



ИНСТИТУТ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ  
БУХГАЛТЕРОВ  
МОСКОВСКОГО РЕГИОНА

№4 | 2010

# Вестник

## БУХГАЛТЕРА МОСКОВСКОГО РЕГИОНА

**«Задача  
работников  
ПФР  
по взысканию  
недоимки  
является  
одной из  
приоритетных»  
с. 11**

**НДФЛ:  
разъяснения  
для налоговых  
агентов  
с. 14**

**Сложные  
вопросы  
практики  
применения  
УСН и ЕНВД  
с. 23**

**Корпоративные  
долговые  
обязательства:  
юридический  
минимум  
с. 29**



**МИХАИЛ РЕЙТЕРН  
МИНИСТР ФИНАНСОВ  
ЭПОХИ ВЕЛИКИХ РЕФОРМ**

Заслуга Рейтерна состояла в том, что он четко обозначил приоритетное значение экономической модернизации России. В 1863–1866 годах были проведены финансовые преобразования в целях систематизации и централизации государственного хозяйства.

Среди большого количества высочайших наград в 1865 году ему был вручен орден **Белого Орла**.

## 2 Конгресс бухгалтеров и аудиторов Московского региона



Проведение ежегодных конгрессов бухгалтеров и аудиторов давно стало доброй традицией для ИПБ Московского региона. Вот уже много лет эти мероприятия вызывают заметный интерес в профессиональном бухгалтерском и аудиторском сообществе. Конгресс, который прошел 24 и 25 мая 2010 года, не стал исключением. Он был посвящен роли и месту бухгалтерского учета в условиях модернизации экономики.

## 6 Роль и место бухгалтерского учета в условиях модернизации экономики



Модернизация – императив времени, без нее невозможно дальнейшее развитие. По мнению **Л.И. Хоружий**, президента и председателя Комитета по профессиональному образованию ИПБ Московского региона, представители бухгалтерской и аудиторской профессии, члены ИПБ Московского региона, учитывая накопленный ими профессиональный опыт и имеющийся научный потенциал, должны определить задачи бухгалтерского учета и бухгалтерской профессии в решении проблем

модернизации экономики и приложить все усилия для достижения этой глобальной цели.

## 35 Как определить действительную стоимость доли участника в ООО



Стоимость чистых активов общества с ограниченной ответственностью, необходимая для определения действительной стоимости доли выходящего участника, рассчитывается по бухгалтерскому балансу. Однако если в составе активов общества есть недвижимость, то, согласно позиции Президиума ВАС РФ и федеральных арбитражных судов всех округов, для расчета чистых активов эта стоимость определяется не по балансовой, а по оценочной стоимости. **А.М. Рабинович**, главный ме-

тодолог ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит», канд. ист. наук, рассматривает особенности правового регулирования, а также порядок бухгалтерского и налогового учета в ситуации, когда из общества, имеющего на балансе недвижимость, выходит участник.



## Место действия – Московский регион

2 Конгресс бухгалтеров и аудиторов  
Московского региона

6 Роль и место бухгалтерского  
учета в условиях модернизации  
экономики  
**Л.И. Хоружий**

## От первого лица

11 «Задача работников ПФР  
по взысканию недоимки является  
одной из приоритетных»  
**Т.П. Бандюк**

## Налоги и страховые взносы: комментарии экспертов

14 НДС/Л: разъяснения  
для налоговых агентов  
**К.В. Котов**

19 Имущественные налоги  
**А.В. Сорокин**

23 Упрощенная система  
налогообложения  
**А.И. Косолапов**

26 Единый налог на вмененный  
доход  
**А.И. Косолапов**

## Профессиональная бухгалтерия

29 Корпоративные  
долговые обязательства:  
юридический минимум  
**М.В. Карпов**

35 Как определить  
действительную стоимость  
доли участника в ООО  
**А.М. Рабинович**

## Образовательный форум

40 «Повышение квалификации –  
гарантия карьерного роста  
для бухгалтеров»  
**Т.И. Берглезова**

41 Курсы повышения квалификации,  
предлагаемые УМЦ Московского  
региона

## Золотой фонд профессии

46 Николай Михайлович Семенов

## Личный кабинет

47 Гармония как смысл  
жизни и работы



## Конгресс бухгалтеров и аудиторов Московского региона

Проведение ежегодных конгрессов бухгалтеров и аудиторов давно стало доброй традицией для ИПБ Московского региона. Вот уже много лет эти мероприятия вызывают заметный интерес в профессиональном бухгалтерском и аудиторском сообществе. Конгресс, который прошел 24 и 25 мая 2010 года, не стал исключением. Он был посвящен роли и месту бухгалтерского учета в условиях модернизации экономики.



Л.И. Хоружий

### ИПБ Московского региона получил дополнительные стимулы развития

Конгресс по неизменному сценарию начался с пленарного заседания, которое открыла **Л.И. Хоружий**, президент ИПБ Московского региона, подводя итоги 2009 года. По ее словам, несмотря на то что 2009 год был самым тяжелым, кризисным для экономики страны и общества в целом, это практически не сказалось на результатах деятельности института.

Серьезная работа проделана в направлении обеспечения качества образования в учебно-методических центрах. В 2009 году ИПБ Московского региона провел проверки 40 центров Москвы. Все они получили положительные заключения с разными диапазонами оценки.

Развивая методологию бухгалтерского учета, ИПБ Московского региона разработал ряд методических рекомендаций. Это рекомендации по бухгалтерскому учету операций, связанных с управлением многоквартирными домами (по операциям по предоставлению коммунальных услуг гражданам и по операциям по содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирном доме), а также рекомендации по бухгалтерскому учету аренды, включая лизинг.

В 2009 году в ИПБ Московского региона поступило 87 заявок на трудоустройство, по 59 из них бухгалтеры были трудоустроены. На протяжении всего года велась консультационная работа по вопросам методологии веде-

ния бухгалтерского учета, налогообложения и аудита.

«Я могу сделать вывод, что система, которую мы создали, устойчива. В условиях жесточайшего финансового кризиса институт не только не снизил показатели своей деятельности, но и получил дополнительные стимулы развития, расширил направления работы», – закончила свое выступление Л.И. Хоружий.

### ИПБ России вводит дополнительные аттестаты и новую систему повышения квалификации

«ИПБ России расширяет возможности, которые он может предоставить не только своим действительным, но и потенциальным членам», – сообщил в своем выступлении **В.В. Скобара**, президент ИПБ России. Так, в ближайшее время ИПБ России будет переходить на блочную систему аттестации, которая позволит членам института самостоятельно планировать свое обучение и средства для получения дополнительного необходимого им аттестата. С документами, регулирующими блочную систему аттестации, в скором времени можно будет ознакомиться на сайте ИПБ России.

По словам В.В. Скобара, ИПБ России планирует ввести новые виды аттестатов профессиональных бухгалтеров. Должен появиться аттестат налогового консультанта и ряд других.

Кроме того, в ближайшем будущем предполагается изменить систему повышения квалификации. Так, в настоящее время каждый член института, проходя



В.В. Скобара

40-часовое обучение по программе повышения квалификации, получает соответствующий подтверждающий сертификат. Если бухгалтер набрал за пять лет пять таких сертификатов, то есть подтвердил повышение квалификации в объеме 200 часов, он имеет право на продление аттестата профессионального бухгалтера.

С введением новой системы повышения квалификации у членов ИПБ России появится возможность при выполнении определенных условий повышения квалификации получать необходимые им дополнительные аттестаты без существенных затрат времени и средств.

### Минфин России разрабатывает новые документы

**Р.И. Сухарев**, начальник отдела методологии бухгалтерского учета и отчетности Минфина России, посвятил свое выступление развитию нормативной базы по бухгалтерскому учету и отчетности в текущей ситуации и перспективе. Он сообщил, что проект нового закона о бухгалтерском учете уже передан в Правительство РФ на обсуждение и имеет хорошие перспективы одобрения и принятия.

Р.И. Сухарев остановился на тех проектах нормативных документов, над которыми сейчас работает Минфин России. В первую очередь, это проект приказа о формах бухгалтерской отчетности организаций, обсуждение которого пока не закончено.

В соответствии с проектом планируется отказаться от понятия «межотчетный период», которое до сих пор применяется исключительно для налоговых целей. Много в этом проекте и других новшеств. Например, предлагается оставить только перечень групп статей. Это означает, что в бухгалтерском балансе разбивку по статьям организация будет давать самостоятельно.

Рассказывая о тех положениях по бухгалтерскому учету, которые могут появиться уже в 2010 году, Р.И. Сухарев остановился на проекте ПБУ «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности». Этот проект был размещен на сайте Минфина России еще год назад, и предполагалось, что он будет принят одновременно с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений». Однако

острых вопросов, связанных с исправлением ошибок, оказалось значительно больше. Один из них – обнаружение ошибки между датой подписания бухгалтерской отчетности и датой ее утверждения собранием акционеров.

Когда выйдет новое ПБУ, выявленные ошибки нужно будет исправлять ретроспективно, то есть менять предыдущие показатели. Допустим, ошибка выявлена в 2009 году, но относится к 2007 году. Значит, можно изменить входящие данные на 1 января 2009 года.

Участники конгресса попросили разъяснить, как сейчас, пока ПБУ об исправлении ошибок еще не принято, исправлять ошибки, выявленные, например, после утверждения финансовой отчетности общим собранием.

Р.И. Сухарев ответил так: «В пункте 11 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, которые утверждены приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н, сказано, что в случаях выявления в текущем отчетном периоде неправильного отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета в прошлом году исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый отчетный год (после утверждения в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности) не вносятся».

Это положение трактуется не всегда правильно. Многие бухгалтеры делают из него вывод, что ошибку нужно включить в финансовый результат периода, в котором она была обнаружена. Но это не лучший способ исправления ошибки, так как он искажает реальную картину бизнеса.



Р.И. Сухарев





Более правильный подход – исправить ошибку так, как будто ее никогда не было. Р.И. Сухарев отметил, что речь идет о существенной ошибке, потому что несущественные ошибки целесообразно исправлять наименее трудоемким способом.

«К отчетности нужно приложить пояснения, в которых должна быть раскрыта информация об ошибке, как она пересчитана и как повлияла на показатели, – заключил Р.И. Сухарев. – Такой способ оправдан методологически, именно он будет применяться с выходом ПБУ об исправлении ошибок».

Р.И. Сухарев напомнил участникам конгресса, что изложенный порядок исправления ошибок сейчас законодательно не закреплён. Однако уже сейчас действует ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», из пункта 7 которого следует, что если по конкретному вопросу в российских нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, организация при формировании учетной политики может основываться в том числе на международных стандартах финансовой отчетности.

МСФО же предполагают ретроспективный способ исправления выявленных ошибок. Поэтому уже сейчас нет никаких препятствий, чтобы вести бухгалтерский учет в соответствии с международными стандартами.

В заключение своего выступления Р.И. Сухарев назвал еще четыре документа, которые скоро должны появиться на сайте Минфина России, и призвал бухгалтеров к их активному обсуждению. Это проекты новых ПБУ «Учет

затрат на освоение природных ресурсов» и «Отчеты о движении денежных средств», а также новые редакции ПБУ 8/01 и ПБУ 12/2000, новые предполагаемые названия которых «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» и «Операционные сегменты» соответственно.

## Гильдия аудиторов ИПБР с уверенностью смотрит в будущее

**И.Н. Ложников**, член президентского совета Гильдии аудиторов ИПБР, доложил участникам конгресса о создании и функционировании названной организации. Он отметил, что в ней насчитывается сегодня 5508 членов, из которых 4488 аудиторов и 1020 аудиторских организаций.

Для ИПБ Московского региона очень важно сотрудничество с аудиторским корпусом. Основной объем предложений, замечаний по совершенствованию бухгалтерского учета поступает именно от аудиторов. «Они не только помогают в разработке методических рекомендаций, но и являются наиболее активными членами, которые заставляют нас идти в ногу со временем, откликаться на все актуальные запросы изменяющейся экономики. Мы видим в нашем сотрудничестве колоссальную пользу и эффект для обеих сторон», – сказал И.Н. Ложников.

Аудиторы, являющиеся членами Гильдии аудиторов ИПБР и сохранившие членство в ИПБ Московского региона, пользуются всеми привилегиями членов института: посещают бесплатные семинары, получают журнал «Вестник бухгалтера Московского региона», могут рассчитывать на методологическую поддержку со стороны института.

И.Н. Ложников отметил, что Гильдия аудиторов ИПБР тесно сотрудничает с ИПБ Московского региона, используя его возможности. Так, в институте аккредитованы десятки учебных центров, которые уже развернули работу по обучению и повышению квалификации аудиторов по тем программам, которые разработал Комитет по образованию Гильдии аудиторов ИПБР.

Комитет по контролю качества аудиторской деятельности для проведения внешнего контроля разработал систему контроля качества аудиторской деятельности, требования для



И.Н. Ложников



получения звания контролера качества. Начато обучение новых контролеров качества с учетом требований, которые выдвигаются действующим законодательством. Разработаны программы и сертификаты, которые подтверждают прохождение аудиторскими организациями процедуры контроля качества.

Действует дисциплинарная комиссия, которая рассматривает претензии аудиторов или иных организаций к аудиторским компаниям, являющимся членами Гильдии аудиторов ИПБР. «Роль и значение дисциплинарной комиссии в аудиторской профессии чрезвычайно высока и впоследствии она будет увеличиваться» – подчеркнул И.Н. Ложников.

### Компания «Гарант» выпустила новую версию системы ГАРАНТ ЭКСПЕРТ 2010

**А.А. Авраамов**, руководитель отдела образовательных технологий компании «Гарант», рассказал участникам конгресса о новых возможностях системы ГАРАНТ ЭКСПЕРТ 2010. Среди них: акцент в основном меню на наиболее востребованные возможности системы, оперативный мониторинг законодательства, новый раздел, посвященный налогам и финансам, новости он-лайн, чат.

Заслуживает особого внимания возможность обратиться в службу правовой поддержки он-лайн. Нажав на специальную кнопку, можно задать вопрос разработчикам и получить ответ по работе с системой, а если оформлена подписка на услугу «правовой консалтинг», в систему пользователя придет ответ из этой службы с разъяснениями и комментариями.

Компания «Гарант» совершила беспрецедентный прорыв, представив новинку, которая будет интересна тем, кому необходимо анализировать изменения в российском законодательстве. Впервые появилась возможность сравнивать все редакции любого документа в двух соседних окнах.

Добавим, что в 2010 году компания «Гарант» отмечает 20-летний юбилей. Все эти годы она была в авангарде технологических разработок, которые позволяют бухгалтерам следить за новинками российского законодательства. Поздравляем с праздником и надеемся на дальнейшее плодотворное сотрудничество!



### Счетная палата РФ полагает, что необходима модернизация бюджетного процесса

**С.В. Матюшкин**, директор Департамента контроля расходов в области национальной экономики Счетной палаты РФ, рассказывая о взаимодействии Счетной палаты РФ и ИПБ Московского региона, отметил, что институт всегда открыт для сотрудничества и обладает высоким потенциалом, чтобы это сотрудничество было плодотворным.

Основная задача, которую надо решить на пути инновационного развития, это модернизация бюджетного процесса. Правительство РФ утвердило программу повышения экономической эффективности бюджетных расходов. «Пресса и специалисты правильно называют ее революционной, – заметил С.В. Матюшкин. – Но велики шансы, что это бюрократическая революция». По его словам, важно, чтобы реформа была обращена к тем специалистам, которые непосредственно участвуют в инновационной деятельности: рационализаторам, изобретателям и т.д.

Кроме того, С.В. Матюшкин подчеркнул необходимость усиления борьбы с коррупцией, которая становится сдерживающим фактором при переходе к инновационному развитию. Для существования коррупции главное условие – возможность безрезультатного, неэффективного расходования бюджетных денег. Необходимо, чтобы требование об обязательном внедрении инновационных разработок присутствовало в каждом государственном контракте на выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ.



А.А. Авраамов



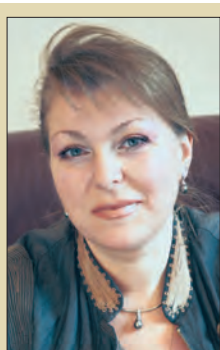
С.В. Матюшкин



**Л.И. Хоружий**, президент и председатель Комитета  
по профессиональному образованию ИПБ Московского региона

## Роль и место бухгалтерского учета в условиях модернизации экономики

Модернизация – императив времени, без нее невозможно дальнейшее развитие. Представители бухгалтерской и аудиторской профессии, члены ИПБ Московского региона, учитывая накопленный ими профессиональный опыт и имеющийся научный потенциал, должны определить задачи бухгалтерского учета и бухгалтерской профессии в решении проблем модернизации экономики и приложить все усилия для достижения этой глобальной цели.



Л.И. Хоружий

### МСФО и развитие бухгалтерского учета в России

Всеобщая модернизация экономики страны возможна только в том случае, если мы воспользуемся интеллектуальными ресурсами постиндустриального общества. В сфере бухгалтерского учета этим ресурсом является МСФО.

МСФО изначально служила основным инструментом реформирования бухгалтерского учета и отчетности в России. Это также общепризнанный инструмент повышения инвестиционной привлекательности компаний, так как необходимым условием выхода на фондовые рынки является формирование финансовой отчетности экономического субъектом в соответствии с МСФО.

В теорию и практику отечественного бухгалтерского учета концептуальные основы международных стандартов вошли в конце прошлого века. Многие из них в то время были совершенно новыми для российских бухгалтеров: метод начисления, учетная политика как инструмент построения учета и формирования отчетности организации, приоритет содержания над формой, существенность, осторожность и пр. А сейчас уже ни у кого не вызывает недоумения раскрытие в бухгалтерской отчетности информации об аффилированных лицах, событиях после отчетной даты, условных фактах хозяйственной деятельности, прекращаемой деятельности, обесце-

нении финансовых и других активов, информации по сегментам и др.

Экономические субъекты используют в бухгалтерском учете и отчетности способы оценки активов и обязательств, ориентированные на условия рыночной экономики. Крупнейшие хозяйствующие субъекты (нефтяной, газовой, электроэнергетической, металлургической, автомобилестроительной, химической промышленности, банковского сектора) подготавливают консолидированную финансовую отчетность по МСФО или иным международно признаваемым стандартам.

Однако наряду с несомненными успехами в развитии перед бухгалтерским учетом и отчетностью еще стоят серьезные проблемы.

1. Отсутствие официального статуса бухгалтерской отчетности, составляемой по МСФО, что не позволяет активно применять при оценке активов и обязательств справедливую стоимость.

Для внедрения инновационных технологий и привлечения инвестиций требуется отражение в бухгалтерской финансовой отчетности потенциала предприятия в оценке по справедливой стоимости активов, которыми оно обладает. Историческая оценка активов по фактически понесенным расходам отражает процессы прошлого периода и направлена в основном на определение финансовых результатов минувшей деятельности.

2. Формальный подход ко многим категориям, принципам и требованиям

бухгалтерского учета и отчетности, отвечающим условиям рыночной экономики.

3. Неоправданно высокие затраты экономических субъектов на подготовку консолидированной финансовой отчетности по МСФО путем трансформации бухгалтерской отчетности, подготовленной по российским правилам.

4. Уровень профессиональной подготовки большей части бухгалтеров и аудиторов недостаточен для использования информации, подготовленной по МСФО.

5. Постоянное обновление МСФО. В последние несколько лет МСФО претерпевают концептуальные изменения и необходимо своевременно адаптировать новые изменения для того, чтобы избежать морального устаревания отечественных стандартов.

6. Отсутствие прямого официального перевода оригинальной версии МСФО на русский язык и обновляемого перечня основных терминов МСФО, появляющихся из-за пересмотра и актуализации самих стандартов.

Есть проблемы, не решенные и самой системой МСФО. Для российского бухгалтерского учета они также являются актуальными. Решение задач модернизации экономики должно быть обеспечено информацией не только и не столько о достигнутых результатах деятельности экономического субъекта, сколько о наличии соответствующих ресурсов, позволяющих выполнить намеченные планы. И здесь в первую очередь речь идет о таких объектах учета, как основной и интеллектуальный капитал.

В настоящее время за рамками бухгалтерского учета находится такой мощный фактор модернизации экономики, как «человеческий капитал». Это не позволяет увидеть в финансовой отчетности экономического субъекта один из самых важных активов организации – интеллектуальные способности трудового коллектива.

В получении и сохранении конкурентных преимуществ предприятия, а также в росте стоимости его активов важнейшую роль играют не материальное имущество предприятия, а квалифицированный персонал, знания и способности сотрудников. Интеллектуальные активы являются ключевым элементом рыночной стоимости компании, что определяет необходимость

представления в финансовой отчетности информации о нем потенциальным инвесторам.

Система МСФО не может полностью заменить отечественные правила ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Не может она и в полной мере решать все стоящие перед отечественным бухгалтерским учетом задачи. В условиях модернизации необходимо и дальше продолжать реформирование национальной системы бухгалтерского учета.

## Реформирование бухгалтерского учета в России

Прошло 20 лет с начала реформирования бухгалтерского учета. За это время достигнута главная цель – национальная система бухгалтерского учета приведена в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями рыночной экономики.

Создана солидная законодательная база, формирующая правовую основу реформирования отечественного бухгалтерского учета. Так, принят Федеральный закон о бухгалтерском учете, утверждены и постоянно обновляются, разработанные на основе международных учетных стандартов 21 положение (стандарт) по бухгалтерскому учету, новые планы счетов бухгалтерского учета для коммерческих и бюджетных организаций, методические указания и рекомендации в разрезе положений по бухгалтерскому учету и многое другое.

И все же стратегия развития бухгалтерского учета в России нуждается в существенной модернизации. На современном этапе необходимо активизировать деятельность по дальнейшему развитию национального законодательства в области бухгалтерского учета. По мнению специалистов ИПБ Московского региона, для этого потребуется:

1) организовать взаимодействие органов государственной власти и негосударственных организаций, в первую очередь профессиональных, в регулировании бухгалтерского учета;

2) воссоздать в определенной мере методологическое регулирование бухгалтерского производственного учета и выработать подходы к унификации систем управленческого учета;

3) исключить чрезмерное влияние на развитие бухгалтерского учета требо-

**Система МСФО не может полностью заменить отечественные правила ведения бухгалтерского учета и составления отчетности**



Идея использования потенциала профессии в деле совершенствования бухгалтерского учета России видится достаточно продуктивной

ваний налоговых органов, а также налогового законодательства.

Кроме того, нужно разработать или утвердить в новой редакции такие важные документы, как Концепция развития бухгалтерского учета на 2010–2015 годы, закон о бухгалтерском учете, закон о корпоративном управлении и консолидированной отчетности, стандарты бухгалтерского учета по сегментной отчетности, биологическим активам, освоению природных ресурсов, оценке активов «по справедливой стоимости», о порядке учета лизинговой деятельности, методические указания по внесению в бухгалтерскую финансовую отчетность индикаторов финансовой устойчивости компании и др.

В настоящее время активизировалась работа по утверждению проекта Федерального закона о бухгалтерском учете. ИПБ Московского региона выражает в целом безусловную поддержку авторов законопроекта в части положений по сохранению за государством важнейших рычагов управления учетным процессом, формирования бухгалтерской финансовой отчетности в соответствии с требованиями национальных стандартов, применении единого порядка установления требований к бухгалтерскому учету независимо от вида экономической деятельности. Однако ряд планируемых нововведений вызывает сомнения.

На наш взгляд, представленный законопроект не в полной мере способствует обеспечению и повышению качества информации, в бухгалтерском учете и отчетности. К примеру, в перечне (составе) общих требований к бухгалтерскому учету (глава 2 законопроекта «Общие требования к бухгалтерскому учету») отсутствует требование соответствия данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета. Это может привести к отражению фактов хозяйственной деятельности только по счетам синтетического учета, что лишит организацию возможности получения информации в разрезе конкретных видов (наименований) имущества и обязательств.

В результате могут снизиться возможности осуществления контроля за фактическим наличием и движением указанных объектов учета, что затруднит проведение инвентаризаций и проверок, усложнятся процедуры привлечения к ответственности виновных

(при их наличии) в недостатках и хищениях имущества организаций. Также значительно снизится достоверность показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Эти факторы усиливает и упразднение в законопроекте статей «Ответственность за нарушение законодательства РФ о бухгалтерском учете» и «Главный бухгалтер». Иными словами, не предусматривается ответственность за искажение показателей бухгалтерской отчетности и сроков ее представления. Очевидно, что подобные изъятия не способствуют повышению достоверности бухгалтерской отчетности и ее качества в целом, а могут лишь привести к прямо противоположным результатам. К тому же статья 29 законопроекта «Внутренний контроль в экономическом субъекте» во многом носит декларативный характер.

Законопроект изменяет систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности. Впервые на законодательном уровне определяется место субъектов негосударственного регулирования в системе регулирования бухгалтерского учета в России. На указанные структуры возлагаются функции по разработке проектов национальных и отраслевых стандартов бухгалтерского учета, а также собственных методических документов по организации и ведению бухгалтерского учета, которые призваны обеспечить практикующих специалистов необходимыми рекомендациями по применению национальных и отраслевых стандартов.

В сложившихся условиях идея использования потенциала профессии в деле совершенствования бухгалтерского учета России видится достаточно продуктивной. Вместе с тем ее реализация может столкнуться с определенными трудностями, связанными с рядом причин.

1. В проекте закона не предусматривается ответственность профессиональных организаций за недобросовестное осуществление функций по участию в регулировании бухгалтерского учета.

2. Отсутствуют механизмы согласования принимаемых документов между профессиональными организациями, что может привести к методологической «разногласице».

3. Не решен вопрос об источниках финансирования работ по подготовке

проектов (положений) стандартов бухгалтерского учета.

4. Возможны определенные юридические коллизии, связанные с участием негосударственных организаций в регулировании бухгалтерского учета в России, так как, согласно статье 71 Конституции РФ, в ведении Российской Федерации находится «...официальный статистический и бухгалтерский учет».

## Налогообложение

Говоря о трудностях в развитии бухгалтерского учета, нельзя не отметить ряд объективных моментов, вызвавших подобные недостатки, в том числе сложную и постоянно видоизменяющуюся налоговую систему.

Важным условием модернизационного развития экономики является создание в стране благоприятного климата для ведения бизнеса. Президент России высказался за разработку дополнительных мер налогового стимулирования для компаний, внедряющих инновационные технологии. Но изменений в налоговом законодательстве, снижающих налоговое бремя, в настоящее время нет.

Наоборот, с 2010 года серьезно изменилось налоговое законодательство и законодательство о социальном страховании в связи с переходом от уплаты ЕСН к страховым взносам во внебюджетные фонды. По нашему мнению, отмена ЕСН обернется немалыми издержками для экономических субъектов.

Государственное пенсионное страхование, отказавшись от ЕСН, отчасти возвращается к системе страховых взносов, действовавшей в 1990-е годы. Администрирование (сбор и контроль) страховых взносов передается от Федеральной налоговой службы Пенсионному фонду РФ и Фонду социального страхования РФ.

Из-за отмены регрессивной шкалы ЕСН нагрузка на работодателей станет заметно выше. В расчете на одного работника по ставке в 34% будет облагаться годовой заработок уже в сумме до 415 000 руб. (а не до 280 000 руб.). К примеру, с зарплаты в 50 000 руб. в месяц, начиная с сентября (50 000 руб./мес. × 9 мес. = 450 000 руб.), никаких выплат не предусмотрено. С меньших заработных плат работодатели должны будут заплатить 26% в 2010 году и 34% с 2011 года.

Нагрузка на бюджеты компаний увеличится сразу на 8% и, по оценке Российского союза промышленников и предпринимателей, для бизнеса это выльется в дополнительные 1,5 трлн руб. Тем не менее системе соцстраха могут грозить дефицит и финансовая неустойчивость.

Кроме увеличения налоговой нагрузки на бизнес, увеличивается и объем работы бухгалтера по отчетности. Во многих малых организациях руководитель сам вел бухгалтерскую и налоговую отчетность, но с введением отчетности во все внебюджетные фонды и ежеквартальное (с 2011 года) представление данных персонифицированного отчета также необходимо будет увеличивать затраты на оплату услуг профессионального бухгалтера.

К осложняющим последствиям нужно также отнести появление дополнительных контролирующих органов, которые будут проводить проверки плательщиков. Соответственно, у плательщиков возрастут административные издержки, затраты времени и пр.

Кроме того, плательщики ЕСН руководствовались принципами налогообложения, правами и обязанностями налогоплательщика согласно Налоговому кодексу РФ, а при замене ЕСН страховыми взносами в фондах вводится своя система штрафов за нарушения, также ухудшающая положение налогоплательщиков, но повышающая наполнение фондов.

Налогоплательщик – «упрощенец», честно работающий в соответствии с законодательством, чтобы не работать в убыток, будет вынужден снизить заработную плату работников (а это нарушение Трудового кодекса РФ) или сократить штат, чтобы компенсировать увеличение расходов на взносы во внебюджетные фонды. Снижение фонда оплаты труда соответственно приведет к уменьшению величины взноса в фонды.

Еще одной проблемой является то, что нынешний закон о страховых взносах ставит российских граждан в невыгодное положение на рынке труда по сравнению с иностранными гражданами и лицами без гражданства, временно пребывающими на территории России. Согласно новому закону, выплаты и вознаграждения в пользу указанных лиц не облагаются страховыми взносами.

Получается, что теперь лица, временно пребывающие на территории

Важным условием модернизационного развития экономики является создание в стране благоприятного климата для ведения бизнеса



России, получили явное преимущество перед российскими гражданами при приеме на работу, так как начиная с текущего года их работодатели могут совершенно законно не платить за них страховые взносы. Надо понимать, что замена пройдет не только в отношении малоквалифицированного персонала. Выгоднее будет нанимать иностранцев и на позиции, требующие высокой квалификации, а также на руководящие позиции.

По нашему мнению, закон нужно пересмотреть так, чтобы российские и иностранные работники оказались в равных условиях и рост российской экономики продолжался.

## Коррупция

Нельзя недооценивать возможный потенциал профессиональной общественности в деле борьбы со всевозможными злоупотреблениями и мошенничеством, которые в свою очередь являются питательной средой для коррупции. Связано это с тем, что сотрудники бухгалтерских служб не только располагают наиболее полной информацией о финансовых операциях организаций, но и обладают наличием знаний финансового, бухгалтерского и налогового законодательства.

Общепризнанно, что одним из самых существенных препятствий для экономического роста и развития является коррупция. И нужно отметить, что не существует государств, где бы это явление отсутствовало. Однако в России сейчас, по некоторым данным, объем взятки превышает размер госбюджета.

По ежегодно рассчитываемому «индексу честности» Transparency International, в списке из 180 стран Россия делит 147–150-е места с Бангладеш, Кенией и Сирией. Поэтому декриминализация страны очень важна. Участие гражданского общества является необходимым условием успеха в решении этой задачи.

Общественные профессиональные организации, такие как ИПБ России, ИПБ Московского региона и СРО «Гильдия аудиторов ИПБР», должны сыграть важную роль в формировании в бухгалтерском и аудиторском сообществе и обществе в целом нетерпимого отношения к коррупционному поведению. Мы будем поддерживать своих членов – профессиональных бухгалтеров и аудиторов крупных органи-

заций и организаций малого и среднего бизнеса в выполнении ими требований закона о противодействии коррупции.

Исходя из национальной стратегии противодействия коррупции, антикоррупционная деятельность ИПБ Московского региона должна быть сосредоточена в первую очередь на активном участии членов института в формировании законодательных и организационных основ противодействия коррупции и обеспечении выполнения членами института норм антикоррупционного поведения.

Решение этих задач предполагает осуществление следующих мер.

1. Разработка и введение в программу обучения и повышения квалификации профессиональных бухгалтеров и аудиторов курсов по вопросам исполнения требований законодательства о противодействии коррупции и стимулировании прохождения членами института курсов повышения квалификации по этим вопросам.

2. Подготовка методических рекомендаций для членов ИПБ Московского региона по вопросам противодействия коррупции, обеспечивающих конкретизацию антикоррупционных положений закона о противодействии коррупции, а также разъяснение положений соответствующих национальных бухгалтерских стандартов и федеральных стандартов аудиторской деятельности.

3. Организация разъяснительной и консультационной работы с членами института по вопросам противодействия коррупции, в том числе по конфиденциальному рассмотрению конкретных ситуаций.

4. Обеспечение выполнения членами ИПБ Московского региона требований Кодекса профессиональной этики профессиональных бухгалтеров и аудиторов (в том числе и норм антикоррупционного поведения), включая применение в необходимых случаях мер принуждения в соответствии с внутренними регламентами ИПБ России и ИПБ Московского региона.

5. Разработка и принятие мер дисциплинарного воздействия к членам ИПБ Московского региона за нарушение профессиональных обязанностей в отношении противодействия коррупции.

6. Отражение на интернет-сайте ИПБ Московского региона информации по вопросам противодействия коррупции.

Лица, временно пребывающие на территории России, получили явное преимущество перед российскими гражданами при приеме на работу

## «Задача работников ПФР по взысканию недоимки является одной из приоритетных»

С 2010 года органами, контролирующими правильность исчисления и уплаты страховых взносов в ПФР, а также в федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования<sup>1</sup>, являются ПФР и его территориальные органы. О первом опыте работы в новых условиях, в частности, о работе по взысканию недоимки по страховым взносам мы беседуем с **Т.П. Бандюк**, заместителем начальника Главного управления ПФР 3 по г. Москве и Московской области.

**– Татьяна Павловна, территориальные органы ПФР получили право бесспорного взыскания недоимки и начисленных на нее пени и штрафов со счетов их плательщиков. То есть органов, которые могут обратить взыскания на средства налогоплательщика, стало больше. Какова первая реакция?**

– Конечно, негативная. Но мне хотелось бы обратить внимание, что страховые взносы в ПФР – это не налог, а возмездный платеж, целью которого является создание условий для наиболее полной реализации пенсионных прав застрахованных лиц. Взносы являются основой для формирования доходной части бюджета ПФР, расходная часть которого направлена на выплату трудовых пенсий. А значит, от сознательности бухгалтера зависит, будут ли обеспечены стабильные выплаты пенсий без дотаций от государства.

Кроме того, начисляя и перечисляя страховые взносы, предоставляя индивидуальные сведения в ПФР, данные из которых фиксируются на индивидуальных лицевых счетах (ИЛС) застрахованных лиц, работодатель создает условия для формирования пенсионных прав. Они будут учтены при назначении их работникам в будущем трудовой пенсии по старости, а для работающих пенсионеров – для перерасчета размера пенсии за счет отчисле-

ний текущего года. Поэтому задача работников ПФР по взысканию недоимки и начисленных на нее пени является одной из приоритетных и будет выполняться безусловно.

Закон № 212-ФЗ обязал банки исполнять инкассовые поручения, которые территориальные органы ПФР будут выставлять на счета плательщиков страховых взносов в банках. Санкции, которые применяются к недобросовестным банкам, исключают возможность списать недоимку и пени со счетов работодателя, не доводя эти средства до ПФР. Обстоятельства, которые привели в 90-е годы к банковскому кризису, Закон № 212-ФЗ полностью исключил. Теперь и самим работодателям, и банкам предписано обеспечивать пополнение бюджета ПФР как текущими платежами, так и погашением недоимки.

**– Что делать, если у плательщика не окажется достаточного количества денежных средств на счете?**

– ПФР и его территориальным органам предоставлено право обращения взыскания на имущество должника через территориальные органы службы судебных приставов. Постановление о взыскании страховых взносов за счет имущества должника принимается в течение одного года после истечения срока исполнения требования

<sup>1</sup> 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 и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» (далее – Закон № 212-ФЗ). – Примеч. ред.

<sup>2</sup> Здесь и далее речь идет о страховых взносах на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в Пенсионный фонд РФ, и на обязательное медицинское страхование, уплачиваемых в фонды обязательного медицинского страхования. – Примеч. ред.





В индивидуальных  
лицевых счетах  
застрахованных лиц  
суммы поступивших  
взносов не могут  
превышать сумму  
начисленных

об уплате страховых взносов. Об этом сказано в части 3 статьи 20 Закона № 212-ФЗ.

Платить страховые взносы в ПФР необходимо в срок и в полном объеме. Тем более что база для их начисления имеет ограничение: в 2010 году с сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих 415 000 руб. нарастающим итогом с начала расчетного периода, страховые взносы не взимаются. Начиная с 2011 года указанная сумма в соответствии с Законом № 212-ФЗ будет индексироваться в зависимости от роста средней заработной платы.

Занижение базы для исчисления страховых взносов при не оперативном получении информации о ее изменении приведет работодателя к штрафным санкциям в размере 20% неуплаченной суммы страховых взносов, а при умышленном деянии размер штрафа составит 40% неуплаченной суммы страховых взносов. Необходимо ежегодно уточнять в ПФР по месту регистрации или на сайте ПФР [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru), в других источниках информацию о проведении индексации базы для исчисления страховых взносов.

#### – Можно ли погасить недоимку за счет имеющейся переплаты?

– Однозначного ответа пока нет. Нередко приходится сталкиваться с ситуациями, когда страхователь допускает недоимку на страховую часть и переплату на накопительную часть трудовой пенсии. Закон № 212-ФЗ однозначно определил, что прежде чем будет рассмотрен вопрос о возврате или зачете излишне уплаченных страховых взносов в счет будущих платежей, должна быть погашена задолженность перед ПФР по пени и штрафам.

Об этом сказано в частях 8 и 12 статьи 26 закона.

При этом часть 21 статьи 26 Закона № 212-ФЗ четко указывает на то, что не допускается зачет излишне уплаченных страховых взносов в бюджет одного фонда в счет предстоящих платежей плательщика, погашения недоимки, задолженности по пеням и штрафам в бюджет другого фонда.

Закон не запрещает производить погашение недоимки по страховой части за счет переплаты по накопительной части, но прямое указание об этом в законе отсутствует. В этом вопросе территориальные органы ПФР ориентируются на дополнительные разъяснения ПФР.

В трехмесячный срок после предоставления работодателем формы РСВ-1 проводится камеральная проверка, и все вопросы по возврату, взаимозачету переплат, а также по погашению недоимки должны быть решены в ходе такой проверки.

#### – Может ли переплата по страховым взносам в ПФР быть отражена в индивидуальных лицевых счетах авансом, в счет будущих начислений?

– Для этого нет никаких оснований. В индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц суммы поступивших взносов не могут превышать сумму начисленных. Возможно отражение только неполной уплаты начисленных страховых взносов. Поэтому бухгалтерам следует более внимательно оформлять платежные поручения и не допускать переплат.

#### – Если переплата все-таки допущена...

– Статьи 26 и 27 Закона № 212-ФЗ четко описывают обязанности и алгоритм действий страхователя и страховщика в данной ситуации. Отмечу, что

### Пенсионной системе России 20 лет!

Система ПФР функционирует с декабря 1990 года и в этом году отмечает свой 20-летний юбилей, в рамках проведения которого намечены многие мероприятия с участием работодателей, будущих и нынешних пенсионеров.

Так, в ноябре 2010 года в Москве в Экспоцентре будет проведена уже третья ежегодная выставка «Пенсионное обеспечение и страхование в Российской Федерации», к участию в которой приглашаются все заинтересованные лица. Официальный сайт выставки – [www.pension-in-russia.ru](http://www.pension-in-russia.ru).

На сайте ПФР ([www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)) объявлен конкурс «Лучший страхователь 2010 года».

Перед страховщиком и страхователями стоят серьезные задачи по модернизации пенсионной системы России в связи с возрастанием роли в последующие годы накопительного элемента в системе обязательного и добровольного пенсионного страхования.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 24.07.2009 № 213-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования». – Примеч. ред.

часть 17 статьи 26 Закона № 212-ФЗ обязывает ПФР уплатить страхователю проценты в случае, если возврат суммы излишне уплаченных страховых взносов осуществляется с нарушением срока. Иными словами, на законодательном уровне исключены случаи затягивания возврата излишне уплаченных или взысканных взносов при обоснованном требовании работодателя. Для ПФР и его территориальных органов эта норма закона является новацией. Раньше, до отмены ЕСН, эта норма была предусмотрена в Налоговом кодексе.

Конечно, ПФР и его территориальные органы будут четко выполнять предписания закона. Однако страхователям лучше не допускать формирования переплаты, а территориальным органам ПФР – излишне взысканных платежей, пени и штрафов.

Реально у системы обязательного пенсионного страхования несколько

иные задачи – накопление информации о пенсионных правах застрахованных лиц и максимальная реализация этих прав, а не решение вопросов, связанных с ошибками бухгалтеров. Так и хочется сказать, будем взаимно вежливы, мы – два участника правоотношений по обязательному пенсионному страхованию, работающие в интересах застрахованных лиц.

Законы № 212-ФЗ и № 213-ФЗ<sup>3</sup> предоставили работодателям широкие возможности для добросовестного и своевременного исполнения обязанностей по исчислению страховых взносов и более активному участию в реализации пенсионных прав граждан, в том числе по увеличению добровольными взносами пенсионных накоплений, финансируемых государством.

– Спасибо.



Беседовала Нина Иволгина



Уважаемые коллеги!

ИПБ Московского региона приглашает вас на семинары по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения

### «НДС В 2010 ГОДУ. СПОРНЫЕ И СЛОЖНЫЕ ВОПРОСЫ С УЧЕТОМ РАЗЪЯСНЕНИЙ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ И АРБИТРАЖНОЙ ПРАКТИКИ»

**Т.Л. Крутякова** – зам. Генерального директора издательско-консалтинговой группы «АйСиГрупп», автор многочисленных книг и публикаций в профессиональных бухгалтерских изданиях, в том числе автор книг «НДС 2009. Вычеты и счета-фактуры», «Налог на прибыль 2009», «Расходы и налоги»

Дата и время проведения  
**29 сентября 2010 г.**  
**10<sup>00</sup>-13<sup>00</sup>**

Окончание регистрации  
**22 сентября 2010 г.**

### «ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА: ПРАВОВЫЕ И НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ»

**Е.В. Воробьева** – к.э.н., налоговый консультант, автор книги «Заработная плата» и публикаций по вопросам методологии налогообложения и бухгалтерского учета

Дата и время проведения  
**29 сентября 2010 г.**  
**10<sup>00</sup>-13<sup>00</sup>**

Окончание регистрации  
**22 сентября 2010 г.**

Для участия в семинаре необходимо предварительно зарегистрироваться по телефону **+7 (495) 411-90-77**, e-mail: **sem@ipbr.org** или на сайте: **www.mr.ipbr.org**

Стоимость участия в семинаре 1900 рублей.

Для действительных членов ИПБ Московского региона, своевременно уплачивающих членские взносы, участие в семинаре бесплатное.

**ВНИМАНИЕ!** Информлируем вас о том, что по техническим причинам, возникшим в ЦНИИ Атоминформ, адрес проведения данных семинаров изменен!  
Новый адрес: Москва, проспект Буденного, д. 14, ДК «Чайка» (ст. метро «Семеновская»)





К.В. Котов, советник ФНС России

## НДФЛ: разъяснения для налоговых агентов

### Как заполнить налоговую карточку

**В организации сложилась следующая ситуация: сотрудник отработал в декабре 2009 года два дня и заболел. Зарплата за отработанные дни и пособие по временной нетрудоспособности были начислены и выплачены сотруднику в январе 2010 года. Как эти суммы должны быть отражены в налоговой карточке по форме № 1-НДФЛ?**

В настоящее время применяется форма налоговой карточки и порядок ее заполнения, утвержденные приказом МНС России от 31.10.2003 № БГ-3-04/583. В этой карточке налоговый агент отражает все доходы, полученные налогоплательщиком в налоговом периоде и подлежащие учету при определении налоговой базы, включая доходы, в отношении которых предусмотрены налоговые вычеты.

Для расчета налоговой базы и налога на доходы физических лиц в отношении доходов, облагаемых по ставкам 13% и 30%, отведен раздел 3 налоговой карточки.

Как сказано в пункте 2 статьи 223 НК РФ, датой фактического получения налогоплательщиком дохода в виде оплаты труда признается последний день месяца, за который ему был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом).

Сумма заработной платы за каждый отчетный месяц проставляется в поле, соответствующем месяцу, за который она начислена. Сумма аванса и сумма заработной платы в окончательный расчет, начисленные за отчетный месяц, проставляются в поле, соответствующем этому месяцу, одной суммой, включающей обе названные выплаты. Это следует из порядка заполнения налоговой карточки.

Таким образом, заработная плата за два дня декабря 2009 года, начисленная и выплаченная в январе 2010 года, указывается в разделе 3 налоговой карточки по строке того месяца налогового периода, за который она начислена, то есть в строке «декабрь».

Если помимо заработной платы выплачиваются иные виды доходов, например, пособие по временной нетрудоспособности, то в разделе 3 налоговой карточки такие доходы отражаются в том же порядке, что и заработная плата.

### Имущественный вычет в справке о доходах

**Работник предоставил в бухгалтерию уведомление налогового органа о праве на получение имущественного налогового вычета в связи с приобретением нового жилья и направлением средств на погашение процентов по целевому кредиту. Как правильно заполнить пункт 4.1 справки № 2-НДФЛ: указать в нем всю сумму вычета, на которую имеет право работник, или только ту сумму вычета, которая реально была предоставлена?**

Согласно статье 230 НК РФ, налоговые агенты обязаны:

- вести учет доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде;
- представлять в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц этого налогового периода и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов.

Учет доходов и налога ведется персонально по каждому налогоплательщику – физическому лицу в налоговой карточке по форме № 1-НДФЛ, утвержденной

приказом МНС России от 31.10.2003 № БГ-3-04/583. На основании данных налоговой карточки налоговым агентом на лиц, источником дохода которых он является, заполняется справка о доходах физического лица по форме № 2-НДФЛ, утвержденная приказом ФНС России от 13.10.2006 № САЭ-3-04/706@, в которой отражаются сведения:

- о доходах, выплаченных налоговым агентом – источником дохода физическому лицу;
- суммах предоставленных вычетов;
- суммах исчисленного и удержанного налога.

В соответствии с Рекомендациями по заполнению справки в пункте 4.1 отражаются суммы стандартных налоговых вычетов, установленных статьей 218 НК РФ, и имущественного налогового вычета, установленного подпунктом 2 пункта 1 статьи 220 НК РФ, на которые физическое лицо имело право в отчетном налоговом периоде.

В графе «Код вычета» пункта 4.1 указывается код вычета, выбираемый из справочника «Коды вычетов» (приложение № 2 к форме № 2-НДФЛ). В графе «Сумма вычета» отражаются суммы вычетов, соответствующие указанному коду. Для имущественных налоговых вычетов по коду вычета 311 отражается сумма, принятая к зачету на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого имущества, по коду 312 – сумма, направленная на погашение процентов по целевым займам (кредитам) на строительство или приобретение жилья.

Общая сумма предоставленных имущественных налоговых вычетов отражается в пункте 4.6 справки.

Суммы вычета, на которые **может претендовать** налогоплательщик, указаны в уведомлении о подтверждении налоговым органом права налогоплательщика на имущественный налоговый вычет. Если данные суммы отражать в графе «Сумма вычета» пункта 4.1 справки, то, в случае неполного использования налогового вычета в налоговом периоде, определить размер остатка имущественного налогового вычета, переходящего на последующие налоговые периоды, как по основным расходам, так и по процентам не представится возможным.

Таким образом, в пункте 4.1 справки следует отражать суммы **фактически предоставленных** в отчетном периоде налоговых вычетов, соответствующих указанным кодам.

## Удвоенный вычет единственному родителю

### Разъясните, в каком порядке сейчас предоставляется стандартный налоговый вычет на ребенка (детей) одинокому родителю?

С 1 января 2009 года подпункт 4 пункта 1 статьи 218 НК РФ действует в новой редакции. Изменения внесены Федеральным законом от 22.07.2008 № 121-ФЗ.

Так, размер стандартного налогового вычета на каждого ребенка увеличился с 600 руб. до 1000 руб. за каждый месяц налогового периода. Этот налоговый вычет не применяется, начиная с месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превышает 280 000 руб.

Изменился также порядок предоставления стандартного налогового вычета на детей в двойном размере (2000 руб.). Такой вычет предоставляется единственному родителю, единственному приемному родителю, опекуну или попечителю ребенка. Понятие «одинокый родитель» заменено понятием «единственный родитель».

Поскольку понятие «единственный родитель» законодателем не уточнено, данное изменение повлекло за собой определенные сложности при применении на практике. Очевидным является то, что понятие «единственный родитель» означает отсутствие у ребенка второго родителя.

Исходя из этого обстоятельства, право на получение стандартного налогового вычета в двойном размере, в частности, имеет мать, если ребенок рожден вне брака и отцовство не установлено. То есть в выданном органами ЗАГС свидетельстве о рождении ребенка в соответствии с пунктом 3 статьи 51 Семейного кодекса РФ отсутствует запись об отце либо запись сделана по заявлению матери ребенка.

**Право на получение стандартного налогового вычета в двойном размере, в частности, имеет мать, если ребенок рожден вне брака и отцовство не установлено**



Стандартный налоговый вычет в двойном размере предоставляется единственному и одновременно одинокому родителю

Такая запись одновременно подтверждается справкой о рождении, выдаваемой органами ЗАГС по форме № 25, утвержденной постановлением Правительства РФ от 31.10.1998 № 1274, в которой предусмотрена специальная запись о том, что сведения об отце ребенка внесены в запись акта о рождении на основании заявления матери ребенка.

Если же единственный родитель вступает в брак, то со следующего месяца вычет на ребенка ему будет предоставляться в одинарном размере. Следовательно, стандартный налоговый вычет в двойном размере предоставляется единственному и одновременно одинокому родителю.

Отметим, что стандартный налоговый вычет может предоставляться в двойном размере, то есть в сумме 2000 руб., одному из родителей по их выбору на основании заявления одного из родителей об отказе от получения такого вычета. Данные положения распространяются в том числе на детей, которые являются студентами дневных отделений высших учебных заведений.

По мнению ФНС России, заявление об отказе от получения вычета в соответствующем налоговом периоде представляется налоговому агенту, производящему выплату налогоплательщику, который претендует на получение вычета в двойном размере.

## Налогообложение доходов гражданина Республики Беларусь

**По какой ставке НДФЛ – 13% или 30% – должно осуществляться налогообложение доходов гражданина Республики Беларусь, если он работает на территории России начиная с августа 2009 года? Учитываются ли дни въезда и выезда при определении налогового статуса такого работника, если пунктом 2 статьи 6.1 НК РФ установлено, что течение срока начинается на следующий день после календарной даты или наступления события (совершения действия), которым определено его начало?**

Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Так сказано в пункте 2 статьи 207 НК РФ.

В течение налогового периода налоговый статус физического лица может изменяться в зависимости от времени его нахождения в Российской Федерации и за ее пределами. По итогам налогового периода устанавливается окончательный налоговый статус физического лица, определяющий налогообложение его доходов, полученных за налоговый период. Напомним, что налоговым периодом признается календарный год (ст. 216 НК РФ).

Налогообложение доходов, полученных налоговыми резидентами Российской Федерации в виде вознаграждения за выполнение трудовых или иных обязанностей на территории Российской Федерации, производится на основании пункта 1 статьи 224 Кодекса по ставке 13%.

В отношении всех доходов от источников в Российской Федерации, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, налоговая ставка установлена в размере 30% (п. 3 ст. 224 НК РФ).

Перерасчет сумм НДФЛ в связи с изменением налогового статуса налогоплательщика производится после наступления даты, с которой налоговый статус данного лица за текущий налоговый период поменяться не сможет, либо при окончательном определении его налогового статуса по итогам налогового периода. Указанный перерасчет производится с начала налогового периода, в котором произошло изменение налогового статуса работника.

Между Правительствами России и Белоруссии заключено Соглашение об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и имущество от 21.04.1995. Из пункта 1 статьи 1 Протокола от 24.01.2006 к этому Соглашению (далее – Протокол) следует, что вознаграждение, получаемое физическим лицом с постоянным местожительством в Белоруссии в отношении работы по найму, осуществляемой в России в течение периода нахождения в нашей стране, составляющего не менее 183 дней в календарном году либо непрерывно в течение 183 дней, начавшихся



в предшествующем календарном году и истекающих в текущем календарном году, может облагаться налогом в порядке и по ставкам, предусмотренным в отношении лиц с постоянным местожительством в России. Аналогичный порядок предусмотрен и для россиян, работающих в Белоруссии.

Согласно пункту 2 статьи 1 Протокола, указанный налоговый режим применяется с даты начала работы по найму в России, длительность которой в соответствии с трудовым договором составляет не менее 183 дней.

В случае если гражданин Республики Беларусь прибыл на территорию Российской Федерации и приступил к выполнению трудовых обязанностей на предприятии в августе 2009 года, то в 2009 году он находился в нашей стране менее 183 дней. Следовательно, условие пункта 1 статьи 1 Протокола не соблюдено. Это означает, что в 2009 году он не являлся налоговым резидентом Российской Федерации и полученные им в 2009 году доходы от выполнения трудовых обязанностей на территории Российской Федерации подлежали налогообложению по ставке 30%.

Что касается вопроса об учете дней въезда и выезда для определения налогового статуса налогоплательщика, то нужно учитывать фактические дни нахождения физического лица в Российской Федерации. Поскольку в день въезда в Россию и в день выезда из нее физическое лицо фактически находится в Российской Федерации, то правомерно эти дни учитывать при определении статуса налогоплательщика.

Применение положений статьи 6.1 «Порядок исчисления сроков, установленных законодательством о налогах и сборах» НК РФ в целях установления статуса налогового резидента Российской Федерации представляется недостаточно обоснованным. Считать факт нахождения физического лица в Российской Федерации событием или действием в смысле, содержащемся в пункте 2 данной статьи, не следует.

## Компенсация за использование автомобиля

### Облагаются ли НДФЛ суммы, выплачиваемые работникам в качестве компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей?

Не подлежат налогообложению все виды установленных действующим законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ), связанных, в частности, с исполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей (п. 3 ст. 217 НК РФ).

Статьей 164 ТК РФ установлены понятия гарантий и компенсаций. Гарантии – это средства, способы и условия, с помощью которых обеспечивается осуществление предоставленных работникам прав в области социально-трудовых отношений. Компенсациями признаются денежные выплаты, установленные в целях возмещения работникам затрат, связанных с исполнением ими трудовых или иных обязанностей, предусмотренных Трудовым кодексом РФ и другими федеральными законами.

В соответствии со статьей 188 ТК РФ при использовании работником с согласия или ведома работодателя и в его интересах личного имущества работнику выплачивается компенсация за использование, износ (амортизацию) инструмента, личного транспорта, оборудования и других технических средств и материалов, принадлежащих работнику, а также возмещаются расходы, связанные с их использованием. Размер возмещения расходов определяется соглашением сторон трудового договора, выраженным в письменной форме.

В настоящее время нормы компенсации за использование личного транспорта, принадлежащего работнику, регулируются приказом Минфина России от 04.02.2000 № 16н «Об изменении предельных норм компенсации за использование личных легковых автомобилей и мотоциклов для служебных поездок» (далее – Приказ № 16н). Этот приказ разработан в соответствии с пунктом 3 постановления Правительства РФ от 24.05.1993 № 487 «О предельных нормах компенсации за использование личных легковых автомобилей и мотоциклов для служебных поездок», а также постановлением Правительства РФ от 08.02.2002

Поскольку в день въезда в Россию и в день выезда из нее физическое лицо фактически находится в Российской Федерации, то правомерно эти дни учитывать при определении статуса налогоплательщика



№ 92 «Об установлении норм расходов организаций на выплату компенсаций за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов, в пределах которых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций такие расходы относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией» (далее – Постановление № 92).

В то же время в постановлении ФАС Уральского округа от 26.01.2004 № Ф09-5007/03-АК суд указал, что Постановление № 92 и Приказ № 16н устанавливают нормирование расходов исключительно для целей исчисления налога на прибыль, данные нормативные акты не распространяются на трудовые отношения и не ограничивают размер возмещения расходов при использовании личного имущества работника. Следовательно, компенсация полностью не облагается налогом на доходы физических лиц. К аналогичным выводам пришел и ФАС Северо-Западного округа в постановлении от 23.01.2006 № А26-6101/2005-210.

Президиум ВАС РФ в постановлении от 30.01.2007 № 10627/06 пришел к выводу, что в целях применения пункта 3 статьи 217 НК РФ подлежат освобождению от налогообложения доходы физических лиц в виде выплачиваемых им организацией-работодателем компенсаций за использование личного транспорта и компенсации расходов, связанных с его использованием в интересах работодателя, в размере, определенном соглашением сторон трудового договора.

Суд указал, что выплата указанных компенсаций осуществляется на основании трудовых договоров, заявлений работников и свидетельств о регистрации транспортных средств установленного образца, приказов генерального директора общества и расчетов компенсаций. В свою очередь, размер компенсаций за использование личного автотранспорта в служебных целях определяется применительно к каждому работнику исходя из марки и цены топлива за литр, расхода топлива на 100 км, количества рабочих дней в месяц и пробега автомобиля.

По мнению Президиума ВАС РФ, предельные нормы расходов организаций на выплату таких компенсаций, предусмотренные Постановлением № 92, установлены в соответствии с подпунктом 11 пункта 1 статьи 264 НК РФ в целях формирования расходов налогоплательщиков-организаций при исчислении налога на прибыль организаций. А значит, они не могут быть применены для исчисления другого налога иной категории налогоплательщиков – физических лиц.

## Компенсация при увольнении гендиректора

### Облагается ли НДФЛ сумма компенсации, выплаченная генеральному директору организации при досрочном расторжении с ним трудового контракта?

Не подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц все виды установленных действующим законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ), связанных, в частности, с увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск. Это следует из пункта 3 статьи 217 НК РФ.

Как сказано в статье 178 ТК РФ, при расторжении трудового договора в связи с ликвидацией организации (пункт 1 части первой статьи 81 ТК РФ) либо сокращением численности или штата работников организации (пункт 2 части первой статьи 81 ТК РФ) увольняемому работнику выплачивается выходное пособие в размере среднего месячного заработка. Кроме того, за ним сохраняется средний месячный заработок на период трудоустройства, но не свыше двух месяцев со дня увольнения (с зачетом выходного пособия).

В исключительных случаях средний месячный заработок сохраняется за уволенным работником в течение третьего месяца со дня увольнения по решению органа службы занятости населения при условии, если в двухнедельный срок после увольнения работник обратился в этот орган и не был им трудоустроен.

Выходное пособие, выплачиваемое работнику в размерах, установленных статьей 178 ТК РФ, являясь компенсационной выплатой, связанной с увольнением работника, не подлежит налогообложению НДФЛ согласно пункту 3 статьи 217 НК РФ.

Предельные нормы расходов организаций на выплату компенсаций за использование личного транспорта установлены в целях исчисления налога на прибыль организаций

Помимо оснований, предусмотренных Трудовым кодексом РФ и иными федеральными законами, трудовой договор с руководителем организации прекращается по следующим основаниям (ст. 278 ТК РФ):

1) в связи с отстранением от должности руководителя организации – должника в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве);

2) в связи с принятием уполномоченным органом юридического лица, собственником имущества организации или уполномоченным собственником лицом (органом) решения о прекращении трудового договора. Решение о прекращении трудового договора по указанному основанию в отношении руководителя унитарного предприятия принимается уполномоченным собственником унитарного предприятия органом в порядке, установленном Правительством РФ;

3) по иным основаниям, предусмотренным трудовым договором.

Статьей 279 ТК РФ установлено, что в случае прекращения трудового договора с руководителем организации в соответствии с пунктом 2 статьи 278 ТК РФ при отсутствии виновных действий (бездействия) руководителя ему выплачивается компенсация в размере, определяемом трудовым договором, но не ниже трехкратного среднего месячного заработка.

Таким образом, выплаты генеральному директору при досрочном расторжении с ним трудовых отношений на основании статей 278 и 279 ТК РФ носят компенсационный характер. Следовательно, сумма такой компенсации, если она выплачена в размерах, предусмотренных статьей 279 ТК РФ, не облагается НДФЛ в соответствии с пунктом 3 статьи 217 НК РФ.

Выплаты генеральному директору при досрочном расторжении с ним трудовых отношений носят компенсационный характер

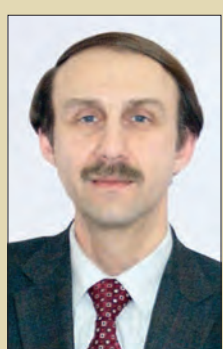
**А.В. Сорокин**, начальник отдела имущественных и прочих налогов Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России

## Имущественные налоги

### Как отразить переоценку основных средств

Организация провела реорганизацию путем преобразования из общества с ограниченной ответственностью в закрытое акционерное общество. Реорганизация закончилась 16 ноября 2009 года. Основные средства, которые числились на балансе ООО, никогда не переоценивались. ЗАО привлекло для оценки основных средств независимого оценщика, который провел ее «на первое число отчетного года». Когда для целей исчисления налога на имущество организаций должна быть отражена в бухгалтерском учете переоценка: на 16 ноября 2009 года, 1 января 2010 года или 1 января 2011 года?

Объектами налогообложения по налогу на имущество организаций для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во



А.В. Сорокин

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 и 378.1 НК РФ. Об этом сказано в пункте 1 статьи 374 НК РФ.

Налоговая база по налогу на имущество организаций, при определении которой в соответствии со статьей 375 НК РФ учитывается остаточная стоимость основных средств, формируется для целей налогообложения по установленным правилам ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

Формирование в бухгалтерском учете информации по операциям, связанным с реорганизацией организации, регламентируется Методическим указанием по формированию бухгалтер-





ской отчетности при осуществлении реорганизации организаций (утв. приказом Минфина России от 20.05.2003 № 44н).

В соответствии с пунктом 14 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Результаты переоценки не включаются в данные бухгалтерской отчетности предыдущего отчетного года и принимаются при формировании данных бухгалтерского баланса на начало отчетного года (п. 15 ПБУ 6/01). Например, если переоценка основных средств проведена и завершена в 2010 году, то результаты переоценки основных средств должны быть отражены в бухгалтерской отчетности по состоянию на 1 января 2011 года.

## Налогообложение недвижимости в ТСЖ

**В товарищество собственников жилья, которое создано в составе физических лиц – собственников земельных участков и расположенных на этих участках жилых домов, объединенных общими границами обособленной и огороженной территории (коттеджный поселок), желает вступить юридическое лицо, владеющее недвижимым имуществом. А именно: земли общего пользования поселка, на которых расположены служебные строения и сооружения. Каков порядок исчисления налога на имущество организаций и налога на имущество физических лиц в данной ситуации?**

Налогоплательщиками налога на имущество организаций признаются организации, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения. Об этом – в статье 373 НК РФ.

Под организациями понимаются юридические лица, образованные в соответствии с законодательством РФ (ст. 11 НК РФ). Порядок создания и деятельность ТСЖ регулируется главами 13 и 14 Жилищного кодекса РФ. Государственная регистрация ТСЖ осуществляется в соответствии с законодательством о государственной регистрации юридических лиц (п. 3 ст. 136 ЖК РФ).

Результаты переоценки не включаются в данные бухгалтерской отчетности предыдущего отчетного года и принимаются при формировании данных бухгалтерского баланса на начало отчетного года

Имущество, признаваемое объектом налогообложения для российских организаций, обозначено в пункте 1 статьи 374 НК РФ. В силу положений статей 1 и 8 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» имущество, являющееся собственностью организации, служит объектом бухгалтерского учета этой организации.

Учитывая изложенное, налогоплательщиками налога на имущество организаций признаются организации – балансодержатели признаваемого объектом налогообложения имущества, находящегося у юридического лица на праве собственности (праве оперативного управления, хозяйственного ведения).

Таким образом, зарегистрированное в качестве юридического лица ТСЖ признается налогоплательщиком налога на имущество организаций в отношении находящегося у ТСЖ на праве собственности движимого и недвижимого имущества (основных средств), учтенного на балансе ТСЖ, в том числе переданного в собственность ТСЖ его учредителями.

Согласно пункту 2 статьи 136 ЖК РФ, ТСЖ может быть создано, в частности, при объединении нескольких расположенных близко зданий, строений или сооружений – жилых домов, предназначенных для проживания одной семьи, дачных домов с приусадебными участками или без них, гаражами и другими расположенными на общем земельном участке или нескольких соседних (граничащих) земельных участках объектами, сетями инженерно-технического обеспечения и другими элементами инфраструктуры.

Налогоплательщиками земельного налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками, признаваемыми объектом налогообложения, на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения. Это следует из статьи 388 НК РФ.

Государственная регистрация является единственным доказательством существования зарегистрированного права на земельный участок. Поэтому налогоплательщиком земельного налога признается правообладатель. Обязанность уплачивать земельный

налог возникает с момента записи в Едином государственном реестре прав и прекращается со дня внесения записи в этот реестр о праве иного лица на соответствующий земельный участок. Это следует из пункта 1 статьи 131 ГК РФ и пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 21.07.1997 № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» и именно на это указывает пункт 1 постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 № 54.

Таким образом, зарегистрированное в качестве юридического лица ТСЖ признается налогоплательщиком в отношении земель, правообладателем которых данная организация является.

В соответствии с Жилищным кодексом РФ режим использования общего имущества (в том числе земельных участков), являющегося собственностью всех членов товарищества и учитываемого на балансе ТСЖ, устанавливается учредителями ТСЖ (физическими и юридическими лицами) самостоятельно. В качестве особенностей общим собранием учредителей товарищества устанавливается порядок участия всех его членов в расходах на содержание общего имущества.

### Незарегистрированная недвижимость

**Коммерческий банк принял участие в долевом строительстве объекта недвижимости. По независящим от банка причинам не может оформить право собственности на эту долю, однако фактически эксплуатация объекта уже начата. Должен ли банк уплачивать налог на имущество организаций и может ли учесть этот налог в составе затрат по налогу на прибыль организаций?**

Имущество, признаваемое объектом налогообложения для российских организаций, определено в пункте 1 статьи 374 НК РФ.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств при одновременном выполнении условий, установленных главой 2 Приложения 10 к Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской

**Зарегистрированное в качестве юридического лица ТСЖ признается налогоплательщиком в отношении земель, правообладателем которых данная организация является**

Федерации (утв. приказом ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П). Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Конституционный суд РФ в определении от 14.12.2004 № 451-О указал, что по смыслу пункта 1 статьи 38 и статьи 374 НК РФ объектом налогообложения налогом на имущество организаций являются элементы обособленного имущества юридического лица, учитываемые на балансе в качестве основных средств, то есть таких активов организации, которые составляют экономическую базу ее предпринимательской деятельности.

Кроме того, в мотивировочной части решения ВАС РФ от 17.10.2007 по делу № 8464/07 и определения от 14.02.2008 № 758/08 указано: факт отсутствия государственной регистрации права собственности на объект недвижимости в связи с несвоевременной реализацией налогоплательщиком своего права на оформление указанного имущества в свою собственность не является основанием для освобождения налогоплательщика от обязанности учета и налогообложения названного имущества.

Иное толкование статьи 374 НК РФ противоречило бы действительному экономическому положению налогоплательщика, создавало бы для него необоснованную налоговую выгоду и ставило бы в неравное положение других налогоплательщиков, обладающих объектами недвижимости, права на которые зарегистрированы в установленном порядке. Толкование указанной нормы соответствует основным началам налогового законодательства, в соответствии с которыми, в частности, лицо, имеющее возможность извлекать полезные свойства имущества, подлежит соответствующему налогообложению.

Таким образом, обязанность по уплате налога на имущество организаций возникает у налогоплательщика в отношении законченных строительством объектов с начала ввода их в эксплуа-



тацию, что соответствует также позиции судов. Эта позиция, в частности, изложена в определениях ВАС РФ от 25.05.2009 № ВАС-6326/09 и № ВАС-6250/09, а также ФАС Северо-Западного округа от 06.09.2006 № А44-467/2006-9.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 264 НК РФ, к прочим расходам, связанным с производством и (или) реализацией, относятся суммы налогов и сборов, таможенных пошлин и сборов, начисленные в установленном законодательством РФ в порядке, за исключением перечисленных в статье 270 НК РФ. Данная статья не содержит положений, не позволяющих при налогообложении прибыли организаций учесть в составе расходов налог на имущество организаций.

## Налогообложения имущества физлиц в потребительских кооперативах

**Разъясните, в каком порядке исчисляется и уплачивается налог на имущество физических лиц членами жилищных, жилищно-строительных, дачных, гаражных или иных потребительских кооперативов, полностью внесших свой паевый взнос, в случае если регистрация права собственности на объекты недвижимого имущества осуществлена органами Росреестра на такие кооперативы.**

Член жилищного, жилищно-строительного, дачного, гаражного или иного потребительского кооператива, другие лица, имеющие право на паенакопления, полностью внесшие свой паевый взнос за квартиру, дачу, гараж, иное помещение, предоставленное этим лицам кооперативом, приобретают право собственности на указанное имущество. Об этом сказано в пункте 4 статьи 218 ГК РФ.

Таким образом, право собственности на объекты недвижимого имущества возникает у членов потребительских кооперативов, полностью внесших своей паевый взнос, на основании закона.

В силу пункта 1 статьи 131 ГК РФ право собственности и другие вещные права на недвижимые вещи, ограничения этих прав, их возникновение, переход и прекращение подлежат государственной регистрации в едином государственном реестре органами,

**Члены потребительских кооперативов, полностью внесшие свой паевый взнос за недвижимое имущество, являющееся объектом налогообложения, признаются налогоплательщиками налога на имущество физических лиц**

осуществляющими государственную регистрацию прав на недвижимость сделок с ней.

Учитывая, что право собственности на недвижимое имущество, подлежащее государственной регистрации, возникает у членов потребительских кооперативов на основании закона, государственная регистрация права собственности на эти объекты носит правоподтверждающий, а не правоустанавливающий характер.

Плательщиками налога на имущество физических лиц признаются физические лица – собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения. Об этом – в пункте 1 статьи 1 Закона РФ от 09.12.1991 № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц» (далее – Закон № 2003-1).

В связи с этим члены потребительских кооперативов, полностью внесшие свой паевый взнос за недвижимое имущество, являющееся объектом налогообложения, признаются налогоплательщиками налога на имущество физических лиц.

Исчисление налога на имущество физических лиц осуществляют налоговые органы на основании сведений, которые представляются органами, осуществляющими кадастровый учет, ведение государственного кадастра недвижимости и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а также органами технической инвентаризации.

Учитывая положения действующего законодательства РФ, исчисление налога на имущество физических лиц членам потребительских кооперативов возможно после получения налоговым органом информации о государственной регистрации права собственности членов таких кооперативов, полностью внесших своей паевый взнос.

Обратите внимание, что лица, своевременно не привлеченные к уплате налога на имущество физических лиц ввиду отсутствия у налогового органа информации о приобретении права собственности членами потребительских кооперативов в связи с полной выплатой ими пая, уплачивают налог не более чем за три года, предшествующих календарному году направления налогового уведомления о привлечении к уплате налога.



**А.И. Косолапов**, начальник отдела специальных налоговых режимов  
Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России,  
докт. экон. наук, заслуженный экономист Российской Федерации

## Упрощенная система налогообложения

### Комиссионная торговля

**Вправе ли комиссионер – налогоплательщик УСН выставить счета-фактуры покупателям на полную стоимость с выделением НДС по реализованным товарам, принадлежащим комитенту, который находится на общем режиме налогообложения? Обязан ли комиссионер уплатить выделенную сумму НДС в бюджет?**

Комитенты, реализующие товары (работы, услуги) по договору комиссии, предусматривающему продажу товаров (работ, услуг) от имени комиссионера, регистрируют в книге продаж выданные комиссионеру счета-фактуры, в которых отражены показатели счетов-фактур, выставленных комиссионером покупателю. Так сказано в пункте 24 Правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость (утв. постановлением Правительства РФ от 02.12.2000 № 914).

Таким образом, если комиссионер реализует товары (работы, услуги) по договору комиссии, предусматривающему продажу товаров (работ, услуг) от имени комитента, счета-фактуры покупателю этих товаров (работ, услуг) выставляет комиссионер, в том числе применяющий УСН. Данный порядок оформления счетов-фактур не приводит к обязанности комиссионера уплачивать в бюджет НДС по товарам (работам, услугам), реализуемым комитентом.

Что касается оформления счетов-фактур при реализации товаров (работ, услуг) физическим лицам, то, согласно пункту 7 статьи 168 НК РФ, при реализации товаров за наличный расчет организациями (предприятиями) и индивидуальными предпринимателями розничной торговли и общественного питания, а также другими организациями, индивидуальными предпринимателями, выполняющими работы и оказы-

вающими платные услуги непосредственно населению, требования, установленные пунктами 3 и 4 статьи 168 НК РФ, по выставлению счетов-фактур считаются выполненными, если продавец выдал покупателю кассовый чек или иной документ установленной формы.

### Уплата страховых взносов предпринимателем

**Индивидуальный предприниматель применяет УСН с объектом налогообложения в виде доходов. Уменьшается ли сумма исчисленного налога на сумму уплаченных за налоговый период страховых взносов? В случае если индивидуальный предприниматель вступает в программу государственного софинансирования пенсии, уменьшается ли сумма исчисленного налога на сумму уплаченных взносов в рамках программы?**

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, на 2010 год установлен тариф страхового взноса только в Пенсионный фонд РФ в размере 14%. На это указывает пункт 2 части 2 статьи 57 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».

Согласно пункту 3 статьи 346.21 НК РФ, налогоплательщики УСН с объектом налогообложения в виде доходов по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по налогу исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев, с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Если комиссионер реализует товары по договору комиссии, предусматривающему продажу товаров от имени комитента, счета-фактуры покупателю этих товаров выставляет комиссионер, в том числе применяющий УСН



Сумма налога (авансовых платежей по налогу), исчисленная за налоговый (отчетный) период, уменьшается налогоплательщиками на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) за этот же период времени в соответствии с законодательством РФ, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. Сумма налога (авансовых платежей по налогу) не может быть уменьшена более чем на 50%.

Дополнительные страховые взносы, уплаченные индивидуальным предпринимателем в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», вносятся на основании добровольного заявления.

Следовательно, налогоплательщик не вправе уменьшать сумму налога (авансовых платежей по налогу), уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, на указанные суммы страховых взносов.

## Выплаты из бюджета

**Как налогоплательщики УСН должны учитывать суммы выплат, полученные из бюджетов бюджетной системы РФ на содействие самозанятости безработных граждан и стимулирование создания безработными гражданами, открывшими собственное дело, дополнительных рабочих мест для трудоустройства безработных граждан в соответствии с программами, утвержденными соответствующими органами государственной власти?**

Как следует из абзацев 4 и 5 пункта 1 статьи 346.17 НК РФ, введенными в данную статью Федеральным законом от 05.04.2010 № 41-ФЗ, указанные в вопросе выплаты учитываются в составе доходов в течение трех налоговых периодов с одновременным отражением соответствующих сумм в составе расходов в пределах фактически осуществленных расходов каждого налогового периода,

предусмотренных условиями получения указанных сумм выплат. В случае нарушения условий получения выплат их суммы в полном объеме отражаются в составе доходов налогового периода, в котором допущено нарушение.

Если по окончании третьего налогового периода сумма полученных выплат превышает сумму расходов, учтенных в соответствии с пунктом 1 статьи 346.17 НК РФ, оставшиеся неучтенные суммы в полном объеме отражаются в составе доходов этого налогового периода. Если расходы, предусмотренные условиями получения указанных сумм выплат, произведены полностью в течение первого (первых двух) налогового периода, то полученные выплаты и осуществленные за счет этих выплат расходы отражаются в налоговом учете в соответствующих налоговых периодах.

Указанными положениями пункта 1 статьи 346.17 НК РФ должны руководствоваться как налогоплательщики, применяющие УСН с объектом налогообложения в виде доходов, так и налогоплательщики, применяющие УСН с объектом налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов.

Учет полученных выплат и сумм произведенных расходов осуществляется в Книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, форма и порядок заполнения которой утверждены приказом Минфина России от 31.12.2008 № 154н.

## Аренда через посредников

**Индивидуальный предприниматель – нерезидент РФ осуществляет деятельность по сдаче имущества в аренду через посредников. Вправе ли он применять УСН? Есть ли ограничения по применению УСН у предпринимателя в части стоимости основных средств?**

Пункт 2 статьи 207 НК РФ, который определяет налоговый статус физического лица, в частности, гласит: налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Фе-

Налогоплательщик не вправе уменьшать сумму налога (авансовых платежей по налогу), уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, на указанные суммы страховых взносов

Индивидуальные предприниматели – нерезиденты РФ вправе применять упрощенную систему налогообложения

дерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.

Если физическое лицо находится в Российской Федерации менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев в налоговом периоде, то оно не признается налоговым резидентом.

Гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (ст. 23 ГК РФ). Она осуществляется в соответствии с положениями Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» по месту жительства индивидуального предпринимателя.

При условии соблюдения требований главы VII.1 «Государственная регистрация индивидуальных предпринимателей» названного закона любое физическое лицо, независимо от налогового статуса (является данное лицо резидентом Российской Федерации или нет), может быть зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя.

В соответствии с пунктом 1 статьи 346.12 НК РФ налогоплательщиками признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения и применяющие ее в порядке, установленном главой 26.2 НК РФ.

Перечень налогоплательщиков, которые не вправе применять упрощенную систему налогообложения, определен в пункте 3 статьи 346.12 НК РФ. Данный перечень является исчерпывающим. Поскольку в указанном перечне отсутствуют индивидуальные предприниматели – нерезиденты РФ,

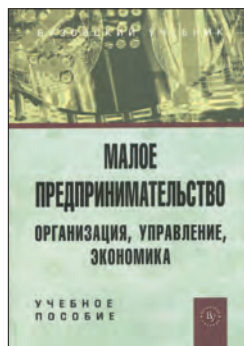
то такие индивидуальные предприниматели вправе применять упрощенную систему налогообложения.

Что касается вопроса учета основных средств налогоплательщиком УСН, то не вправе применять УСН организации, у которых остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, превышает 100 млн руб. (подп. 16 п. 3 ст. 346.12 НК РФ).

Согласно пункту 4.1 статьи 346.13 НК РФ, если по итогам отчетного (налогового) периода доходы налогоплательщика, определяемые в соответствии со статьей 346.15 и подпунктами 1 и 3 пункта 1 статьи 346.25 НК РФ, превысили 60 млн руб. и (или) в течение отчетного (налогового) периода допущено несоответствие требованиям, установленным пунктами 3 и 4 статьи 346.12 и пунктом 3 статьи 346.14 НК РФ, такой налогоплательщик (как организация, так и индивидуальный предприниматель) считается утратившим право на применение УСН с начала того квартала, в котором допущены указанное превышение и (или) несоответствие указанным требованиям.

Определение остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов индивидуальным предпринимателем в целях пункта 4 статьи 346.13 НК РФ производится по правилам, установленным подпунктом 16 пункта 3 статьи 346.12 НК РФ для организаций. При этом учитываются основные средства и нематериальные активы, которые подлежат амортизации и признаются амортизируемым имуществом в соответствии с главой 25 НК РФ. ☑

## Библиотека профессионального бухгалтера



**Малое предпринимательство: организация, управление, экономика:** Учебное пособие / Под ред. В.Я. Горфинкеля. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2010. – 349 с.: 60х90 1/16. (переплет), ISBN 978-5-9558-0137-7

Показана взаимосвязь малого предпринимательства с экономикой страны в целом, изложен порядок создания и организации малого предприятия, раскрыта сущность инновационного предпринимательства и его проявление в малом бизнесе. Освещена практика малого предпринимательства не только в производстве и в инновационной деятельности, но и в сфере торговли и услуг. Раскрыта специфика управления персоналом в условиях малого предпринимательства, роль маркетинга как системы управления и планирования развитием малого бизнеса. Код – 130350.01.01. Цена оптовая – 244.90

**Оптовая продажа по безналичному расчету:** Отдел по работе с библиотеками вузов и ссузов. Тел.: (495) 363-4260 (доб. 230, 225, 226, 228), e-mail: nadin@infra-m.ru; seller@infra-m.ru.

**Книга-почтой:** Тел.: (495) 363-4260 (доб. 246, 247), факс: (495) 363-4260 (доб. 232), e-mail: podpiska@infra-m.ru.

Следите за новинками на сайте [www.infra-m.ru](http://www.infra-m.ru) и по e-mail: [books@infra-m.ru](mailto:books@infra-m.ru)





**А.И. Косолапов**, начальник отдела специальных налоговых режимов  
Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России,  
докт. экон. наук, заслуженный экономист Российской Федерации

## Единый налог на вмененный доход

### Субсидии на возмещение затрат

**Муниципальное предприятие по соглашению с администрацией муниципального образования городского поселения получает от него средства в виде субсидии на возмещение части затрат в связи с оказанием населению бытовых услуг (услуг банного хозяйства) по регулируемым тарифам, не обеспечивающим возмещение затрат на оказание банных услуг. Подлежат ли налогообложению ЕНВД данные суммы?**

Объектом налогообложения по ЕНВД признается вмененный доход налогоплательщика. Об этом – в пункте 1 статьи 346.29 НК РФ.

Статьей 346.27 НК РФ установлено, что вмененный доход – потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности условий, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке.

Базовая доходность – условная месячная доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя, характеризующего определенный вид предпринимательской деятельности в различных сопоставимых условиях, которая используется для расчета величины вмененного дохода.

В соответствии со статьей 78 Бюджетного кодекса РФ субсидии юридическим лицам (за исключением субсидий государственным (муниципальным) учреждениям), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам – производителям товаров, работ, услуг предоставляются на безвозмездной и безвозвратной основе в целях возмещения затрат или недополученных доходов в связи с производством (реализацией) товаров, выполнением работ, оказанием услуг.

По своему назначению указанные субсидии направлены на компенсацию части произведенных затрат или недополученных доходов, возникших в связи с деятельностью организации. Поэтому у организаций, получивших субсидии в соответствии со статьей 78 БК РФ, возникает экономическая выгода.

Уплата организациями единого налога на вмененный доход предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на прибыль организаций (в отношении прибыли, полученной от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), налога на имущество организаций (в отношении имущества, используемого для ведения предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом). Это следует из пункта 4 статьи 346.26 НК РФ.

Денежные средства в виде субсидий, выделяемые, согласно статье 78 БК РФ, на возмещение затрат в связи с выполнением работ, оказанием услуг, относятся к внереализационным доходам и, следовательно, не подпадают под налогообложение единым налогом на вмененный доход, а подлежат налогообложению в рамках иных режимов налогообложения.

### Физический показатель для управляющей рынком компании

**Управляющая рынком компания сдает в аренду торговые места, площадь каждого из которых превышает 5 кв. м. Договоры аренды заключаются на срок от 1 месяца до 1 года. Что в данном случае является физическим показателем для целей исчисления ЕНВД: общая площадь торговых мест в соответствии с правоустанавливающими документами или площадь фактически занятых мест в соответствии с заключенными договорами аренды?**

Вмененный доход – потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности условий, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход может применяться в отношении услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование торговых мест, расположенных в объектах стационарной торговой сети, не имеющих торговых залов, объектов нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания, не имеющих зала обслуживания посетителей. Так сказано в подпункте 13 пункта 2 статьи 346.26 НК РФ.

Согласно статье 346.27 НК РФ, под торговым местом понимается место, используемое для совершения сделок розничной купли-продажи. К торговым местам относятся:

- здания, строения, сооружения (их часть) и (или) земельные участки, используемые для совершения сделок розничной купли-продажи;
- объекты организации розничной торговли и общественного питания, не имеющие торговых залов и залов обслуживания посетителей (палатки, ларьки, киоски, боксы, контейнеры и другие объекты, в том числе расположенные в зданиях, строениях и сооружениях), прилавки, столы, лотки (в том числе расположенные на земельных участках), земельные участки, используемые для размещения объектов организации розничной торговли (общественного питания), не имеющих торговых залов (залов обслуживания посетителей), прилавков, столов, лотков и других объектов.

На розничных рынках, образованных в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 271-ФЗ, налогоплательщиками единого налога на вмененный доход в отношении предпринимательской деятельности, предусмотренной подпунктами 13 и 14 пункта 2 статьи 346.26 НК РФ, являются управляющие рынком компании (п. 4 ст. 346.28 НК РФ).

Порядок предоставления торговых мест и заключения договоров о предоставлении торговых мест регулируется статьей 15 Федерального закона № 271-ФЗ. Управляющая рынком компания ведет реестр договоров о предоставлении торговых мест (п. 15 ст. 3 Федерального закона № 271-ФЗ).

В целях исчисления единого налога на вмененный доход за налоговый период управляющая рынком компания

должна на основании реестра договоров о предоставлении торговых мест определять количество переданных во временное владение и (или) в пользование торговых мест, а также площадь торговых мест. При этом торговые места должны соответствовать определениям, данным в главе 26.3 НК РФ.

Пунктом 3 статьи 346.29 НК РФ установлено, что базовой доходностью по указанному виду предпринимательской деятельности являются:

- количество переданных во временное владение и (или) в пользование торговых мест, объектов нестационарной торговой сети, объектов организации общественного питания (если площадь каждого из этих объектов не превышает 5 кв. м);
- площадь переданного во временное владение и (или) в пользование торгового места, объекта нестационарной торговой сети, объекта организации общественного питания (если площадь каждого из этих объектов превышает 5 кв. м).

Площадь торговых мест исчисляется на основании правоустанавливающих документов.

В случае если в течение налогового периода у налогоплательщика произошло изменение величины физического показателя, налогоплательщик при исчислении суммы единого налога учитывает указанное изменение с начала того месяца, в котором произошло изменение величины физического показателя. Такое положение предусмотрено пунктом 9 статьи 346.29 НК РФ.

Если в течение налогового периода, согласно реестру договоров, изменились количество предоставленных торговых мест или площадь предоставленных торговых мест, данные изменения учитываются при исчислении единого налога.

## ЕНВД в новом филиале

**Следует ли уплачивать ЕНВД по новому обособленному подразделению юридического лица исходя из полных месяцев, начиная с месяца, следующего за месяцем государственной регистрации?**

Размер вмененного дохода за квартал, в течение которого осуществлена соответствующая государственная регистрация налогоплательщика, рас-

Если в течение налогового периода, согласно реестру договоров, изменилось количество предоставленных торговых мест или площадь предоставленных торговых мест, данные изменения учитываются при исчислении единого налога



**Розничная торговля моторными маслами не переводится на ЕНВД и должна облагаться налогом в рамках общего режима налогообложения**

считывается исходя из полных месяцев, начиная с месяца, следующего за месяцем указанной государственной регистрации (п. 10 ст. 346.29 НК РФ).

Налоговым периодом по единому налогу на вмененный доход признается квартал (ст. 346.30 НК РФ). Уплата налога производится, соответственно, за квартал исходя из полных месяцев, начиная с месяца, следующего за месяцем государственной регистрации налогоплательщика.

Если государственная регистрация налогоплательщика произошла в середине квартала, в налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности проставляются только данные исходя из полных месяцев, начиная с месяца, следующего за месяцем государственной регистрации.

## Заполнение деклараций для граждан

**Одной из услуг организации является заполнение гражданам налоговых деклараций по форме № 3-НДФЛ и заявлений на предоставление вычетов по НДФЛ, осуществление ввода данных и переноса их на дискету. облагаются ли данные услуги ЕНВД?**

На уплату единого налога на вмененный доход могут переводиться налогоплательщики, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания бытовых услуг, их групп, подгрупп, видов и (или) отдельных бытовых услуг, классифицируемых в соответствии с Общероссийским классификатором услуг населению (подп. 1 п. 2 ст. 346.26 НК РФ).

К бытовым услугам относятся платные услуги, оказываемые физическим лицам (за исключением услуг ломбардов и услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств), предусмотренные Общероссийским классификатором услуг населению, за исключением услуг по изготовлению мебели и строительству индивидуальных домов (ст. 346.27 НК РФ).

Общероссийский классификатор услуг населению утвержден постановлением Госстандарта России от 28.06.1993 № 163. Услуги, оказываемые гражданам по заполнению налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма № 3-НДФЛ) и заявлений о

предоставлении налоговых вычетов по указанному налогу, в соответствии с ОКУН относятся к услугам в области составления счетов, бухгалтерского учета и ревизий, консультаций по вопросам налогообложения и управления производством (код 805000) раздела «Прочие услуги населению» (код 800000).

В связи с тем, что названные услуги не относятся к бытовым, предпринимательская деятельность по их оказанию не подлежит налогообложению единым налогом на вмененный доход, а облагается в рамках иных режимов налогообложения.

## ЕНВД в отношении торговли автомаслами

**Индивидуальный предприниматель осуществляет розничную торговлю автозапчастями через павильон и уплачивает ЕНВД по данному виду деятельности. Наряду с автозапчастями предприниматель также реализует автомасла. Может ли он быть переведен на уплату ЕНВД в отношении розничной торговли автомаслами?**

Система налогообложения в виде ЕНВД может применяться по решениям представительных органов муниципальных районов, городских округов, законодательных (представительных) органов государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга в отношении видов предпринимательской деятельности, установленных пунктом 2 статьи 346.26 НК РФ (ст. 346.26 НК РФ). Указанный пункт содержит такой вид предпринимательской деятельности, как розничная торговля (подпункты 6 и 7).

При этом, согласно статье 346.27 НК РФ, в целях главы 26.3 НК РФ к розничной торговле не относится, в частности, реализация подакцизных товаров, указанных в подпунктах 6–10 пункта 1 статьи 181 НК РФ. В соответствии с подпунктом 9 пункта 1 статьи 181 НК РФ моторные масла относятся к подакцизным товарам.

Таким образом, розничная торговля моторными маслами не переводится на ЕНВД и должна облагаться налогом в рамках общего режима налогообложения или УСН при условии соблюдения положений главы 26.2 НК РФ.





**М.В. Карпов**, заведующий 31-м филиалом НО «Московская Областная Коллегия Адвокатов», член экспертного совета Комитета по бюджету и налогам Государственной думы РФ

## Корпоративные долговые обязательства: юридический минимум

Договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций (п. 1 ст. 816 ГК РФ), и этот инструмент всегда пользовался популярностью среди хозяйствующих субъектов. Но сейчас на рынке долговых обязательств (корпоративных облигаций) продолжается кризис неплатежей<sup>1</sup>. Какие действия владелец облигаций должен совершить при просрочке или отказе от исполнения обязательств эмитента по выкупу облигаций или оплате очередного купона?

Дефолт (технический дефолт) влечет за собой определенные правовые последствия для владельцев ценных бумаг, которым требуется защита нарушенных прав. Судебная практика по данной категории споров находится в стадии формирования. Это связано с относительной новизной ряда проблем и достаточной сложностью правоотношений сторон.

### Основные нормативные акты

Прежде всего, владелец облигаций должен иметь представление о тех нормативных актах и договорных обяза-

тельствах, которыми регулируются правоотношения сторон, и своих правах по отношению к эмитенту и поручителю.

Отношения, возникающие при эмиссии и обращении эмиссионных ценных бумаг, регулируются следующими нормативными актами:

- Гражданский кодекс РФ;
- Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг);
- Стандарты эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг (далее – Стандарты эмиссии ценных бумаг), утвержденные приказом ФСФР России от 25.01.2007 № 07-4/пз-н;

### Термины и определения

**Облигация** (от лат. obligatio – обязательство) – ценная бумага, содержащая обязательство эмитента выплатить ее владельцу (кредитору) номинальную стоимость или иной имущественный эквивалент по окончании установленного срока. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение указанного в ней процента от номинальной стоимости, либо иные имущественные права.

**Дефолт** (от англ. default – невыполнение обязательств) – невыполнение договора займа, то есть невыплата своевременно процентов или основного долга по долговым обязательствам или по условиям договора о выпуске облигационного займа. Дефолт может привести к банкротству эмитента и поручителя.

**Технический дефолт** – ситуация, когда заемщик нарушил договор займа, но физически он этот договор выполнять может. Нарушение договора может подразумевать как отказ платить проценты или основную часть долга, так и отказ предоставить необходимые документы (например, годовой отчет) или любое другое нарушение пункта договора займа.

Термины «дефолт» и «технический дефолт» введены Стандартами эмиссии ценных бумаг и соответствуют международной практике для различения уровня ответственности эмитента при неисполнении или просрочке исполнения обязательств перед владельцами ценных бумаг.

**Купон (купонный доход)** – периодический процентный платеж в течение срока существования облигации. Купон котируется как процент от номинала – номинальной стоимости облигации.

<sup>1</sup> По данным информационного агентства Cbonds (ООО «Сбондс.ру», <http://www.cbonds.info>) на начало июня 2010 года произошло 362 дефолта и 62 технических дефолта.

- Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (далее – Положение о раскрытии информации), утвержденное приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н.

### Обязанности эмитента

По общему правилу к отношениям между лицом, выпустившим облигацию, и ее приобретателем положения параграфа 1 главы 42 «Заем и кредит» ГК РФ применяются постольку, поскольку иное не предусмотрено законом или в установленном им порядке (п. 2 ст. 816 ГК РФ).

Что касается прямых обязанностей эмитента облигаций, вытекающих из специальных нормативных актов, которые регулируют эмиссию и обращение ценных бумаг, то можно выделить следующие.

Во-первых, эмитент обязан утвердить решение о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций, а при документальной форме выпуска – также сертификаты облигаций. Это следует из статей 17 и 18 Закона о рынке ценных бумаг.

Решение о выпуске облигаций должно определять:

- номинальную стоимость облигаций;
- размер (порядок определения размера) процентов (купонов) по облигациям;
- срок и порядок выплаты номинальной стоимости и процентов (купонов) по облигациям.

Кроме того, решением о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций должен быть определен размер (порядок определения размера) процента (купона) в случае, если выплата доходов по облигациям осуществляется по окончании отдельных периодов (купонных периодов) в течение срока до погашения облигаций, выплачиваемого владельцам облигаций. Об этом – в пункте 6.2.20 Стандартов эмиссии ценных бумаг.

Во-вторых, учитывая различие между дефолтом и техническим дефолтом, установленное Стандартами эмиссии ценных бумаг, эмитент обязан детально описать в решении о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций и проспекте ценных бумаг действия владельцев облигаций в случае как дефолта, так и технического дефолта.

Пункт 9.1.2. Положения о раскрытии информации требует, чтобы при размещении облигаций в проспекте ценных бу-

маг были раскрыты сведения о действиях владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям и порядок раскрытия информации в случае дефолта по ним, в том числе:

- санкции, налагаемые на эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям;

- порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента (далее – поручитель по обязательствам) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям;

- порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности);

- порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций по удовлетворению своих требований, а также формы, способы, сроки раскрытия информации;

- в случае если эмитент возложил обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо, указывается наименование этого лица, место его нахождения.

Сведения о действиях владельцев облигаций в случае дефолта (технического дефолта) содержатся в пункте 9.7 решения о выпуске ценных бумаг.

Обратите внимание, что срок исковой давности для признания недействительными сделок, совершенных в процессе размещения эмиссионных ценных бумаг, составляет **три месяца** с момента регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг или с момента представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг. Так сказано в статье 26 Закона о рынке ценных бумаг.

Таким образом, основными документами, которые регулируют отношения сторон и устанавливают их права и обязанности, являются:

- решение о выпуске ценных бумаг (решение о выпуске облигаций является договором облигационного займа);

Эмитент обязан детально описать в решении о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций и проспекте ценных бумаг действия владельцев облигаций в случае как дефолта, так и технического дефолта

- сертификаты облигаций;
- отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- уведомление об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг.

Этих документов достаточно для защиты владельцами облигаций своих прав в судебном процессе.

## Существенные факты

В форме сообщений о существенных фактах раскрываются сведения о сроках исполнения и о просрочке исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента, в том числе и обязательств по выплате процентов и (или) иных доходов по облигациям эмитента, о приобретении или погашении облигаций эмитента. Таково требование пункта 6.2.11 Положения о раскрытии информации.

Моментом наступления существенного факта считается дата, на которую обязательство эмитента перед владельцами облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено в течение определенного срока (периода времени), – дата окончания этого срока.

При этом эмитент должен направить сообщение о существенном факте в Федеральную службу по финансовым рынкам в срок не позднее 5 дней с момента наступления указанного факта (п. 6.3.2 Положения о раскрытии информации).

Сведения о существенных фактах, связанных с неисполнением эмитентом своих обязательств, являются доказательствами дефолта (технического дефолта), объявленного эмитентом. Эти сведения содержатся в сообщениях о следующих существенных фактах:

- сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента;
- сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг.

Сообщения о существенных фактах, которые влияют или могут повлиять на правоотношения сторон, в обязательном порядке публикуются на лентах новостей (серверах раскрытия информации) ряда уполномоченных информационных агентств. Решение о выпуске ценных бумаг может предусматривать и некоторые иные способы сообщения о существенных фактах: в Интернете на страницах эмитента и (или) поручителя, в бумажной прессе.

Как показывает практика, далеко не все владельцы облигаций пользуются лентами новостей уполномоченных информационных агентств, ограничиваясь сообщениями, публикуемыми в Интернете на страницах эмитента и (или) поручителя, а также на страницах популярных информационных агентств, таких как Cbonds.

В соответствии с Положением о раскрытии информации и Положением о требованиях к порядку и срокам раскрытия информации (утв. приказом ФСФР России от 22.06.2005 № 05-23/пз-н), Федеральная служба по финансовым рынкам уполномочила на распространение в ленте новостей информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, ряд информационных агентств (их список представлен в таблице).

Следует отметить, что решением о выпуске может быть предусмотрено размещение сообщений о существенных фактах в Интернете на страницах эмитента и (или) поручителя, и эта информация будет признана судом в качестве доказательства. Однако, как показывает практика, сообщения со страничек эмитента и (или) поручителя могут пропасть.

## Объявление дефолта

Итак, эмитент объявил дефолт (технический дефолт) согласно одному из следующих вариантов:

- неисполнение обязательств по выплате купона и погашению облигаций по требованию или соглашению;

Сведения о существенных фактах, связанных с неисполнением эмитентом своих обязательств, являются доказательствами дефолта (технического дефолта), объявленного эмитентом

## Термины и определения

**Существенный факт** – наступление одного из событий или принятие решения о совершении одного из корпоративных действий, информацию о котором, согласно законодательству о рынке ценных бумаг, эмитент ценных бумаг обязан раскрыть в форме сообщения о существенном факте.

**Срок погашения** – промежуток времени между датой выпуска и датой погашения, то есть датой осуществления последнего процентного платежа и возврата владельцу облигаций основной суммы долга (цены облигаций).



Наименование	Адрес	Адрес страницы в сети Интернет
Закрытое акционерное общество «Анализ, консультации и маркетинг», ЗАО АК&М	119333, г. Москва, ул. Губкина, д. 3, корп. Г	<a href="http://www.disclosure.ru">http://www.disclosure.ru</a>
Автономная некоммерческая организация «Ассоциация защиты информационных прав инвесторов», АНО «АЗИПИ»	101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 6/8, стр. 1, офис 319	<a href="http://e-disclosure.azipi.ru">http://e-disclosure.azipi.ru</a>
Закрытое акционерное общество «Интерфакс», ЗАО «Интерфакс»	127006, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 2	<a href="http://www.e-disclosure.ru">http://www.e-disclosure.ru</a>
Закрытое акционерное общество «Агентство экономической информации «ПРАЙМ – ТАСС», ЗАО «АЗИ «ПРАЙМ-ТАСС»	125009, г. Москва, Тверской бульвар, д. 2	<a href="http://disclosure.prime-tass.ru">http://disclosure.prime-tass.ru</a>
Закрытое акционерное общество «Система комплексного раскрытия информации и новостей», ЗАО «СКРИН»	125190, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 80, корп. Е 111524, г. Москва, ул. Перовская, д. 1, этаж 4	<a href="http://disclosure.skrin.ru">http://disclosure.skrin.ru</a>

*Таблица.  
Информационные  
агентства,  
уполномоченные  
распространять  
информацию,  
раскрываемую  
на рынке ценных  
бумаг*

• неисполнение обязательств по выплате купона (срок погашения облигаций еще не наступил).

Согласно пункту 6.2.10 Стандартов эмиссии ценных бумаг, дефолтом эмитента является существенное нарушение условий заключенного договора займа, а именно:

• просрочка исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказ от исполнения указанного обязательства;

• просрочка исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости облигации на срок более 30 дней или отказ от исполнения указанного обязательства.

Стандарты эмиссии ценных бумаг предусматривают возможность единовременного полного (п. 6.2.20), досрочного (п. 6.2.29) и постепенного досрочного частичного погашения облигаций (пункты 6.2.30 и 6.2.31). Неисполнение обязательства по досрочному погашению части номинальной стоимости облигаций или отказ от исполнения данного обязательства на срок более 30 дней также считаются дефолтом эмитента.

Закон о рынке ценных бумаг и Стандарты эмиссии ценных бумаг не определяют правовых последствий, которые наступают в связи с дефолтом эмитента. В этом случае следует руководствоваться общими положениями Гражданского кодекса РФ об ответственном праве.

#### **Неисполнение обязательств по требованию или соглашению**

При таком варианте дефолта эмитента у владельца возникает требова-

ние о надлежащем исполнении обязательств. Согласно статьям 309 и 310 ГК РК, обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов. Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Эмитент обязан возратить владельцам при погашении облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по облигациям в срок и в порядке, предусмотренных условиями решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг. Это следует из статей 810 и 811 ГК РФ.

Указанные обязательства эмитента содержатся в пункте 9.7 решения о выпуске ценных бумаг.

По мнению автора, держателям облигаций не стоит дожидаться, когда технический дефолт перерастет в дефолт, а незамедлительно обращаться с требованием об исполнении обязательств (заявлением о расторжении) к эмитенту и поручителю.

#### **Неисполнение обязательств, когда срок погашения облигаций не наступил**

Если владелец облигаций намерен не только получить купон, но и вернуть полную стоимость облигаций, он должен действовать в порядке статьи 450 ГК РФ.

Согласно пункту 2 статьи 450 ГК РФ, при существенном нарушении договора одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда по требованию другой сторо-

**Закон о рынке ценных бумаг и Стандарты эмиссии ценных бумаг не определяют правовых последствий, которые наступают в связи с дефолтом эмитента**

**В случае, когда срок погашения облигаций еще не наступил, владелец облигаций имеет возможность расторгнуть договор с эмитентом и потребовать возврата не только купона, но и полной цены договора (стоимости облигаций)**

<sup>2</sup> По смыслу пункта 2 статьи 363 ГК РФ обязательство поручителя перед владельцами облигаций состоит в том, что он должен нести ответственность за эмитента облигаций в том же объеме, как и эмитент, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков владельцев облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обеспеченных поручительством обязательств по облигациям, если иное не предусмотрено договором поручительства (решением о выпуске облигаций, обеспеченных поручительством). Об этом – в пункте 17 постановления Пленума Верховного суда РФ и Пленума Высшего арбитражного суда РФ от 08.10.1998 № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами».

ны. При этом существенным признается нарушение договора одной из сторон, которое влечет для другой стороны такой ущерб, что она в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора.

Таким образом, в случае, когда срок погашения облигаций еще не наступил, владелец облигаций имеет возможность расторгнуть договор с эмитентом и потребовать возврата не только купона, но и полной цены договора (стоимости облигаций).

В своем письме от 02.06.2009 № 09-ВМ-03/14905 «О некоторых вопросах, связанных с обеспечением и исполнением обязательств по облигациям» ФСФР России высказывает мнение, что по смыслу пункта 2 статьи 450 ГК РФ существенным нарушением эмитентом договора облигационного займа является также неисполнение эмитентом обязанности по приобретению облигаций по требованию их владельцев (пункты 6.2.25 и 6.2.35 Стандартов эмиссии ценных бумаг).

Требование об изменении или о расторжении договора может быть заявлено стороной в суд только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо неполучения ответа в срок, указанный в предложении или установленный законом либо договором, а при его отсутствии – в тридцатидневный срок. На это указывает пункт 2 статьи 452 ГК РФ.

### Соблюдение претензионного порядка

Арбитражным процессуальным (п. 5 ст. 4) и Гражданским процессуальным (п. 2 ст. 131) кодексами РФ предусмотрено обязательное соблюдение претензионного или иного досудебного порядка урегулирования спора, утвержденного федеральным законом или договором.

В Стандартах эмиссии ценных бумаг (п. 6.2.10) указано, что в решении о выпуске облигаций должен быть установлен порядок обращения с требованием к эмитенту и лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента.

Соблюдение указанного порядка обращения с требованием к эмитенту и поручителю фактически является пре-

тензионным (досудебным) порядком урегулирования спора между владельцем облигаций, с одной стороны, и эмитентом и поручителем – с другой. Порядок обращения с требованием к эмитенту и поручителю устанавливается пунктом 9.7 решения о выпуске ценных бумаг.

**Не забудьте!** В случае, когда срок погашения облигаций не наступил, в адрес эмитента следует направить обращение, которое также содержит требование о расторжении договора.

### Направление претензии поручителю

На рынке корпоративных облигаций существует практика, когда при наличии поручителя, обладающего достаточными активами, эмитентом становится относительно новое юридическое лицо, не имеющее ликвидных активов и кредитной истории.

Согласно статье 274 Закона о рынке ценных бумаг, договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации. При этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, может предусматривать только солидарную ответственность поручителя и эмитента за неисполнение или ненадлежащее исполнение эмитентом обязательств по облигациям.

По договору поручительства поручитель отвечает перед владельцами облигаций за исполнение эмитентом его обязательства полностью или в части (ст. 361 ГК РФ). Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, если иное не предусмотрено договором поручительства (п. 2 ст. 363 ГК РФ)<sup>2</sup>.

Поэтому перед обращением к поручителям необходимо определить объем ответственности каждого из них, который указан в пункте 12 решения о выпуске облигаций.

## Претензия

При предъявлении претензии к эмитенту и поручителю (иным лицам, предоставившим обеспечение) по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости) облигаций следует учитывать, что Стандартами эмиссии ценных бумаг (п. 6.2.9) установлено следующее требование. Решение о выпуске именных облигаций или документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением должно содержать указание на дату составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата доходов, погашение), которая не может быть ранее 14 дней до даты исполнения (начала исполнения) обязательств по таким облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций. Аналогичное указание содержится в пункте 2 статьи 17 Закона о рынке ценных бумаг.

Порядок определения даты выплаты купонного дохода и условия его выплаты владельцам облигаций, включенным в названный список, являются аналогичными порядку и условиям исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости облигаций.

В решении о выпуске (дополнительном выпуске) таких облигаций должно содержаться указание на то, что в случае непредставления (несвоевременного представления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных регистратора или депозитария.

Следовательно, правом на предъявление претензии к эмитенту и поручителю (иным лицам, предоставившим обеспечение) обладают владельцы облигаций, которые являлись таковы-

ми на дату составления соответствующего списка владельцев облигаций, либо владельцы облигаций, которые приобрели облигации после данной даты и которым прежние владельцы облигаций уступили право на получение номинальной стоимости (части номинальной стоимости) облигаций.

Требования владельца облигаций к эмитенту и поручителю могут включать не только сумму номинальной стоимости (части номинальной стоимости) облигаций, но и сумму купонного (процентного) дохода по облигациям, а также проценты за безвозмездное пользование чужими денежными средствами.

Необходимый перечень документов также указан в пункте 9.7 решения о выпуске ценных бумаг.

## Проценты как мера ответственности

В соответствии с пунктом 1 статьи 811 ГК РФ в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу. Эти проценты взыскиваются независимо от уплаты купонного дохода и являются мерой гражданско-правовой ответственности.

Указанные проценты, взыскиваемые в связи с просрочкой возврата суммы займа (номинальной стоимости облигаций), начисляются на эту сумму без учета начисленных на день возврата процентов за пользование заемными средствами, если в договоре облигационного займа (решении о выпуске облигаций) нет прямой оговорки об ином порядке начисления процентов.

Согласно пункту 15 постановления Пленума ВС России и Пленума ВАС России № 13/14, на сумму несвоевременно уплаченных процентов за пользование заемными средствами, когда они подлежат уплате до срока возврата основной суммы займа (срока погашения облигаций), проценты на основании пункта 1 статьи 811 ГК РФ не начисляются, если иное прямо не предусмотрено договором облигационного займа (решением о выпуске облигаций).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций



## Сроки исковой давности

Для обращения в арбитражный суд или суд общей юрисдикции с иском к эмитенту установлен общий срок исковой давности – 3 года (ст. 196 ГК РФ), который, согласно пункту 2 статьи 200 ГК РФ по обязательствам с определенным сроком исполнения, начинается исчисляться по окончании срока исполнения обязательства. Срок исполнения обязательств по облигациям должен быть указан в решении о выпуске ценных бумаг.

Обратите внимание, что, согласно пункту 4 статьи 367 ГК РФ, поручительство прекращается по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано. Если такой срок не установлен, оно прекращается, если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иска к поручителю. Когда срок исполнения ос-

новного обязательства не указан и не может быть определен или определен моментом востребования, поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иска к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства.

В Информационном письме от 20.01.1998 № 28 с обзором практики разрешения споров, связанных с применением арбитражными судами норм ГК РФ о поручительстве Президиум ВАС РФ указал, что установленное в договоре условие о действии поручительства до фактического исполнения основного договора не может считаться условием о сроке, поскольку в соответствии со статьей 190 ГК РФ установленный сделкой срок определяется календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется годами, месяцами, неделями, днями или часами. Срок может определяться также указанием на событие, которое должно неизбежно наступить.

Для обращения в арбитражный суд или суд общей юрисдикции с иском к эмитенту установлен общий срок исковой давности – 3 года

**А.М. Рабинович**, главный методолог ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит», канд. ист. наук

## Как определить действительную стоимость доли участника в ООО



А.М. Рабинович

По общему правилу (обычаю делового оборота) стоимость чистых активов общества с ограниченной ответственностью, необходимая для определения действительной стоимости доли выходящего участника, рассчитывается по бухгалтерскому балансу. Однако если в составе активов общества есть недвижимость, то, согласно позиции Президиума ВАС РФ и федеральных арбитражных судов всех округов, для расчета чистых активов эта стоимость определяется не по балансовой, а по оценочной стоимости. Рассмотрим особенности правового регулирования, а также порядок бухгалтерского и налогового учета в ситуации, когда из общества, имеющего на балансе недвижимость, выходит участник.

### Требования закона и позиция судов

Действительная стоимость доли участника общества с ограниченной ответственностью соответствует части стоимости чистых активов общества, пропорциональной размеру его доли. При выходе участника из общества оно обязано выплатить участнику действительную стоимость этой доли (части доли), кото-

рая определяется **на основании данных бухгалтерской отчетности** общества за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника общества с таким требованием, или с согласия участника общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. Это следует из пункта 2 статьи 14 и пунктов 2 и 6.1 статьи 23 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Закон об ООО).

Указанные нормы закона можно трактовать двумя способами.

1) Единственным документом, на основании которого рассчитывается действительная стоимость доли выходящего из общества с ограниченной ответственностью участника, является бухгалтерская отчетность (при этом нет требования о ее экспертизе аудитором или каким-либо другим специалистом). Следовательно, иные способы для определения стоимости активов общества, в том числе исходя из рыночной стоимости недвижимого имущества, отраженно на балансе общества, применяться не могут.

2) Закон устанавливает требование об определении именно действительной стоимости доли и обязывает делать это «на основе» (а не «в соответствии») бухгалтерской отчетности. Значит, указанная стоимость устанавливается с учетом рыночной стоимости имущества общества.

Судебная практика отдает приоритет второй позиции. Суды основываются на совместном постановлении Пленумов Верховного суда РФ и Высшего арбитражного суда РФ от 09.12.1999 № 90/14 «О некоторых вопросах применения Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Постановление № 90/14). В пункте 16 данного документа указано: если участник не согласен с размером действительной стоимости его доли, определенным обществом, суд проверяет обоснованность его доводов, а также возражений общества на основании представленных сторонами доказательств, предусмотренных гражданским процессуальным и арбитражным процессуальным законодательством, **в том числе заключения проведенной по делу экспертизы.**

С учетом этого постановления Конституционный суд РФ определением от 16.11.2006 № 490-О отказал в принятии к рассмотрению жалобы на нарушение конституционных прав. Заявительница считала, что порядок определения действительной стоимости доли на основе бухгалтерской отчетности как не предусматривающий привлечение независимого оценщика или согласование стоимости с самим участником дает возможность обществу произвести выплату стоимости доли по цене ниже ее рыночной стоимости.

В содержательном отношении позиция Высшего арбитражного суда РФ выражена в постановлениях Президиума ВАС РФ от 07.06.2005 № 15787/04 и от 06.09.2005 № 5261/05. В первом суд признал обоснованным определение действительной стоимости доли **по данным экспертной оценки рыночной стоимости имущества.** Во втором сформулирован общий вывод о том, что по смыслу рассматриваемой нормы действительная стоимость доли в уставном капитале общества при выходе его участника определяется **с учетом рыночной стоимости недвижимого имущества,** отраженного на балансе общества.

Принятые после этого постановления федеральных арбитражных судов всех округов в подавляющем большинстве основаны на позиции Президиума ВАС РФ<sup>1</sup>.

В контексте этой позиции можно сделать вывод, что выражение «на основании данных бухгалтерской отчетности общества» следует понимать таким образом, что применительно к объектам недвижимости роль бухгалтерской отчетности (если они не отражены в ней с учетом результатов переоценки) состоит лишь в фиксации факта наличия или отсутствия у общества таких объектов.

Кроме сказанного, косвенным аргументом в пользу второй точки зрения можно считать статью 7 Федерального закона от 29.03.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (далее – Закон № 135-ФЗ). В ней сказано: если в нормативном правовом акте, содержащем требование обязательного проведения оценки какого-либо объекта оценки, используется термин «действительная стоимость», установлению подлежит рыночная стоимость данного объекта. Подчеркнем, что напрямую данная норма к определению действительной стоимости доли неприменима, поскольку Закон об ООО не содержит требования обязательного проведения независимой оценки в этой ситуации.

**Действительная стоимость доли в уставном капитале общества при выходе его участника определяется с учетом рыночной стоимости недвижимого имущества, отраженного на балансе общества**

<sup>1</sup> См., например, постановления:  
– ФАС Волго-Вятского округа от 28.05.2008 по делу № А28-3232/2007-141/9(А28-278/2008-9/9);  
– ФАС Восточно-Сибирского округа от 03.03.2009 № А33-9287/07-Ф02-567/09;  
– ФАС Западно-Сибирского округа от 26.06.2008 № Ф04-3830/2008 (7107-А75-16);  
– ФАС Московского округа от 30.03.2009 по делу № КГ-А40/2074-09, от 30.12.2005 по делу № КГ-А40/13157-05;  
– ФАС Поволжского округа от 11.09.2008 по делу № А49-4905/07-190АО/23;  
– ФАС Северо-Западного округа от 23.04.2008 по делу № А21-4186/2007, от 07.11.2006 по делу № А52-92/2006/1;  
– ФАС Северо-Кавказского округа от 20.05.2008 по делу № Ф08-2670/2008;  
– ФАС Уральского округа от 19.01.2009 № Ф09-10171/08-С4;  
– ФАС Центрального округа от 12.12.2008 по делу № А09-8627/07-28.

Таким образом, с учетом позиции высших судебных инстанций и сложившейся практики можно считать, что общество не нарушит закон, но избежит ненужных судебных споров, если оценит действительную стоимость доли вышедшего из ООО участника на основе рыночной стоимости объектов недвижимости, отраженных в бухгалтерской отчетности.

### Бухгалтерский и налоговый учет

Доли, перешедшие обществу в результате выхода участника, должны быть в течение одного года по решению общего собрания участников распределены между всеми участниками общества пропорционально их долям в уставном капитале общества или предложены для приобретения всем либо некоторым участникам общества и (или), если это не запрещено уставом общества, третьим лицам. Не распределенные или не проданные в указанный срок доли (часть доли) должны быть погашены, а размер уставного капитала общества должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли (части доли). Это следует из пунктов 2 и 5 ст. 24 Закона об ООО.

### Пример

*Уставный капитал ООО, имеющего на балансе недвижимость, составляет 100 000 руб. Уставный капитал разделен на четыре равные доли между четырьмя участниками – юридическими лицами, то есть номинальная стоимость доли – 25 000 руб. (100 000 руб. : 4). При приобретении доли оплачивались по номинальной стоимости.*

*При выходе одного из участников действительная стоимость его доли, определенная с учетом независимой оценки объекта недвижимости, составила 3 000 000 руб. Выкуп осуществлялся за счет нераспределенной прибыли.*

*Рассмотрим, как в бухгалтерском учете общества и участника отразится операция по выходу участника<sup>2</sup>.*

#### **У общества**

**Дебет 81 Кредит 75**

– 3 000 000 руб. – отражена задолженность перед вышедшим участником;

**Дебет 75 Кредит 51**

– 3 000 000 руб. – погашена задолженность перед вышедшим участником.

#### **У участника**

**Дебет 91 Кредит 58**

– 25 000 руб. – отражено выбытие доли;

**Дебет 76 Кредит 91**

– 3 000 000 руб. – отражена задолженность общества по выплате действительной стоимости доли;

**Дебет 51 Кредит 76**

– 3 000 000 руб. – поступила оплата

**Дебет 91 Кредит 99**

– 2 975 000 руб. (3 000 000 руб. – 25 000 руб.) – определен финансовый результат.

*Эта сумма (превышение над фактическим расходом по вкладу в уставный капитал) будет облагаться налогом на прибыль по общей ставке 20% (подп. 4 п. 1 ст. 251 НК РФ).*

*Если общество, не распределив и не реализовав долю в течение года, уменьшает уставный капитал, в бухгалтерском учете нужно сделать следующие записи:*

**Дебет 80 Кредит 81**

– 25 000 руб. – уменьшен уставный капитал;

**Дебет 91 Кредит 81**

– 2 975 000 руб. (3 000 000 руб. – 25 000 руб.) – отнесена на финансовые результаты разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью доли.

*Сумма уменьшения уставного капитала (25 000 руб.), несмотря на то что она не возвращена участникам, не облагается налогом на прибыль, поскольку уменьшение происходит в силу требования закона (п. 16 ст. 250, подп. 17 п. 1 ст. 251 НК РФ, письмо Минфина РФ от 02.03.2007 № 03-03-06/1/147).*

*Убыток, по мнению Минфина России, не принимается для целей налогообложения (письмо от 17.12.2008 № 03-03-06/1/695). Соглашаясь с этим, добавим,*

<sup>2</sup> В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению (утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н).



что такой вывод следует из двух обстоятельств: общество получило убыток не в результате реализации доли и не в связи с деятельностью, направленной на получение дохода.

В бухгалтерском и налоговом учете участников уменьшение уставного капитала ООО не отражается, ибо сумма произведенных ими фактических затрат на приобретение доли от этого не изменилась.

## Нюансы оценки действительной стоимости доли

На практике спорным является еще один момент оценки действительной стоимости доли, особенно актуальный для обществ с ограниченной ответственностью, применяющих специальные режимы налогообложения, в соответствии с которыми они не являются плательщиками НДС. А именно, должна ли рыночная оценка объектов недвижимости включать сумму НДС, если владелец этого объекта является неплательщиком НДС?

Данный вопрос законодательно не урегулирован. Так, согласно статье 3 Закона № 135-ФЗ для целей данного закона под рыночной стоимостью объекта оценки понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

Разумность действий сторон сделки означает, что цена сделки – это наибольшая из достижимых по разумным соображениям цен для продавца и наименьшая из достижимых по разумным соображениям цен для покупателя. Полнота располагаемой информации означает, что стороны сделки в достаточной степени информированы о предмете сделки, действуют, стремясь достичь условий сделки, наилучших с точки зрения каждой из сторон, в соответствии с полным объемом информации о состоянии рынка и объекте оценки, доступным на дату оценки (п. 6 Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости» (ФСО № 2)», утвержденного приказом Минэкономразвития России от 20.07.2007 № 255).

Из всего этого нельзя сделать однозначный вывод о том, что следует понимать под наиболее вероятной ценой, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке: цену при отчуждении как таковом, то есть в абстрактной наиболее общей ситуации, или цену при отчуждении конкретным владельцем оцениваемого имущества.

При первом подходе цена (рыночная стоимость), по-видимому, должна включать в себя НДС, поскольку, согласно пункту 1 статьи 168 НК РФ, дополнительно к цене товара покупателю предъявляется сумма НДС. Правда, это может сделать только продавец-налогоплательщик. С другой стороны, пункт 5 статьи 173 НК РФ допускает возможность увеличения цены товара на сумму НДС и неплательщиком НДС.


Во втором случае, если владелец оцениваемого имущества не является плательщиком НДС, цена (рыночная стоимость) не должна включать в себя НДС.

Минфин России и ФНС России исходят из того, что рыночная стоимость, подлежащая определению на основе Закона № 135-ФЗ, включает в себя НДС (письмо Минфина России от 19.10.2009 № 03-07-15/14712, письмо ФНС России от 12.05.2010 № ШС-37-3/1426@ «Об исчислении налога на добавленную стоимость налоговыми агентами при приобретении имущества казны»).

Под рыночной стоимостью объекта оценки понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции

Если в договоре заказчиком не указано, что оценка должна производиться без учета НДС, оценщик вправе дать либо две цены – без НДС и с НДС либо только с НДС

В любом случае в соответствии со статьей 9 Закона № 135-ФЗ основанием для проведения оценки является договор на проведение оценки, заключенный заказчиком с оценщиком или с юридическим лицом, с которым оценщик заключил трудовой договор. Причем при проведении экспертизы отчета об оценке проверяется, в частности, соблюдение оценщиком требований договора об оценке (п. 11 Федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки» (ФСО № 1), утвержденного приказом Минэкономразвития России от 20.07.2007 № 256).

Если в договоре заказчиком не указано, что оценка должна производиться без учета НДС, оценщик вправе дать либо две цены – без НДС и с НДС либо только с НДС. Причем, согласно статье 12 Закона № 135-ФЗ, итоговая величина рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанная в отчете, составленном по основаниям и в порядке, которые предусмотрены данным законом, признается достоверной и рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом оценки, если в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, **или в судебном порядке** не установлено иное. То есть суд, ввиду правовой неурегулированности данного вопроса, может принять в качестве рыночной стоимости объекта недвижимости как с НДС, так и без НДС. 

### Вопрос-ответ

**ФГУП получает средства из федерального бюджета (федеральная целевая программа), за счет которых осуществляет реконструкцию и приобретает основные средства. Какой записью в бухгалтерском учете отражаются поступившие денежные средства, и в какой строке пассива баланса?**

Согласно пункту 5 статьи 79 Бюджетного кодекса РФ, предоставление бюджетных инвестиций государственному (муниципальному) унитарному предприятию, основанному на праве хозяйственного ведения, влечет за собой соответствующие увеличения уставного фонда этого предприятия в порядке, установленном законодательством о государственных (муниципальных) унитарных предприятиях.

Пунктом 1 статьи 14 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» (далее – Закон № 161-ФЗ) установлено, что увеличение уставного фонда государственного (муниципального) предприятия допускается только после передачи ему недвижимого и иного имущества, предназначенного для закрепления за ним на праве хозяйственного ведения.

Как следует из природы федеральной целевой программы, государственное или муниципальное предприятие не может распоряжаться по своему усмотрению денежными средствами, которые оно получило в рамках программы. А движимым имуществом, принадлежащим ему на праве хозяйственного ведения, предприятие распоряжается свободно (п. 1 ст. 18 Закона № 161-ФЗ).

Следовательно, денежные средства не могут быть вкладом в уставный фонд предприятия в порядке его увеличения (несмотря на то что в бюджете данные средства отнесены на статью 530 бюджетной классификации, по которой показываются расходы на вложение бюджетных средств, в частности, в уставные фонды государственных унитарных предприятий, в том числе в рамках бюджетных инвестиций). Вкладом в уставный фонд предприятия будет имущество, созданное за счет инвестиционных средств целевой программы, а получаемые предприятием средства являются для него целевыми.

Такие средства в бухгалтерском учете отражаются на счете 86 «Целевое финансирование» (Дебет 51 Кредит 86) (Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, далее – Инструкция). Тогда при увеличении уставного фонда будут сделаны записи:

**Дебет 75 Кредит 80** – увеличен уставный фонд;

**Дебет 86 Кредит 75** – списаны целевые средства.

В бухгалтерском балансе полученные средства должны отражаться по строке «Прочие кредиторы» раздела V «Краткосрочные обязательства». Они не могут быть признаны частью капитала предприятия, поскольку, как указано выше, не переданы ему в хозяйственное ведение. Капиталом они станут только после выполнения предприятием условий их целевого расходования и увеличения на этой основе уставного фонда.

**А.М. Рабинович**, главный методолог ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит», канд. ист. наук



## «Повышение квалификации – гарантия карьерного роста для бухгалтеров»

Продолжая серию статей, в которой освещается работа ведущих учебно-методических центров, аккредитованных в ИПБ Московского региона, мы предложили ответить на вопросы нашей анкеты **Татьяне Викторовне Берглезовой**, канд. экон. наук, ректору НОУ «Институт компьютерных технологий» (ИКТ).

### **1. Как давно существует ваш центр, и сколько бухгалтеров и аудиторов прошли в нем подготовку?**

«Институт компьютерных технологий» успешно работает на рынке бизнес-образования 15 лет (с 1995 года). В нашем учебном центре прошли обучение для получения аттестата профессионального бухгалтера более 6000 бухгалтеров и аудиторов, более 2000 из них ежегодно повышают квалификацию.

### **2. Ваш центр – один из ведущих в Московском регионе. В чем секрет успеха?**

ИКТ проводит курс подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров, а также курсы повышения квалификации (40 часов) для главных бухгалтеров, их заместителей, имеющих опыт работы более трех лет. В ИКТ слушатели могут получить второй аттестат ИПБ России по направлениям «Международные стандарты финансовой отчетности» и «Финансовый директор».

Важно отметить высокий профессиональный уровень преподавательского состава, а также современное техническое оснащение учебного процесса и аудиторного фонда. Наш центр обладает солидным опытом разработки и реализации эффективных схем корпоративного обучения по направлениям: бухгалтерский учет и аудит, налогообложение, финансы.

Корпоративный клиент может выбрать любую учебную программу, согласованную с ИПБ России, которую специалисты нашего центра адаптируют в соответствии с отраслевой спецификой и конкретными нуждами предприятия. Мы считаем, что повышение

квалификации – гарантия карьерного роста для бухгалтеров.

### **3. Как организован учебный процесс? Каких преподавателей вы приглашаете?**

Слушателям выдаются раздаточные материалы. Обучение проходит в аудиториях, оснащенных современным оборудованием. В перерывах слушатели могут проконсультироваться с преподавателем, получить ответы на интересующие их вопросы.

Во время обучения предусмотрены кофе-брейки и обеды. Менеджеры ИКТ сопровождают слушателей на протяжении всего учебного процесса.

В ИКТ работают специалисты-практики по бухгалтерскому учету, налогообложению, анализу, высококвалифицированные преподаватели московских финансово-экономических вузов.

### **4. Как центр реализует программы ежегодного повышения квалификации, разработанные и утвержденные ИПБ России? Назовите популярные курсы.**

Еженедельно в ИКТ проходят программы по повышению квалификации различной тематики. Самыми популярными у слушателей ИКТ являются курсы по темам: «Налоги и налогообложение», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», «Новое в нормативном регулировании и актуальные проблемы практики налогообложения» и «Учет расчетов налога на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02». Особое внимание уделено вопросу перехода от ЕСН к уплате страховых взносов во внебюджетные фонды и особенностям налогообложения доходов физических лиц, согласно главе 23 НК РФ.



## Курсы повышения квалификации, предлагаемые УМЦ Московского региона

Номер и название курса	Кол-во часов	Номер и название УМЦ	Сроки проведения	Адрес проведения	Стоимость, руб.	Контактная информация
1.10. Деловое администрирование в бухгалтерии	20	546. АНО УМЦ «Эксперт Плюс»	06.09.2010/ 08.09.2010	ст. м. «Белорусская», Москва, 1-я ул. Ямского Поля, д. 9/13	5300	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
			28.09.2010/ 30.09.2010	ст. м. «Тургеневская», Москва, Даев пер., д. 20	5300	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
1.12. Комплексный анализ хозяйственной деятельности	40	70. ФГОУ ВПО Российский государственный аграрный университет – МСХА им. К.А. Тимирязева	26.08.2010/ 04.09.2010	ст. м. «Дмитровская», Москва, Лиственничная аллея, д. 4, корп. 2	6500	(495) 977-09-80 Зинаида Сергеевна
1.13. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности	40	546. АНО УМЦ «Эксперт Плюс»	13.09.2010/ 17.09.2010	ст. м. «Проспект Мира», Москва, просп. Мира, д. 56, стр. 1	6300	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
1.19. Налоги и налогообложение	40	70. ФГОУ ВПО Российский государственный аграрный университет – МСХА им. К.А. Тимирязева	06.09.2010/ 15.09.2010	ст. м. «Дмитровская», Москва, Лиственничная аллея, д. 4, корп. 2	6500	(495) 977-09-80 Зинаида Сергеевна
		74. НОУ «Институт компьютерных технологий»	16.08.2010/ 20.08.2010	ст. м. «Войковская», Москва, Ленинградское ш., д. 16, стр. 3	7500	(495) 786-22-35
		131. ГОУ ДПО ГАСИС	23.08.2010/ 27.08.2010	ст. м. «ВДНХ», Москва, ул. Кибальчича, д. 7, оф. 113	5000	(495) 518-71-08 Доронина Ольга
		331. АНОО ВПО «Институт экономики и антикризисного управления»	13.09.2010/ 27.09.2010	ст. м. «Академическая», Москва, ул. Вавилова, д. 53, корп. 3	4975	(495) 517-81-06 Оксана Евгеньевна
			14.09.2010/ 21.09.2010	ст. м. «Академическая», Москва, ул. Вавилова, д. 53, корп. 3	4975	(495) 517-81-06 Оксана Евгеньевна
			29.09.2010/ 13.10.2010	ст. м. «Академическая», Москва, ул. Вавилова, д. 53, корп. 3	4975	(495) 517-81-06 Оксана Евгеньевна
		546. АНО УМЦ «Эксперт Плюс»	13.09.2010/ 17.09.2010	ст. м. «Тургеневская», Москва, Даев пер., д. 20	5600	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
			27.09.2010/ 01.10.2010	ст. м. «Проспект Мира», Москва, просп. Мира, д. 56, стр. 1	6300	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
		609. Фонд «Институт фондового рынка и управления»	20.09.2010/ 30.09.2010	ст. м. «Павелецкая», Москва, 2-й Кожевнический пер., д. 12	6500	(495) 797-95-60, 710-45-45 (доб. 225) Ковтуновская Юлия, juliana@ifru.ru
1.19.2. Налог на добавленную стоимость. Новое в порядке исчисления и уплаты	10	546. АНО УМЦ «Эксперт Плюс»	09.09.2010/ 10.09.2010	ст. м. «Тургеневская», Москва, Даев пер., д. 20	4200	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
			23.09.2010/ 24.09.2010	ст. м. «Авиамоторная», Москва, ул. Красноказарменная, д. 13, стр. «П»	4200	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
1.19.3. Единый социальный налог. Новое в порядке исчисления и уплаты	10	74. НОУ «Институт компьютерных технологий»	23.09.2010/ 23.09.2010	ст. м. «Войковская», Москва, Ленинградское ш., д. 16, стр. 3	2000	(495) 786-22-35
1.19.4. Налог на доходы физических лиц. Новое в порядке исчисления и уплаты	10	74. НОУ «Институт компьютерных технологий»	24.09.2010/ 24.09.2010	ст. м. «Войковская», Москва, Ленинградское ш., д. 16, стр. 3	2000	(495) 786-22-35
1.3. Бухгалтерский управленческий учет	40	424. АНО «Центр образования «ЭЛКОД»	14.09.2010/ 30.09.2010	ст. м. «Войковская», Москва, Ленинградское ш., д. 16, стр. 3	7500	(495) 234-36-61 доб.13-35, 13-08
		546. АНО УМЦ «Эксперт Плюс»	13.09.2010/ 17.09.2010	ст. м. «Белорусская», Москва, 1-я ул. Ямского Поля, д. 9/13	6300	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна



Номер и название курса	Кол-во часов	Номер и название УМЦ	Сроки проведения	Адрес проведения	Стоимость, руб.	Контактная информация
1.4. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	40	74. НОУ «Институт компьютерных технологий»	06.09.2010/ 11.09.2010	ст. м. «Войковская», Москва, Ленинградское ш., д. 16, стр. 3	7500	(495) 786-22-35
		131. ГОУ ДПО ГАСИС	27.09.2010/ 01.10.2010	ст. м. «ВДНХ», Москва, ул. Кибальчича, д. 7, оф. 113	5000	(495) 682-54-54, (985) 226-64-84 Андрей, Александр, www.cep-gasis.ru
			04.10.2010/ 08.10.2010	ст. м. «Рижская», Москва, ул. Трифонова, д. 57	4800	(495) 518-71-08 Доронина Ольга
		302. НОУ «ИНЭП»	16.08.2010/ 27.08.2010	ст. м. «Октябрьское Поле», Москва, ул. Берзарина, д. 12	6000	(499) 946-88-61(60) Светлана Александровна
		331. АНОО ВПО «Институт экономики и антикризисного управления»	13.09.2010/ 27.09.2010	ст. м. «Академическая», Москва, ул. Вавилова, д. 53, корп. 3	4975	(495) 517-81-06 Оксана Евгеньевна
			29.09.2010/ 13.10.2010	ст. м. «Академическая», Москва, ул. Вавилова, д. 53, корп. 3	4975	(495) 517-81-06 Оксана Евгеньевна
1.7. Международные стандарты финансовой отчетности	40	397. НОУ ДПО «Международная промышленная академия»	20.09.2010/ 24.09.2010	ст. м. «Серпуховская», Москва, 1-й Щипковский пер., д. 20	15 000	(495) 235-80-84 Марина Александровна
		74. НОУ «Институт компьютерных технологий»	20.09.2010/ 24.09.2010	ст. м. «Войковская», Москва, Ленинградское ш., д. 16, стр. 3	7500	(495) 786-22-35
		131. ГОУ ДПО ГАСИС	06.09.2010/ 09.09.2010	ст. м. «Рижская», Москва, ул. Трифонова, д. 57	4500	(495) 518-71-08 Доронина Ольга
		302. НОУ «ИНЭП»	06.09.2010/ 14.09.2010	ст. м. «Октябрьское поле», Москва, ул. Берзарина, д. 12	6000	(499) 946-88-61(60) Светлана Александровна
		331. АНОО ВПО «Институт экономики и антикризисного управления»	22.09.2010/ 07.09.2010	ст. м. «Академическая», Москва, ул. Вавилова, д. 53, корп. 3	6230	(499) 272-02-96 Оксана Евгеньевна
		512. АНОО «ЦПК «Сибгаудит»	01.09.2010/ 10.09.2010	ст. м. «Красные Ворота», Москва, ул. Новая Басманная, д. 16а	5000	(495) 741-71-60, (965) 429-37-67, www.512.wmsite.ru
		546. АНО УМЦ «Эксперт Плюс»	23.08.2010/ 27.08.2010	ст. м. «Авиамоторная», Москва, ул. Красноказарменная, д. 13, стр. «П»	6200	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
		546. АНО УМЦ «Эксперт Плюс»	06.09.2010/ 10.09.2010	ст. м. «Проспект Мира», Москва, просп. Мира, д. 56, стр. 1	6300	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
			14.09.2010/ 10.09.2010	ст. м. «Проспект Мира», Москва, просп. Мира, д. 56, стр. 1	6300	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
1.8. Российские Положения (стандарты) бухгалтерского учета	40	611. АНО ДПО «Институт повышения квалификации специалистов управления и финансов»	08.09.2010/ 29.09.2010	ст. м. «Таганская», Москва, ул. Воронцовская, д. 21	8890	(495) 911-07-65
		512. АНОО «ЦПК «Сибгаудит»	13.09.2010/ 21.09.2010	ст. м. «Красные Ворота», Москва, ул. Новая Басманная, д. 16а	3500	(495) 741-71-60, (965) 429-37-67, www.512.wmsite.ru
		546. АНО УМЦ «Эксперт Плюс»	22.09.2010/ 24.09.2010	ст. м. «Тургеневская», Москва, Даев пер., д. 20	5000	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
		572. ООО «1С-Рарус»	23.08.2010/ 27.08.2010	ст. м. «Новослободская», Москва, Миусская пл., д. 6, корп. 3	7800	(495) 250-63-83 Учебный центр
			23.08.2010/ 03.09.2010	ст. м. «Новослободская», Москва, Миусская пл., д. 6, корп. 3	7800	(495) 250-63-83 Учебный центр
			13.09.2010/ 17.09.2010	ст. м. «Новослободская», Москва, Миусская пл., д. 6, корп. 3	7800	(495) 250-63-83 Учебный центр
2.6.5. Программный комплекс «1С: Предприятие 8». Зарплата и управление персоналом. Практическое применение типовой конфигурации	40					

Номер и название курса	Кол-во часов	Номер и название УМЦ	Сроки проведения	Адрес проведения	Стоимость, руб.	Контактная информация
			20.09.2010/ 01.10.2010	ст. м. «Новослободская», Москва, Миусская пл., д. 6, корп. 3	7800	(495) 250-63-83 Учебный центр
2.6.6. Программный комплекс «1С: Предприятие 8». Бухгалтерия предприятия. Практическое применение типовой конфигурации	40	572. 000 «1С-Парус»	16.08.2010/ 27.08.2010	ст. м. «Новослободская», Москва, Миусская пл., д. 6, корп. 3	7800	(495) 250-63-83 Учебный центр
			30.08.2010/ 03.09.2010	ст. м. «Новослободская», Москва, Миусская пл., д. 6, корп. 3	7800	(495) 250-63-83 Учебный центр
			13.09.2010/ 24.09.2010	ст. м. «Новослободская», Москва, Миусская пл., д. 6, корп. 3	7800	(495) 250-63-83 Учебный центр
			20.09.2010/ 24.09.2010	ст. м. «Новослободская», Москва, Миусская пл., д. 6, корп. 3	7800	(495) 250-63-83 Учебный центр
2.10. Финансовый анализ	40	70. ФГОУ ВПО Российский государственный аграрный университет – МСХА им. К.А. Тимирязева	06.09.2010/ 15.09.2010	ст. м. «Дмитровская», Москва, Лиственничная аллея, д. 4, корп. 2	6500	(495) 977-09-80 Зинаида Сергеевна
		609. Фонд «Институт фондового рынка и управления»	20.08.2010/ 30.08.2010	ст. м. «Павелецкая», Москва, 2-й Кожевнический пер., д. 12	6000	(495) 797-95-60, 710-45-45 (доб. 225) Ковтуновская Юлия, juliana@ifru.ru
			14.09.2010/ 24.09.2010	ст. м. «Павелецкая», Москва, 2-й Кожевнический пер., д. 12	6000	(495) 797-95-60, 710-45-45 (доб. 225) Ковтуновская Юлия, juliana@ifru.ru
		611. АНО ДПО «Институт повышения квалификации специалистов управления и финансов»	07.09.2010/ 25.09.2010	ст. м. «Таганская», Москва, ул. Воронцовская, д. 21	8380	(495) 911-09-65
2.11. Оценка и анализ рисков	40	512. АНО «ЦПК «Сиббаудит»	13.09.2010/ 21.09.2010	ст. м. «Красные Ворота», Москва, ул. Новая Басманная, д. 16а	5000	(495) 741-71-60, (965) 429-37-67, www.512.wmsite.ru
		546. АНО УМЦ «Эксперт Плюс»	20.09.2010/ 24.09.2010	ст. м. «Белорусская», Москва, 1-я ул. Ямского Поля, д. 9/13	6500	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
2.18. Налоговые расчеты на базе бухгалтерского (финансового) учета	40	512. АНО «ЦПК «Сиббаудит»	16.08.2010/ 25.08.2010	ст. м. «Красные Ворота», Москва, ул. Новая Басманная, д. 16а	3500	(495) 741-71-60, (965) 429-37-67, www.512.wmsite.ru
		546. АНО УМЦ «Эксперт Плюс»	21.09.2010/ 25.09.2010	ст. м. «Проспект Мира», Москва, просп. Мира, д. 56, стр. 1	6300	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
3.1.1. Учет затрат в строительстве	40	546. АНО УМЦ «Эксперт Плюс»	20.09.2010/ 24.09.2010	ст. м. «Тургеневская», Москва, Даев пер., д. 20	7700	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
		609. Фонд «Институт фондового рынка и управления»	08.09.2010/ 21.09.2010	ст. м. «Павелецкая», Москва, 2-й Кожевнический пер., д. 12	9400	(495) 797-95-60, 710-45-45 (доб. 225) Ковтуновская Юлия, juliana@ifru.ru
3.1.2. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в коммерческих организациях	40	609. Фонд «Институт фондового рынка и управления»	18.08.2010/ 31.08.2010	ст. м. «Павелецкая», Москва, 2-й Кожевнический пер., д. 12	7900	(495) 797-95-60, 710-45-45 (доб. 225) Ковтуновская Юлия, juliana@ifru.ru
3.18. Оценка бизнеса	40	546. АНО УМЦ «Эксперт Плюс»	13.09.2010/ 17.09.2010	ст. м. «Авиамоторная», Москва, ул. Красноказарменная, д. 13, стр. «П»	5800	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
3.24. Бухгалтерский учет в строительных организациях	40	611. АНО ДПО «Институт повышения квалификации специалистов управления и финансов»	17.09.2010/ 11.10.2010	ст. м. «Таганская», Москва, ул. Воронцовская, д. 21	15 980	(495) 911-07-65
3.3. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности и валютных операций	40	512. АНО «ЦПК «Сиббаудит»	16.08.2010/ 25.08.2010	ст. м. «Красные Ворота», Москва, ул. Новая Басманная, д. 16а	5000	(495) 741-71-60, (965) 429-37-67, www.512.wmsite.ru

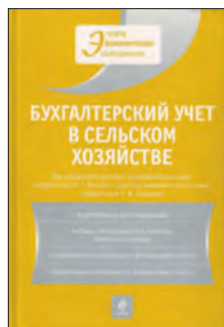




Номер и название курса	Кол-во часов	Номер и название УМЦ	Сроки проведения	Адрес проведения	Стоимость, руб.	Контактная информация
		611. АНО ДПО «Институт повышения квалификации специалистов управления и финансов»	06.09.2010/ 27.09.2010	ст. м. «Таганская», Москва, ул. Воронцов- ская, д. 21	7110	(495) 911-97-27
3.5. Бухгалтерский учет в торговле	40	131. ГОУ ДПО ГАСИС	13.09.2010/ 22.09.2010	ст. м. «ВДНХ», Москва, ул. Кибальчича, д. 7, оф. 113	5000	(495) 682-54-54, (985) 226-64-84 Андрей, Александр, www.cep-gasis.ru
		546. АНО УМЦ «Эксперт Плюс»	16.08.2010/ 20.08.2010	ст. м. «Тургеневская», Москва, Даев пер., д. 20	5500	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
			23.08.2010/ 27.08.2010	ст. м. «Белорусская», Москва, 1-я ул. Ямского Поля, д. 9/13	6000	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
			06.09.2010/ 10.09.2010	ст. м. «Авиамоторная», Москва, ул. Красноказар- менная, д. 13, стр. «П»	5600	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
4.1. Новое в нормативном регулировании и актуаль- ные проблемы практики налогообложения	40	52. НОУ Учебный центр «Феликс»	08.09.2010/ 17.09.2010	ст. м. «Павелецкая», Москва, ул. Дубининская, д. 42	5900	(495) 363-34-27 Вечерняя группа
			22.09.2010/ 01.10.2010	ст. м. «Павелецкая», Москва, ул. Дубининская, д. 42	5900	(495) 363-34-27 Вечерняя группа
		131. ГОУ ДПО ГАСИС	23.08.2010/ 27.08.2010	ст. м. «Рижская», Москва, ул. Трифонова, д. 57	4500	(495) 518-71-08 Доронина Ольга
			27.09.2010/ 30.09.2010	ст. м. «Рижская», Москва, ул. Трифонова, д. 57	4500	(495) 518-71-08 Доронина Ольга
		331. АНОО ВПО «Институт экономики и антикризис- ного управления»	13.09.2010/ 27.09.2010	ст. м. «Академическая», Москва, ул. Вавилова, д. 53, корп. 3	4975	(495) 517-81-06 Оксана Евгеньевна
			29.09.2010/ 13.10.2010	ст. м. «Академическая», Москва, ул. Вавилова, д. 53, корп. 3	4975	(495) 517-81-06 Оксана Евгеньевна
		424. АНО «Центр образования «ЭЛКОД»	07.09.2010/ 17.09.2010	ст. м. «Войковская», Москва, Ленинградское ш., д. 16, стр. 3	7500	(495) 234-36-61 доб. 13-35, 13-08
			14.09.2010/ 24.09.2010	ст. м. «Войковская», Москва, Ленинградское ш., д. 16, стр. 3	7500	(495) 234-36-61 доб. 13-35, 13-08
		512. АНОО «ЦПК «Сибгаудит»	26.08.2010/ 31.08.2010	ст. м. «Красные Ворота», Москва, ул. Новая Басманная, д. 16а	3500	(495) 741-71-60, (965) 429-37-67, www.512.wmsite.ru
			29.09.2010/ 06.10.2010	ст. м. «Красные Ворота», Москва, ул. Новая Басманная, д. 16а	3500	(495) 741-71-60, (965) 429-37-67, www.512.wmsite.ru
		546. АНО УМЦ «Эксперт Плюс»	20.09.2010/ 24.09.2010	ст. м. «Авиамоторная», Москва, ул. Красноказар- менная, д. 13, стр. «П»	5600	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
			27.09.2010/ 01.10.2010	ст. м. «Тургеневская», Москва, Даев пер., д. 20	5600	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
		609. Фонд «Институт фондового рынка и управления»	24.08.2010/ 08.09.2010	ст. м. «Павелецкая», Москва, 2-й Кожевниче- ский пер., д. 12	6500	(495) 797-95-60, 710-45-45 (доб. 225) Ковтуновская Юлия, juliana@ifru.ru
5.1. Новое в бухгалтерском учете и аудите, финансовом менеджменте, налогообло- жении и праве	40	52. НОУ Учебный центр «Феликс»	15.09.2010/ 24.09.2010	ст. м. «Павелецкая», Москва, ул. Дубининская, д. 42	5900	(495) 363-34-27 Вечерняя группа
		63. ГОУ ВПО «Академия народного хозяйства при Правительстве РФ» Факультет – Высшая школа международного бизнеса	27.09.2010/ 30.09.2010	ст. м. «Юго-Западная», Москва, просп. Вернад- ского, д. 82	11 800	(495) 433-25-51, (495) 433-18-53

Номер и название курса	Кол-во часов	Номер и название УМЦ	Сроки проведения	Адрес проведения	Стоимость, руб.	Контактная информация
		74. НОУ «Институт компьютерных технологий»	13.09.2010/ 18.09.2010	ст. м. «Войковская», Москва, Ленинградское ш., д. 16, стр. 3	7500	(495) 786-22-35
		227. АНО «Учебный центр МОАП»	06.09.2010/ 17.09.2010	ст. м. «Лубянка», Москва, Кривоколенный пер., д. 3, стр. 1	5500	(495) 628-01-79 Учебный центр
			27.09.2010/ 08.10.2010	ст. м. «Лубянка», Москва, Кривоколенный пер., д. 3, стр. 1	5500	(495) 628-01-79 Учебный центр
		302. НОУ «ИНЭП»	22.09.2010/ 29.08.2010	ст. м. «Октябрьское Поле», Москва, ул. Берзарина, д. 12	6000	(499) 946-88-61(60) Светлана Александровна
		331. АНОО ВПО «Институт экономики и антикризисного управления»	13.09.2010/ 27.09.2010	ст. м. «Академическая», Москва, ул. Вавилова, д. 53, корп. 3	4975	(495) 517-81-06 Оксана Евгеньевна
			21.09.2010/ 05.10.2010	ст. м. «Павелецкая», Москва, ул. Садовническая, д. 77, стр. 1	4975	(495) 517-81-06 Оксана Евгеньевна
			29.09.2010/ 13.10.2010	ст. м. «Академическая», Москва, ул. Вавилова, д. 53, корп. 3	4975	(495) 517-81-06 Оксана Евгеньевна
		463. АНО «УКЦ «Актив»	28.09.2010/ 19.10.2010	ст. м. «Третьяковская», Москва, Старомонетный пер., д. 22	7500	(495) 956-09-19 Надежда Валентиновна
		512. АНОО «ЦПК «Сибгаудит»	22.09.2010/ 28.09.2010	ст. м. «Красные Ворота», Москва, ул. Новая Басманная, д. 16а	3500	(495) 741-71-60, (965) 429-37-67, www.512.wmsite.ru
		546. АНО УМЦ «Эксперт Плюс»	16.08.2010/ 20.08.2010	ст. м. «Авиамоторная», Москва, ул. Красноказарменная, д. 13, стр. «П»	5600	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна
		611. АНО ДПО «Институт повышения квалификации специалистов управления и финансов»	29.09.2010/ 18.10.2010	ст. м. «Таганская», Москва, ул. Воронцовская, д. 21	7110	(495) 911-09-65
5.2. Новые и проблемные ситуации в бухгалтерском учете	40	201. НОУ УЦ «Анелия»	27.09.2010/ 01.10.2010	ст. м. «Выхино», г. Люберцы, Октябрьский просп., д. 201	4560	(495) 554-41-25 Лидия Николаевна
		512. АНОО «ЦПК «Сибгаудит»	01.09.2010/ 10.09.2010	ст. м. «Красные Ворота», Москва, ул. Новая Басманная, д. 16а	3500	(495) 741-71-60, (965) 429-37-67, www.512.wmsite.ru
		546. АНО УМЦ «Эксперт Плюс»	27.09.2010/ 01.10.2010	ст. м. «Белорусская», Москва, 1-я ул. Ямского Поля, д. 9/13	6000	(495) 325-01-33, (910) 460-52-15 Юлия Владимировна

## Библиотека профессионального бухгалтера



**Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве:** Учебник / Под ред. Н.Г. Белова, Л.И. Хоружий. – М.: Эксмо, 2010. – 608 с. – (Новое экономическое образование): 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-699-39632-0

Рекомендовано УМО по образованию в области финансов, учета и мировой экономики в качестве учебника для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и других экономических специальностей. Впервые в отечественной учебной литературе освещены все теоретические и практические вопросы бухгалтерского (финансового) учета в сельском хозяйстве. В учебнике специфика сельскохозяйственного учета рассматривается применительно к современным экономическим условиям. Для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», а также для практических работников в области сельского хозяйства.

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

**Оптовая продажа по безналичному расчету:** ООО ТД «Эксмо» – тел. (495) 411-50-74, reception@eksmo-sale.ru; отдел по работе с библиотеками вузов и ссузов – тел. (495) 363-42-60 (доб. 230, 225, 226, 228), nadin@infra-m.ru, seller@infra-m.ru. **Розничные книжные магазины:** ТД «Библио-Глобус» – тел.: (495) 781-19-00; ГУП «ОЦ» «МДК» – тел.: (495) 789-35-91; ТДК «Москва» – тел.: (495) 629-64-83; ДК «Молодая гвардия» – тел.: (495) 238-50-01; ДК «Медведково» – тел.: (495) 476-16-90.



## Николай Михайлович Семенов

Н.М. Семенов родился 22 мая 1947 года в селе Себякино Урицкого района Орловской области в семье служащего. После окончания школы в 1962 году поступил в Орловский учетно-кредитный техникум на учетное отделение.

Распределение после техникума привело Н.М. Семенова в Вачское отделение Госбанка Горьковской области, где он начал свой трудовой путь в должности заместителя главного бухгалтера. Не прерывая работы, Николай Михайлович учился во Всесоюзном заочном финансово-экономическом институте и получил квалификацию экономиста. Впоследствии он окончил с отличием дневное отделение специального факультета Московского финансового института по специальности экономиста международных финансово-экономических отношений.

Более 40 лет Н.М. Семенов посвятил банковской системе. В послужном списке этого опытного и знающего банкира – руководящие должности в Правлении Госбанка СССР, Внешторгбанке СССР, других кредитных организациях. Трудовую деятельность он закончил в должности заместителя главного бухгалтера ЦБ РФ – заместителя директора департамента бухгалтерского учета и отчетности. За многолетний добросовестный труд Николай Михайлович награжден Почетной грамотой Банка России, не раз ему объявлялась благодарность.

При участии Н.М. Семенова успешно осуществлен переход банковской системы на новый план счетов бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях. Он активно занимался вопросами методологии бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе. Николай Михайлович был инициатором ряда нормативных актов Банка России, в том числе новых правил ведения бухгалтерского учета в Центральном банке России и кредитных организациях.

Творческий потенциал Н.М. Семенова раскрылся в период реформирования

системы бухгалтерского учета в России в соответствии с МСФО (1997–2004 годы). Николай Михайлович был делегирован Центральным банком России в состав рабочей группы Межведомственной комиссии по реформированию бухгалтерского учета. Эта группа готовила все заключения по вопросам, связанным с работой комиссии.

«Николая Михайловича выделял не просто высокий профессионализм, но и способность стратегически мыслить, принимать взвешенные решения, – рассказывает Игорь Николаевич Ложников, председатель Комитета по бухгалтерскому учету ИПБ Московского региона, работавший вместе с Н.М. Семеновым в составе группы. – Авторитет Николая Михайловича был настолько велик, что решения, затрагивающие банковский сектор экономики, принимались только с его согласия».

Коллеги помнят Н.М. Семенова как компетентного руководителя. Благодаря организаторским способностям, творческому отношению к работе, инициативе, трудолюбию, а также отзывчивому и доброму отношению к коллективу Н.М. Семенов пользовался большим уважением и авторитетом.

«С Николаем Михайловичем было приятно и интересно работать. Специалист, прошедший все ступени карьерной лестницы, он прекрасно знал и любил свою работу», – вспоминает Раиса Ивановна Ерохина, заместитель главного бухгалтера ЦБ РФ – заместитель директора департамента бухгалтерского учета и отчетности. «Это был эрудированный собеседник, яркий, выдающийся человек, о котором у тех, кто с ним работал, остались самые теплые воспоминания», – добавляет она.

«Он был честным и неподкупным. Занимая руководящие посты, никогда не искал личной выгоды», – говорит жена Н.М. Семенова Татьяна Борисовна.

Близкие, друзья и коллеги помнят Николая Михайловича как прекрасного семьянина, отзывчивого и надежного друга.



## Гармония как смысл жизни и работы

**Клиника «Авангард» предоставляет 7-процентную накопительную скидку членам ИПБ Московского региона**

Здравствуйте, меня зовут Михаил Горинов. Я главный врач стоматологической клиники на Чистопрудном бульваре, 25. Мне очень приятно все чаще видеть среди наших пациентов вас, профессионалов бухгалтерского дела. Значит, наши усилия, направленные на информирование людей о возможностях стоматологии, не проходят даром.

В этом номере я хотел бы с вами познакомиться, ведь всегда приятно работать с людьми, которых уже знаешь. Успех любого дела, особенно лечения человека, наполовину зависит от «химии» между людьми. Как говорится, каждому пациенту своего доктора!

Какой мы видим нашу миссию, смысл работы? Я говорю «мы» не зря. Мы – команда врачей-профессионалов, объединенных одинаковыми представлениями о принципах и тактике работы, а также, что немаловажно, жизнерадостных людей, которые побеждают страхи пациентов, воодушевляют их идти по пути самосовершенствования.

Наша миссия проста и выражается одним словом – ГАРМОНИЯ.

Гармоничный человек, какой он? В красоте или во внутреннем мире заключается гармония? Нам кажется, что гармоничный в первую очередь **ЗДОРОВЫЙ** человек.

Гармония – это здоровье. Человек со здоровыми зубами и гармоничной улыбкой **КРАСИВ**. Он улыбается, дарит миру радость и получает ее в ответ!

Гармония – это равновесие. Нельзя быть здоровым частично. Дисбаланс во рту приводит к дисбалансу в кишечнике и далее во всем организме. Пропагандировать здоровье тоже наша миссия.



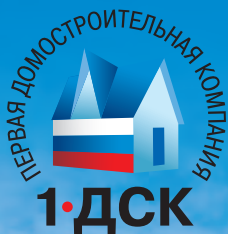
Если подсчитать, из-за чего наша жизнь становится короче, то вовремя не выявленные и не вылеченные болезни будут одними из первых причин. Регулярное медицинское обследование должно становиться частью культуры. Не нужно бояться. Гармоничные, жизнерадостные люди помогут обрести вам здоровье, а значит **ГАРМОНИЮ**, ведь это наша миссия.

В заключение добавлю, что нам очень лестно сотрудничать с такой профессиональной организацией, как ИПБ Московского региона. Профессионалы своего дела всегда поймут друг друга.

Наша клиника предоставляет 7-процентную накопительную скидку членам ИПБ Московского региона.

До новых встреч!

Получить консультацию и записаться на прием у администраторов можно по телефону **778-47-04**. Наша клиника находится гораздо ближе, чем Голливуд, на **Чистопрудном бульваре, 25**. Мы будем рады помочь вам, ведь идеальная улыбка – наша работа.  
**[www.avangard-dent.ru](http://www.avangard-dent.ru)**



# Строим Круглый год!

## КАНАДСКАЯ каркасно-панельная ТЕХНОЛОГИЯ СТРОИТЕЛЬСТВА ЗАГОРОДНЫХ ДАЧ И КОТТЕДЖЕЙ

### Коттедж

площадь  
**280 м<sup>2</sup>**  
стоимость от  
**3**  
млн руб.



### Флигель гостевой

площадь  
**40 м<sup>2</sup>**  
стоимость от  
**516**  
тыс. руб.



### Коттедж

площадь **117 м<sup>2</sup>**  
стоимость от **1651** тыс. руб.



### Коттедж

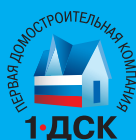
площадь **290 м<sup>2</sup>**  
стоимость от **3741** тыс. руб.



### Коттедж

площадь **128 м<sup>2</sup>**  
стоимость от **1651** тыс. руб.

## Постройте загородный дом вместе с Первой ДомоСтроительной Компанией



По всем интересующим вопросам обращайтесь в компанию «1-ДСК»:  
Москва, М. Калужский пер., д. 15, стр. 3. Тел. 8 (495) 646-86-65, (499) 180-8710

**Телефон горячей линии 8 (916) 400-36-32**

Подробности на сайте [www.1-dsk.ru](http://www.1-dsk.ru) и по e-mail: [infodsk@list.ru](mailto:infodsk@list.ru)





# Всероссийский Конкурс на звание «Лучший бухгалтер России – 2010»

**Уважаемые бухгалтеры, аудиторы, финансовые директора!**

Приглашаем вас принять участие во Всероссийском Конкурсе на звание **«Лучший бухгалтер России – 2010»**, организатором которого является Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России.

Победители будут определены по двум номинациям:

**«Лучший бухгалтер России по бухгалтерскому учету в коммерческих организациях – 2010» и «Лучший бухгалтер России по бухгалтерскому учету в бюджетных учреждениях – 2010»**

Участвовать в Конкурсе могут практикующие бухгалтеры, аудиторы, налоговые консультанты, а также иные лица независимо от стажа и места работы, проживающие в Российской Федерации.

Конкурс состоит из двух туров:

- **первый тур** – заочное электронное тестирование на сайте ИПБ России **www.ipbr.org**, которое проводится **с 28 июня по 30 сентября 2010 года**;
- **второй тур** – очное электронное тестирование в Региональном Конкурсном Совете, выбранном участником при регистрации, в период **с 11 по 31 октября 2010 года**.

Каждый участник второго тура Конкурса получит сертификат о повышении квалификации в объеме 20 или 40 часов в зависимости от набранного количества баллов. Лауреаты и победители Конкурса будут награждены почетными дипломами. Победители Конкурса получают также ценные подарки.

Участники Конкурса имеют дополнительную возможность проверить свои знания справочно-правовой системы «Гарант». Всем, кто успешно пройдет дополнительное тестирование, будут выданы соответствующие свидетельства.

**Церемония награждения лауреатов и победителей Конкурса состоится в Москве на ежегодном Конгрессе бухгалтеров и аудиторов России, который пройдет 24–25 ноября 2010 года в здании Администрации Президента РФ «Старая площадь» по адресу: Москва, Ипатьевский пер., д. 4–10, под. 6а.**

С информацией о Конкурсе, Положением о Конкурсе, процедурой проведения тестирования первого и второго туров Конкурса вы можете ознакомиться на сайте ИПБ России **www.ipbr.org**.

*По вопросам участия в Конкурсе  
обращайтесь в Центральный Конкурсный Совет  
по телефону +7 (495) 720-54-55 (доб. 045, 638)  
или электронной почте **konkurs@ipbr.org***