ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ МОСКОВСКОГО РЕГИОНА

№3|2015

Вестник

БУХГАЛТЕРА МОСКОВСКОГО РЕГИОНА

ККТ: нужно ли право собственности на помещение?
с. 4

Как учесть убыток по портфелю ценных бумаг
с. 9

Ваучеры на пользование услугами с ограниченным сроком действия
с. 23

Как внести изменения в «налоговую» учетную политику
с. 44

1945 2015

ПОБЕДА! 70 ЛЕТ

Из истории нашей профессии

АРНОЛЬД Карл Иванович
(1775 – 1843)
Один из ведущих специалистов в области русской бухгалтерии

Ученый основал «Московскую Практическую академию коммерческих наук»

Первым в России привлек математический аппарат для объяснения двойной записи

Внес большой вклад в создание русской бухгалтерской терминологии, которая применяется до сих пор

Один из первых провел различие между теорией и практикой бухгалтерского учета

Первым в России выступил с учением о ревизии и методах ее применения

16 О ПРАВЕ ВЫБОРА НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ И ИНВЕСТИРОВАНИИ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Лицам, у которых на индивидуальных лицевых счетах в ПФР имеются сведения о начисленных и уплаченных за них работодателями взносах на накопительную пенсию (до 2015 года она входила в состав трудовой пенсии как составляющая накопительная часть пенсии), предоставлены определенные права. Подробнее о них – в статье **Т.П. БАНДЮК**, независимого пенсионного консультанта.

26 ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ РАСЧЕТОВ ОРГАНИЗАЦИИ

Функционирование системы внутреннего контроля денежных расчетов в организации обеспечивает осуществление постоянного контроля за состоянием хозяйственной деятельности, способствует разработке альтернативных решений по эффективному использованию финансовых ресурсов. О том, как организовать внутренний контроль расчетов, рассказывает **Л.В. ЧХУТИАШВИЛИ**, канд. экон. наук, аудитор, член ИПБ Московского региона.

40 СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С IFRS 8 «ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ»

Одной из целей разработки стандарта IFRS 8 «Операционные сегменты» являлось оказание помощи пользователям отчетности крупных корпораций в определении факторов риска различных сегментов бизнеса, анализе возможностей роста, прибыльности сегмента для принятия инвестиционных решений. Иными словами, стандарт призван «раскрыть информацию о предприятии, отражающую характер и финансовые последствия деятельности и экономическую среду, в которой оно ведет свою деятельность». **В.Ю. ГАЛЕНКО**, главный бухгалтер ОАО «Трансэлектромонтаж», разъясняет, как составить отчетность в соответствии с IFRS 8 «Операционные сегменты».

Свидетельство о регистрации СМИ ПИ № ФС77-54050 от 30.04.2013 выдано Роскомнадзором
Учредитель: Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров Московского региона»
Тел. 8 (495) 411-90-77, e-mail: info@ipbmr.ru
Председатель редакционного совета Л.И. Хоружий, президент ИПБ Московского региона
Научный руководитель журнала И.Н. Ложников, председатель комитета по бухгалтерскому учету и налогообложению ИПБ Московского региона
Главный редактор Н.В. Иволгина
Дизайн, допечатная подготовка, препресс – ООО «ДизайнПресс»
Подписано в печать 13.05.2015. Формат 60 x 90/8. Тираж 23 000. Отпечатано в России

ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ МОСКОВСКОГО РЕГИОНА
№3|2015
Вестник
БУХГАЛТЕРА МОСКОВСКОГО РЕГИОНА

Место действия – Московский регион

2 Новости региона

Налоги и страховые взносы: комментарии экспертов

4 ККТ: нужно ли право собственности на помещение?
6 Охранное обязательство для вычета
7 Краткосрочная аренда
Г.Н. Афиногенова
8 Объединение долгов
9 Убыток по портфелю ценных бумаг
10 Если штраф не предусмотрен мировым соглашением
Д.В. Осипов
11 Возврат налога с сумм материальной выгоды
11 Мероприятия, не связанные с трудовой деятельностью
12 Если квартира получена в рамках исполнительного производства
12 Двойная обязанность налогового агента
13 Российский резидент оказывает услуги иностранной компании
К.В. Котов
14 Когда нужно пересчитать транспортный налог по дорогому автомобилю
14 Повышающий коэффициент для расчета авансового платежа
15 Среднегодовая или кадастровая стоимость: как выбрать?
А.В. Сорокин
16 О праве выбора накопительной пенсии и инвестировании пенсионных накоплений
Т.П. Бандюк

Профессиональная бухгалтерия

23 Ваучеры на пользование услугами с ограниченным сроком действия
О.А. Шлычкова, Е.В. Степанова
26 Внутренний контроль расчетов в организации
Л.В. Чхутиашвили
35 Иностранный работник: новые правила налогообложения и оформления с 2015 года
Е.Н. Галичевская
40 Сегментная отчетность в соответствии с IFRS 8 «Операционные сегменты»
В.Ю. Галенко
44 Как внести изменения в «налоговую» учетную политику
Д.В. Гусихин, С.П. Родюшкин
46 Смена учредителя: как отразить в учете ООО
Д.З. Гильмутдинов, С.В. Мягкова

Новости региона

Субсидии из московского бюджета

Расширен перечень московских организаций и индивидуальных предпринимателей, которые могут получать субсидии из бюджета на возмещение затрат. Теперь в их число включены не только те, которые осуществляют деятельность в сфере средств массовой информации, медиапроизводства и печати, но и те, кто занимается книгоизданием, праздничным и тематическим оформлением Москвы. Такие изменения в постановление Правительства Москвы от 19.01.2012 № 11-ПП внесены постановлением Правительства Москвы от 14.04.2015 № 195-ПП.

Налог на имущество организаций: новые изменения

В московский закон о налоге на имущество организаций Законом г. Москвы от 01.04.2015 № 14 внесены дополнения, которые касаются налоговых льгот в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость.

Установлено, что налоговая база уменьшается на кадастровую стоимость увеличенной на коэффициент 2 минимальной площади номерного фонда гостиницы, расположенной в принадлежащих налогоплательщику здании (строении, сооружении) или помещениях в здании (строении, сооружении), при наличии по состоянию на 1 января налогового периода выданного аккредитованной организацией свидетельства о присвоении гостинице категории, предусмотренной системой классификации гостиниц и иных средств размещения.

Изменения распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2015 года, и утрачивают силу с 1 января 2020 года.

Дополнения к патентной системе в Подмосковье

В законы Московской области «О ставке налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения в Московской области» и «О патентной системе налогообложения на территории Московской области» Законом Московской области от 09.04.2015 № 48/2015-ОЗ внесены изменения. Поправки действует до 31 декабря 2018 года.

Согласно новой редакции указанных законов, установлена налоговая ставка по налогу, взимаемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, в размере 0% для налогоплательщиков индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных после вступления в силу этих дополнений и осуществляющих предпринимательскую деятельность в производственной, социальной и (или) научной сфере. Эту ставку индивидуальные предприниматели вправе применять со дня их государственной регистрации

в качестве индивидуального предпринимателя непрерывно не более двух налоговых периодов в пределах двух календарных лет.

Личный кабинет налогоплательщика юридического лица заменит ИОН-онлайн

Управление ФНС России по г. Москве сообщило, что в соответствии с письмом ФНС России от 10.03.2015 № ПА-4-6/3702@ с 1 мая 2015 года на территории Москвы завершает свою работу онлайн-подсистема ИОН. При этом возможность получения информации в режиме оффлайн сохраняется.

Взамен организациям предоставлена возможность получения государственных услуг через интерактивный сервис «Личный кабинет налогоплательщика юридического лица». По сравнению с ИОН-онлайн данный сервис имеет существенно расширенный перечень услуг и обладает рядом преимуществ.

Личный кабинет налогоплательщика юридического лица позволяет:

- получать актуальную информацию о задолженности по налогам перед бюджетом, о суммах начисленных и уплаченных налоговых платежей, о наличии переплат, невыясненных платежей;
- контролировать состояние расчетов с бюджетом;
- составлять и направлять в налоговые органы заявления на уточнение платежа, заявления о зачете/возврате переплаты;
- получать справки о состоянии расчетов с бюджетом, об исполнении обязанности по уплате налогов и других обязательных платежей, акты сверки.

В настоящее время на сайте ФНС России запущен в пилотную эксплуатацию интерактивный сервис «Личный кабинет налогоплательщика индивидуального предпринимателя», доступный для жителей десяти регионов. В ближайшее время данным сервисом смогут воспользоваться и москвичи.

Проект: налог для владельцев зданий планируется снизить в 4 раза

В Московской городской думе прошел первое чтение проект закона, вносящего дополнения в Закон города Москвы от 05.11.2003 № 64 «О налоге на имущество организаций».

Новый законопроект регламентирует налогообложение для зданий, в которых под офисы, торговые объекты, объекты общественного питания и бытового обслуживания отведено не более 20% их общей площади. Для владельцев указанных объектов предусмотрена уплата налога в размере 25% от кадастровой стоимости зданий. Таким образом, налог на имущество для владельцев зданий, для которых офисная и торговая функции не являются основными, будет снижен в четыре раза.

Закон распространяется на такие объекты недвижимости, как складские помещения, которые лишь частично используются для торговли, автосервисы, в составе которых есть офисные помещения, производственные здания, в которых арендуют помещения кафе или рестораны, и т.д. По предварительной оценке, принятие законопроекта установит облегченную налоговую нагрузку для владельцев не менее 100 коммерческих зданий Москвы.

Контроль над фактическим использованием помещений и площадей будет осуществляться Государственной инспекцией по контролю за использованием объектов недвижимости города Москвы.

Г.Н. Афиногенова, *главный специалист-эксперт отдела методологии, автоматизации налогового контроля и организации межведомственного взаимодействия Контрольного управления ФНС России*

ККТ: нужно ли право собственности на помещение?

Налоговый орган отказал в регистрации ККТ, поскольку у организации (заявителя) отсутствовало свидетельство о праве собственности на помещение, в котором будут установлены платежные терминалы. Правомерно ли решение налогового органа?

Согласно пункту 1 статьи 3 Федерального закона 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) при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт на территории Российской Федерации применяются модели контрольно-кассовой техники, включенные в Государственный реестр.

В соответствии с пунктом 1.1 статьи 4 Закона № 54-ФЗ, контрольно-кассовая техника в составе платежного терминала, применяемого платежным агентом и банковским платежным агентом, и банкомата, применяемого банковскими платежными агентами, должна быть зарегистрирована в налоговом органе по месту учета налогоплательщика с указанием адреса места ее установки в составе платежного терминала или банкомата.

Как установлено пунктом 2 статьи 5 Закона № 54-ФЗ, организации и индивидуальные предприниматели, применяющие платежный терминал и (или) банкомат, помимо требований, установленных пунктом 1 данной статьи, обязаны использовать контрольно-кассовую технику в составе платежного терминала и банкомата, установленную внутри их корпусов, содержащих устройство для приема и (или) выдачи средств наличного платежа, осуществлять регистрацию применяемой контрольно-кассовой техники в налоговых органах по месту учета налогоплательщика с указанием адреса места ее установки в составе платежного терминала и банкомата.

Пункт 31 Административного регламента предоставления Федеральной налоговой службой государственной услуги по регистрации контрольно-кассовой техники, используемой организациями и индивидуальными предпринимателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (утв. приказом Минфина России от 29.06.2012 № 94н, далее – Административный регламент), устанавливает основания для отказа в регистрации ККТ. К примеру, в подпункте «в» указанного пункта поименовано представление неполного комплекта документов, необходимых для предоставления государственной услуги.

Согласно пункту 15 Административного регламента, для регистрации контрольно-кассовой техники в налоговом органе (за исключением кредитных организаций) пользователь представляет

в налоговый орган (по месту нахождения – для юридического лица или по месту жительства – для физического лица) заявление о регистрации контрольно-кассовой техники по форме, утверждаемой федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным осуществлять контроль и надзор за соблюдением порядка и условий регистрации и применения контрольно-кассовой техники.

К заявлению прилагаются паспорт контрольно-кассовой техники, подлежащей регистрации, и договор о ее технической поддержке, заключенный пользователем и поставщиком (центром технического обслуживания).

Согласно пункту 25 Административного регламента, для регистрации ККТ предоставляется ряд документов, таких как заявление, паспорт контрольно-кассовой техники, подлежащей регистрации территориальным налоговым органом, договор о технической поддержке подлежащей регистрации контрольно-кассовой техники, заключенный заявителем с лицом, обеспечивающим производство, распространение и техническую поддержку модели контрольно-кассовой техники, включая поставку запасных частей, или с центром технического обслуживания, уполномоченным поставщиком на осуществление технической поддержки регистрируемой модели контрольно-кассовой техники.

Кроме того, в силу пункта 28 Административного регламента запрещается требовать от заявителя представления документов и информации или осуществления действий, представление или осуществление которых не предусмотрено нормативными правовыми актами, регулирующими отношения, возникающие в связи с предоставлением государственной услуги, представления документов и информации, которые в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации и муниципальными правовыми актами находятся в распоряжении государственных органов, предоставляющих государственную услугу, иных государственных органов, органов местного самоуправления и (или) подведомственных государственным органам и органам местного самоуправления организаций, участвующих в предоставлении государственных или муниципальных услуг.

Соответственно, законодательством не предусмотрено представление на регистрацию ККТ свидетельства о праве собственности.

При этом данный вопрос был предметом рассмотрения уполномоченных органов. Как указал Минфин России в письме от 10.02.2010 № 01-02-03/03-41, отказ в регистрации контрольно-кассовой техники по основаниям, не предусмотренным в Положении о регистрации ККТ и Административном регламенте, неправомерен.

Аналогичное мнение отражено и в письмах ФНС России от 21.08.2009 № ШТ-17-2/161@ «О регистрации налоговыми органами контрольно-кассовой техники», Минфина России от 11.08.2009 № 03-01-15/8-407. Так, уполномоченные органы разъяснили, что представление при регистрации контрольно-кассовой техники договора аренды помещения или свидетельства о праве собственности на помещение не предусмотрено. Учитывая изложенное, требование о представлении таких документов при регистрации контрольно-кассовой техники и отказ в регистрации контрольно-кассовой техники в случае их непредставления неправомерны.

Таким образом, учитывая вышеизложенное, для отказа в регистрации ККТ необходимо одно из оснований, предусмотренных Административным регламентом, при этом перечень для отказа является закрытым. Кроме того, Административным регламентом не предусмотрено представление иных документов, кроме прямо закрепленных (к примеру, свидетельство о праве собственности на помещение, в котором будут размещаться платежные терминалы, не является документом, представляемым на регистрацию ККТ, следовательно, отказ в регистрации ККТ неправомерен).

Законодательством не предусмотрено представление на регистрацию ККТ свидетельства о праве собственности.

Г.Н. Афиногенова, *главный специалист-эксперт отдела методологии, автоматизации налогового контроля и организации межведомственного взаимодействия Контрольного управления ФНС России*

Охранное обязательство для вычета

Между продавцом и покупателем заключен договор купли-продажи здания – объекта культурного наследия РФ. В результате проведения камеральной проверки налоговый орган отказал покупателю в предоставлении налогового вычета по НДС, сославшись на то, что заключенный сторонами договор купли-продажи является незаключенным, поскольку не содержит такого существенного, по мнению налогового органа, условия договора, как условие о наличии охранного обязательства. Покупатель считает решение налогового органа неправомерным, поскольку охранное обязательство было получено впоследствии. Правомерно ли решение административного органа? Состоятельны ли доводы организации?

Основанием для принятия НДС к вычету является представление организацией документов, подтверждающих совершение ею хозяйственных операций, предоставляющих право на указанный вычет.

В соответствии с пунктами 1, 2 статьи 171 НК РФ, налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную в соответствии со статьей 166 НК РФ, на установленные настоящей статьей налоговые вычеты. Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг), а также имущественных прав на территории Российской Федерации либо уплаченные налогоплательщиком при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, в таможенных процедурах выпуска для внутреннего потребления, временного ввоза и переработки вне таможенной территории либо при ввозе товаров, перемещаемых через границу Российской Федерации без таможенного оформления, в отношении: товаров (работ, услуг), а также имущественных прав, приобретаемых для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения в соответствии с настоящей главой, за исключением товаров, предусмотренных пунктом 2 статьи 170 НК РФ; товаров (работ, услуг), приобретаемых для перепродажи.

Основанием для принятия НДС к вычету является представление организацией документов, подтверждающих совершение ею хозяйственных операций, предоставляющих право на указанный вычет. В рассматриваемом случае документом, подтверждающим право организации на вычет, является договор.

В силу статьи 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение. Договор заключается посредством направления оферты (предложения заключить договор) одной из сторон и ее акцепта (принятия предложения) другой стороной.

Согласно статье 554 ГК РФ, в договоре продажи недвижимости должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить недвижимое имущество, подлежащее передаче покупателю по договору, в том числе данные, определяющие расположение недвижимости на соответствующем земельном участке либо в составе другого недвижимого имущества. При отсутствии этих данных в договоре условие о недвижимом имуществе, подлежащем передаче, считается не согласованным сторонами, а соответствующий договор не считается заключенным.

Абзац 1 пункта 4 статьи 48 Федерального закона от 25.06.2002 № 73-ФЗ «Об объектах культурного наследия (памятниках истории и культуры) народов Российской Федерации» гласит, что при государственной регистрации права собственности на объект культурного наследия собственник принимает на себя являющиеся ограничениями (обременениями) права собственности на данный объект и указываемые в охранном обязательстве собственника объекта культурного наследия обязательства по содержанию объекта культурного наследия, по его сохранению (включая требования к порядку и срокам проведения реставрационных, ремонтных

и иных работ), требования к условиям доступа к нему граждан, иные обеспечивающие его сохранность требования.

Из пункта 1 статьи 29 Федерального закона от 21.12.2001 № 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества» следует, что объекты культурного наследия (памятники истории и культуры, а также выявленные объекты культурного наследия) могут приватизироваться в порядке и способами, которые установлены настоящим Федеральным законом, при условии их обременения обязательствами по содержанию, сохранению и использованию (далее – охранное обязательство). Условия охранных обязательств в отношении отнесенных к объектам культурного наследия архитектурных ансамблей, усадебных и дворцово-парковых комплексов, являющихся сложными вещами, распространяются на все их составные части.

Тем не менее считаем, что указанное условие по смыслу статьи 554 ГК РФ не является существенным. Если сторонами договора купли-продажи были выполнены необходимые требования законодательства об обеспечении охраны объекта культурного наследия, то отсутствие в таком договоре данного условия не может являться основанием для признания его недействительным. Таким образом, решение налогового органа неправомерно, доводы организации обоснованы. Данная правовая позиция отражена в постановлении ФАС Московского округа от 07.09.2009 № КА-А40/8679-09-П № А40-26135/07-90-126.

Краткосрочная аренда

? Между арендодателем и арендатором заключен договор аренды помещения здания – объекта культурного наследия РФ. В результате проведения камеральной проверки налоговый орган отказал арендатору в предоставлении налогового вычета по НДС, сославшись на то, что заключенный сторонами договор аренды является незаключенным, поскольку вопреки требованиям статьи 55 Федерального закона № 73-ФЗ не прошел государственную регистрацию. Арендатор считает решение налогового органа неправомерным, поскольку договор заключен сроком на 11 месяцев. Правомерно ли решение налогового органа?

В соответствии с пунктами 1, 2 статьи 171 НК РФ налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную в соответствии со статьей 166 НК РФ, на установленные настоящей статьей налоговые вычеты. Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг), а также имущественных прав на территории Российской Федерации либо уплаченные налогоплательщиком при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, в таможенных процедурах выпуска для внутреннего потребления, временного ввоза и переработки вне таможенной территории либо при ввозе товаров, перемещаемых через границу Российской Федерации без таможенного оформления, в отношении: товаров (работ, услуг), а также имущественных прав, приобретаемых для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения в соответствии с настоящей главой, за исключением товаров, предусмотренных пунктом 2 статьи 170 НК РФ; товаров (работ, услуг), приобретаемых для перепродажи.

Основанием для принятия НДС к вычету является представление организацией документов, подтверждающих совершение ею хозяйственных операций, предоставляющих право на указанный вычет. В указанном случае документом, подтверждающим право организации на вычет, является договор.

В соответствии со статьей 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение. Договор заключается посредством направления оферты (предложения заключить договор) одной из сторон и ее акцепта (принятия предложения) другой стороной.

Договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Статья 651 ГК РФ гласит, что договор аренды здания или сооружения заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами (пункт 2 статьи 434 ГК РФ). Несоблюдение формы договора аренды здания или сооружения влечет его недействительность. Договор аренды здания или сооружения, заключенный на срок не менее года, подлежит государственной регистрации и считается заключенным с момента такой регистрации.

В рассматриваемом случае договор заключен на 11 месяцев.

Пункт 5 статьи 55 Федерального закона от 25.06.2002 № 73-ФЗ «Об объектах культурного наследия (памятниках истории и культуры) народов Российской Федерации» устанавливает, что договор аренды объекта культурного наследия подлежит государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Тем не менее указанные выше положения подразумевают необходимость государственной регистрации договора аренды объекта культурного наследия целиком, а не его части (помещений). Аренда части помещений объекта культурного наследия не подлежит государственной регистрации. Решение налогового органа неправомерно. Доводы арендатора обоснованы. Позиция подтверждена в постановлении ФАС Московского округа от 07.09.2009 № КА-А40/8679-09-П № А40-26135/07-90-126.

Аренда части помещений объекта культурного наследия не подлежит государственной регистрации.

Д.В. Осипов, *Минфин России*

Объединение долгов

? Банк выдал два займа другой кредитной организации. Денежные средства по таким займам кредитная организация не вернула. Банк по первому займу обратился в суд для взыскания долга. Суд вынес решение в пользу банка и постановил взыскать долг. Впоследствии по данному долгу судебный пристав-исполнитель вынес постановление об окончании исполнительного производства. Можно ли в связи с этим признать безнадежным долгом второй долг?

Д.В. Осипов

Пунктами 2 и 3 статьи 46 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ) определено, что в случаях, предусмотренных подпунктами 2-6 части 1 статьи 46 этого закона, судебный пристав-исполнитель составляет акт о наличии обстоятельств, в соответствии с которыми исполнительный документ возвращается взыскателю.

Судебный пристав-исполнитель выносит постановление об окончании исполнительного производства и о возвращении взыскателю исполнительного документа.

Подпунктом 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ установлено, что в целях главы 25 НК РФ к внереализационным расходам приравниваются суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва.

Понятие безнадежного долга определено в пункте 2 статьи 266 НК РФ. Так, безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) также признаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Законом № 229-ФЗ, в случае возврата взыскателю исполнительного документа по следующим основаниям:

- невозможно установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;

Исполнительное производство может быть возбуждено по исполнительным листам, выданным судами общей юрисдикции и арбитражными судами на основании принимаемых ими судебных актов.

- у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными.

Следовательно, долг, невозможность взыскания которого подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, в случае возврата взыскателю исполнительного документа по указанным выше основаниям признается безнадежным долгом для целей налогообложения.

Задачами исполнительного производства являются правильное и своевременное исполнение судебных актов. На это указывает статья 2 Закона № 229-ФЗ.

Подпунктом 1 пункта 1 статьи 12 Закона № 229-ФЗ определено, что исполнительными документами, направляемыми (предъявляемыми) судебному приставу-исполнителю, являются исполнительные листы, выдаваемые судами общей юрисдикции и арбитражными судами на основании принимаемых ими судебных актов.

Исполнительный документ, по которому возбуждено исполнительное производство, находится в материалах исполнительного производства. Судебный пристав-исполнитель направляет для исполнения постановление о возбуждении исполнительного производства с приложением копии указанного исполнительного документа (п. 3 ст. 12 Закона № 229-ФЗ).

Получается, что исполнительное производство может быть возбуждено по исполнительным листам, выданным судами общей юрисдикции и арбитражными судами на основании принимаемых ими судебных актов. Судебный пристав-исполнитель направляет для исполнения такого исполнительного листа постановление о возбуждении исполнительного производства с приложением его копии.

Таким образом, для вынесения постановления об окончании исполнительного производства изначально нужен судебный акт, а значит, обращение в суд. Если банк по второму займу не обращался в суд для взыскания долга и, следовательно, отсутствует судебный акт, то не может быть и исполнительного листа, постановления о возбуждении исполнительного производства и постановления об окончании исполнительного производства. Если же нет последнего, долг не может быть признан безнадежным для целей налогообложения. Аналогичный вывод можно сделать из письма Минфина России от 12.08.2013 № 03-03-06/1/32519.

Убыток по портфелю ценных бумаг

? Организацией сформирован портфель ценных бумаг. В определенный период времени в связи со снижением рыночной стоимости ценных бумаг, находящихся в данном портфеле, по данному портфелю образовался убыток. Можно ли учесть такой убыток для целей налогообложения?

В соответствии с пунктом 2 статьи 280 НК РФ, доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются, в частности, исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги.

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

Согласно подпункту 7 пункта 7 статьи 272 НК РФ, по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость, датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается, если иное не установлено статьями 261, 262, 266 и 267 НК РФ, дата реализации или иного выбытия ценных бумаг.

Следовательно, определять налоговую базу по операциям с ценными бумагами следует только в случае их реализации или иного выбытия. Убыток, полученный при их реализации, может уменьшать налоговую базу организации по операциям с ценными бумагами в порядке, установленном пунктом 10 статьи 280 НК РФ.

Минфин России в своем письме от 05.08.2013 № 03-03-06/2/31284 сделал вывод о том, что учет для целей налогообложения убытка, связанного со снижением рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, положениями главы 25 НК РФ не предусмотрен.

Действительно, убыток, связанный со снижением рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, для целей налогообложения не учитывается. Однако нельзя согласиться с тем, что это не предусмотрено положениями главы 25 НК РФ, поскольку под снижением рыночной стоимости портфеля ценных бумаг для целей налогообложения следует понимать текущую переоценку такого портфеля, порядок налогообложения которой как раз определен.

Подпунктом 24 пункта 1 статьи 251 НК РФ и пунктом 46 статьи 270 НК РФ установлено, что при определении налоговой базы не учитываются доходы (расходы) в виде положительной (отрицательной) разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости.

Таким образом, поскольку доходы (расходы) в виде положительной (отрицательной) разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости, не учитываются для целей налогообложения, то убыток, образовавшийся в связи со снижением рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, для целей налогообложения учесть нельзя.

Если штраф не предусмотрен мировым соглашением

? В кредитном договоре предусмотрена уплата штрафов на просроченную задолженность. Банк обратился в суд с целью взыскать с заемщика задолженность, что привело к заключению с заемщиком мирового соглашения, которое было утверждено судом. При этом в мировое соглашение штрафы к взысканию не вошли. Необходимо ли банку в данном случае учесть такие штрафы в доходах для целей налогообложения?

Мировое соглашение должно содержать согласованные сторонами сведения об условиях, размере и сроках исполнения обязательств друг перед другом или одной стороной перед другой.

Согласно пункту 3 статьи 250 НК РФ, внереализационными доходами налогоплательщика признаются доходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба.

Подпунктом 4 пункта 4 статьи 271 НК РФ определено, что по доходам в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба), для внереализационных доходов датой получения дохода признается дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда.

Таким образом, штрафы, пени и (или) иные санкции за нарушение договорных или долговых обязательств относятся к внереализационным доходам организации и полежат отражению в составе таких доходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором должник признал штрафы за нарушение договорных или долговых обязательств или вступило в законную силу решение суда.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (п. 1 ст. 819 ГК РФ).

В соответствии с пунктом 2 статьи 138 Арбитражного процессуального кодекса РФ стороны могут урегулировать спор, заключив мировое соглашение.

Согласно пункту 2 статьи 140 АПК РФ, мировое соглашение должно содержать согласованные сторонами сведения об условиях, размере и сроках исполнения обязательств друг перед другом или одной стороной перед другой.

В мировом соглашении могут содержаться условия об отсрочке или рассрочке исполнения обязательств ответчиком, об уступке прав требования, полном или частичном прощении либо признании долга, распределении судебных расходов и иные условия, не противоречащие федеральному закону.

Мировое соглашение утверждается арбитражным судом, в производстве которого находится дело (пункт 1 статьи 141 АПК).

Получается, что в мировом соглашении стороны могут предусмотреть любые сведения и условия, которые не противоречат федеральному закону. Например, заемщик и кредитор могут предусмотреть снижение или полную отмену штрафов с момента заключения мирового соглашения. При этом нужно понимать,

что заключение мирового соглашения не означает, что долговое обязательство прекращено. Оно продолжит действовать, а мировое соглашение лишь изменит его условия.

Следовательно, если в мировое соглашение штрафы не вошли, то и в состав доходов для целей налогообложения их включать не следует. Аналогичного мнения придерживается Минфин России в своем письме от 29.07.2013 № 03-03-06/2/30003.

К.В. Котов, *заместитель начальника отдела ФНС России*

Возврат налога с сумм материальной выгоды

? Организация выдала своему сотруднику заем на приобретение жилья. Процент за пользование заемными средствами был установлен ниже чем 2/3 ставки рефинансирования, поэтому организация как налоговый агент стала удерживать НДФЛ с суммы материальной выгоды по ставке 35 %. Через год сотрудник предоставил подтверждение налогового органа о праве на имущественный вычет и заявил о возврате излишне удержанных сумм НДФЛ. Должна ли организация вернуть излишне удержанные суммы налога?

В соответствии с положениями подпункта 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей, за исключением материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них.

Указанная материальная выгода освобождается от налогообложения при условии наличия права у налогоплательщика на получение имущественного налогового вычета, установленного подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 НК РФ, подтвержденного налоговым органом в порядке, предусмотренном пунктом 8 статьи 220 НК РФ.

Излишне удержанная налоговым агентом из дохода налогоплательщика сумма налога подлежит возврату налоговым агентом на основании письменного заявления налогоплательщика.

В соответствии с пунктом 1 статьи 231 НК РФ, излишне удержанная налоговым агентом из дохода налогоплательщика сумма налога подлежит возврату налоговым агентом на основании письменного заявления налогоплательщика.

Суммы налога, удержанные по ставке 35 % с доходов налогоплательщика в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами до представления налогоплательщиком подтверждения его права на получение имущественного налогового вычета, не являются излишне удержанными и, соответственно, под действие статьи 231 НК РФ не подпадают.

Возврат сумм налога на доходы физических лиц, удержанных налоговым агентом с доходов в виде материальной выгоды до подтверждения налоговым органом в установленном порядке, в том числе по результатам камеральной налоговой проверки представленной налоговой декларации, права на получение имущественного налогового вычета, производится в соответствии с положениями статьи 78 НК РФ.

Мероприятия, не связанные с трудовой деятельностью

? Организация направила своих работников на субботник – уборку в городском парке. Для этой поездки был арендован транспорт и обеспечено питание. Можно ли признать такие расходы командировочными?

Согласно пункту 1 статьи 210 НК РФ, при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной

Оплата организацией расходов работника, связанных с участием в мероприятиях, не связанных с выполнением трудовых обязанностей, на основании положений статьи 211 НК РФ является доходом работника, полученным в натуральной форме

форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 НК РФ.

Доходы, не подлежащие обложению налогом на доходы физических лиц, поименованы в статье 217 НК РФ. На основании пункта 3 этой статьи не подлежат налогообложению все виды установленных действующим законодательством Российской Федерации компенсационных выплат, связанных, в частности, с исполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей, включая возмещение командировочных расходов.

В соответствии со статьей 166 Трудового кодекса РФ под служебной командировкой понимается поездка работника по распоряжению работодателя на определенный срок для выполнения служебного поручения вне места постоянной работы.

Учитывая, что в рассматриваемой ситуации работники направляются для участия в мероприятиях, не связанных с выполнением ими трудовых обязанностей, такие поездки не являются командировками и, соответственно, расходы, связанные с участием работников в данных мероприятиях, не являются командировочными расходами.

Таким образом, оплата организацией расходов работника, связанных с участием в мероприятиях, не связанных с выполнением трудовых обязанностей, на основании положений статьи 211 НК РФ является доходом работника, полученным в натуральной форме, и подлежит обложению налогом на доходы физических лиц в общеустановленном порядке.

Если квартира получена в рамках исполнительного производства

? Физическое лицо продает квартиру, находившуюся в его собственности менее трех лет и полученная на основании постановления о передаче нереализованного имущества должника взыскателю в счет погашения требований по исполнительному производству. Требования по исполнительному производству состояли из взыскания в пользу физического лица суммы ранее предоставленного им ответчику займа, процентов за пользование займом, а также пени за нарушение сроков возврата суммы займа. Как в этой ситуации определить размер имущественного вычета?

В соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 220 НК РФ налогоплательщик при определении размера налоговой базы по налогу на доходы физических лиц имеет право на получение имущественного налогового вычета в размере доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи, в частности, квартир и долей в них, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом 1 000 000 руб.

Вместо получения указанного выше имущественного налогового вычета налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества.

В рассматриваемой ситуации фактически произведенными налогоплательщиком и документально подтвержденными расходами, связанными с полученными от продажи квартиры доходами, являются денежные средства, переданные им по договору займа и не возвращенные заемщиком, а также сумма налога на доходы физических лиц, уплаченная налогоплательщиком в связи с приобретением им данной квартиры в собственность.

Двойная обязанность налогового агента

? Организация выплачивает дивиденды акционерам – физическим лицам. Правильно ли, что сведения о доходах акционеров организация должна представить в налоговые органы и в порядке, предусмотренном статьей 226.1 НК РФ, и в порядке, предусмотренном статьей 289 НК РФ?

Исчисление и уплата сумм налога на доходы физических лиц российской организацией, являющейся источником доходов физических лиц в виде дивидендов

и признаваемой налоговым агентом в отношении таких доходов в силу положений статьи 226.1 НК РФ, производится отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов по соответствующей налоговой ставке.

В соответствии с пунктом 2 статьи 230 НК РФ, если иное не предусмотрено пунктом 4 данной статьи, налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц истекшего налогового периода и суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации за этот налоговый период налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме, форматам и в порядке, которые утверждены федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Иной порядок, установленный пунктом 4 статьи 230 НК РФ, предусматривает обязанность лиц, признаваемых налоговыми агентами в соответствии со статьей 226.1 НК РФ, представлять в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах, в отношении которых ими был исчислен и удержан налог, о лицах, являющихся получателями этих доходов (при наличии соответствующей информации), и о суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации за этот налоговый период налогов по форме, в порядке и сроки, которые установлены статьей 289 НК РФ для представления налоговых расчетов налоговыми агентами по налогу на прибыль организаций.

Согласно пункту 4 статьи 214 НК РФ, исчисление суммы и уплата налога в отношении доходов, полученных в виде дивидендов по акциям российских организаций, осуществляются с учетом положений статьи 226.1 НК РФ.

Учитывая изложенное, сведения о выплаченных российской организацией физическим лицам доходах в виде дивидендов по собственным акциям должны быть представлены налоговым агентом исключительно в порядке, предусмотренном пунктом 4 статьи 230 НК РФ. То есть в отношении таких доходов необходимость дублирования информации отсутствует.

Российский резидент оказывает услуги иностранной компании

? Налоговый резидент Российской Федерации получил вознаграждение за услуги, оказанные в России голландской компании. В каком порядке должен исчисляться НДФЛ?

Получаемые резидентом России вознаграждения по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ или оказание услуг на территории Российской Федерации, облагаются налогом только в России. Такой вывод следует из положений пункта 1 статьи 15 Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Нидерландов об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество от 16.12.1996 (далее – Соглашение).

Это означает, что к таким доходам Российская Федерация применяет положения своего налогового законодательства.

Исходя из положений пункта 1 статьи 226 НК РФ, иностранные организации налоговыми агентами в отношении налога на доходы физических лиц не признаются.

Таким образом, на основании положений подпункта 1 пункта 1 и пункта 3 статьи 228 НК РФ налог с доходов, полученных за оказание услуг иностранной компании на территории Российской Федерации, уплачивается налогоплательщиком самостоятельно путем подачи налоговой декларации (по форме 3-НДФЛ) в налоговый орган по месту своего учета.

Пунктом 1 статьи 229 НК РФ предусмотрено, что упомянутая выше декларация представляется в срок не позднее 30 апреля года, следующего за налоговым периодом, в котором получен такой доход.

Поскольку Соглашением право Нидерландов на налогообложение такого дохода не предусмотрено, основания для зачета в России каких-либо сумм налогов, уплаченных за ее пределами, отсутствуют.

Иностранные организации налоговыми агентами в отношении налога на доходы физических лиц не признаются.

А.В. Сорокин, *начальник отдела имущественных и прочих налогов Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России*

Когда нужно пересчитать транспортный налог по дорогому автомобилю

А.В. Сорокин

Организация владеет автомобилем 2014 года выпуска стоимостью свыше 3 млн руб. В 2014 году этот автомобиль не входил в перечень автомобилей, к которым применяются повышающие коэффициенты при расчете транспортного налога. В 2015 году этот перечень был обновлен, и данная модель попала в него. Нужно ли организации пересчитать транспортный налог за 2014 год?

В силу пункта 2 статьи 362 НК РФ с 1 января 2014 года сумма транспортного налога исчисляется с применением повышающих коэффициентов в отношении легковых автомобилей стоимостью от 3 млн руб., в том числе в отношении автомобилей 2014 года выпуска. Исчисление сроков, указанных в данном пункте, начинается с года выпуска соответствующего легкового автомобиля.

Перечень легковых автомобилей средней стоимостью от 3 млн руб. размещается ежегодно не позднее 1 марта на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере торговли (Минпромторг России), в сети Интернет.

Налоговая декларация по транспортному налогу за 2014 год должна быть представлена в соответствии с пунктом 3 статьи 363.1 НК РФ не позднее 1 февраля 2015 года. Порядок расчета средней стоимости легковых автомобилей в целях главы 28 «Транспортный налог» НК РФ (далее – Порядок) утвержден приказом Минпромторга России от 28.02.2014 № 316.

В соответствии с пунктом 3 Порядка, расчет средней стоимости автомобилей по формуле № 1 основывается на определении средней стоимости автомобилей исходя из рекомендованных розничных цен на автомобили данной марки, модели и года выпуска соответствующих базовых версий автомобилей по состоянию на 1 июля и 1 декабря соответствующего налогового периода.

Согласно пункту 4 Порядка, расчет средней стоимости автомобилей по формуле № 2 основывается на определении средней стоимости автомобилей исходя из розничных цен на новые автомобили данной марки, модели и года выпуска соответствующих базовых версий автомобилей по состоянию на 31 декабря соответствующего налогового периода, указанных в российских каталогах.

В этой связи в Перечень легковых автомобилей средней стоимостью от 3 млн руб. от 28 февраля 2014 года легковые автомобили 2014 года выпуска не включены.

Учитывая изложенное, легковые автомобили 2014 года выпуска средней стоимостью от 3 млн руб. подлежат налогообложению транспортным налогом за 2014 год с учетом повышающих коэффициентов на основании нового Перечня, утвержденного 27 февраля 2015 года.

Следовательно, в отношении указанных легковых автомобилей необходимо представить уточненную налоговую декларацию за 2014 год с учетом исчисления транспортного налога с применением повышающих коэффициентов. При этом налоговые санкции (в том числе пени), предусмотренные Налоговым кодексом РФ, с налогоплательщиков не взыскиваются.

Легковые автомобили 2014 года выпуска средней стоимостью от 3 млн руб. подлежат налогообложению транспортным налогом за 2014 год с учетом повышающих коэффициентов на основании нового Перечня, утвержденного 27 февраля 2015 года.

Повышающий коэффициент для расчета авансового платежа

В 2014 году организация приобрела автомобиль этого же года выпуска стоимостью более 3 млн руб. Какой коэффициент должен применяться к этому автомобилю в 2015 году при расчете авансовых платежей?

В соответствии с пунктом 2 статьи 362 НК РФ исчисление суммы транспортного налога производится с учетом повышающего коэффициента 1,3 в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 3 до 5 млн руб. включительно, с года выпуска которых прошло от 1 до 2 лет. Исчисление указанных сроков начинается с года выпуска автомобиля.

Согласно пункту 2.1 статьи 362 НК РФ, налогоплательщики-организации исчисляют суммы авансовых платежей по транспортному налогу по истечении каждого отчетного периода в размере произведения соответствующей налоговой базы и налоговой ставки с учетом повышающего коэффициента, указанного в пункте 2 статьи 362 НК РФ.

Таким образом, в отношении транспортного средства 2014 года выпуска и стоимостью от 3 до 5 млн руб. включительно при исчислении суммы транспортного налога (авансовых платежей) за 2015 год применяется повышающий коэффициент 1,3.

Среднегодовая или кадастровая стоимость: как выбрать?

? Для хранения архивных документов организация приобрела обособленное нежилое помещение вспомогательного использования, находящееся в подвальном помещении многоквартирного дома. По какой стоимости – среднегодовой или кадастровой – организация должна рассчитывать налог в отношении этого имущества?

Условия признания объекта недвижимости административно-деловым центром, торговым центром (комплексом), офисом, торговым объектом, объектом общественного питания и бытового обслуживания установлены пунктами 3-5 статьи 378.2 НК РФ.

В соответствии со статьей 374 НК РФ объектами налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено статьями 378, 378.1 и 378.2 НК РФ.

Согласно пункту 2 статьи 372 НК РФ, законами субъектов РФ могут устанавливаться особенности определения налоговой базы отдельных объектов недвижимого имущества в соответствии с главой 30 «Налог на имущество организаций» НК РФ.

Пунктом 2 статьи 375 НК РФ установлено, что налоговая база в отношении отдельных объектов недвижимого имущества определяется как их кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года налогового периода в соответствии со статьей 378.2 НК РФ.

На основании подпунктов 1 и 2 статьи 378.2 НК РФ налоговая база определяется с учетом особенностей, установленных данной статьей, как кадастровая стоимость имущества, утвержденная в установленном порядке, в отношении отдельных видов недвижимого имущества, признаваемого объектом налогообложения. К ним, в частности, отнесены административно-деловые и торговые центры (комплексы) и помещения в них, нежилые помещения, назначение которых в соответствии с кадастровыми паспортами объектов недвижимости или документами технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости предусматривает размещение офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания либо которые фактически используются для размещения таких объектов.

Условия признания объекта недвижимости административно-деловым центром, торговым центром (комплексом), офисом, торговым объектом, объектом общественного питания и бытового обслуживания установлены пунктами 3-5 статьи 378.2 НК РФ.

Уполномоченный орган исполнительной власти субъекта РФ не позднее 1 числа очередного налогового периода по налогу на имущество организации определяет на этот налоговый период перечень объектов недвижимого имущества, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 378.2 НК РФ, направляет его в налоговые органы по месту нахождения соответствующих объектов недвижимости и размещает на своем официальном сайте или на официальном сайте субъекта РФ.

Таким образом, установленные в соответствии со статьей 378.2 НК РФ особенности налогообложения отдельных объектов недвижимого имущества, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 378.2 НК РФ, применяются к объектам недвижимости, включенным уполномоченным органом субъекта РФ в Перечень объектов недвижимого имущества для целей налогообложения.

Т.П. Бандюк, *независимый пенсионный консультант*

О праве выбора накопительной пенсии и инвестировании пенсионных накоплений

Лицам, у которых на индивидуальных лицевых счетах в ПФР имеются сведения о начисленных и уплаченных за них работодателями взносах на накопительную пенсию (до 2015 года она входила в состав трудовой пенсии как составляющая накопительная часть пенсии), предоставлены определенные права. Подробнее о них – в статье.

Т.П. Бандюк

Тарифы на уплату страховых взносов на накопительную пенсию

В 2002 году Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации (далее – Закон № 167-ФЗ) были введены тарифы на уплату страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии. Они не всегда составляли 6% от базы, с которой следовало уплачивать взносы, и категория застрахованных лиц в 2002 – 2004 годах была иная.

В 2002 – 2004 годах страхователи (работодатели) уплачивали за своих работников 2% в составе Единого социального налога со всех видов дохода, начисленного за труд работнику. И в этой категории были застрахованные лица – женщины 1957 года рождения и моложе и мужчины 1953 года рождения и моложе.

В 2005 году эта возрастная категория застрахованных лиц, за которых следовало уплачивать взносы на накопительную часть пенсии, была законодателями изменена на категорию застрахованных лиц (и мужчин, и женщин) 1967 года рождения и моложе и за них следовало уплачивать 4% в составе ЕСН по 2007 год включительно.

На 2008-2009 годы тариф на уплату страховых взносов на накопительную часть пенсии был установлен в размере 6 % и продолжал действовать в составе ЕСН в те годы и с 2010 года после отмены ЕСН по настоящее время.

Таким образом, за указанную возрастную категорию на общих основаниях работодатель уплачивает в ПФР 22%, из которых 6% – на фиксированную выплату (ранее – базовая часть или фиксированный базовый размер трудовой пенсии), 10% – на страховую пенсию и 6% на накопительную пенсию.

Право застрахованных лиц на инвестирование пенсионных накоплений

В 2002 году начал действовать Федеральный закон от 24.07.2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (далее – Закон № 111-ФЗ). Согласно ему уплаченные работодателем за работника взносы на накопительную часть трудовой пенсии подлежали инвестированию в ценные бумаги на финансовом рынке (иное название рынка ценных бумаг, далее – РЦБ).

В 90-е годы прошлого столетия развалился СССР. В России были созданы условия для установления рыночных отношений, и часть общегосударственной собственности через механизм приватизации стала переходить в частные руки. Создавались различные формы собственности, в большинстве своем это ОАО, которые имели право оценивать свои активы и выпускать ценные бумаги (акции и облигации). В эти бумаги, которые собственники размещают на РЦБ, прежде всего инвестируются обязательные пенсионные накопления, а также в иные разрешенные этим законом активы.

Как были созданы пенсионные накопления застрахованных лиц, если речь идет об обязательных пенсионных взносах, уплачиваемых работодателями в ПФР? До момента введения ежеквартальной отчетности работодатель представлял в ПФР формы отчетности ежегодно. В них с 2002 года нарастающим итогом отражались начисленные и уплаченные страховые взносы на накопительную часть пенсии. На конец года сумма этих взносов фиксировалась на индивидуальных лицевых счетах работников (далее – ИЛС), открытых в ПФР. Она и составила их пенсионные накопления

общим итогом за отчетный год с учетом сумм предыдущих периодов.

На основании положений глав 10 и 11 Закона № 111-ФЗ застрахованное лицо имело право перевести эти пенсионные накопления в выбранную им управляющую компанию (далее – УК) или негосударственный пенсионный фонд (далее – НПФ). Если такое заявление не поступало в ПФР до 31 декабря, то согласно части 1 статьи 34 Закона № 111-ФЗ ПФР передавал эти накопления по умолчанию в расширенный инвестиционный портфель в государственную управляющую компанию «Внешэкономбанк» (далее – ГУК ВЭБ) также для инвестирования их в ценные бумаги на РЦБ. Категорию застрахованных лиц, не реализующую свое право на выбор УК или НПФ, стали называть в народе «молчунами».

Чем отличались те, кто переводил свои накопления в выбранную УК или по умолчанию в ГУК ВЭБ, от тех застрахованных лиц, кто передал свои накопления в НПФ?

По реализации права на накопительную пенсию – ничем. Отличие лишь в следующем:

- если застрахованное лицо передало свои накопления в УК или по умолчанию в ГУК ВЭБ, эти накопления передавались по этой категории застрахованных лиц обезличенно всей суммой и итог от их инвестирования фиксировался на их ИЛС по итогам года в ПФР;
- если застрахованное лицо передало свои накопления в НПФ, то ему открывали специальный счет в НПФ после заключения с НПФ договора на управление обязательными пенсионными накоплениями. Заявление можно было до 2013 года передавать в выбранный НПФ, а НПФ сам доводил эти сведения до ПФР и, соответственно, на ИЛС фиксировалось, в какой НПФ передаются эти средства адресно. При этом в будущем застрахованное лицо могло получать пенсию либо через этот НПФ, либо в ПФР, если средства были возвращены в ПФР или переданы в другую УК.

Сейчас передачу пенсионных накоплений в НПФ можно осуществлять по заявлению только в клиентской службе территориального управления ПФР или через многофункциональные центры исполнительных органов власти, по-прежнему при этом заключая соглашение с НПФ. Однако здесь изменены условия передачи пенсионных накоплений: можно передавать только в те НПФ, которые акционировались в 2014 – 2015 годах и вошли в систему гарантирования пенсионных накоплений.

Сейчас передачу пенсионных накоплений в НПФ можно осуществлять по заявлению только в клиентской службе территориального управления ПФР или через многофункциональные центры исполнительных органов власти.

Если у выбранной УК отзывалась лицензия, то согласно части 4 статьи 34 Закона № 111-ФЗ эта управляющая компания была обязана в месячный срок вернуть накопления в ПФР, а ПФР в месячный срок после этого передавал их в расширенный портфель ГУК ВЭБ. Аналогично обязаны действовать и НПФ в отношении переданных им из ПФР либо другой УК или НПФ для инвестирования пенсионных накоплений.

Порядок инвестирования пенсионных накоплений

После того как ПФР передал пенсионные накопления в выбранные застрахованными лицами УК или НПФ либо по умолчанию в ГУК ВЭБ, эти организации, имеющие лицензию мегарегулятора участников РЦБ (эта функция сейчас возложена на Центробанк РФ (Банк России)), проводят учет поступивших средств и размещают их в разрешенные статьями 26 и 28 Закона № 111-ФЗ активы, то есть в ценные бумаги.

Если накопления переданы в одну УК, она полностью ответственна за результат формирования инвестиционного портфеля (так называют пакет ценных бумаг) разрешенными ценными бумагами и получение дохода от их размещения.

Если застрахованное лицо передало свои накопления из ПФР в выбранный им НПФ, то НПФ после учета полученных средств и разнесения их на ИЛС застрахованных лиц, открытые в НПФ, составляет инвестиционный портфель. Этот портфель может включать в себя размещение в ценные бумаги через несколько УК, и риск получения отрицательного или нулевого дохода может снижаться. Однако все зависит от того, в какие УК будут переданы пенсионные накопления.

Далее пенсионные накопления будут инвестироваться на РЦБ через эти УК, с которыми НПФ заключает соответствующее соглашение. На сайтах всех НПФ, допущенных к управлению пенсионными накоплениями, должны быть размещены сведения, с какими УК работает НПФ. Сам он участником РЦБ быть не может, выполняя, по сути, роль посредника между УК и застрахованным лицом.

Почему же застрахованные лица выбирают НПФ? Прежде всего, это категория работников корпораций, в составе которых имеются и свои структуры банков, УК, НПФ, страховая компания и другие разрешенные финансовые структуры.

Нередко корпорации предлагают своим работникам программы дополнительного пенсионного обеспечения, что позволяет значительно улучшить качество жизни будущего пенсионера.

Кроме того, в корпорациях заключаются договоры страхования жизни работников к пенсии с защитой от непредвиденных жизненных обстоятельств через страховую компанию. Также работникам предлагается ДМС – добровольное медицинское страхование через корпоративную страховую компанию.

При этом и НПФ, и страховые компании имеют право проводить агитационную работу с юридическими лицами по открытию для работников дополнительных накопительных программ к пенсии или страхования жизни к пенсии с дополнительным страхованием от рисков преждевременного ухода из жизни или наступления инвалидности, травмы, критического заболевания. Такую же работу они широко проводят и индивидуально с физическими лицами, предлагая программы добровольного медицинского страхования, имеющиеся в их корпорациях как непосредственно для застрахованных лиц, так и через их работодателей.

Конечно, не только корпорация может привлекать по Закону № 111-ФЗ пенсионные накопления застрахованных лиц для инвестирования на РЦБ. В России существует достаточно много НПФ и УК, имеющих лицензию на право инвестирования пенсионных накоплений застрахованных лиц через РЦБ. Информацию об их деятельности можно найти в Интернете или на сайте ПФР.

Результаты инвестирования пенсионных накоплений

Результаты инвестирования УК и, соответственно, НПФ объявляют, как правило, по итогам года и обязательно размещают их на своем сайте. Результаты инвестирования через выбранную УК или ГУК ВЭБ ПФР разносит на ИЛС застрахованных лиц в ПФР, и их можно увидеть, заказав расширенную выписку из ИЛС через клиентскую службу ПФР, а также на сайте госуслуг или в личном кабинете, открываемом застрахованному лицу на сайте ПФР.

Результат от инвестирования пенсионных накоплений в ценные бумаги не обязательно может быть положительным и значительным по размеру. Это зависит от многих факторов, и тем, кто передал свои пенсионные накопления в НПФ или УК, равно как и тем, чьи накопления находятся в ГУК ВЭБ, рекомендовано регулярно следить за этими результатами. При этом УК или НПФ не может, получив отрицательный результат, разнести его за счет переданных им в управление пенсионных накоплений. Результат может быть или нулевой, или положительный.

ПФР как страховщик регулярно отслеживает ситуацию по инвестированию переданных им пенсионных накоплений застрахованных лиц и размещает соответствующую информацию на своем сайте. К примеру, 11 марта 2015 года была размещена новость «Доходность за 2014 год всех управляющих компаний, которые управляют средствами пенсионных накоплений, ниже инфляции; 12 УК показали убытки».

Ранее решением Правительства РФ пенсионные накопления за 2013 год в 2014 году не передавались в выбранные застрахованными лицами УК или НПФ, равно как и в ГУК ВЭБ. Было принято решение об акционировании НПФ и создании страхового фонда для обеспечения выплат в случае банкротства УК или НПФ. Эти средства никак не уменьшали пенсионные права застрахованных лиц, так как расчет и страховой, и накопительной частей трудовой пенсии по старости до 2015 года проводился по одинаковой формуле:

$$СЧ = РПК : Т \text{ и } НЧ = ПН : Т, \text{ где}$$

РПК – пенсионный капитал, сформированный из начисленных страховых взносов на страховую часть трудовой пенсии с 2002 по 2014 год, а до 2002 года рассчитанный по оценке пенсионных прав периода с начала трудовой деятельности и деленный также на Т, которые ежегодно индексировались на уровень инфляции и отражались на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица по представленным индивидуальным сведениям и формам СЗВ-К;

ПН – пенсионный капитал, сформированный из уплаченных на накопительную часть трудовой пенсии страховых взносов с 2002 по 2014 год с учетом полученного от их инвестирования дохода;

Т – ожидаемый период выплат, установленный на 2013 – 2014 годы в размере 228 месяцев.

Аналогичное решение было принято и на 2015 год за 2014 год. Однако на сайте ПФР 31 марта 2015 года была опубликована информация о том, что ПФР передал в ВЭБ и частные управляющие компании 217 млрд руб. пенсионных накоплений. Отмечено, что ПФР завершил перечисление средств пенсионных накоплений в управляющие компании и передал в доверительное

Результат от инвестирования пенсионных накоплений в ценные бумаги не обязательно может быть положительным и значительным по размеру.

управление государственной управляющей компании «Внешэкономбанк» 72,92 млрд руб., в частные управляющие компании – 3,0 млрд руб. средств пенсионных накоплений.

Таким образом, с учетом того, что ранее ПФР перечислил в ВЭБ 141,2 млрд руб., в общей сложности Пенсионный фонд передал в управляющие компании 217 млрд руб. средств пенсионных накоплений.

Эта сумма включает в себя:

- средства страховых взносов на накопительную пенсию за вторую половину 2013 года и поступающие суммы задолженности страхователей;
- взносы граждан в рамках Программы софинансирования за вторую половину 2013 и 2014 год и средства государственного софинансирования за 2013 год;
- средства материнского капитала, которые владелицы сертификата в 2014 году направили на формирование своей накопительной пенсии, а также инвестиционный доход от временного размещения Пенсионным фондом этих средств пенсионных накоплений.

Следующая передача средств пенсионных накоплений, которые находятся во временном размещении у ПФР, состоится в срок до 31 мая 2015 года – средства будут переданы в 24 НПФ, которые вошли в систему гарантирования сохранности пенсионных накоплений до 1 марта 2015 года. В НПФ, которые войдут в систему гарантирования после 1 марта 2015 года, эти средства будут с III квартала 2015 года передаваться на поквартальной основе по мере вхождения НПФ в систему гарантирования.

Таким образом, застрахованным лицам, которые передали свои пенсионные накопления в выбранные ими НПФ, рекомендуется зайти на сайт этого НПФ и проверить, появилась ли там информация об акционировании НПФ. В случае если НПФ не акционируется и не войдет в систему гарантирования пенсионных накоплений, он будет обязан передать эти пенсионные накопления в ПФР, а ПФР передаст их в иной выбранный застрахованным лицом НПФ или УК, а по умолчанию – в ГУК ВЭБ. Это случится, если застрахованное лицо ранее писало такое заявление и не отказалось до конца 2015 года от формирования накопительной пенсии. Если откажется, то необходимо написать заявление в клиентскую службу территориального управления ПФР.

Правительством РФ принято окончательное решение сохранить накопительный элемент в уплате взносов в ПФР, о чем сообщается в стенограмме заседания от 23 апреля 2015 года. По мнению правительства, это позволит рассматривать пенсионные накопления как источник экономического роста в нашей стране – источник так называемых длинных денег, имея в виду его использование не только, да и не столько для погашения дефицита бюджета, но и на поддержку инвестиций, на развитие экономики, особенно в условиях закрытых для нас рынков иностранной финансовой ликвидности.

Правительством РФ принято окончательное решение сохранить накопительный элемент в уплате взносов в ПФР.

Право лиц, достигших пенсионного возраста, на получение накопительной пенсии

В 2012 году первые застрахованные лица из числа женщин 1957 года рождения достигли общеустановленного пенсионного возраста 55 лет. Если на их ИЛС имелись сведения об уплаченных за них работодателем взносах в 2002 – 2004 годах, они имели право на получение накопительной части пенсии. Такое же право наступило в 2013 году и для мужчин 1953 года рождения, имеющих в 2002 – 2004 годах отчисления на накопительную часть пенсии. Соответственно, в 2014 – 2015 годах пенсионного возраста достигли застрахованные лица последующих лет рождения.

Однако в 2011 году был принят Федеральный закон от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (введен в действие с 1 июля 2012 года, далее – Закон № 360-ФЗ), согласно которому указанные выше лица имели право на единовременное получение своих пенсионных накоплений, чтобы не дробить незначительные накопления того периода на ожидаемый период выплат (расчетная величина для расчета накопительной пенсии).

При этом застрахованное лицо имеет право обратиться за назначением выплат за счет средств пенсионных накоплений к тому страховщику, у которого он(а) на день обращения формирует пенсионные накопления (пункты 1-3 ст. 2 и п. 1 ст. 3 Закона № 360-ФЗ), то есть в ПФР или в НПФ.

Размер выплат определяется исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета в ПФР, либо на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в НПФ на день, с которого назначается соответствующий вид выплат, но не менее суммы гарантируемых средств, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе

обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Закон № 422-ФЗ).

Лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 5 % и менее по отношению к размеру страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии, рассчитанного в соответствие Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховой пенсии», и размера накопительной пенсии, рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», при возникновении права на установление страховой пенсии по старости (в том числе досрочно) выплата пенсионных накоплений будет произведена единовременно (п. 2 ст. 4 Закона № 360-ФЗ). Выплата будет равна размеру пенсионных накоплений, отраженных в спецчасти индивидуального лицевого счета в ПФР или на спецсчете НПФ, если УК или НПФ, где инвестировались пенсионные накопления, не был банкротом. В таких случаях выплата будет производиться в размере, гарантируемом Законом № 422-ФЗ (практически без учета предыдущей доходности). При отсутствии права на единовременную выплату пенсионных накоплений накопительная пенсия назначается пожизненно (ч. 8 ст. 10 № 360-ФЗ) и выплачивается без каких-либо ограничений, исходя из формулы для расчета:

НП = ПН : Т, где

ПН – сумма пенсионных накоплений, отраженных на индивидуальном лицевом счете в ПФР или на спецсчете в НПФ с учетом инвестиционного дохода (ч.2 ст. 7 Закона №424-ФЗ) либо по нормам Закона № 422-ФЗ за счет гарантийного страхового резерва, если за период инвестирования пенсионных накоплений были в учете УК или НПФ, явившимися банкротами;

Т – ожидаемый период выплат, равный в 2015 году 228 месяцам с последующим увеличением с 2016 года (ч. 1 ст. 17 Закона № 424-ФЗ).

Застрахованные лица, сформировавшие средства пенсионных накоплений за счет средств дополнительных страховых взносов, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, вправе по своему выбору получить указанные средства в виде срочной пенсионной выплаты, выплачиваемой в течение не менее 120 месяцев (10 лет) со дня ее назначения или в составе накопительной пенсии (п. 2 ст. 3 Закона № 360-ФЗ).

Если застрахованное лицо до наступления права на накопительную пенсию ушло из жизни, правопреемники по закону могут получить эти накопления в порядке очередности, если обращение за ними наступило в течение шести месяцев после официального установления факта смерти застрахованного лица, либо через суд, если этот срок пропущен (части 6 – 8 ст. 7 Закона № 424-ФЗ).

Если застрахованное лицо отложит назначение накопительной пенсии на один или более полный год, то Т для ее расчета будет уменьшаться ежегодно на 12 месяцев, начиная с 2015 года, но не менее чем до значения 168 месяцев (ч. 3 ст. 7 Закона № 360-ФЗ).

Выбор варианта с накопительной пенсией

Согласно статье 33.3 Закона № 167-ФЗ, если застрахованное лицо родилось в 1967 году или позднее, то до 31 декабря 2015 года ему предоставлено право выбора варианта пенсионного обеспечения:

- формировать только страховую пенсию (вариант 1);
- формировать страховую и накопительную пенсию одновременно (вариант 2).

Гражданам 1966 года рождения и старше, имеющим на своем индивидуальном лицевом счете в ПФР или на спецсчете в НПФ ранее сформированные с учетом инвестиционного дохода пенсионные накопления, такое право не предоставляется.

Передавать свои пенсионные накопления в выбранную УК или НПФ, оставлять ли их по ранее написанному заявлению – право каждого застрахованного лица и его решение. Однако следует помнить некоторые моменты:

- если застрахованное лицо выбирает вариант 1 (только страховая пенсия), то при ее расчете ИПК может быть рассчитан до 10 баллов в год, если размер зарплаты достигает предельной базы для начисления пенсии, так как на страховую пенсию работодатель перечисляет 16%;
- если застрахованное лицо выбирает вариант 2 (страховая плюс накопительная

При отсутствии права на единовременную выплату пенсионных накоплений накопительная пенсия назначается пожизненно.

Пример 1

Застрахованное лицо получает официальную зарплату на уровне 1 МРОТ, то есть в 2015 году – 5 965 руб.

Вариант 1

Взносы на страховую пенсию за 2015 год составляют:
5 965 руб. х 16 % х 12 мес. = 11 452,80 руб.
Следовательно, ИПК будет равен: 11 452,8 руб. : 113 760 руб. х 10 = 1,007 балла.
Для получения права на страховую пенсию необходимо иметь не менее 30 баллов. Иными словами, при таком уровне зарплаты застрахованному лицу нужно работать не менее 30 лет, и все равно пенсия будет минимальной.

Вариант 2

Взносы на страховую пенсию за 2015 год составляют:
5 965 руб. х 10 % х 12 мес. = 7 158 руб.
Следовательно, ИПК будет равен: 7 158 руб. : 113 760 руб. х 10 = 0,629 балла
Даже за 30 лет стажа с таким показателем невозможно накопить баллы для реализации права на страховую пенсию, а значит, не будет назначена и накопительная пенсия. При этом 6% будут уходить в УК или НПФ, и не факт, что они дадут положительную доходность.

пенсия), то при ее расчете ИПК не может быть более 6,25, так как на страховую пенсию работодатель перечисляет 10%, и, соответственно, 6% на накопительную пенсию. При этом не всегда при инвестировании пенсионных накоплений на РЦБ может получаться положительный результат выше коэффициента индексации страховой пенсии, но при варианте 1 государство гарантированно ежегодно увеличивает стоимость ИПК на уровень инфляции (части 21, 22 ст. 15 Закона № 400-ФЗ).

При преждевременном уходе из жизни (до назначения пенсии) накопленный пенсионный капитал от взносов на страховую пенсию, переведенный в баллы, не наследуется.

Кому стоит передавать пенсионные накопления в УК или НПФ, а кому лучше выбрать вариант 1, можно оценить на основе приведенных примеров. Напомним, что предельный размер базы для начисления взносов в 2015 году составляет 711 000 руб., а взносы в ПФР в размере 16% от этой суммы – 113 760 руб.

Конечно, каждый решает сам, какой вариант выбрать. Но нужно учитывать, что при преждевременном уходе из жизни (до назначения пенсии) накопленный пенсионный капитал от взносов на страховую пенсию, переведенный в баллы, не наследуется, в отличие от варианта 2, где пенсионные накопления наследуются. Поэтому можно предположить, что застрахованным лицам 1967 года рождения и моложе, зарплата которых аналогична той, что указана в примере 3, лучше выбрать вариант 2 (страховая пенсия + накопительная пенсия), в то время как при зарплате, рассмотренной в примерах 1 и 2, целесообразнее вариант 1.

Корректировка накопительной пенсии

Корректировка размера накопительной пенсии осуществляется согласно части 1 статьи 8 Закона № 424-ФЗ ежегодно с 1 августа по формуле:

НП = НПк + ПНк : Т, где

НП – размер накопительной пенсии;

НПк – установленный размер накопительной пенсии по состоянию на 31 июля года, в котором осуществляется соответствующая корректировка;

ПНк – сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на 1 июля года, в котором осуществляется соответствующая корректировка;

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии, по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка.

В отличие от корректировки страховой пенсии, где для работающих пенсионеров введено ограничение по учету баллов предыдущего периода, здесь нет такого ограничения. Наоборот, значение Т может снижаться в зависимости от того, когда назначена накопительная пенсия, но не менее значения 168 месяцев с 2015 года (ст.7 ч.4 Закона № 424-ФЗ).

Здесь речь идет о корректировке накопительной пенсии работающим пенсионерам, за которых работодатель продолжает уплачивать взносы, представлять индивидуальные сведения, которые фиксируются на ИЛС работника. При этом у работника, достигшего пенсионного возраста, есть право на отказ от получения как страховой пенсии с целью ее увеличения в будущем, так и на отказ

Пример 2

Застрахованное лицо получает официальную среднюю зарплату на уровне 30 000 руб. в месяц.

Вариант 1

Взносы на страховую пенсию за 2015 год составляют:
30 000 руб. х 16 % х 12 мес. = 57 600 руб.
Следовательно, ИПК будет равен:
57 600 руб. : 113 760 руб. х 10 = 5,063 балла.
Получается, что за 6 лет уплаты взносов застрахованное лицо может заработать право на страховую пенсию и далее увеличивать количество баллов для увеличения суммы страховой пенсии при наступлении права на нее.
Исходя из минимального размера 30 баллов рассчитаем примерный размер страховой пенсии на текущий год (стоимость балла на 1 января 2015 года равна 64,10 руб. (части 10 и 21 ст. 15 Закона № 400-ФЗ), ежегодно эта сумма будет увеличиваться и с 1 февраля 2015 года составляет сумму):
30 баллов х 71,40 руб. = 2 142 руб. в месяц.

Вариант 2

Взносы на страховую пенсию за 2015 год составляют:
30 000 руб. х 10 % х 12 мес. = 36 000 руб.
Следовательно, ИПК будет равен: 36 000 руб. : 113 760 руб. х 10 = 3,164 балла.
Это означает, что застрахованное лицо сможет накопить 30 баллов только через 10 лет. При этом 6 % будут переданы в УК или НПФ. За 10 лет от указанной зарплаты они дадут накопительную пенсию в размере:
30 000 руб. х 6 % х 12 мес. х 10 лет = 216 000 руб.
То есть накопительная пенсия составит (на 2015 год ожидаемый период выплат составляет 228 мес., далее он будет увеличиваться):
216 000 руб. : 228 мес. = 947,4 руб. в месяц.

Пример 3

Застрахованное лицо получает официальную зарплату на уровне 59 250 руб. в месяц (предельный размер, с которого удерживаются взносы, при превышении ее в пользу застрахованного лица на его ИЛС ничего не отражается, а только 10 % в общий доход ПФР).

Вариант 1

Взносы на страховую пенсию за 2015 год составляют:
59 250 руб. х 16 % х 12 мес. = 113 760 руб.
Следовательно, ИПК будет равен: 113 760 руб. : 113 760 руб. х 10 = 10,0 баллов.
Получается, что застрахованное лицо сможет накопить необходимые для получения страховой пенсии 30 баллов за 3 год. Далее оно может увеличивать их количество для увеличения суммы страховой пенсии при наступлении права на нее последующие 25 – 35 лет трудовой деятельности.

Вариант 2

Взносы на страховую пенсию за 2015 год составляют:
59 250 руб. х 10 % х 12 мес. = 71 100 руб.
Следовательно, ИПК будет равен:
71 100 руб. : 113 760 руб. х 10 = 6,25 балла.
30 баллов застрахованное лицо сможет накопить через почти 5 лет. Передавая 6 % от указанной зарплаты в УК или НПФ, за эти 5 лет оно накопит 213 300 руб. (59 250 руб. х 6 % х 12 мес. х 5 лет).
Это означает, что накопительная пенсия составит:
213 300 руб. : 228 мес. = 9355,3 руб. в месяц.
Обратите внимание, что максимальное значение ИПК для расчета страховой премии (10 баллов для варианта 1 и 6,25 балла для варианта 2) будет применяться только начиная с 2021 года. С 2015 по 2021 год значение ИПК будет постепенно увеличиваться (ч. 4 ст. 35 Закона № 400-ФЗ и приложение 4 к нему).

от получения накопительной пенсии. В этом случае ее увеличение происходит не только за счет дохода от последующего инвестирования невостребованных пенсионных накоплений, но и от снижения значения расчетной величины ожидаемого периода выплат (за каждый полный год Т от даты наступления права на страховую и накопительную пенсии снижается на 12 месяцев, но не ниже значения 168 месяцев с 2015 года (ч. 3 ст. 7 Закона № 424-ФЗ).

О.А. Шлычкова, *начальник консультационного отдела ООО «Аудиторская служба «СТЕК»*
Е.В. Степанова, *старший аудитор ООО «Аудиторская служба «СТЕК»*

Ваучеры на пользование услугами с ограниченным сроком действия

Подарочные ваучеры получают все большее распространение. Их продают магазины мебели, салоны красоты, отели, компании, организующие досуг, и др. Характерными чертами таких ваучеров являются номинал, больше которого услуга не может стоить, и срок действия, который может быть как ограниченным, так и нет. Расскажем о бухгалтерском и налоговом учете в компаниях, реализующих ваучеры с ограниченным сроком действия.

Следует сразу отметить, что действующим законодательством не определено понятие «ваучер». В то же время при рассмотрении аналогичных по содержанию операций частные разъяснения Минфина России (например, в письмах от 25.04.2011 № 03-03-06/1/268 и от 04.04.2011 № 03-03-06/1/207) и ФНС России (например, в письмах УФНС России по г. Москве от 22.10.2009 № 17-15/110609, от 04.08.2009 № 17-15/080428) содержат определения подарочного сертификата.

Таким образом, в данной ситуации продажу ваучера на пользование услугами с ограничением срока его действия можно сопоставить с продажей подарочного сертификата. В данной статье будем исходить из того, что указанные понятия имеют одинаковое экономическое содержание.

Налог на прибыль организаций

Порядок признания дохода при реализации подарочных сертификатов подробно разъяснен в письме Минфина России от 25.04.2011 № 03-03-06/1/268. Денежные средства, полученные при реализации ваучеров, фактически являются предварительной оплатой товаров (услуги), которые будут приобретаться в будущем. При этом обмен подарочного сертификата на товары (услуги) признается реализацией товара (услуги).

В соответствии с пунктом 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.

В пункте 2 статьи 249 НК РФ указано, что 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 форме.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 251 НК РФ, при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, которые получены от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг) налогоплательщиками, определяющими доходы и расходы по методу начисления.

Поэтому реализация ваучеров, дающих право их приобретателю на получение услуг, для организации, реализующей такие ваучеры, выручкой не является, а является предварительной оплатой этих услуг.

В письме Минфина России от 25.04.2011 № 03-03-06/1/268 разъяснено также, что в случае, когда по истечении оговоренного сторонами срока ваучер не был предъявлен покупателем, сумма предварительной оплаты, полученная продавцом, для целей налогообложения прибыли является безвозмездно полученным имуществом и учитывается в соответствии с пунктом 8 статьи 250 НК РФ. Аналогичная позиция изложена и в письме УФНС России по г. Москве от 22.10.2009 № 17-15/110609.

Налог на добавленную стоимость

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 146 НК РФ, реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ облагается НДС. Реализация ваучера признается получением предоплаты за товар (услугу). Поэтому продавец учитывает сумму полученного аванса при определении налоговой базы по НДС на дату получения аванса (п. 1 ст. 154 НК РФ и подп. 2 п. 1 ст. 167 НК РФ).

В дальнейшем при реализации товара (услуги) и предъявлении ваучера в качестве

оплаты за товары (услуги) продавец примет к вычету сумму НДС, которую он исчислил при получении предоплаты (п. 8 ст. 171 НК РФ, пункты 1 и 6 ст. 172 НК РФ).

В случае реализации товара (услуги), стоимость которого меньше номинала ваучера, сумма «неиспользованной» части номинальной стоимости не возвращается покупателю. В соответствии с пунктом 5 статьи 171 НК РФ налогоплательщик вправе применить вычеты по НДС, уплаченному с авансов, в случае изменения условий либо расторжения договора и возврата соответствующих сумм авансовых платежей.

Учитывая, что указанные условия принятия к вычету НДС с аванса не выполняются, основания для принятия к вычету НДС с полной номинальной стоимости подарочной карты в случае наличия «неиспользованной» части номинальной стоимости отсутствуют. Данная позиция также подтверждается в ряде разъяснений Минфина России (например, в письмах от 10.02.2010 № 03-03-06/1/58, от 25.02.2009 № 03-07-10/04).

Бухгалтерский учет

Для целей бухгалтерского учета продажа ваучера отражается следующим образом.

Основания для признания выручки в момент продажи ваучера не возникает, так как не выполняются все условия пункта 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации», а именно:

- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Следовательно, в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка. Записи в бухгалтерском учете организации-продавца при продаже товаров (услуг) по ваучерам отражены в таблице.

Бухгалтерские записи при продаже товаров (услуг) по ваучерам

Дебет	Кредит	Содержание операции	Сумма операции, руб.
При передаче покупателю ваучеров (на дату их продажи)			
51	62 (субсчет «Расчеты по авансам полученным»)	Отражен номинал ваучера, переданного покупателю	10 000
76 (субсчет «НДС с авансов полученных»)	68 (субсчет «Расчеты по НДС»)	С суммы авансовых платежей исчислен налог на добавленную стоимость (10 000 x 18/118)	1 525
При продаже товара (услуги)			
При отражении расчетов по продаже товаров (услуг) на сумму равную номиналу ваучера (на дату продажи товара (услуги) при предъявлении ваучера)			
62 (субсчет «Расчеты с покупателями и заказчиками»)	90 (субсчет «Выручка»)	Отражена стоимость продажи товара (услуги)	10 000
90 (субсчет «НДС»)	68 (субсчет «Расчеты по НДС»)	Начислен НДС с оборота по реализации товара (услуги)	1 525
90 (субсчет «Себестоимость»)	41, 20	Списана учетная стоимость реализованного товара (услуги)	6 000
62 (субсчет «Расчеты по авансам полученным»)	62 (субсчет «Расчеты с покупателями и заказчиками»)	Зачтен в счет погашения задолженности номинал ваучера, ранее переданного покупателю	10 000
68 (субсчет «Расчеты по НДС»)	76 (субсчет «НДС с авансов полученных»)	Восстановлен НДС по расчету, удержанный с суммы авансового платежа	1 525
При отражении расчетов по продаже товаров (услуг) на сумму большую, чем указано в ваучере (на дату продажи товара (услуги) при предъявлении ваучера)			
62 (субсчет «Расчеты с покупателями и заказчиками»)	90 (субсчет «Выручка»)	Отражена стоимость продажи товара (услуги)	12 000
90 (субсчет «НДС»)	68 (субсчет «Расчеты по НДС»)	Начислен НДС с оборота по реализации товара (услуги)	1 831
90 (субсчет «Себестоимость»)	41, 20	Списана учетная стоимость реализованного товара (услуги)	6 500
51	62 (субсчет «Расчеты с покупателями и заказчиками»)	Оплачена покупателем разница между стоимостью приобретенного товара (услуги) и номиналом ваучера	2 000

Дебет	Кредит	Содержание операции	Сумма операции, руб.
62 (субсчет «Расчеты по авансам полученным»)	62 (субсчет «Расчеты с покупателями и заказчиками»)	Зачтен в счет погашения задолженности номинал ваучера, ранее переданного покупателю	10 000
68 (субсчет «Расчеты по НДС»)	76 (субсчет «НДС с авансов полученных»)	Восстановлен НДС по расчету, удержанный с суммы авансового платежа	1 525
При отражении расчетов по продаже товаров (услуг) на сумму меньшую, чем указано в ваучере (на дату продажи товара (услуги) при предъявлении ваучера)			
62 (субсчет «Расчеты с покупателями и заказчиками»)	90 (субсчет «Выручка»)	Отражена стоимость продажи товара (услуги)	8 000
90 (субсчет «НДС»)	68 (субсчет «Расчеты по НДС»)	Начислен НДС с оборота по реализации товара (услуги)	1 220
90 (субсчет «Себестоимость»)	41, 20	Списана учетная стоимость реализованного товара (услуги)	5 400
62 (субсчет «Расчеты по авансам полученным»)	62 (субсчет «Расчеты с покупателями и заказчиками»)	Сумма покупки товара (услуги) отнесена в уменьшение задолженности по авансу, полученному от покупателя	8 000
68 (субсчет «Расчеты по НДС»)	76 (субсчет «НДС с авансов полученных»)	Восстановлен НДС по расчету, удержанный с части авансового платежа, в счет которого отгружены товары (услуги)	1 220
62 (субсчет «Расчеты по авансам полученным»)	91 (субсчет «Прочие доходы»)	Отражена невозвращенная часть аванса в размере разницы между номиналом сертификата и стоимостью приобретенного товара (услуги)	2 000
91 (субсчет «Прочие расходы»)	76 (субсчет «НДС с авансов полученных»)	НДС, относящийся к части не возвращенного аванса, списан на прочие расходы организации	305

Л.В. Чхутиашвили, *канд. экон. наук, аудитор, член ИПБ Московского региона*

Внутренний контроль расчетов в организации

Функционирование системы внутреннего контроля денежных расчетов в организации обеспечивает осуществление постоянного контроля за состоянием хозяйственной деятельности, способствует разработке альтернативных решений по эффективному использованию финансовых ресурсов. О том, как организовать внутренний контроль расчетов, читайте в статье.

Л.В. Чхутиашвили

На качество системы внутреннего контроля расчетов в организации существенное влияние могут оказывать следующие негативные факторы:

- превышение затрат на осуществление внутреннего контроля над экономическими выгодами от его проведения;
- недостаточно высокий уровень компетентности бухгалтеров и других специалистов, ответственных за проведение внутреннего контроля;
- недопонимание требований нормативных правовых актов, небрежность, рассеянность работников;
- умышленное нарушение системы внутреннего контроля в результате сговора непосредственных исполнителей с контролерами;
- злоупотребления со стороны руководства, ответственного за проведение внутреннего контроля.

Организация денежных расчетов в организации

Движение документов, относящихся к операциям, осуществляемым при помощи кредитных организаций, связано с осуществлением безналичных расчетов. Осуществление операций коммерческих банков регулируется Центральным банком Российской Федерации и внутрибанковскими правилами.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, а также индивидуальные предприниматели или физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, расчеты, связанные с предпринимательской деятельностью или частной практикой, осуществляют при помощи расчетного и других банковских счетов. Расчетный счет открывается на основании договора банковского счета, порядок заключения которого устанавливается главой 45 ГК РФ.

Для расчетов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, используются текущие счета. Помимо расчетных и текущих счетов также существуют бюджетные счета; корреспондентские счета и субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам).

В соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон № 173-ФЗ), организации и индивидуальные предприниматели – резиденты вправе открывать счета в иностранной валюте и валюте Российской Федерации в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

Обратите внимание, что некоторым лицам-резидентам запрещено открывать и иметь счета (вклады) в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Перечень таких лиц указан в Федеральном законе от 07.05.2013 № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории

Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами».

Согласно пункту 2 статьи 12 Закона № 173-ФЗ, субъекты обязаны уведомить налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов и об изменении реквизитов счетов не позднее одного месяца со дня, соответственно, открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

Формы уведомлений об открытии (закрытии), об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, утверждены приказом ФНС России от 21.09.2010 № ММВ-7-6/457@.

Кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае, если есть подозрения, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма согласно пункту 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

На основании пункта 5 статьи 7 Закона № 115-ФЗ кредитным организациям запрещается, в частности:

- открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без представления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя;
- заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Законом № 115-ФЗ.

С 1 мая 2014 года организации и индивидуальные предприниматели, признаваемые плательщиками взносов, не должны сообщать в контролирующие органы сведения об открытии и закрытии счетов в банке. Данная обязанность была установлена пунктом 1 части 3 статьи 28 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ, который утратил силу с 1 мая 2014 года (Федеральный закон от 02.04.2014 № 59-ФЗ).

Сведения об открытии (закрытии) банковского счета организации, индивидуального предпринимателя обязаны представлять сами банки. При этом представлять указанные сведения данные субъекты обязаны в налоговые органы, в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также в Фонд социального страхования Российской Федерации. За несоблюдение данной обязанности организации, индивидуальные предприниматели и банки несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Общие положения, касающиеся осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации, установлены Положением о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России от 19.06.2012 № 383-П). Помимо порядка расчетов с использованием банковской системы, данное Положение закрепляет также перечень документов, необходимых для осуществления перевода денежных средств в безналичном порядке.

Движение денежных средств на расчетном счете организации или индивидуального предпринимателя осуществляется посредством расчетных документов, установленных законодательством Российской Федерации. Порядок заполнения соответствующих расчетных документов, а также правила осуществления перевода денежных средств на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации производятся в соответствии с Положением о правилах осуществления перевода денежных средств.

Организация может осуществлять перевод денежных средств в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;

Движение денежных средств на расчетном счете организации или индивидуального предпринимателя осуществляется посредством расчетных документов.

- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством и договорами с учетом требований Положения о правилах осуществления перевода денежных средств.

При недостаточности денежных средств на расчетном счете организации или индивидуального предпринимателя договором банковского счета может быть предусмотрена услуга овердрафта. Овердрафт представляет собой краткосрочный кредит (как правило, срок предоставления не более одного месяца), который предоставляет клиенту обслуживающий его банк в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета.

В соответствии со статьей 862 ГК РФ формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования как расчетные документы, используемые для осуществления банковских операций, составляются организациями-плательщиками, получателями средств в электронном виде или на бумажном носителе.

Перечень, описание и номера реквизитов расчетных документов (платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования), а также формы указанных документов на бумажных носителях приведены в Положении о правилах осуществления перевода денежных средств.

Расчетные документы в электронном виде должны быть подписаны электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяться кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что расчетные документы составлены плательщиком, получателем средств или уполномоченным на это лицом (лицами).

Помимо собственных документов, которые составляет организация при осуществлении расчетов с использованием банка, в организацию поступают (в электронном виде или на бумажном носителе) входящие документы, составляемые самим банком, а также выписки банка по движению денежных средств по расчетному и другим счетам организации. Данные документы также включаются в документооборот организации.

При этом в организации необходимо организовать хранение входящих банковских документов, связанных с осуществлением банковских расчетов, созданных самой организацией и полученных со стороны. Все входящие банковские документы должны быть подобраны в хронологическом порядке и переплетены.

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в основном в безналичном порядке. Указанные лица могут вести и расчеты наличными деньгами, но только при соблюдении законодательно установленного лимита.

В соответствии с Указанием Банка России от 20.06.2007 № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» сегодня запрещено проводить наличные расчеты по одному договору в сумме, превышающей 100 000 руб. Это правило распространяется на расчеты между:

- юридическими лицами;
- юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем;
- индивидуальными предпринимателями.

Указанный предельный размер наличных денежных средств действует в пределах одного договора между контрагентами. Иначе говоря, если, к примеру, организации заключили между собой договор на сумму 300 000 руб., то рассчитаться наличными в пределах данного договора можно только на сумму 100 000 руб., оставшуюся часть средств нужно перечислить партнеру в безналичном порядке. И напротив, если заключены три договора по 100 000 руб., расчеты наличными по ним можно произвести единовременно.

Нарушение данного порядка может привести к мерам административной ответственности. Так, в соответствии со статьей 15.1 КоАП РФ за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами, юридических лиц

Организации необходимо организовать хранение входящих банковских документов, связанных с осуществлением банковских расчетов, созданных самой организацией и полученных со стороны.

могут оштрафовать на сумму от 40 000 до 50 000 руб., должностных лиц – на сумму от 4000 до 5000 руб.

Контроль за соблюдением положений нормативных актов, регламентирующих расчеты

Проведение контрольных процедур для подтверждения достоверности информации о расчетах организации должно быть выполнено таким образом, чтобы убедиться в полноте отражения в учете всех обязательств перед ними, возникающих в соответствии с нормативными и правовыми актами государственного, ведомственного уровней и предприятия, своевременности отражения всех расчетных операций и правильности определения их оценки. Для обоснования своих выводов внутренний контролер должен руководствоваться прежде всего следующими нормативными и правовыми актами:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая);
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая);
- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- приказ Минфина России от 05.10.2011 № 124н «О внесении изменений в формы бухгалтерской отчетности организаций, утвержденные Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н»;
- приказ Минфина России от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических рекомендаций по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (в ред. от 08.11.2010);
- письмо Минфина России от 20.01.2003 № 16-00-12/2 «О применении Письма Минфина России от 31.10.1994 № 142 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги».

Проверка оснований для признания денежных обязательств

Для проверки оснований для признания денежных обязательств необходимо провести инвентаризацию расчетов путем документальной проверки:

- правильности расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями, а также со структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы;
- правильности и обоснованности числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;
- правильности и обоснованности сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности (п. 3.48 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49)).

Для достижения цели данной контрольной процедуры внутреннему контролеру необходимо прежде всего установить, относятся ли к данной организации отраженные в бухгалтерском учете обязательства перед поставщиками и подрядчиками.

Путем просмотра договоров, счетов, счетов-фактур, товарно-транспортных накладных, товарных накладных, актов выполненных работ или оказанных услуг, различных протоколов согласования цен, а также пакетов документов, приложенных к претензиям и исковым заявлениям (претензионные расчеты, коммерческие акты об установленном расхождении в количестве и качестве при приемке ТМЦ (а в качестве – при приемке выполненных работ, оказанных услуг – претензионные удостоверения о полномочии участников количественной и качественной выбраковки, документы, подтверждающие произведенные расходы, стоимость которых возмещается за счет поставщика)), проверяющие устанавливают наличие и правильное заполнение всех необходимых реквизитов, а также соответствие содержания договоров требованиям Гражданского кодекса РФ. Особое внимание следует уделить соответствию применяемых форм первичных учетных документов унифицированным формам документов.

Особое внимание следует уделить соответствию применяемых форм первичных учетных документов унифицированным формам документов.

С начала действия Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон № 402-ФЗ) формы применяемых первичных учетных документов определяются руководителем экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета (п. 4 ст. 9 Закона

№ 402-ФЗ). При этом каждый самостоятельно разработанный первичный учетный документ должен содержать все обязательные реквизиты, установленные пунктом 2 статьи 9 Закона № 402-ФЗ.

Однако использование таких унифицированных форм, как приходные и расходные кассовые ордера (формы № КО-1 и КО-2), кассовая книга (форма № КО-4), книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма № КО-5), расчетно-платежные и платежные ведомости (формы № Т-49 и Т-53) предусмотрено применяемым с 1 июня 2014 года Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (до этой даты – Положением о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации (утв. Банком России 12.10.2011 № 373-П)).

Указанные формы утверждены Постановлениями Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88, от 05.01.2004 № 1. Унифицированные формы первичной учетной документации по учету денежных расчетов с населением при осуществлении торговых операций с применением контрольно-кассовых машин утверждены Постановлением Госкомстата РФ от 25.12.1998 № 132. Реквизиты, форма (для платежного поручения на бумажном носителе), номера реквизитов платежного поручения установлены приложениями 1-3 к Положению о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П).

Путем сопоставления платежных документов (платежные поручения, требования-поручения, акцепты, кассовые документы) и счетов-фактур устанавливают обоснованность списания кредиторской задолженности.

Как показывает практика, основные нарушения, которые могут встречаться на данном этапе проверки, – это несоответствие условий содержания договоров требованиям Гражданского кодекса РФ, неправильное заполнение счетов-фактур или отсутствие необходимых реквизитов в документах и т.д.

Для проверки правильности оценки обязательств внутренний контролер должен выборочным путем по отдельным контрагентам сопоставить цены, указанные в договоре и протоколе согласования цен, с ценами, указанными в товарных накладных и счетах-фактурах по этим операциям, актах выполненных работ или оказанных услуг.

Контролеру необходимо также проверить правильность учета курсовых разниц (возникших при расчетах с контрагентами-нерезидентами), сопоставив данные договоров по объему и ценам поставки данным банковских выписок и подобранным к ним платежным поручениям, счетов-фактур по указанным видам операций, данным бухгалтерским справкам по расчету курсовых разниц, регистрам бухгалтерского учета по счету 91 «Прочие доходы и расходы».

Необходимо проверить и правильность формирования величины обязательств в соответствии с условиями договоров о представлении товарного кредита по выданным векселям.

С помощью инвентаризации, проводимой встречной проверки или запроса у контрагентов устанавливаются реальные суммы возникших обязательств. Здесь чаще всего бывают счетные ошибки при исчислении курсовых разниц, неправомерном признании задолженности безнадежной, нарушении методологии учета в части неверно составленных корреспонденций счетов, при отсутствии актов сверок расчетов.

С целью контроля своевременности признания и списания кредиторской задолженности в том периоде, в котором они имели место, проводится проверка разграничения отчетного периода расчетов с контрагентами.

Данная проверка осуществляется путем сопоставления информации о периоде, к которому должны относиться суммы начисления, отраженные в таких документах, как договор, счет-фактура, в данных накопительных ведомостей, журнале-ордере № 6, книге покупок, книге продаж (для целей налогового учета).

Необходимо также проверить правильность переоценки дебиторской и кредиторской задолженности на отчетную дату по сделкам, совершаемым с поставщиками-нерезидентами.

Основными нарушениями, с которыми сталкиваются аудиторы, являются несвоевременное списание задолженности с истекшим сроком исковой давности, непроведение переоценки обязательств.

Проверка полноты и соблюдения порядка проведения инвентаризации

Как показывает практика, много нарушений выявляется при проверке полноты и соблюдения порядка проведения

С помощью инвентаризации, проводимой встречной проверки или запроса у контрагентов устанавливаются реальные суммы возникших обязательств.

инвентаризации имущества и обязательств организаций. Проведение инвентаризации обязательно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. Однако многие организации не проводят данное мероприятие или проводят его формально. Вместе с тем нередко именно при проведении инвентаризации выявляются неучтенные доходы, расходы и иные объекты учета.

Порядок проведения инвентаризации закреплен законодательно в приказе Минфина России от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств». В соответствии с Порядком инвентаризации подлежит все имущество хозяйствующего субъекта независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств.

Согласно требованиям российского законодательства при инвентаризации денежных средств должны учитываться как денежные средства, принадлежащие организации, так и денежные средства, не принадлежащие ей. Данное требование наиболее актуально для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою предпринимательскую деятельность по посредническим договорам, – агентов, комиссионеров. Однако на практике в отношении наличных денежных средств выполнение данного требования невозможно, поскольку наличные деньги, поступившие в кассу хозяйствующего субъекта по посредническим договорам, невозможно идентифицировать от других купюр, находящихся в кассе.

Проведение инвентаризации должно быть оформлено соответствующим приказом руководителя организации.

Инвентаризация денежных средств должна проводиться по месту их нахождения, а также по материально ответственному лицу, на которого в соответствии с трудовыми отношениями возложены обязанности по обеспечению сохранности денежных средств (например, кассир, если в организации или у индивидуального предпринимателя предусмотрено использование нескольких контрольно-кассовых аппаратов при осуществлении расчетов).

При инвентаризации денежных средств учитываются только наличные денежные средства, хранящиеся в кассе хозяйствующего субъекта. Денежные средства, находящиеся на расчетных счетах в обслуживающих банках, подлежат инвентаризации путем сверки остатков денежных средств на банковских счетах с остатком денежных средств по банковским выпискам.

Инвентаризация денежных средств, находящихся в пути, производится путем сопоставления денежных сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации, с данными, указанными в квитанциях обслуживающего банка, почты, копиях сопроводительных ведомостей на сдачу наличной денежной выручки инкассаторам банка.

В случае выявления недостачи денежных средств в кассе хозяйствующего субъекта указанные недостачи относятся на виновных лиц. Как правило, в случае инвентаризации денежных средств – это материально ответственные лица, например кассир либо иной специалист, на которого в соответствии с его должностными обязанностями возложены обязанности по выполнению функций кассира.

Если виновное лицо не установлено, то недостача денежных средств списывается за счет хозяйствующего субъекта (суммы недостач относятся на прочие доходы и расходы организации).

Инвентаризация имущества хозяйствующего субъекта и его финансовых обязательств (в том числе и денежных средств) может быть проведена и по решению налоговых органов при выездной налоговой проверке налогоплательщика в соответствии с пунктом 13 статьи 89 НК РФ. Порядок проведения инвентаризации в данном случае утвержден приказом Минфина России № 20н, МНС России № ГБ-3-04/39 от 10.03.1999 «Об утверждении Положения о порядке проведения инвентаризации имущества налогоплательщиков при налоговой проверке». При этом порядок инвентаризации денежных средств налоговыми органами аналогичен порядку проведения инвентаризации денежных средств, закрепленному в Порядке.

Проведение инвентаризации должно быть оформлено соответствующим приказом руководителя организации.

Для оформления указанного акта можно воспользоваться унифицированной формой акта инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. Хотя с 1 января 2013 года формы

первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, не являются обязательными к применению.

При оформлении результатов проведенной инвентаризации организации могут использовать документы, формы которых утверждены Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 № 88:

- акт инвентаризации по форме № ИНВ-17;
- справки к акту инвентаризации по форме Приложения к форме № ИНВ-17.

Кроме того, организации могут самостоятельно разработать форму акта сверки расчетов, при этом указываются:

- наименование дебитора и кредитора;
- счета бухгалтерского учета, на которых числится задолженность;
- суммы задолженности, согласованные и не согласованные с дебиторами и кредиторами;
- суммы задолженности, по которым истек срок исковой давности.

В акте должны приводиться данные не только по просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, но и по всей задолженности в целом.

Акт составляется на основании документально подтвержденных остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах. Оформляется он в двух экземплярах и подписывается членами инвентаризационной комиссии. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй остается в комиссии.

К акту инвентаризации расчетов желательно приложить справку, которая является основанием для составления этого акта. Такая справка составляется в разрезе синтетических счетов бухгалтерского учета. Для ее составления используются данные регистров учета, а также иных документов, обосновывающих суммы задолженности, в том числе и двухсторонних актов сверки с контрагентами. В справке следует привести реквизиты каждого кредитора, причину и дату возникновения задолженности, ее величину. При использовании унифицированных форм первичных документов таковой может быть справка, приведенная в Приложении к форме № ИНВ-17.

Особое внимание следует обратить на инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженности. Как известно, инвентаризация этой задолженности заключается в подтверждении сумм остатков расчетов с контрагентами. Российское законодательство предусматривает различные способы подтверждения этих сумм.

В то же время не вызывают сомнений в достоверности и правильном отражении в отчетности только те суммы, которые подтверждены подписанными актами сверок с контрагентами. Но если организация имеет большое количество контрагентов, в связи с чем оформить акты сверок со всеми сложно, по нашему мнению, достаточно иметь такие акты с наиболее крупными поставщиками и покупателями.

Инвентаризации подлежат все счета бухгалтерского учета. Вместе с тем многие организации не проводят инвентаризацию таких статей баланса, как финансовые вложения, резервы предстоящих расходов и платежей, денежные средства и др., что является нарушением действующего порядка проведения инвентаризации.

Поскольку инвентаризация имущества и обязательств является одним из способов обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности, ее неполное проведение и оформление приводят к тому, что соответствующие недостатки отражаются в отчете внутреннего контролера. Это в свою очередь может повлиять на решение заинтересованных пользователей, получивших такое заключение о финансовом состоянии организации.

Для обеспечения достоверности данных бухучета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка (п. 26 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации).

Подписание акта сверки расчетов с дебитором является обязательным. Проведение инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами для проверки обоснованности размера числящейся по данным бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности с истекшим сроком давности является обязательным условием списания задолженности. Основанием для своевременного списания долгое время являлся приказ руководителя (Определение ВАС РФ от 21.05.2008

Не вызывают сомнений в достоверности и правильном отражении в отчетности только те суммы, которые подтверждены подписанными актами сверок с контрагентами.

№ 3586/08). Есть приказ, надо списывать, нет его – не надо.

Однако арбитражная практика по этому вопросу изменилась. В постановлении от 15.06.2010 № 1574/10 ВАС РФ установил, что по итогам инвентаризации, проведенной на отчетную дату, определяются в том числе долги, нереальные к взысканию, и производится их списание. При этом все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухучета без пропусков и изъятий.

Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе с истекшим сроком исковой давности, проводится на основании сверки расчетов с контрагентами организации. Сверка расчетов должна быть оформлена таким образом, чтобы оформление акта сверки не приводило к прерыванию срока исковой давности в соответствии с гражданским законодательством.

В соответствии со статьей 203 ГК РФ течение срока исковой давности прерывается совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга.

Основанием для списания безнадежного долга является приказ руководителя о списании дебиторской и кредиторской задолженности.

Если акт сверки расчетов, из которого следует признание задолженности, подписан до истечения общего трехлетнего срока исковой давности (ст. 196 ГК РФ), исчисляемого с определенной договором даты исполнения обязательств, то подписание акта сверки до истечения срока исковой давности в соответствии со статьей 203 ГК РФ свидетельствует о признании долга должником, течение срока исковой давности начинается заново с даты подписания акта сверки.

Если акт сверки расчетов, из которого следует признание задолженности, подписан после истечения срока исковой давности, исчисляемого с определенной договором даты исполнения обязательств должником, то подписание акта сверки после истечения срока исковой давности не прерывает течения этого срока. В соответствии с пунктом 19 постановления Пленума ВС РФ от 12.11.2001 и ВАС РФ от 15.11.2001 № 15/18 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» перерыв срока исковой давности возможен лишь в пределах срока давности, а не после его истечения.

Если из акта сверки расчетов прямо не следует признание задолженности перед налогоплательщиком (либо следует отказ должника от оплаты задолженности), то согласно постановлению Президиума ВАС РФ от 25.01.2005 № 10584/04 факт подписания акта сверки с необходимостью не свидетельствует о признании долга.

Во избежание спорных ситуаций акт сверки расчетов с дебиторами и кредиторами для целей списания нереальных к взысканию долгов должен быть оформлен до истечения срока исковой давности, если из акта сверки следует отказ должника от признания долга.

Основанием для списания безнадежного долга является приказ руководителя о списании дебиторской и кредиторской задолженности. Наличие договора, а также первичных документов, в том числе товарных накладных, актов приемки-передачи работ, услуг (иных аналогичных документов), подтверждающих факт возникновения долга для целей его списания, является обязательным.

Практика показывает, что в отличие от просроченной дебиторской задолженности (которую нередко не замечают и забывают списать в расходы) кредиторскую задолженность бухгалтеры списывают охотнее, что и понятно, ведь это улучшает показатели отчетности (размер доходов, финансовый результат, чистые активы). Тем не менее проведение инвентаризации – хороший повод убедиться в том, что нереальные к взысканию с организации суммы не числятся в составе ее кредиторской задолженности.

Своевременная инвентаризация денежных расчетов с дебиторами и кредиторами позволит создать в рамках системы внутреннего контроля систему учетно-аналитического обеспечения управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Учетно-аналитическое обеспечение управления дебиторской и кредиторской задолженностью предполагает применение досудебного порядка урегулирования возникших споров в предусмотренных законом случаях.

К основным целям управления дебиторской и кредиторской задолженностями относятся:

- снижение уровня дебиторской и кредиторской задолженности;

- постоянный контроль за движением дебиторской и кредиторской задолженности;
- своевременное погашение долгов, не допуская просрочек и штрафных санкций;
- предварительная работа с потенциальными дебиторами и кредиторами на предмет их платежеспособности, а в дальнейшем наблюдение за своевременностью выполнения ими своих обязательств;
- выявление степени риска появления недобросовестных покупателей и поставщиков путем расчета резерва по сомнительным долгам.

Задачами внутреннего контроля управления дебиторской и кредиторской задолженностью являются:

- подтверждение достоверности внутренней информации о величине и динамике дебиторской и кредиторской задолженности;
- оценка эффективности их использования;
- выявление отклонений фактических показателей дебиторской задолженности от соответствующих показателей прошлых лет, а также факторов, повлиявших на эти отклонения;
- поиск внутрихозяйственных резервов роста финансовой устойчивости.

Создание системы внутреннего контроля за управлением дебиторской и кредиторской задолженностью в организациях продиктовано прежде всего тем, что в них помимо оценки их деятельности как таковой необходим контроль за реализацией проектов и программ, осуществляемых за счет целевого финансирования.

Для создания системы управления состоянием дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо:

- повысить квалификацию бухгалтеров, внутренних аудиторов, юристов, финансистов в области управления финансами, экономики и налогов;
- включать в договоры с покупателями и заказчиками существенные условия, определяющие порядок их исполнения, в том числе порядок взаиморасчетов;
- оценивать кредитоспособность контрагента на основании анализа финансовой отчетности и информации кредитного учреждения;
- установить наиболее благоприятный период осуществления расчетов с партнерами по бизнесу;
- утвердить предельную сумму задолженности по каждому дебитору на основе минимизации количества сомнительных долгов;
- своевременно проводить взаимозачеты;
- регулярно проводить инвентаризацию расчетов и обязательств с последующей выверкой взаиморасчетов;
- оценивать уровень финансовой устойчивости партнера по бизнесу;
- широко использовать скидки при досрочной оплате покупателем товаров (работ, услуг);
- детализировать учет дебиторской и кредиторской задолженности по признаку взаимозависимости.

Проверка раскрытия информации в бухгалтерской отчетности

Завершающим этапом внутреннего контроля расчетов в организации является проверка раскрытия информации в бухгалтерской отчетности.

Данный этап может быть подразделен на два подэтапа:

1) проверка соответствия данных первичного бухгалтерского учета данным регистров бухгалтерского учета. При этом выборочно на одну и ту же дату следует:
   - сопоставить данные за один отчетный период по отдельным контрагентам, содержащиеся в счете-фактуре (выписках банка и платежных поручениях), данным, содержащимся в бухгалтерском учете организации;
   - сопоставить данные за один отчетный период, содержащиеся в журналах-ордерах и ведомостях к ним, с данными оборотно-сальдовой ведомости и главной книги;
2) проверка тождественности данных регистров бухгалтерского учета и показателей бухгалтерской отчетности.

Внутреннему контролеру необходимо обратить внимание на следующие возможные типичные ошибки: отсутствие аналитического учета (по направлениям возникновения и погашения обязательств; по видам долгосрочной и краткосрочной задолженности; по статье просроченной задолженности), а также искажение показателей финансовой бухгалтерской отчетности ввиду неправильного применения методологии бухгалтерского учета.

Для создания системы управления состоянием дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо детализировать учет дебиторской и кредиторской задолженности по признаку взаимозависимости.

Е.Н. Галичевская, *редактор-эксперт Контур.Школы*

Иностранный работник: новые правила налогообложения и оформления с 2015 года

Несмотря на то, что в России на данный момент трудится немало иностранцев, большинство из них не оформлены на работу. Зачастую причина в том, что не каждый работодатель разбирается в тонкостях и нюансах оформления трудовых договоров с иностранными работниками. Каким иностранцам нужно разрешение на работу, а каким – нет, должна ли компания получать разрешение на привлечение и использование иностранной рабочей силы, нужно ли уплачивать страховые взносы с выплат в пользу мигрантов? Обо всем этом мы поговорим в данной статье.

Временно пребывающими могут быть лица, прибывшие в Россию как на основании визы, так и без нее.

Трудовые права иностранных граждан зависят от их статуса, то есть от того, на каком основании данный гражданин находится на территории РФ. Иностранцев делят на три категории:

- постоянно проживающие на территории РФ;
- временно проживающие на территории РФ;
- временно пребывающие на территории РФ.

Постоянно проживающими являются лица, получившие вид на жительство в РФ (ст. 2 Федеральный закон от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации», далее – Закон № 115-ФЗ). Порядок трудоустройства такого работника ничем не отличается от приема на работу гражданина России. Таким иностранным работникам не нужно получать разрешение на работу (п. 4 ст. 13 Закона № 115-ФЗ), и трудиться они могут на территории всей России. При заключении трудового договора иностранцу необходимо всего лишь представить вид на жительство.

Временно проживающий иностранец – это лицо, получившее разрешение на временное проживание в РФ (ст. 2 Закона № 115-ФЗ). Причем работать такому работнику разрешено только в тех регионах, где действует их разрешение на временное проживание (п. 5 ст. 13 Закона № 115-ФЗ). При трудоустройстве такого гражданина на территории РФ необходим вид на жительство.

Временно пребывающими признаются лица, прибывшие в Россию на основании визы или в порядке, не требующем получения визы, и получившие миграционную карту, но не имеющие вида на жительство или разрешения на временное проживание (ст. 2 Закона № 115-ФЗ). То есть временно пребывающими могут быть лица, прибывшие в Россию как на основании визы, так и без нее.

Далее поговорим о трудоустройстве временно пребывающих иностранцев, так как изменения с 2015 года коснулись именно их.

Заключаем трудовой договор с временно пребывающим иностранцем

В конце 2014 года в Трудовой кодекс РФ были внесены изменения: Федеральный закон от 01.12.2014 № 409-ФЗ вступил в силу с 13 декабря. Новая глава 50.1 ТК РФ «Особенности регулирования труда работников, являющихся иностранными гражданами или лицами без гражданства» посвящена вопросам трудовых отношений на территории России с иностранными гражданами и лицами без гражданства и устанавливает некоторые особенности и ограничения.

При приеме на работу трудовой мигрант помимо документов, общих для всех категорий работников, должен предъявить дополнительные документы.

Общие документы указаны в части 1 статьи 65 ТК РФ. Итак, иностранец должен предъявить работодателю:

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
- трудовую книжку (впервые поступающим на работу трудовую книжку обязан завести работодатель);

- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования РФ (СНИЛС) (за исключением случаев, когда трудовой договор заключается впервые. В этом случае страховое свидетельство оформляет работодатель);
- документ об образовании (квалификации или наличии специальных знаний), если этого требует работа;
- справку о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования по реабилитирующим основаниям, если этого требует данный вид трудовой деятельности. Например, к педагогической деятельности не допускаются лица, имеющие или имевшие судимость, подвергавшиеся уголовному преследованию.

С 1 января 2015 года помимо перечисленных выше документов при заключении трудового договора иностранный работник должен предъявить работодателю следующие документы (ч. 1 ст. 327.3 ТК РФ):

- полис ДМС. Временно пребывающие в РФ иностранные работники должны предъявить работодателю свои полисы добровольного медицинского страхования. Исключение составляют случаи, если работодатель заключил с медицинской организацией договор, на основании которого этому работнику будут предоставляться по минимуму первичная медико-санитарная помощь и неотложная специализированная медицинская помощь;
- разрешение на работу или патент. Ранее патент требовался иностранному работнику только для оказания услуг непредпринимательского характера гражданам РФ на основании трудовых (гражданско-правовых) договоров, то есть для их личных нужд (например, для оказания услуг горничных, сиделок, гувернанток и нянь). Новые правила обязывают временно пребывающих иностранных работников из «безвизовых стран» получать патент для работы и у юридических лиц, и у индивидуальных предпринимателей.

Кроме того, при трудоустройстве работодатель вполне имеет право попросить иностранного работника предъявить миграционную карту.

Если иностранец прибыл в Россию в порядке, требующем получения визы, ему необходимо получить разрешение на работу.

Обратите внимание, что работникам, прибывшим в Россию из стран Таможенного союза, временно пребывающим в России, ни патент, ни разрешение на работу не требуется (Соглашение о правовом статусе трудящихся-мигрантов и членов их семей заключено в г. Санкт-Петербурге 19.11.2010). Также не обязаны представлять эти документы беженцы и лица, получившие временное убежище на территории РФ (подпункты 1-12 п. 4 ст. 13 Закона № 115-ФЗ). Эти документы для трудовой деятельности в РФ им не требуются.

Военный билет при заключении трудового договора иностранный работник предъявлять не обязан. Однако есть исключения: это случаи, предусмотренные федеральными законами или международными договорами РФ, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ (ч. 3 ст. 327.3 ТК РФ).

Важный нюанс, о котором следует помнить: привлекать иностранных граждан к работе на основании патента могут лишь те работодатели или заказчики работ (услуг), которые на момент заключения с таким гражданином трудового или гражданско-правового договора не имеют неисполненных постановлений о назначении административных наказаний за незаконное привлечение к трудовой деятельности в РФ иностранных граждан (п. 1 ст. 13.3 Закона № 115-ФЗ).

Содержание трудового договора с иностранным работником

Помимо обязательных сведений и условий, предусмотренных частью 1 статьи 57 ТК РФ, в трудовом договоре с иностранным работником указываются сведения о:

- разрешении на работу или патенте (серия и номер документа, дата выдачи и срок действия, сведения о территориальном подразделении ФМС России, выдавшем документ, например, Управление ФМС России по г. Москве);
- разрешении на временное проживание в Российской Федерации;
- виде на жительство;
- договоре (полисе) добровольного медицинского страхования (исключение: если работодатель заключает с медицинской организацией договор о предоставлении платных медицинских услуг работнику).

В уже существующие трудовые договоры с иностранными работниками (заключенные до 2015 года) должны быть внесены соответствующие изменения (ч. 3 ст. 57 ТК РФ).

Ранее спорным являлся вопрос, на какой срок работодатели должны

Военный билет при заключении трудового договора иностранный работник предъявлять не обязан.

заключать трудовой договор с иностранцами. Теперь в части 5 статьи 327.1 ТК РФ прямо закреплено, что с иностранным работником заключается трудовой договор на неопределенный срок.

Срочный трудовой договор с иностранцем может быть заключен только при наличии общих оснований, предусмотренных статьей 59 ТК РФ.

Прежняя позиция ФМС России основывалась на нормах Закона № 115-ФЗ и была следующей: с иностранными работниками необходимо заключать только срочные трудовые договоры. Свое мнение ФМС России объясняла тем, что разрешения на работу (а с 2015 года и разрешение на патент) выдаются временно пребывающим иностранным гражданам на определенный срок (как правило, на один год). В связи с этим возможность работы иностранцев по трудовому договору ограничена сроком действия выданного им разрешения на работу (с 2015 года – патента).

Впоследствии ФМС России изменила свое мнение и озвучила его в письме от 22.10.2013 № МС-3/46033. Специалисты ФМС России пришли к выводу, что Закон № 115-ФЗ не содержит специальной нормы, определяющей срок трудового договора с иностранцем. При решении вопроса о сроке трудового договора с работником-иностранцем необходимо руководствоваться Трудовым кодексом РФ. И вообще, разъяснение норм трудового права – компетенция Роструда (ст. 356 ТК РФ).

В свою очередь, Роструд, приняв эту эстафету, выпустил письмо от 23.10.2013 № ПГ/9509-6-1, где указал, что действующее законодательство не обязывает работодателя заключать с иностранным работником именно срочный трудовой договор – на срок действия его разрешения на работу. Трудовой договор с временно пребывающим в РФ иностранным работником может быть заключен на неопределенный срок.

Теперь данная точка зрения закреплена в части 5 статьи 327.1 ТК РФ.

Кроме того, Трудовой кодекс РФ дополнен положениями, устанавливающими в отношении иностранных работников:

- особенности временного перевода (ст. 327.4 ТК РФ);
- особенности отстранения от работы (ст. 327.5 ТК РФ);
- дополнительные основания для прекращения трудового договора (ст. 327.6 ТК РФ).

Так, в статье 327.4 ТК РФ сказано, что временный перевод на срок до одного месяца допускается без учета профессии, указанной в патенте, и не более чем один раз в течение календарного года. Если по окончании срока временного перевода предоставить прежнюю работу сотруднику невозможно, трудовой договор с ним прекращается.

Основания, по которым работодатель должен отстранить от работы (не допускать к работе) работника, указаны в статье 76 ТК РФ. Согласно статье 327.5 ТК РФ, теперь к ним добавлено окончание срока действия патента.

Кроме того, в отношении временно пребывающих в РФ иностранных граждан трудовой договор подлежит прекращению, если (ст. 327.6 ТК):

- аннулирован патент;
- закончился срок действия в РФ договора (полиса) ДМС или прекратилось действие заключенного работодателем договора о предоставлении иностранному работнику платной первичной медицинской помощи.

Новые права и обязанности работодателя

С работодателя, нанимающего «безвизового» иностранного работника, снята обязанность получать специальное разрешение на его привлечение к работе.

Теперь работодатели (заказчики услуг), привлекающие и использующие для осуществления трудовой деятельности иностранного гражданина, обязаны уведомлять территориальный орган ФМС России о заключении и прекращении (расторжении) с данным иностранным гражданином трудового договора (гражданско-правового договора).

Направить уведомление необходимо в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты заключения или прекращения (расторжения) соответствующего договора (п. 8 ст. 13 Закона № 115-ФЗ). Направить его можно как на бумажном носителе, так и в форме электронного документа (через Интернет, включая единый портал государственных и муниципальных услуг).

Ответственность работодателя

В обязанности работодателя входит проверка при трудоустройстве иностранного работника наличия у него патента. Привлечение к трудовой деятельности иностранца без патента чревато для компании большими штрафными санкциями:

- для должностных лиц – штраф от 25 до 50 тыс. руб.;

С работодателя, нанимающего «безвизового» иностранного работника, снята обязанность получать специальное разрешение на его привлечение к работе.

- для юридических лиц – штраф от 250 до 800 тыс. руб. или административное приостановление деятельности на срок от 14 до 90 суток (ч. 1 ст. 18.15 КоАП РФ).

Аналогичные штрафы ожидают работодателей и в том случае, если они привлекают иностранного гражданина к трудовой деятельности вне пределов субъекта РФ, на территории которого данному иностранному гражданину выдан патент.

Расчеты по НДФЛ

На основании пункта 1 статьи 207 НК РФ налогоплательщиками признаются физические лица:

- являющиеся налоговыми резидентами РФ;
- получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

То есть порядок исчисления НДФЛ с доходов иностранных работников зависит от налогового статуса самих иностранных работников, поэтому важно правильно определить его. Итак, для определения налогового статуса необходимо знать, какое количество календарных дней находилось физическое лицо в России в течение 12 следующих подряд месяцев. Если не менее 183 дней, такое лицо признается налоговым резидентом РФ (п. 2 ст. 207 НК РФ). Кроме того, в данном пункте указано, что период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы территории РФ:

- для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения;
- для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья.

Обратите внимание: налоговый статус физического лица, определяющий налогообложение его доходов, полученных за налоговый период, устанавливается по итогам налогового периода (письма Минфина России от 20.03.2013 № 03-04-05/6-250 и от 18.12.2013 № 03-04-06/55905).

Какой доход иностранца будет облагаться НДФЛ? Объектом обложения НДФЛ признается доход, полученный:

- налоговыми резидентами РФ как от источников в РФ, так и от источников за пределами РФ;
- нерезидентами – только от источников в РФ (п. 2 ст. 209 НК РФ).

Налог необходимо удерживать по ставке (ст. 224 НК РФ):

- 30% – с большинства видов доходов от источников в РФ, получаемых физическими лицами, не признаваемыми налоговыми резидентами (п. 3);
- 13% – с доходов от источников в РФ, получаемых физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами на дату выплаты дохода (п. 1).

Если в налоговом периоде сотрудник организации приобрел статус налогового резидента (находился в РФ более 183 дней), необходимо пересчитать суммы НДФЛ, удержанные налоговым агентом по ставке 13%. Можно сделать вывод, что суммы, удержанные налоговым агентом в предыдущем налоговом периоде по ставке 30%, пересчитывать не надо.

Что касается граждан Республики Беларусь, то их доходы могут облагаться налогом в порядке и по ставкам, которые предусмотрены в отношении лиц с постоянным местом жительства в РФ, то есть по ставке 13% (письмо Минфина России от 05.04.2012 № 03-04-06/6-98). Но есть один нюанс: если по итогам налогового периода указанный сотрудник организации находится в РФ менее 183 дней в календарном году, условие пункта 1 статьи 1 Протокола к Соглашению между Правительством РФ и Правительством Республики Беларусь об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и имущество от 21.04.1995 (подписанный 24.01.2006) не будет соблюдено.Следовательно, НДФЛ с доходов такого сотрудника от источников в РФ должен быть удержан организацией – налоговым агентом по ставке 30 % (письмо Минфина России от 27.09.2012 № 03-04-05/6-1131).

И конечно, если до истечения 183 дней трудовой договор между российской компанией, находящейся на территории РФ, и гражданином Республики Беларусь будет расторгнут, необходимо пересчитать налоговые обязательства по ставкам и в соответствии с тем порядком, которые действуют в отношении физических лиц, не являющихся лицами с постоянным местом жительства в РФ (п. 5 ст. 1 Протокола).

Кроме всего сказанного, с 1 января 2015 года статья 227.1 НК РФ применяется в новой редакции Федерального закона от 24.11.2014 № 368-ФЗ. Теперь общая сумма налога с доходов налогоплательщиков – иностранных граждан исчисляется с учетом уплаченных фиксированных авансовых платежей за период действия патента применительно

Для определения налогового статуса необходимо знать, какое количество календарных дней находилось физическое лицо в России в течение 12 следующих подряд месяцев.

к соответствующему налоговому периоду (п. 5 ст. 227.1 НК РФ).

Размер фиксированного авансового платежа за каждый месяц действия патента составляет 1200 руб. (п. 2 ст. 227.1 НК РФ). Данная сумма подлежит индексации на коэффициент-дефлятор, установленный на соответствующий календарный год, и региональный коэффициент.

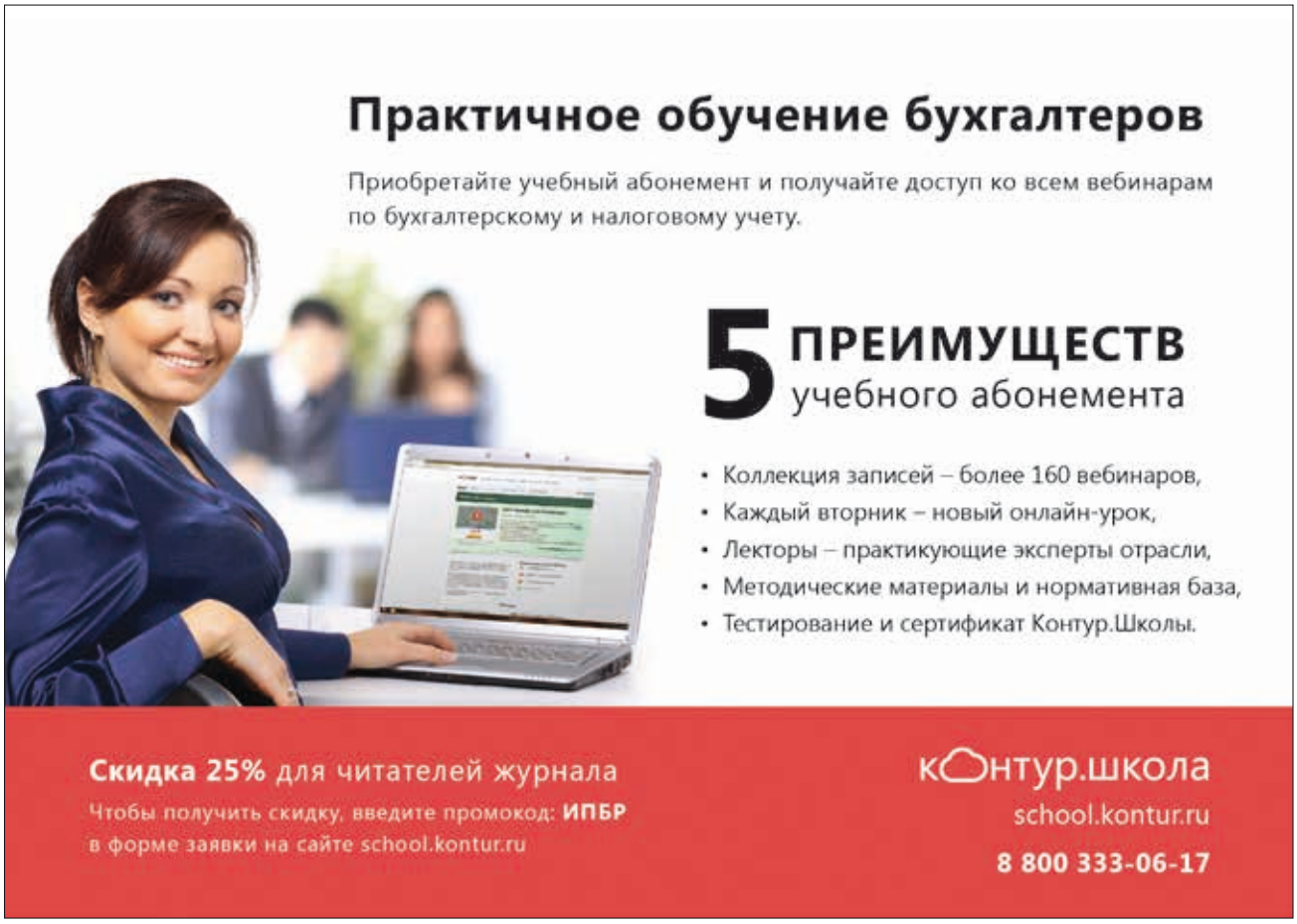
Если субъектом РФ размер коэффициента-дефлятора не установлен, он принимается за единицу (п. 3 ст. 227.1 НК РФ). На 2015 год в целях применения НДФЛ установлен коэффициент 1,307 (приказ Минэкономразвития России от 29.10.2014 № 685). Таким образом, сумма ежемесячного фиксированного авансового платежа по НДФЛ составит 1568,4 руб. (1200 руб. x 1,307).

Обязательное социальное страхование временно пребывающих иностранных граждан

До 2015 года обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством подлежали иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно или временно проживающие на территории РФ. С 2015 года данный вид обязательного страхования распространен и на временно пребывающих в РФ иностранных граждан и лиц без гражданства.

Исключение составляют высококвалифицированные специалисты в соответствии с Законом № 115-ФЗ. Перечисленные категории иностранцев имеют право на получение пособия по временной нетрудоспособности при условии уплаты за них страховых взносов страхователями, указанными в пункте 1 статьи 2.1 Федерального закона 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» (работодатели, производящие выплаты этим лицам), за период не менее шести месяцев, предшествующих месяцу, в котором наступил страховой случай.

Что касается иностранцев-работников, прибывших в Россию из стран Таможенного союза, то с 1 января 2015 года граждане республик Беларусь, Казахстан и Армения, работающие в РФ по трудовым договорам, являются застрахованными лицами на случай



временной нетрудоспособности и в связи с материнством с первого дня работы в России. Причем это не зависит от того, являются ли они временно пребывающими, временно или постоянно проживающими на территории РФ. Соответственно, при наступлении страхового случая эти иностранцы имеют право на получение больничных, «декретных» и «детских» пособий. Такие разъяснения содержатся в письме Минтруда России от 05.12.14 № 17-1/10/В-8313.

Кроме того, внесены изменения в Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» далее – (Закон № 212-ФЗ).

Что касается, страховых взносов в ПФР, то они начисляются на выплаты всем иностранцам, которые имеют статус постоянно, временно проживающих или временно пребывающих в России, по тарифу 22%. Теперь срок договора не играет роли. На выплаты временно пребывающим в России иностранцам – высококвалифицированным специалистам взносы в ПФР не начисляются.

Страховые взносы на обязательное социальное страхование начисляются на выплаты всем иностранцам, которые имеют статус постоянно, временно проживающих или временно пребывающих в России. Тариф в ФСС РФ, по которому необходимо платить взносы на случай временной нетрудоспособности, установлен в размере 1,8%. Этот порядок предусматривают новая редакция части 1 статьи 2 Федерального закона № 255-ФЗ и пункт 2.1 части 2 статьи Закона № 212-ФЗ. Данное правило не касается высококвалифицированных специалистов.

Страховые взносы в ФФОМС начисляются на выплаты иностранцам (кроме высококвалифицированных специалистов), которые имеют статус постоянно или временно проживающих в России. А вот на выплаты иностранцам, которые имеют статус временно пребывающих в России, взносы на обязательное медицинское страхование не начисляются.

Таким образом, можно сделать вывод, что с 2015 года выплаты в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в России (за исключением высококвалифицированных специалистов в соответствии с Законом № 115-ФЗ), облагаются страховыми взносами в ФСС России.

На выплаты иностранцам, которые имеют статус временно пребывающих в России, взносы на обязательное медицинское страхование не начисляются.

В.Ю. Галенко, *главный бухгалтер ОАО «Трансэлектромонтаж», действительный член ИПБ Московского региона*

Сегментная отчетность в соответствии с IFRS 8 «Операционные сегменты»

В.Ю. Галенко

Одной из целей разработки стандарта IFRS 8 «Операционные сегменты» являлось оказание помощи пользователям отчетности крупных корпораций в определении факторов риска различных сегментов бизнеса, анализе возможностей роста, прибыльности сегмента для принятия инвестиционных решений. Иными словами, стандарт призван «раскрыть информацию о предприятии, отражающую характер и финансовые последствия деятельности и экономическую среду, в которой оно ведет свою деятельность». О том, как составить отчетность в соответствии с IFRS 8 «Операционные сегменты», – в статье.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» введен в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н с изменениями, утв. приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н, поправками, утв. приказом Минфина России от 17.12.2014 № 151н.

Стандарт распространяется как на отдельную финансовую отчетность компании, так и на консолидированную финансовую отчетность группы, долговые или долевые инструменты которых

обращаются на открытом рынке или готовятся к размещению.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 операционный сегмент – это компонент бизнеса:

- осуществляющий хозяйственную деятельность, которая позволяет получить выручку и предусматривает несение расходов;
- результаты деятельности которого регулярно анализируются ответственным лицом компании, принимающим операционные решения;
- по которым имеется дискретная финансовая информация.

Не каждый вид деятельности может являться операционным сегментом. Так, к сегментам не относятся отделы, деятельность которых носит непроизводительный характер, то есть если сегмент не приносит выручки, но стоимость его активов более 10% от общей величины активов, он не выделяется в отчетный сегмент. Не являются сегментом и планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности, права, возникающие по договорам страхования.

Понятие «ответственное лицо, принимающее операционные решения» обозначает функцию, а не должность руководителя. Основная функция состоит в выделении ресурсов и оценке результатов деятельности. Ответственное лицо, принимающее операционные решения, может быть как одним (финансовый или управляющий директор), так и группой (совет директоров, комиссия).

«Сегментарный учет» по своей сути можно назвать управленческим определением «учет по центрам ответственности».

Рассмотрим, как выделить отчетные сегменты и какую информацию о них нужно раскрыть в отчетности.

Отчетные сегменты должны являться следствием агрегирования двух или более операционных сегментов и превышать количественные пороги (п. 11 IFRS 8).

Критериями агрегирования являются следующие схожие экономические особенности:

- характер продуктов и услуг;
- характер процессов производства;
- тип клиентов, использующих продукты и услуги, выпускаемые соответствующими сегментами;
- методы, используемые для распределения продукции;
- банковский сектор, страхование или коммунальные предприятия.

Отчетные сегменты должны удовлетворять любому из следующих количественных порогов:

1) заявленный доход должен составлять 10 или более процентов совокупного дохода, внутреннего и внешнего, всех операционных сегментов;
2) абсолютная сумма заявленного в отчетности дохода или убытка должна составлять 10 или более процентов суммы, которая является большей из следующих величин в абсолютном выражении: совокупный заявленный в отчетности доход по всем неубыточным операционным сегментам и совокупный заявленный в отчетности убыток всех убыточных операционных сегментов;
3) активы составляют 10 или более процентов совокупных активов всех операционных сегментов.

Наличие хотя бы одного перечисленного 10-процентного порога является основанием для выделения дополнительного отчетного сегмента (однако следующий наиболее значимый операционный сегмент необязательно будет следующим наибольшим по доходу, ведь компания может выбрать сегмент с точки зрения полезности для пользователей финансовой отчетности, так как в будущем он может внести существенный вклад в получение дохода на уровне группы).

Если совокупный внешний заявленный доход в сегментной отчетности составляет менее 75% дохода компании, должны быть выделены как отчетные дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют условиям 10-процентных порогов), пока минимум 75% дохода предприятия не будут приходиться на отчетные сегменты (п. 15 IFRS 8). 10-процентный порог сегмента установлен для обеспечения принципа рациональности, а именно: чтобы информация не была излишне детализирована, но и не была бы необоснованно укрупнена.

Предприятие должно представлять следующую географическую информацию (п. 33 IFRS № 8):

- доходы от внешних клиентов, относимые на страну происхождения предприятия и на все зарубежные страны в целом, из которых предприятие получает доходы;
- долгосрочные активы, расположенные в стране происхождения предприятия и во всех зарубежных странах в целом, в которых предприятие держит активы.

Не каждый вид деятельности может являться операционным сегментом.

Пример 1

В производственной компании «Сигма» существует несколько производств, доля в общей выручки которых представлена в табл. 1.

Таблица 1. Данные к примеру 1

№ п/п	Операционный сегмент	Доля выручки, %
1	Производство кирпича	48
2	Транспортные услуги	5
3	Изготовление деталей контактной сети	15
4	Ремонт строительных машин и механизмов	16
5	Гарантийный отдел	1
6	Типографская деятельность	6
7	Складские услуги	9
	Итого	100

Выделить в отчетный сегмент необходимо операционные сегменты под номерами 1, 3 и 4 в связи со схожестью производственного процесса. Общий процент выручки будет составлять 79%, что выше 75%.
Также можно объединить сегменты «Транспортные услуги» и «Складские услуги» в связи со схожестью технологического процесса, при этом сумма их выручки будет больше 10-процентного порога 5% + 9%).

Пример 2

Компания «Сигма» должна составлять сегментную отчетность и имеет дочерние компании, расположенные в других регионах. Распределение доли выручки приведено табл. 2.

Таблица 2. Данные к примеру 2

№ п/п	Наименование компании	Местонахождение компании	Вид производства	Доля выручки, %
1	«Сигма»	Россия	Кораблестроение	41
2	Дочерняя компания «А»	Китай	Текстильное производство	9
3	Дочерняя компания «Б»	Япония	Химическое производство	6
4	Дочерняя компания «В»	Турция	Танкостроение	22
5	Дочерняя компания «Г»	Индия	Строительство яхт	22
	Итого			100

Операционные сегменты под номерами 1, 4 и 5 являются отчетными, так как соответствуют условиям 10-процентных порогов, и выручка в совокупности составляет более 75%. Остальные операционные сегменты отдельно не выделяются, так как не имеют одинаковых критериев для объединения, а указываются в отчетности как «Прочее».

Приведем пример определения отчетных сегментов исходя из данных по выручке, прибыли и стоимости активов (пример 3).

В отчетности должны быть раскрыты:

- оценка прибыли и убытка;
- совокупные активы по каждому отчетному сегменту;
- оценка обязательств;
- доходы, полученные от внешних клиентов;
- доходы от операций с другими операционными сегментами того же предприятия;

Пример 3

Совет директоров получает ежемесячные отчеты о деятельности пяти существенных операционных направлений бизнеса. Соответствующая финансовая информация приведена в табл. 3.

Таблица 3. Данные к примеру 3

Операционное направление	**Выручка за год, закончившийся 01.01.2014, млрд руб.**	**Прибыль/убыток за год, закончившийся 01.01.2014, млрд руб.**	**Активы на 01.01.2014, млрд руб.**
A	*180 000*	*33 000*	*70 000*
B	*130 000*	*10 000*	*55 000*
C	*10 000*	*-20 000*	*35 000*
D	*5 000*	*1 500*	*2 000*
I	*20 000*	*4 000*	*4 000*
Центральное подразделение	*0*	*0*	*60 000*
Итого	*345 000*	*28 500*	*226 000*

Сегменты «A» и «B» являются отдельными отчетными сегментами, так как в каждом случае их выручка превышает 10% от совокупной выручки компании. Дальнейший анализ по ним не требуется.
Сегмент «C» также является отдельным отчетным сегментом, несмотря на то что его выручка меньше 10% совокупной выручки компании. Его активы превышают 10% совокупных активов всех операционных сегментов.
Сегменты «D» и «I» рассматриваются как единый сегмент. Они не удовлетворяют требованиям к размеру выручки и активов, но их прибыль (1 500 + 4 000 = 5 500) составляет более 10% совокупной прибыли прибыльных сегментов (33 000 + 10 000 + 5 500 = 48 500). Таким образом, операционные сегменты являются единым отчетным сегментом.

- процентный доход (или доход за вычетом расхода);
- процентный расход;
- износ и амортизация;
- существенные статьи дохода и расхода, раскрываемые в отчетности;
- доля предприятия в прибыли или убытке ассоциированных предприятий и совместной деятельности, учет которых ведется по методу долевого участия;
- расход или доход по налогу на прибыль;
- существенные неденежные статьи (кроме износа и амортизации).

Если компания получает более 10% выручки от одного клиента, такая информация также должна быть раскрыта. В этом случае в отчетности раскрываются общая сумма выручки от каждого клиента и наименование операционного сегмента, к которому она относится.

Таким образом, при формировании отчетных сегментов необходимо:

- определить сотрудника (если организация готовит раскрытие по сегментам впервые), ответственного за принятие операционных решений;
- найти сходные показатели для объединения в операционные или отчетные сегменты, проверить 10- и 75-процентный пороги, выделить прочие сегменты;
- сформировать или уточнить учетную политику в отношении раскрытия сегментарной информации (способ оценки статей сегментарной отчетности, таких как выручка и расходы, а также основа учета транзакций между сегментами);
- подготовить текстовое описание сегментарной информации для раскрытия в примечаниях к отчетности;
- проверить сегментарную информацию и данные, содержащиеся в годовом отчете компании.

Если компания получает более 10% выручки от одного клиента, такая информация также должна быть раскрыта.

Интересно

Если, по мнению руководства, информация об операционном сегменте является полезной для пользователя, она может быть разрешена к включению даже в том случае, если не удовлетворяет условиям 10-процентного порога. Однако определенная предоставляемая сегментная информация основываются на внутренней организации бизнеса и может составлять коммерческую тайну. Таким образом, отчетность потенциально зависит от решения руководства, какую информацию следует включать в нее, а какую нет, что затрудняет сравнение внутри компании и ее аудит. Ведь компания может не предоставить аудиторам управленческую информацию, а те, в свою очередь, не подтвердить раскрытие информации по сегментам в отчетности.

Необходимо помнить, что:

- убытки от обесценения, согласно IAS 36 «Обесценение активов», также должны раскрываться в сегментной отчетности;
- отчетный сегмент, выделенный в предшествующем периоде и не потерявший своей значимости в текущем, также должен быть выделен независимо от соответствия количественным критериям (выделение сегментов отражается последовательно, от одного отчетного периода к следующему) (п. 13 IFRS 8);
- раскрытие информации по сегментам в промежуточной отчетности в соответствии с IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» сокращено и в основном показывает изменения в сегментарной информации, которые произошли с даты последней годовой отчетности;
- при подготовке сегментарной информации для группы компаний информацию нужно консолидировать, применяя специальные правила консолидации, такие как исключение из выручки суммы от продаж компаний внутри сегмента, элиминация дебиторской и кредиторской задолженностей между компаниями одного сегмента, исключение из финансового результата доходов и расходов от обесценения активов, прибыль/убыток по договорам хеджирования, другие.

Д.В. Гусихин, С.П. Родюшкин, *эксперты службы Правового консалтинга ГАРАНТ*

Как внести изменения в «налоговую» учетную политику

Перед вводом нового производства произведены затраты, которые в соответствии с учетной политикой для целей налогового учета правомерно относятся в состав расходов по налогу на прибыль равномерно в течение пять лет. В связи с меньшим, чем планировалось, объемом выпуска продукции организация рассчитывает внести в свою учетную политику изменение, согласно которому последующее отнесение рассматриваемых затрат в состав расходов должно производиться пропорционально объему выпускаемой продукции. Если организация имеет право произвести такое изменение, то как его применять: перспективно или ретроспективно (то есть корректируя налоговые регистры предыдущих лет)?
Каким образом организация должна внести изменения в учетную политику?

При формировании налогооблагаемой прибыли налогоплательщик вправе уменьшить полученные доходы на сумму произведенных расходов.

В соответствии с пунктом 1 статьи 252 НК РФ при формировании налогооблагаемой прибыли налогоплательщик вправе уменьшить полученные доходы на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в статье 270 НК РФ) при условии, что эти расходы обоснованы (экономически оправданы), документально подтверждены и произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Отнесение возникших расходов к расходам текущего отчетного (налогового) периода осуществляется налогоплательщиком в общеустановленном порядке, то есть при методе начисления – в соответствии со статьями 272, 318 НК РФ (письмо Минфина России от 14.11.2012 № 03-03-06/1/586).

Так, согласно пункту 1 статьи 272 НК РФ, расходы, принимаемые для целей налогообложения с учетом положений главы 25 НК РФ, признаются таковыми в том отчетном

(налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты и определяются с учетом положений статьями 318 – 320 НК РФ. Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок.

Если сделка не содержит таких условий и связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно. В случае же, когда условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя.

Отметим, что в соответствии со статьей 313 НК РФ система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя.

Напомним, что учетная политика для целей налогообложения – выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых Налоговым кодексом РФ способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика (п. 2 ст. 11 НК РФ).

Учитывая данные нормы, полагаем, что в общем случае организация имеет право самостоятельно определить способ отнесения в состав расходов затрат, понесенных перед вводом нового производства, в том числе равномерно в течение пяти лет либо пропорционально объему выпускаемой продукции. При этом порядок такого распределения организации необходимо утвердить в учетной политике для целей налогообложения.

Например, ФАС Северо-Западного округа в постановлении от 21.07.2011 № Ф07-12326/10 по делу № А56-48512/2009 со ссылкой на учетную политику общества, согласно которой расходы, связанные с подготовкой производства автомобилей, подлежат отнесению к тому периоду времени, когда общество начнет получать доход от выпуска таких автомобилей, указал, что, поскольку связь между расходами и доходами от реализации автомобилей не может быть определена четко, общество правомерно воспользовалось предоставленным ему статьей 272 НК РФ правом равномерного признания таких расходов в течение последующих периодов. (См. также постановление ФАС Северо-Западного округа от 20.12.2010 № Ф07-12326/2010 по этому же делу (№ А56-48512/2009)).

В то же время неотражение в учетной политике для целей налогообложения порядка распределения расходов является нарушением статьи 313 НК РФ (см. также постановления ФАС Западно-Сибирского округа от 26.08.2013 по делу № А27-1820/2012, от 20.08.2010 по делу № А27-25154/2009).

При этом также следует учитывать, что перечень оснований, при которых налогоплательщик вправе изменить применяемую учетную политику в течение текущего налогового периода, установлен статьей 313 НК РФ исчерпывающим образом. Такими основаниями являются изменение законодательства о налогах и сборах и начало осуществления новых видов деятельности. В остальных случаях изменения в учетную политику могут быть внесены с начала нового налогового периода (см. письма Минфина России от 14.04.2009 № 03-03-06/1/240, от 24.12.2007 № 03-03-06/1/889).

То есть налоговое законодательство предусматривает возможность налогоплательщика вносить изменения в методы учета хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения. При этом положения Налогового кодекса РФ не устанавливают каких-либо переходных положений для признания расходов, образовавшихся в прошлые периоды, в случае изменения учетной политики в отношении этих расходов (постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 03.02.2011 по делу № А78-901/2010).

В постановлении ФАС Западно-Сибирского округа от 13.09.2010 по делу № А27-5584/2009 со ссылкой на статьи 313, 318 НК РФ сделан вывод, что налогоплательщик самостоятельно определяет в учетной политике перечень расходов и изменяет порядок учета отдельных хозяйственных операций с начала нового налогового периода. Так, изменение

установленного ранее метода распределения расходов на прямые и косвенные с начала нового налогового периода не нарушает нормы статьи 313 НК РФ о соблюдении относительного постоянства в использовании приемов и методов организации налогового учета.

При этом изменение действовавших ранее положений учетной политики недопустимо. Косвенно это подтверждается постановлением ФАС Московского округа от 29.01.2014 № Ф05-17092/2013 по делу № А40-27458/13-99-84.

То есть положения статей 11, 313, 318, 319 НК РФ не дают налогоплательщику права на внесение изменений в учетную политику организации за прошлые налоговые периоды (см. постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 09.11.2012 по делу № А27-21136/2011, определением ВАС РФ от 06.03.2013 № ВАС-1842/13 отказано в передаче данного дела на пересмотр в порядке надзора).

Таким образом, с учетом пункта 7 статьи 3 НК РФ полагаем, что часть понесенных перед вводом нового производства затрат (которая не отнесена в состав расходов в течение предыдущих налоговых периодов) может быть включена в состав расходов пропорционально объему выпускаемой продукции в последующих налоговых периодах. При этом новый порядок отнесения затрат в состав расходов, который будет действовать с начала нового налогового периода, необходимо утвердить в учетной политике организации для целей налогообложения. Корректировка налоговых регистров предыдущих лет налоговым законодательством не предусмотрена.

Кроме того, считаем, что при изменении порядка распределения расходов следует учитывать норму, предусмотренную пунктом 1 статьи 319 НК РФ, согласно которой такой порядок подлежит применению в течение не менее двух налоговых периодов.

В то же время, учитывая отсутствие официальных разъяснений уполномоченных органов по рассматриваемому вопросу, с целью минимизации налоговых рисков рекомендуем организации на основании права, предоставленного налогоплательщикам нормами подпунктами 1, 2 пункта 1 статьи 21 НК РФ, обратиться за письменными разъяснениями в Минфин России или в налоговый орган по месту учета.

Обращаем внимание, что порядок внесения изменений в учетную политику организации нормами налогового законодательства не определен. В этой связи полагаем, что внесение таких изменений оформляется соответствующим приказом (распоряжением) руководителя организации с указанием причин вносимых изменений, что соответствует порядку ее первоначального утверждения (ст. 313 НК РФ).

Изменение действовавших ранее положений учетной политики недопустимо.

Д.З. Гильмутдинов, С.В. Мягкова, *эксперты службы Правового консалтинга ГАРАНТ*

Смена учредителя: как отразить в учете ООО

Директор (физическое лицо) продал долю (100%) в уставном капитале ООО другому физическому лицу. ООО применяет общий режим налогообложения. Нотариальное удостоверение сделки оплачено самим обществом. Как отражается в бухгалтерском учете смена единственного участника ООО? Как отразить расходы на нотариальное удостоверение сделки в бухгалтерском учете?
Можно ли учесть в целях налогообложения прибыли расходы на нотариальное удостоверение отчуждения доли в ООО?

Переход доли в уставном капитале ООО к другим участникам общества и третьим лицам регламентирован положениями статьи 93 ГК РФ и статьи 21 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Закон об ООО).

В соответствии с пунктом 2 статьи 21 Закона об ООО участник общества

вправе продать или уступить свою долю в уставном капитале общества третьим лицам (лицам, не являющимся участниками ООО), если это не запрещено уставом общества, с учетом положений пункта 4 статьи 21 Закона об ООО.

Как указал Президиум ВАС РФ в постановлении от 13.11.2012 № 7454/12, доля в уставном капитале ООО входит в состав такой группы объектов гражданских прав, как иное имущество, к которому статья 128 ГК РФ относит в числе прочего имущественные права. Не являясь вещью, доля в ООО представляет собой способ закрепления за лицом определенного объема имущественных и неимущественных прав и обязанностей участника такого общества. Однако положения Гражданского кодекса РФ о купле-продаже применяются к договору об отчуждении доли в уставном капитале ООО, если они не противоречат специфике доли как предмета сделки (см. также постановление Президиума ВАС РФ от 11.10.2011 № 5950/11).

Таким образом, к договору об отчуждении доли в ООО как имущественного права применяются общие положения о купле-продаже (п. 4 ст. 454 ГК РФ). В соответствии с пунктом 1 статьи 454 ГК РФ по договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену).

Согласно статье 424 ГК РФ, исполнение договора оплачивается по цене, установленной соглашением сторон. Следовательно, продажа доли в ООО может осуществляться как по номиналу, так и по другой согласованной сторонами цене (в том числе может быть использована и действительная стоимость доли).

Отражение в бухгалтерском учете смены учредителя

Напомним, что сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей (ст. 153 ГК РФ). Двух- или многосторонняя сделка именуется договором (п. 1 ст. 154 ГК РФ). В рассматриваемой ситуации само общество не выступает стороной сделки. Предметом сделки является доля в ООО, то есть имущественное право, принадлежащее участнику общества.

Участником ООО может быть отчуждена только оплаченная доля (п. 3 ст. 21 Закона об ООО), то есть продавец доли или ее первоначальный владелец уже внес вклад в уставный капитал этого общества. Очевидно, что стоимость доли, уплачиваемая покупателем продавцу по договору купли-продажи, не является вкладом в уставный капитал общества, который в результате сделки не изменяется.

Таким образом, у самого общества не возникает из сделки купли-продажи доли каких-либо прав или обязанностей (обязательств), подлежащих отражению на балансе ООО.

По общему правилу, сделки, направленные на отчуждение доли или части доли в уставном капитале ООО, подлежат нотариальному удостоверению (п. 11 ст. 21 Закона об ООО). Пунктом 12 статьи 21 Закона об ООО установлено, что доля в уставном капитале общества переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли в уставном капитале ООО, либо с момента внесения в ЕГРЮЛ соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов (в случаях, не требующих нотариального удостоверения).

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, далее – Инструкция) для обобщения информации о состоянии и движении уставного капитала организации предназначен счет 80 «Уставный капитал». Сальдо по счету 80 должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах организации. Записи по счету 80 производятся при формировании уставного капитала, а также в случаях увеличения и уменьшения капитала лишь после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации.

В Инструкции не упоминается о записях по счету 80 в случаях изменения состава учредителей организации. Однако установлено, что аналитический учет по счету 80 организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации (в том числе) по учредителям организации.

Полагаем, по аналогии с отражением на счете 80 информации о формировании и изменении уставного капитала,

Стоимость доли, уплачиваемая покупателем продавцу по договору купли-продажи, не является вкладом в уставный капитал общества, который в результате сделки не изменяется.

данные о смене учредителей (участников ООО) отражаются также после внесения соответствующих изменений в учредительные документы. Соответственно, смена учредителей может быть отражена в бухгалтерском учете на аналитических счетах к счету 80 внутренними бухгалтерскими записями, например:

Дебет 80, субсчет «Участник-продавец» Кредит 80, субсчет «Участник-покупатель»

- отражен переход к одному участнику доли, принадлежавшей другому участнику, по номинальной стоимости.

Отметим также, что поскольку никаких расчетов с участниками в рамках договора об отчуждении доли в ООО само общество не производит, балансовый счет 75 «Расчеты с учредителями» в данном случае не задействуется.

В рамках договора об отчуждении (переходе) доли в ООО от одного физического лица к другому физическому лицу общество не является стороной сделки, не приобретает прав и обязанностей.

Нотариальные расходы

Бухгалтерский учет

Согласно пункту 5 ПБУ 10/99 «Расходы организации», расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Такими расходами также считаются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

Из пункта 7 ПБУ 10/99 следует, что совокупность расходов по обычным видам деятельности формируется с учетом управленческих расходов. К таковым, полагаем, могут быть отнесены, например, расходы на уплату государственной пошлины в связи с изменениями, вносимыми в учредительные документы, в том числе в отношении состава участников ООО.

Однако плата за нотариальное удостоверение сделки, совершенной между физическими лицами, то есть сделки, стороной которой само ООО не является, не может быть признана расходами на управление обществом.

Расходы, отличные от расходов по обычным видам деятельности, считаются прочими расходами (п. 4 ПБУ 10/99). Перечень прочих расходов, приведенный в пунктах 11, 12 ПБУ 10/99, не является исчерпывающим.

Таким образом, если принято окончательное решение о том, что расходы на услуги нотариуса произведены за счет самого ООО, то оплату нотариального удостоверения сделки можно отразить в составе прочих расходов, то есть по дебету счета 91, субсчет 91-2 «Прочие расходы».

Налог на прибыль организаций

Как мы отметили выше, в рамках договора об отчуждении (переходе) доли в ООО от одного физического лица к другому физическому лицу общество не является стороной сделки, не приобретает прав и обязанностей.

На основании подпункта 16 пункта 1 статьи 264 НК РФ в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, для целей главы 25 НК РФ учитывается плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление.

При этом необходимо помнить об общих принципах учета расходов в целях налогообложения, закрепленных в пункте 1 статьи 252 НК РФ. В частности, установлено, что расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных статьей 265 НК РФ, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком. При этом под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Предусмотрено также, что расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Применительно к рассматриваемой ситуации, учитывая изложенное выше, полагаем очевидным, что для самого ООО (доля в котором переходит к новому участнику) расходы на нотариальное удостоверение сделки об отчуждении доли никак не связаны с деятельностью, направленной на получение дохода. Оплата услуг нотариуса является прямой обязанностью сторон сделки по продаже доли в уставном капитале ООО.

Официальных разъяснений и материалов арбитражной практики в отношении правомерности учета расходов по нотариальному оформлению сделки в целях налогообложения в аналогичной ситуации нами не обнаружено. Однако, по нашему мнению, указанные расходы не могут быть признаны экономически оправданными затратами для самого общества и не могут быть учтены в целях налогообложения прибыли.

ВЕРНЫМ КУРСОМ С ИПБ РОССИИ!

ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ
БУХГАЛТЕРОВ И АУДИТОРОВ РОССИИ