Методика расчета и загрузки в План счетов МСФО начальных остатков

Если ранее отчетность формировалась путем трансформации либо первое применение МСФО выполняется уже в системе, то по состоянию на дату начала ведения учета в системе в План счетов МСФО необходимо загрузить начальные остатки.

Под начальными остатками понимается наполнение справочников, специфичных для МСФО, и формирование записей, составляющих вступительный баланс.

Загрузка начальных остатков, как правило, выполняется автоматизировано для объемных и трудоемких участков, для остальных участков – вручную специалистами организации. В методике необходимо указать перечень счетов, по которым остатки загружаются при помощи технических средств.

Если МСФО формируется на основе данных РСБУ, большая часть остатков может быть получена путем конвертации данных РСБУ на счета МСФО с последующим отражением операций, специфичных для МСФО.

Требования к методике ведения учета

Требования к методике ведения учета или Регламент по ведению учета по МСФО станет итоговым документом, в котором будет установлено, каким образом в компании ведется учет по МСФО.

Также в документе указываются ограничения, накладываемые на систему МСФО, взаимосвязь подсистем РСБУ и МСФО, периодичность конвертации данных, последовательность и сроки закрытия периода для целей МСФО и другие аспекты.



Библиотека профессионального бухгалтера



Бухгалтерский учет и налогообложение в индустрии туризма: Учебное пособие / М.И. Городецкая. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011. – 304 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9558-0210-7

Допущено Учебно-методическим объединением по образованию в области производственного менеджмента в качестве учебного пособия для студентов вузов, обучающихся по специальности 080502 «Экономика и управление на предприятии туризма».

В учебном пособии систематизированы основные теоретические и практические вопросы учебного процесса предприятий туристской индустрии и гостинично-ресторанного бизнеса. Впервые комплексно рассмотрены особенности бухгалтерского учета формирования доходов и расходов туристских фирм, гостиниц и ресторанов. Раскрыты особенности налогообложения туристских и гостинично-ресторанных предприятий.

Для студентов экономических вузов, обучающихся по специальности 080502.65 «Экономика и управление на предприятии туризма», а также может быть использовано в учебном процессе подготовки менеджеров по специальности «Менеджмент организации» (специализация «Туристский и гостиничный бизнес»). Код – 127100.02.01 Цена оптовая – 209.90

Интернет-магазин: ООО «Рид Маркет» – тел. (495) 988-96-68, shop@readmarket.ru, www.readmarket.ru.

Оптовая продажа по безналичному расчету: ООО ТД «Эксмо» – тел. (495) 411-50-74, reception@eksмо-sale.ru;

отдел по работе с библиотеками вузов и ссузов – тел. (495) 363-42-60 (доб. 230, 225, 226, 228), nadin@infra-m.ru, seller@infra-m.ru. **Розничные книжные магазины:** ТД «Библио-Глобус» – тел.: (495) 781-19-00; ГУП «ОЦ» «МДК» – тел.: (495) 789-35-91; ТДК «Москва» – тел.: (495) 629-64-83; ДК «Молодая гвардия» – тел.: (495) 238-50-01; ДК «Медведково» – тел.: (495) 476-16-90.

Отдел по работе с библиотеками вузов и ссузов: тел.: (495) 363-4260 (доб. 228, 229, 519, 516, 548), e-mail: basebook@infra-m.ru

Книга-почтой: тел.: (495) 363-4260 (доб. 246, 248), факс: (495) 363-4260 (доб. 232), e-mail: podpiska@infra-m.ru

Следите за новинками на сайте: www.infra-m.ru, e-mail: books@infra-m.ru

Л.В. Чхутиашвили, действительный член ИПБ Московского региона, аудитор

Можно ли повлиять на условия кредитного договора?

Кредит – один из самых доступных и популярных способов пополнения оборотных средств хозяйствующих субъектов. Оставим в стороне юридический анализ и процессуальные особенности заключения кредитного договора. Поговорим о том, как заемщик может повлиять на содержание договора.

Итак, предположим, что все банковские процедуры пройдены, заемщик после анализа всех необходимых документов признан кредитоспособным. Наступает очередь заключения кредитного договора.

В подавляющем большинстве случаев кредитные договоры заключаются на основе типовых текстов, разрабатываемых банками. Как правило, такие договоры ставят заемщика не в самые выгодные условия, нарушая тем самым баланс интересов. Однако не нужно забывать, что кредитный договор по своей юридической природе является консенсуальным, то есть требующим обоюдного согласия сторон на его заключение.

В сентябре 2011 года вышло Информационное письмо ВАС РФ (от 13.09.2011 № 147, далее – Информационное письмо № 147), в котором приведен обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса РФ о кредитном договоре. Анализ этого письма показывает, что заемщики могут и должны оспаривать невыгодные для них положения «типовых» кредитных договоров.

Одностороннее изменение банком условий договора

Очень часто в кредитном договоре можно встретить положение, согласно которому банк имеет право в одностороннем порядке по своему усмотрению и без объяснения заемщику причин отказать в выдаче кредита либо выдать кредит в меньшем размере. Другой вариант – по своему усмотрению и без объяснения причин увеличивать размер процентов за пользование кредитом, а также сокращать срок возврата кредита.

В пункте 2 Информационного письма № 147 рассмотрена именно такая



Л.В. Чхутиашвили

По смыслу пункта 1 статьи 428 ГК РФ путем присоединения может быть заключен любой гражданско-правовой договор вне зависимости от состава сторон договора и целей, преследуемых при его заключении.

ситуация. Заемщик обратился в суд с требованием исключить подобные положения из кредитного договора. Обосновывая свое требование, он указал, что спорный договор является договором присоединения. А значит, присоединяющаяся сторона на основании статьи 428 ГК РФ вправе потребовать изменения договора, содержащего условия, существенным образом нарушающие баланс интересов сторон и потому явно обременительные для данной стороны.

Суды первой и апелляционной инстанций заемщику отказали, ссылаясь на то, что он как участник переговоров о заключении кредитного договора был вправе предлагать свои варианты условий договора и имел возможность заключить кредитный договор не только с данной кредитной организацией, но и с любым другим банком. В такой ситуации заемщик не вправе ссылаться на несправедливость договорных условий и требовать их изменения.

А вот суд кассационной инстанции поддержал заемщика. Суд указал, что по смыслу пункта 1 статьи 428 ГК РФ путем присоединения может быть заключен любой гражданско-правовой договор вне зависимости от состава сторон договора и целей, преследуемых при его заключении.

В материалах дела имеются доказательства того, что при заключении кредитного договора заемщик предлагал банку изложить часть пунктов договора (в том числе оспариваемых) в иной редакции, чем та, которая была предложена ему банком для подписания. Однако заемщику в этом было отказано.

Сотрудники банка сослались на внутренние правила, утвержденные председателем правления банка, не допускающие внесения в проект кредитного договора изменений по сравнению с разработанной

и утвержденной формой договора в случае, если предметом договора является типовой кредитный продукт. При этом банк самостоятельно отнес к числу таких продуктов кредиты, выдаваемые малым предпринимателям для целей пополнения оборотных средств. Поэтому договор был заключен на условиях банка.

Суд кассационной инстанции пришел к выводу, что у заемщика отсутствовала фактическая возможность влиять на содержание условий кредитного договора, поэтому он принял условия кредита путем присоединения к предложенному договору в целом, в том числе с учетом оспариваемых условий. Следовательно, к спорному договору могут быть по аналогии закона (ст. 6 ГК РФ) применены положения пункта 2 статьи 428 ГК РФ.

Суд признал, что положения кредитного договора, об исключении которых просил заемщик, содержат явно обременительные условия для присоединившейся стороны, которые она, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не приняла бы при наличии у нее возможности участвовать в определении условий договора.

Спорные положения договора не соответствуют принципу добросовестности в коммерческой деятельности, они явно обременительны для заемщика, поэтому существенным образом нарушают баланс интересов сторон кредитного договора. Кредитору предоставлена возможность в одностороннем порядке изменять согласованные сторонами условия договора, которые являются существенными для договоров такого вида.

Суд также отметил, что в договоре не предусмотрена возможность заемщика, не согласного с изменением условий кредитования, без согласия кредитора досрочно вернуть кредит на прежних условиях и тем самым прекратить отношения с банком. Напротив, досрочный возврат кредита по инициативе заемщика договором запрещен.

В пункте 3 Информационного письма № 147 также рассмотрена ситуация, когда банк, воспользовавшись своим правом в одностороннем порядке изменять существенные условия кредитного договора, уведомил заемщика, что срок возврата кредита сокращается с трех лет до пяти месяцев, а процентная ставка увеличивается вдвое. Банк поступил так в связи с тем, что стало известно о возбуждении в отношении одного

Условия договора о тех комиссиях, обязанность по уплате которых является периодической, а сумма определяется как процент от остатка задолженности заемщика перед банком на дату платежа (комиссия за поддержание лимита кредитной линии, за ведение ссудного счета), являются притворными.

из учредителей заемщика, который являлся и директором фирмы, уголовного дела по факту совершения им преступления в экономической деятельности.

Соглашаясь с тем, что уменьшение сроков возврата кредита было правомерным, суд тем не менее указал, что банк действовал с нарушением принципа разумности, так как требование о досрочном возврате кредита было заведомо неисполнимым. Сумма кредита достигала величины совокупной выручки заемщика за год, а вернуть ее нужно было в течение двух дней.

Что же касается увеличения вдвое процентной ставки, то суд указал, что оно не может расцениваться как разумное и добросовестное действие. Столь резкое увеличение ставки само по себе не могло привести к защите имущественного интереса банка, а новый размер процентов существенно превышает среднюю плату по банковским кредитам, установившуюся в месте нахождения банка.

Перечисленные обстоятельства, по мнению суда, свидетельствуют о наличии в действиях банка признаков злоупотребления правом. Итог – суд поддержал заемщика.

Дополнительные комиссии

Комиссии, которые банки обычно взимают помимо процентов за пользование кредитом, многообразны. Комиссия за рассмотрение кредитной заявки, выдачу кредита, поддержание кредитной линии, ведение ссудного счета – вот лишь неполный список.

Как следует из пункта 4 Информационного письма № 147, необходимо определить природу комиссий, взимаемых банком с заемщика. Так, организация обратилась в суд с иском к банку о возврате денежной суммы, составляющей суммы комиссий, уплаченных по кредитному договору (за рассмотрение кредитной заявки, выдачу кредита, поддержание лимита кредитной линии, ведение ссудного счета).

В договоре, из которого возник спор, комиссии были установлены банком за совершение таких действий, которые непосредственно не создают для клиента банка какого-либо отдельного имущественного блага, не связанного с заключенным сторонами кредитным договором, или иного полезного эффекта. Поэтому эти действия не являются услугой в смысле статьи 779 ГК РФ.

Однако само по себе это не означает, что суммы комиссий, уплаченных заемщиком – юридическим лицом, подлежат возврату.

Суд указал, что условия договора о тех комиссиях, обязанность по уплате которых является периодической, а сумма определяется как процент от остатка задолженности заемщика перед банком на дату платежа (комиссия за поддержание лимита кредитной линии, за ведение ссудного счета), являются притворными. Они прикрывают договоренность сторон о плате за кредит, которая складывается из размера процентов, установленных в договоре, а также всех названных в договоре комиссий.

Суд указал, что поскольку воля сторон кредитного договора была направлена на то, чтобы заключить договор с такой формулировкой условия о плате за предоставленный кредит, а закон, запрещающий включение подобных условий в кредитный договор, отсутствует, данное (прикрываемое) условие договора не может быть признано недействительным.

Иные же комиссии (комиссия за рассмотрение кредитной заявки, за выдачу кредита) по условиям договора уплачиваются одновременно при выдаче кредита из денежных средств, подлежащих зачислению на счет заемщика. Поэтому суд должен оценить, взимаются ли они за совершение банком действий, которые являются самостоятельной услугой, создающей для заемщика какое-либо дополнительное благо или иной полезный эффект. В данном случае комиссии были предусмотрены за стандартные действия, без совершения которых банк не смог бы заключить и исполнить кредитный договор. Такие условия договора являются ничтожными (ст. 168 ГК РФ), а денежные суммы, уплаченные банку в их исполнение, подлежат возврату (п. 2 ст. 167 ГК РФ).


Досрочный возврат по инициативе заемщика

Досрочный возврат заемщиком кредита – нормальное явление в практике заключения кредитных договоров. Но и здесь нужно проявить внимание, чтобы не уплатить излишние суммы процентов.

В пункте 5 Информационного письма № 147 рассмотрена такая ситуация. По условиям кредитного договора заемщик в первый год ежемесячно уплачивает фиксированную сумму, в составе которой в первую очередь учитываются проценты за весь срок пользования кредитом (аннуитетный порядок возврата кредита). Спустя семь месяцев кредит был погашен досрочно, и заемщик требовал от банка возврата части процентов, приходящихся на период, когда пользование заемными деньгами уже не осуществлялось, но которые были уплачены в составе аннуитетных платежей.

Банк возражал против возврата, ссылаясь на то, что уплаченные проценты соответствовали условиям договора.

Суд удовлетворил требование заемщика, руководствуясь положениями статьи 809 ГК РФ. По ее смыслу проценты являются платой за пользование заемщиком суммой займа. Таким образом, проценты, являющиеся платой за пользование денежными средствами, подлежат уплате только за период с даты выдачи кредита и до даты его полного возврата.

Взыскание процентов за период, в котором пользование суммой займа не осуществлялось, не соответствует правилам статьи 809 ГК РФ. Кроме того, банк не вправе взыскивать с заемщика не полученные доходы, так как последний не нарушил обязательств по кредитному договору. 

Библиотека профессионального бухгалтера



Экономика. Словарь: Учебное пособие / В.М. Пушкарева. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012. – 232 с.: 60x90 1/16. (переплет). ISBN 978-5-9558-0229-9

Рекомендовано Методическим советом НОУ высшего профессионального образования «ИНЭП» в качестве учебного пособия для подготовки бакалавров по направлению «Экономика» всех профилей.

Учебное пособие переработано и дополнено в соответствии с федеральным государственным стандартом высшего профессионального образования по направлению подготовки 080100 «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр»), утвержденным Минобрнауки РФ от 21.12.2009 № 747.

Для студентов и преподавателей вузов экономических специальностей, для специалистов финансовых и налоговых служб, предпринимателей. Код – 166950.01.01. Цена оптовая – 179.90.

Условия приобретения см. на с. 41



УВАЖАЕМЫЕ КОЛЛЕГИ!

Приглашаем вас посетить в 2012 году
актуальные однодневные семинары.

С подробной программой каждого семинара можно ознакомиться на сайте www.ipbr.org или www.ipbmr.ru.

Семинары проходят еженедельно по адресу: г. Москва, ул. Тверская, д. 22Б, стр. 3 (5 мин от ст. м. «Пушкинская», «Тверская»)

Время проведения: 16³⁰-21⁰⁰

По окончании семинара слушателям выдается сертификат о повышении квалификации в объеме 10 часов.

КОМАНДИРОВКИ ПО РОССИИ И ЗА РУБЕЖ

Как правильно должна быть оформлена командировка? Что входит в состав командировочных расходов? Как произвести расчеты с работником по командировке? Что делать, если первый или последний день командировки приходится на выходной день? Можно ли учитывать расходы, если на командировочном удостоверении нет отметок о выбытии и прибытии? Всегда ли работнику надо составлять авансовый отчет? Как корректно удержать и уплатить налоги?

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА ЦЕНАМИ: ИЗУЧАЕМ ПРАКТИКУ И ГОТОВИМСЯ К ИЗМЕНЕНИЯМ

Когда и кому налоговые органы доначисляют налоги исходя из рыночной цены сделки? Как снизить налоговые риски при реализации товаров взаимозависимым лицам? Эти вопросы волнуют не только бухгалтеров, но также руководителей и собственников организаций. Кроме того, с 2012 года вступает в силу новая глава Налогового кодекса РФ, посвященная контролю за ценами. Что ждет налогоплательщиков? Что такое консолидированная группа налогоплательщиков и как она связана с налоговым контролем за ценами?

НДС-2012: ЗНАКОМИМСЯ С НОВЫМИ ФОРМАМИ ДОКУМЕНТАЦИИ, ИЗУЧАЕМ ПОСЛЕДНИЕ ПОПРАВКИ И ИЗМЕНЕНИЯ АРБИТРАЖНОЙ ПРАКТИКИ ПО НАЛОГУ

В 2012 году вступит в силу ряд поправок в законодательстве, регулирующем исчисление и уплату НДС. Например, отныне в Налоговом кодексе РФ четко сказано, как следует поступать продавцам и покупателям при изменении стоимости ранее проданных товаров, как считать НДС при первичной уступке права требования. Помимо налоговых поправок плательщиков НДС в 2012 году ждут новые документы: счета-фактуры, книги продаж и покупок и т.д. Кроме того, появилось немало новых судебных решений, знать о которых следует всем налогоплательщикам.

НДФЛ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ

Вопросы исчисления и уплаты НДФЛ интересны не только работникам бухгалтерских служб, но и сотрудникам организаций, ведь именно они являются плательщиками этого налога. Каковы наиболее интересные изменения налогового законодательства по НДФЛ? Кто и когда должен исчислить и уплатить налог (работник или работодатель)? Как и где получить имущественные, социальные и стандартные вычеты? Как декларировать доходы?

Желающие принять участие в семинарах должны заполнить заявку участника на сайте www.ipbr.org или www.ipbmr.ru в разделе «Курсы и семинары ИПБ России» и отправить ее по e-mail: nalog@ipbr.org.

Подробная информация по телефону
(495) 720-54-55 (информационный отдел)



Мы будем все менять, чтобы ничего не изменилось!

Эту фразу произнес барон Гулиельмо Беневентано перед реконструкцией своего дворца в Сиракузах. Всего-навсего за девять лет дворец был перестроен, и в 1788 году человечество получило шедевр сицилианского барокко, известного ныне, как палаццо (дворец) Беневентано дель Боско.

Убедить себя все поменять довольно просто. Еще проще отложить перемены на некоторое время. Гармония требует от нас постоянных обновлений. Без своевременных корректив мы зачастую получаем ржавую машину в гараже и трещины на потолке любимого дома. Наша жизнь не должна протекать в отложенных проектах.

Перед началом решительных действий следует хорошо подготовиться. Все спланировать и рассчитать.

Итак, перед нами квартира, загородный дом, кафе. С чего начать? Как поменять стиль и геометрию помещения? Что необходимо изменить в световом решении? Как правильно произвести зонирование?

Следуя практическим советам друзей, можно сделать всего лишь копию их проекта. Обращаясь к дизайнеру – получить некоторое итоговое смущение от красивой, но не всегда понятной траты личных сбережений.

В любой системе существуют правила. Дизайн интерьера – тоже система. Знание ее правил отличает дизайнера от обычного человека. Ваши добрые знакомые, прошедшие семь кругов ада ремонта, будут мешать в кучу обиды на исполнителей с неведомой терминологией, скрывая свои ошибки. Недобросовестные исполнители вселяют страх, а непонятная терминология зачастую приводит к переплате.

Зачем рисковать? Ведь дизайн – это инструмент организации пространства. А раз так, данный инструмент может быть передан лично вам.

Мы гармоничны. Мы, только мы определяем, что нам нравится, а что нет.

Инструментарий дизайна высокотехнологичен. Однако это ремесленный инструмент. Он не уникален. Данный инструмент не создан для одного лица. Он создан для людей. Он создан для вас.

Зачем современному человеку уметь пользоваться инструментарием дизайна? Станный вопрос. Когда мы ходим по магазинам одежды, мы знаем, что мы хотим купить. Мы знаем и цену интересующей нас вещи. Почему же в дизайне интерьера мы не чувствуем себя так уверенно?

Как научиться разбираться в огромном мире материалов, ценах?

Стоит ли сделать кухню на заказ или лучше купить готовую в магазине напротив?

Как выбрать ванну? Какие шторы подобрать в спальную комнату?

Нам необходим системный подход. Следует определить последовательность действий: понять, что мы хотим, расчертить бюджет и вдохнуть в заданную форму немного тепла.

Мы гармоничны. Мы, только мы определяем, что нам нравится, а что нет. Но мы беззащитны перед строителями и поставщиками. Мы также затрудняемся поставить четкую задачу проектировщику. Значит, вызывает сомнения и общий результат.

Просвещение в области технологий дизайна – мировая тенденция.

*Денис Винокуров,
архитектор-дизайнер*

ОСНОВЫ ДИЗАЙНА

Курс развивает способность выстраивать стилистически цельную композицию интерьера, грамотно используя цвет и свет в пространстве. Курс активизирует творческий потенциал слушателей, позволяет естественно перейти от теории к практическим навыкам. Введение большого количества творческих заданий и их совместное обсуждение позволяет моделировать отношения в дизайнерском коллективе, воспитывает навык эффективной работы.

Хотите научиться работать с цветом, создавать интересные и привлекательные композиции, делать проекты в различных стилях с учетом психологических характеристик? Всему этому Вы научитесь на курсе **«Основы дизайна»!** Начните изучать искусство дизайна с него, и он станет основой Вашего успеха!

Во время учебного процесса будут рассмотрены следующие вопросы:

1. История дизайна. Основы современного дизайна, его задачи. Понятие комфорта
2. Стили и направления в искусстве оформления интерьера
3. Принципы восприятия пространства человеком
4. Общие принципы планирования и обустройства жилища: Освещенность
5. Светотехника
6. Цветоведение
7. Составляющие интерьера помещений
8. Отделочные материалы и оборудование
9. Общие принципы планировки жилища
10. Обустройство и реконструкция интерьера помещений: перепланировка и переоборудование с учетом требований соответствующих организаций
11. Особенности оформления интерьеров важнейших помещений: холл, гостиная, столовая, кабинет, детская, спальня, кухня, ванная комната и др.
12. Декорирование интерьера в зависимости от зональной принадлежности

После окончания курсов дизайна интерьера слушатель сможет самостоятельно заниматься авторским дизайном в частном порядке. Но главное – это посвятить себя творческому, созидательному отдыху, способному отвлечь от серых рабочих будней, создавая уют в своем доме!

Обучение проходит по блочной системе, которая состоит из 10 модулей. Каждый модуль проводится в виде однодневного семинара. Слушатель может посетить как все модули, так и выбрать что-либо интересующее его.

Желающие принять участие в семинарах могут заполнить заявку участника на сайте www.ipbr.org и отправить ее по электронной почте nalog@ipbr.org. Курсы планируются ежемесячно и проводятся по мере наполнения групп.

Место проведения: **НП «ИПБ России», Москва, ул. Тверская, д. 22Б, стр. 3**
(ст. м. «Пушкинская», «Тверская»)

**Подробная информация и заявка участника
по телефону (495) 720-54-55**

Горячая линия 8 (915) 430-15-72 с 10 до 18 часов без выходных



Измените себя к лучшему



Здравствуйте, дорогие читатели! Тем, кто со мной еще не знаком, представлюсь: меня зовут Михаил Горин, я являюсь руководителем стоматологической клиники на Чистых прудах.

В нашей клинике всегда рады видеть вас, мы благодарим вас за доверие и предлагаем возможность совершенствоваться вместе.

В этом номере я хотел бы рассказать о наших творческих планах на будущее и особое внимание уделить проблеме влияния внешности человека на его психологическое состояние.

Наверное, вам будет интересно узнать, что мы, группа врачей-стоматологов, акцентируем свою работу не только на здоровье зубов, но и на их красоте. В команде с нашим психологом А.К.Абиевым мы помогаем пациентам исключить страх перед врачом-стоматологом и настроиться на лучший результат.

Вместе мы изучаем внутренние перемены в человеке после глобального изменения его внешнего вида. Этот факт был известен стоматологам давно, но

никто не рассматривал его с точки зрения психологии. Наша задача, изучить это психологическое явление с разных сторон: что конкретно меняется в психологии человека и что с этим делать.

Задумайтесь о том, что фармацевтическая промышленность и неуклонное развитие здравоохранения из года в год повышают продолжительность и качество жизни людей. Вопрос, как будет выглядеть человек, становится все более актуальным на сегодняшний день. С использованием виниров (керамических накладок на зубы) мы помогаем пациентам улучшить цвет и форму зубов, что дает возможность улыбаться некогда неуверенным в своей улыбке людям.

Скорее всего, уже наше поколение пациентов откажется от использования съемных зубных протезов в своей жизни. Им на замену приходят имплантаты. Они помогают не только воссоздать зуб, но и поддержать мускулатуру лица, что позволяет человеку выглядеть моложе. И весь наш коллектив готов помочь вам в этом!