

2 «ИПБ МР будет расширять взаимодействие с властными и общественными структурами региона»



На очередном общем собрании членов ИПБ МР, которое состоялось 3 декабря 2008 года, новым президентом московского института была избрана **Л.И. ХОРУЖИЙ**. Редакция журнала попросила ее поделиться рабочими планами.

Одним из планов является усиление контроля за деятельностью учебно-методических центров, контроля за качеством образования. Это направление всегда требует улучшения. По словам Л.И. Хоружий, уже в 2009 году должна появиться методика проверки учебно-методических центров.

16 Изменения в российских стандартах бухгалтерского учета



В течение 2008 года Минфин России проводил активную работу по совершенствованию нормативной базы бухгалтерского учета. Все новации, которые появились в российских стандартах, в целом соответствуют положениям международных стандартов финансовой отчетности. **И.Н. ЛОЖНИКОВ**, председатель комитета по бухгалтерскому учету ИПБ МР, директор департамента методологии бухгалтерского учета ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит», доцент, рассматривает последние из принятых документов: ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда», ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» и ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений».

23 Проверка платежеспособности контрагента: антикризисные меры



Влияние разразившегося мирового кризиса не может быть одинаковым на всех. Одни предприятия действительно пострадали, а другие благодаря эффективной управленческой политике, принадлежности к отрасли, которую влияние кризиса затронуло в меньшей степени, или просто везению сохранили платежеспособность. Но как узнать, кто на самом деле может рассчитаться по своим долгам, а кто нет? На этот вопрос отвечает **В.В. СМИРНОВ**, доцент Финансовой академии при Правительстве РФ, к.э.н.



От первого лица

- 2 «ИПБ МР будет расширять взаимодействие с властными и общественными структурами региона»
Интервью с президентом ИПБ МР
Л.И. Хоружий

Налоговый портрет региона

- 3 Налог на имущество глазами Минфина России
4 Слово предоставляется...
12 Обращение Управления ФНС России по Московской области к налогоплательщикам

Неналоговые вести

- 14 Важные документы для московского бизнеса

Московский арбитраж

- 15 Практика разрешения налоговых споров

Методология и практика учета

- 16 Изменения в российских стандартах бухгалтерского учета
И.Н. Ложников
23 Проверка платежеспособности контрагента: антикризисные меры
В.В. Смирнов
26 Формируем резерв по сомнительным долгам
Н. В. Левенец
32 Инвентаризация задолженности
И.В. Андреева
37 Материальная помощь бюджетному учреждению
А.Н. Емельянова

Личный интерес

- 38 Малолитражка +
Топливная карта = НДФЛ
Л.П. Бойко

Образование и карьера

- 40 «Задача центра – давать слушателям только актуальные и компетентные знания» – директор Центра профессиональной подготовки «СТЕК»
С.С. Суханов

ИПБ МР информирует

- 41 Комитеты ИПБ МР подводят итоги 2008 года
42 ИПБ МР предлагает партнерство

Автоматизация учета

- 43 Комплект антикризисных отчетов: компас капитана бизнеса
В.Н. Хомичевская
45 Центр антикризисного управления в «1С:Бухгалтерия 8»



«ИПБ МР будет расширять взаимодействие с властными и общественными структурами региона»

На очередном общем собрании членов ИПБ МР, которое состоялось 3 декабря 2008 года, новым президентом московского института была избрана Л.И. ХОРУЖИЙ. Редакция журнала попросила ее поделиться рабочими планами.



Л.И. Хоружий

– Людмила Ивановна, как дальше будет развиваться деятельность ИПБ Московского региона? Каковы приоритетные направления?

– В целом стратегия не изменится. ИПБ МР, как и прежде, будет реализовывать те цели, для достижения которых он был создан. Но некоторые направления деятельности хотелось бы активизировать. Так, планируется расширить взаимодействие с региональными органами законодательной и исполнительной власти по вопросам совершенствования и реформирования бухгалтерского учета, с фирмами-партнерами ИПБ МР и зарубежными профессиональными организациями.

– Уже намечены какие-то конкретные мероприятия?

– Главное мероприятие, которое, на мой взгляд, поможет активизировать данное направление работы, это юбилейный X Конгресс профессиональных бухгалтеров и аудиторов Московского региона, который состоится в июне 2009 года. Надеюсь, на него удастся пригласить представителей государственных и общественных структур, а также зарубежных коллег.

Сейчас в дирекции института обсуждается вопрос о выделении самостоятельного комитета, в задачи которого войдет взаимодействие с различными государственными органами и общественными организациями, позиционирование и продвижение ИПБ МР. Своеобразный PR-отдел.

– Какую, по вашей оценке, это принесет пользу членам ИПБ МР?

– Консолидация взаимоотношений с органами госвласти и местного самоуправления позволит ИПБ МР влиять на развитие бухучета в регионе.

– Останемся на работе комитетов. Какие задачи вы ставите перед ними?

– Существенных изменений в работе комитетов не планируется. Они по-прежнему будут выполнять функции, которые были на них возложены при создании института.

Что же касается конкретных мероприятий, то, например, в комитете по членству и профессиональной этике уже сейчас раз-

работана антикризисная программа, согласованной которой членские взносы для учебно-методических центров на 2009 год снижены вдвое. Комитет по аудиту планирует расширение штата контролеров качества с тем, чтобы увеличить количество проводимых проверок.

Комитет по профессиональному образованию разрабатывает методiku проверки учебно-методических центров. В ней отдельно будут определены критерии ответственности нарушений, которые допускают учебные центры. Эта методика должна быть утверждена уже в 2009 году.

Интересные задачи будет реализовывать комитет по бухгалтерскому учету. Несмотря на то что в функции региональных институтов не входит разработка методических рекомендаций по бухгалтерскому учету, ИПБ МР давно ведет активную работу в этом направлении. Поэтому в планах увеличение количества таких рекомендаций и их тематическое расширение, чтобы наибольшее число бухгалтеров могло ими воспользоваться. Кроме того, в комитете по бухучету будет активизирована консультационная работа, в ходе которой специалисты института отвечают на сложные вопросы по бухучету и налогообложению. Такая работа велась и раньше, но сейчас обсуждается возможность выделения штатных единиц, которые занимались бы только ею.

– Какие еще существуют планы?

– Возобновить выпуск и распространение корпоративного журнала Московского региона. Уже принято решение о том, что в 2009 году будет выпущено шесть номеров.

Разработать антикризисную программу трудоустройства членов ИПБ МР. Речь идет о тех бухгалтерях, которые попали под сокращение в связи с финансовым кризисом и массовым переходом организаций на аутсорсинг бухгалтерского учета.

И наконец, продолжить проведение бесплатных семинаров для членов ИПБ МР.

– Спасибо за интересную беседу.



Беседовала Нина Иволгина

Налог на имущество глазами Минфина России

Рассмотрим несколько писем, в которых специалисты Минфина России высказали свое мнение о спорных моментах, связанных с исчислением налога на имущество организаций.

Неотделимые улучшения

Капитальные вложения, произведенные арендатором в виде неотделимых улучшений в арендованные объекты недвижимого имущества, учтенные в составе основных средств арендатора, возмещаемые или не возмещаемые арендодателем, подлежат налогообложению налогом на имущество организаций до их выбытия в рамках договора аренды. Такое мнение высказали специалисты Минфина России в письме от 16.12.2008 № 03-05-05-01/73.

Напомним, что в соответствии с пунктом 29 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» стоимость объекта основных средств (к которым относятся и капвложения в арендованные основные средства), выбывающего или неспособного приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета.

Из ПБУ 6/01 следует, что стоимость улучшений арендованного имущества учитывается арендатором до выбытия арендованных основных средств. Под таким выбытием, по мнению специалистов финансового ведомства, можно понимать возмещение арендодателем стоимости произведенных арендатором улучшений. Исключение составляет случай, когда стоимость улучшений возмещена посредством установления соответствующей величины арендной платы.

Благоустройство территории обособленного подразделения

Для размещения обособленного подразделения (не имеющего отдельного баланса) организация арендовала здание в другом субъекте РФ и произвела благоустройство территории. В результате на балансе организации («головного» офиса) появился соответствующий объект основных средств, который должен быть включен в базу по налогу на имущество.

В бюджет какого субъекта РФ нужно уплачивать налог: по месту нахождения «головного» офиса, на балансе которого учтено благоустройство территории, или по месту нахождения обособленного подразделения, где физически произведено благоустройство? Такую ситуацию рас-

смотрели специалисты Минфина России в письме от 15.01.2009 № 03-05-05-01/02.

Налог на имущество организаций в отношении недвижимого имущества должен уплачиваться по месту его фактического нахождения. Что же касается движимого имущества, то налог уплачивается в зависимости от его учета на балансе. То есть либо по месту нахождения организации, либо по месту нахождения обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс.

В рассматриваемом случае объект основных средств в виде «благоустройства территории» арендованного здания приравнивается к движимому имуществу. А значит, налог по такому благоустройству должен уплачивать «головной» офис, на балансе которого этот объект учтен.

Недвижимость продана: когда исчезает налог?

Организация-продавец не может списать с баланса учтенное в составе основных средств недвижимое имущество – объект продажи до тех пор, пока выручка от его реализации не будет признана в бухучете и не будет зарегистрирован переход права собственности на этот объект. А до того времени, пока объект не списан с учета, организация-продавец должна учитывать его при исчислении налога на имущество.

Такой вывод, основываясь на ПБУ 9/99 «Доходы организации», в котором сказано, что поступления от продажи основных средств признаются в бухучете в порядке, установленном для признания выручки, специалисты Минфина России сделали в письме от 26.12.2008 № 03-05-05-01/75.

Государственная регистрация прав на приобретенный по договору купли-продажи объект недвижимости позволяет организации-покупателю перевести его в состав основных средств (конечно, при условии, что сформирована первоначальная стоимость, то есть объект доведен до состояния, пригодного для эксплуатации). Следовательно, с момента государственной регистрации права собственности организация-покупатель начинает уплачивать по приобретенному объекту недвижимости налог на имущество организаций.



Как платить налог иностранному представительству

Иностранные организации должны помнить: если в их собственности есть недвижимое имущество на территории России, они должны уплачивать налог на имущество организаций. При этом не имеет значения, есть ли у иностранной организации представительство в России, и осуществляет ли она деятельность на территории России через это представительство. Такой вывод можно сделать из письма Минфина России от 19.01.2009 № 03-05-05-01/03.

Что же касается движимого имущества, принадлежащего иностранной организации на праве собственности, то оно облагается налогом на имущество организаций только в том случае, если эта организация осуществляет деятельность в России через свое представительство.

В этом же письме специалисты Минфина России рассмотрели вопрос и об уплате транспортного налога представительством иностранной организации. Резюме такое: если автомобиль зарегистрирован на это представительство, налог уплачивать нужно вне зависимости от того, осуществляет ли иностранная организация деятельность через представительство.

Движимая недвижимость

Гражданский кодекс РФ (ст. 130) причисляет подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда к недви-

жимым вещам. Правда, если иное не предусмотрено международными договорами.

Специалисты Минфина России рассмотрели ситуацию, когда иностранная организация, не осуществляющая в России деятельность через постоянное представительство, сдает в аренду российской организации воздушное судно. В письме от 20.01.2009 № 03-05-04-01/07 указано, что действующие международные договоры об избежании двойного налогообложения доходов и имущества не относят морские и воздушные суда к недвижимому имуществу.

Из положений главы 30 НК РФ «Налог на имущество организаций» можно сделать вывод, что к недвижимому имуществу в целях налогообложения относятся объекты, прочно связанные с землей, перемещение которых невозможно без несоразмерного ущерба их назначению. Следовательно, морские и воздушные суда могут облагаться налогом на имущество организаций только при наличии постоянного представительства иностранной организации на территории РФ.

Российская же организация, арендующая самолеты или корабли у не имеющей представительства в России иностранной организации, является налоговым агентом. Выплачивая арендную плату иностранному партнеру, она должна удерживать налог на прибыль (ст. 310 НК РФ).

Материал подготовлен редакцией на основе разъяснений Минфина России

Для целей главы 30 НК РФ к недвижимому имуществу относятся объекты, прочно связанные с землей, перемещение которых невозможно без несоразмерного ущерба их назначению

Слово предоставляется...

Бухгалтерам всегда важно знать мнение налоговых органов по тем или иным вопросам налогового законодательства. Понимая это, редакция журнала обратилась к налоговым инспекциям Московской области. Они предоставили ответы на те вопросы, которые налогоплательщики задают им чаще всего.

...межрайонной ИФНС России № 1 по Московской области

Межрайонная инспекция ФНС России № 1 по Московской области контролирует поступление налогов и сборов во все уровни бюджетов на территории таких муниципальных образований, как городские поселения Быково, Ильинский, Кратово, Раменское, Родники, Удельная и сельские поселения Верейское, Вялковское, Ганусовское, Гжельское, Заболотьевское, Константиновское, Кузнецовское, Никоновское, Новохаритоновское, Островецкое, Рыболовское, Сафоновское, Софьинское, Ульяновское и Чулковское.

Вопрос. Что такое «невьясненные платежи»? Как налоговые органы ведут работу с такими платежами?

Ответ. Невьясненные платежи – это платежи, поступившие на счета налоговых органов по следующим расчетным документам:

- отнесенным к разряду «невьясненных» органами Федерального казначейства;
- в полях которых не указана или неверно указана информация плательщиком либо кредитным учреждением при формировании электронных платежных документов (ЭПД);
- оформленным плательщиком, не состоящим на учете в данном налоговом органе.

Налоговый орган, получив заявление плательщика, проверяет поступление денежных средств на соответствующий счет Федерального казначейства по указанному плательщиком расчетному документу и принимает решение об уточнении платежа

Заявление на возврат сумм, зачисленных на счет Федерального казначейства другого субъекта РФ, может быть подано плательщиком в налоговый орган по месту его учета

Работа по уточнению реквизитов расчетных документов при условии правильного указания соответствующего счета Федерального казначейства осуществляется так.

По документам, в которых нужно уточнить реквизиты в целях правильного отражения информации о поступивших платежах, налоговый орган через отдел финансового и общего обеспечения направляет плательщику уведомление о необходимости уточнения реквизитов расчетного документа.

Налогоплательщик может и сам подать заявление об уточнении платежа, если обнаружит в расчетном документе ошибки в следующих реквизитах:

- основание платежа (поле 106);
- налоговый период (поле 107);
- номер документа основания платежа (поле 108);
- дата документа основания платежа (поле 109);
- тип платежа (поле 110);
- ИНН плательщика (поле 60), который может быть исправлен на ИНН плательщика, о котором имеется информация в ЕГРН, а в базе данных открытых банковских счетов плательщика имеется информация о счете, с которого произведен платеж;
- КПП плательщика (поле 102), который может быть исправлен на другой КПП плательщика, о котором имеется информация в ЕГРН, при условии, что у плательщика с КПП, указанным в платежном документе, отсутствуют открытые обязательства по этому же налогу;
- ИНН, КПП получателя (поля 61 и 103) подлежат уточнению в случае, если плательщик (налоговый агент) является плательщиком соответствующего налога, сбора, взноса на территории данного субъекта РФ, но не состоит на учете в данном налоговом органе или состоит на учете в данном налоговом органе, но указал несуществующее значение ИНН или КПП получателя;
- статус плательщика (поле 101);
- КБК (поле 104), который может быть исправлен в случае, если у плательщика отсутствуют открытые обязательства по КБК, ранее указанному в расчетном документе, а также при наличии следующих ошибок в структуре кода:
 - указание несуществующего вида дохода (4 – 8 разряды КБК);
 - ошибка в указании подстатьи доходов (9 – 11 разряды КБК);
 - ошибка в элементе дохода (12 – 13 разряды КБК), который не соответствует виду дохода или коду ОКАТО муниципального образования;
 - ошибка в коде программ (14 – 17 разряды КБК);
- ОКАТО (поле 105).

Уточнение КБК может производиться в пределах одного и того же налога, к которому относятся соответствующие КБК. По платежам, зачисляемым в доходы государственных внебюджетных фондов, уточнить КБК можно, если указан несуществующий вид дохода, отнесенный органами Федерального казначейства к разряду «невыясненных поступлений».

Налоговый орган, получив заявление плательщика, проверяет поступление денежных средств на соответствующий счет Федерального казначейства по указанному плательщиком расчетному документу и принимает решение об уточнении платежа. При необходимости инспекция может осуществить совместную сверку расчетов.

Если ошибка в расчетном документе возникла по вине банка при формировании электронных платежных документов, налоговый орган после сверки расчетов с плательщиком запрашивает в банке копию расчетного документа, оформленного плательщиком на бумажном носителе.

При получении из банка копии расчетного документа, подтверждающего факт уплаты, налоговый орган принимает решение об уточнении платежа с оформлением формы № 54, если уточнение требует проведения операции через счет Федерального казначейства.

Заявление на возврат сумм, зачисленных на счет Федерального казначейства другого субъекта РФ, может быть подано плательщиком в налоговый орган по месту его учета с приложением копии расчетного документа, подтверждающего факт уплаты.

Налоговый орган по месту учета плательщика для подтверждения факта уплаты налога и уточнения КБК, на который указанные платежи отнесены органом Федерального казначейства, направляет запрос с приложением копии расчетного документа в налоговый орган того субъекта РФ, на счет Федерального казначейства которого перечислены денежные средства.

После подтверждения налоговым органом другого субъекта Российской Федерации факта зачисления денежных средств на счет Федерального казначейства и указания КБК, на который указанные платежи отнесены органом Федерального казначейства, налоговым органом по месту учета плательщика направляется в УФК по месту зачисления денежных средств решение на возврат на расчетный счет плательщика перечисленных сумм с приложением заявления налогоплательщика.



...межрайонной ИФНС России № 3 по Московской области

Межрайонная инспекция ФНС России № 3 по Московской области контролирует поступление налогов и сборов во все уровни бюджетов на территории таких муниципальных образований, как городские поселения Сергиев Посад, Краснозаводск, Пересвет, Хотьково, Богородское, Скоропусковский и сельские поселения Березняковское, Васильевское, Реммаш, Селковское, Лозовское и Шеметовское.

Вопрос. Каков порядок получения родителем социального налогового вычета по НДФЛ в случае оплаты обучения своего ребенка в образовательном учреждении по очной форме обучения?

Ответ. Для получения вычета налогоплательщик должен представить в налоговую инспекцию по месту жительства следующие документы:

- 1) письменное заявление о предоставлении социального налогового вычета на обучение. Заявление в произвольной форме представляется в налоговую инспекцию по месту жительства налогоплательщика по окончании года, в котором были произведены расходы на обучение;
- 2) заполненную декларацию по НДФЛ (форма 3-НДФЛ) за истекший год. Если налогоплательщик уже сдал декларацию за год, в котором произвел расходы на обучение, но не заявил о своем праве на вычет, он вправе в течение последующих трех лет подать уточненную налоговую декларацию и заявление о предоставлении социального вычета;
- 3) справку (справки) из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных доходов и удержанных налогов за истекший год (форма 2-НДФЛ);
- 4) копию договора на обучение. Для получения вычета на обучение ребенка или подопечного в договоре должна быть указана очная форма обучения.

Договор может быть заключен как с налогоплательщиком-родителем (опекуном, попечителем), так и с учащимся. Когда договор заключен на имя одного родителя, а платежные документы оформлены на второго, социальный налоговый вычет предоставляется тому из них, кто оплатил обучение (на чье имя оформлены платежные документы).

В договоре на обучение должны быть указаны размер и форма платы за обучение. Сумма расходов, указанных в платежных документах, должна соответствовать сумме, указанной в договоре. В случае увеличения стоимости обучения в периоде, за который налогоплательщик заявил социальный налоговый вычет, дополнительно необходимо представить документы, подтверждающие данное увеличение, с указанием конкретной суммы. Такими документами могут служить дополнительное соглашение к договору, протокол совещания педагогического коллектива по увеличению тарифов по оплате обучения и другие документы;

- 5) копию лицензии образовательного учреждения на оказание соответствующих образовательных услуг (в случае, если в договоре отсутствуют реквизиты данной лицензии). Получить налоговый вычет можно и при обучении в вузе, не имеющем государственной аккредитации.

Вычет предоставляется за период обучения в учебном заведении, а также за период, в котором налогоплательщик или его ребенок либо подопечный находились в академическом отпуске, оформленном в установленном порядке в процессе обучения;

- 6) платежные документы, подтверждающие факт внесения платы за обучение. Налогоплательщик может получить вычет только в том случае, если он сам вносил плату (наличным или безналичным путем) за обучение. Факт оплаты подтверждается платежными документами: квитанцией к приходному кассовому ордеру, чеком кассового аппарата, банковскими платежными документами.

Платежные документы должны быть оформлены на имя налогоплательщика, претендующего на получение вычета. В случае если квитанции оформлены на самого обучаемого ребенка, то в соответствующем заявлении налогоплательщиком-родителем (опекуном) указывается, что им было дано поручение ребенку внести самостоятельно выданные родителем (опекуном) денежные средства для оплаты обучения в соответствии с договором, заключенным с учебным заведением родителем (опекуном);

- 7) копию свидетельства о рождении ребенка налогоплательщика.

Налогоплательщик, претендующий на вычет в связи с обучением ребенка, представляет копию свидетельства о рождении или копию распоряжения о назначении опеки (попечительства).

Вопрос. Предоставляется ли имущественный налоговый вычет при приобретении земельного участка?

Ответ. В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 220 НК РФ имущественный налоговый вычет предоставляется на строительство (приобретение) жилого дома,

Если налогоплательщик уже сдал декларацию за год, в котором произвел расходы на обучение, но не заявил о своем праве на вычет, он вправе в течение последующих трех лет подать уточненную налоговую декларацию и заявление о предоставлении социального вычета

Получить налоговый вычет можно и при обучении в вузе, не имеющем государственной аккредитации

Перечень объектов и расходов, по которым может быть предоставлен имущественный налоговый вычет, является исчерпывающим. Поэтому вычет на приобретение земельного участка не предоставляется

Если налогоплательщик, применяющий «упрощенку», не воспользовался правом на учет убытков предыдущего (предыдущих) налогового периода при определении налоговой базы текущего налогового периода, то учитывать указанный убыток в следующем налоговом периоде оснований не имеется

квартиры, комнаты или доли (долей) в них, а также на погашение процентов по целевым займам (кредитам), израсходованным на строительство (приобретение) жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них.

Согласно официальной позиции, перечень объектов и расходов, по которым может быть предоставлен имущественный налоговый вычет, является исчерпывающим. Поэтому вычет на приобретение земельного участка не предоставляется. Если в договоре купли-продажи, например, дома с участком, стоимость дома не выделена отдельно, имущественный налоговый вычет не предоставляется в отношении всей суммы сделки.

Вопрос. Физическое лицо получило от налогового органа уведомление об уплате транспортного налога с автотранспортного средства. Указанное в уведомлении транспортное средство было снято с учета в органах ГИБДД МВД России еще в прошлом году. Обязано ли физическое лицо уведомлять налоговый орган о снятии с учета в органах ГИБДД МВД России автотранспортного средства?

Ответ. Транспортный налог устанавливается главой 28 НК РФ законами субъектов Российской Федерации, вводится в действие в соответствии с НК РФ, законами субъектов РФ и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта. При этом законодательные (представительные) органы субъекта РФ определяют ставку транспортного налога в пределах, установленных НК РФ, порядок и сроки его уплаты, а также налоговые льготы (ст. 356 НК РФ).

Налогоплательщики, являющиеся физическими лицами, согласно пункту 3 статьи 363 НК РФ уплачивают транспортный налог на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом. При этом НК РФ и законами субъектов Российской Федерации о транспортном налоге не устанавливается обязанность физического лица уведомлять налоговый орган о снятии или постановке на учет в органах ГИБДД МВД России автотранспортного средства.

Вопрос. Налогоплательщик имеет право на льготу по уплате налога на имущество физических лиц. Что освобождается от налогообложения: все принадлежащее данному физическому лицу на праве собственности имущество, признаваемое объектом налогообложения, или только отдельные строения, помещения и сооружения?

Ответ. При наличии у налогоплательщика льготы по уплате налога все принадлежащие ему на праве собственности объекты освобождаются от уплаты налога на имущество физических лиц.

...межрайонной ИФНС России № 5 по Московской области

Межрайонная инспекция ФНС России № 5 по Московской области контролирует поступление налогов и сборов во все уровни бюджетов на территории следующих муниципальных образований: Подольский район, г. Подольск, г. Климовск и г. Щербинка.

Вопрос. Имеет ли право организация, применяющая упрощенную систему налогообложения, убыток, понесенный в 2007 году, учесть в 2009-м?

Ответ. В статье 346.18 НК РФ не содержится положения, предусмотренного статьей 283 НК РФ для учета убытков при определении налоговой базы по налогу на прибыль организации, согласно которому убыток, не перенесенный на ближайший к убыточному год, может быть перенесен целиком или частично на следующий год из последующих девяти лет.

В связи с этим если налогоплательщик, применяющий упрощенную систему налогообложения, не воспользовался правом на учет убытков предыдущего налогового периода или предыдущих налоговых периодов при определении налоговой базы текущего налогового периода, то учитывать указанный убыток в следующем налоговом периоде оснований не имеется.

Вопрос. Можно ли признать расходы, если в первичном документе нет расшифровок подписей?

Ответ. Рекомендуются не включать в состав расходов, учитываемых при исчислении налога на прибыль организаций, расходы, подтверждаемые документами, в которых отсутствуют расшифровки подписей ответственных лиц.

Вопрос. Какой код статуса налогоплательщика должно указывать учреждение при заполнении платежного поручения на уплату единого социального налога?

Ответ. Если учреждение, производящее выплаты физическим лицам, признается плательщиком ЕСН, то при уплате ЕСН в поле 101 «Статус плательщика» платежного поручения указывается код 14.

Вопрос. Должна ли организация, освобожденная от уплаты НДС по статье 145 НК РФ, сдавать декларацию по НДС?

Ответ. Обязанность представлять декларации возникает только в двух случаях. Во-первых, если лицо, освобожденное от обязанностей налогоплательщика, выставило счет-фактуру с выделенным НДС (подп. 1 п. 5 ст. 173 НК РФ). Во-вторых, если лицо,



Неправильное указание налогового периода на титульном листе налоговой декларации влечет за собой недоверие представленной за налоговый период декларации

Налог на имущество уплачивается ежегодно на основании сведений, предоставляемых регистрирующими органами по ставкам, установленным органами местного самоуправления

освобожденное от обязанностей налогоплательщика, выступает в роли налогового агента.

Вопрос. Организация сдала в налоговую инспекцию декларацию по НДС за I квартал 2008 года с суммой налога к уплате. Эта сумма была перечислена в бюджет. Впоследствии обнаружено, что при заполнении декларации допущена техническая ошибка (ошибочно указан налоговый период – месяц март вместо I квартал). Что делать в этой ситуации? Будут ли применены какие-либо санкции?

Ответ. Неправильное указание налогового периода на титульном листе налоговой декларации влечет за собой недоверие представленной за налоговый период декларации. Поэтому при обнаружении налогоплательщиком в поданной им декларации недостоверных сведений, не приводящих к занижению суммы налога к уплате, налогоплательщику следует внести необходимые изменения и представить в территориальный налоговый орган уточненную декларацию за соответствующий налоговый период (п. 1 ст. 81 НК РФ).

...межрайонной ИФНС России № 6 по Московской области

Межрайонная инспекция ФНС России № 6 по Московской области контролирует поступление налогов и сборов во все уровни бюджетов на территории следующих муниципальных образований: г. Пушкино и Серпуховский муниципальный район (сельские поселения Васильевское, Данковское, Дашковское, Калиновское и Липицкое, а также городские поселения Оболенск и Пролетарский).

Вопрос. Каков перечень документов, необходимых для представления имущественного налогового вычета при покупке квартиры?

Ответ. Для получения вычета налогоплательщик – физическое лицо должен представить в налоговую инспекцию следующие документы:

- справку с места работы по форме 2-НДФЛ (подлинник);
- договор купли-продажи (подлинник и копию);
- свидетельство о государственной регистрации имущества (подлинник и копию);
- передаточный акт (подлинник и копию).

Если квартира куплена у физического лица, прилагается расписка в свободной форме, не заверенная нотариусом, от продавца в получении денег.

Если квартира куплена у застройщика, прилагаются копии квитанции, платежных поручений (документов, подтверждающих оплату).

...межрайонной ИФНС России № 7 по Московской области

Межрайонная инспекция ФНС России № 7 по Московской области контролирует поступление налогов и сборов во все уровни бюджетов на территории следующих муниципальных образований: г. Коломна, г. Озёры, городское поселение Пески, а также сельские поселения Акатьевское, Биорковское, Заруденское, Непецинское, Радужное, Пестриковское, Проводниковское, Хорошовское, Бояркино и Клишинское.

Вопрос. Каков порядок государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей?

Ответ. Гражданин должен заполнить заявление о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя по форме Р 21001. Это заявление нужно заверить у нотариуса.

Затем оплачивается госпошлина в размере 400 руб. и делается ксерокопия паспорта.

Все перечисленные документы нужно представить в отдел регистрации и учета налогоплательщиков и через пять рабочих дней можно получить свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя.

Вопрос. Как начисляется за год налог на квартиру?

Ответ. Плательщиками налога на имущество физических лиц являются граждане, имеющие в собственности квартиры, жилые дома, дачи, гаражи и другие строения. Налоговой базой для исчисления налога является суммарная инвентаризационная стоимость объекта, определяемая бюро технической инвентаризации.

Налог на имущество уплачивается ежегодно на основании сведений, предоставляемых регистрирующими органами по ставкам, установленными органами местного самоуправления. Для определения ставки налога берется суммарная инвентаризационная стоимость всего имущества.

В настоящий момент действуют следующие ставки:

- при стоимости имущества до 300 000 руб. – 0,1%;
- от 300 000 до 500 000 руб. – 0,3%;
- свыше 500 000 руб. – 1%.

Физические лица уплачивают налог равными долями в два срока – 15 сентября и 15 ноября – на основании налогового уведомления, высланного в адрес налогоплательщика заказным письмом. При переходе права собственности в течение года произво-

дится перерасчет налога на имущество физических лиц. Новому собственнику налог предъявляется начиная с момента регистрации имущества.

Вопрос. Каков размер фиксированного платежа на сегодняшний день для страхователей 1966 года рождения и старше, а также размер фиксированных платежей для индивидуальных предпринимателей и каким образом они рассчитываются?

Ответ: Страхователи – физические лица, которые родились в 1966 году и ранее, уплачивают фиксированный платеж только в той его части, которая направляется на финансирование страховой части пенсии. По накопительной части взносы на ОПС они не перечисляют. Такие разъяснения дали Конституционный суд РФ в Определениях от 12.04.2005 № 164-О и № 165-О, от 12.05.2005 № 183-О и Высший арбитражный суд РФ в пункте 2 Информационного письма от 11.04.2006 № 107.

Следовательно, размер фиксированного платежа за год для этих страхователей составляет 2/3 стоимости страхового года. А величина ежемесячного фиксированного платежа равна 2/3 суммы месячного платежа, который определяется делением на 12 стоимости страхового года.

Так, на 2008 год для этих страхователей размер фиксированного платежа равняется (постановление Правительства РФ от 07.04.2008 № 246):

- в целом за год – 2576 руб. (3864 руб. x 2/3);
- за месяц – 214,67 руб. (3864 руб. / 12 x 2/3).

На 2009 год, в соответствии с постановлением Правительства РФ от 27.10.2008 № 799, стоимость страхового года составляет 7274,40 руб. Следовательно, страхователи 1966 года рождения и старше должны будут перечислить:

- в целом за год – 4849, 60 руб. (7274,40 руб. x 2/3);
- за месяц – 404,13 руб. (7274,40 руб. / 12 x 2/3).

Вопрос. Организация выплатила лицу авторское вознаграждение. НДФЛ удержан со всей суммы. Сейчас автор принес документы на профессиональный вычет. Нужно ли возвращать ему излишне удержанный налог?

Ответ: При исчислении налоговой базы налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения, имеют право на получение профессионального вычета в сумме произведенных и документально подтвержденных расходов или по установленным нормативам (ст. 221 НК РФ). Право на получение профессионального вычета налогоплательщики реализуют путем подачи соответствующего заявления налоговому агенту.

Таким образом, после получения заявления и подтверждающих документов, организация должна произвести перерасчет налога на доходы физических лиц и вернуть налогоплательщику излишне удержанный налог. Об этом сказано в статье 231 НК РФ.

Вопрос. Какие документы необходимы для проведения сверки расчетов с бюджетом?

Ответ. Сверка расчетов с бюджетом производится в соответствии с Регламентом организации работы с налогоплательщиками, утвержденным приказом ФНС России от 09.09.2005 № САЭ-3-01/444.

Для проведения сверки расчетов необходимо написать заявление на имя начальника инспекции. В заявлении нужно указать, по какому налогу, за какой период требуется произвести сверку расчетов и подготовить реестр начислений и уплаты за этот период по сверяемому налогу.

Вопрос. Можно ли в течение налогового периода изменять порядок уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль организаций?

Ответ. Статьей 286 НК РФ установлено, что по итогам каждого отчетного периода налогоплательщики налога на прибыль организаций исчисляют сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного периода. В течение отчетного периода налогоплательщики исчисляют сумму ежемесячного авансового платежа в порядке, установленном данной статьей Налогового кодекса.

В то же время налогоплательщики имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению. Налогоплательщик вправе перейти на уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактической прибыли, уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором происходит переход на эту систему уплаты авансовых платежей. При этом система уплаты авансовых платежей не может изменяться налогоплательщиком в течение налогового периода.

Таким образом, налогоплательщики, исчисляющие авансовые платежи налога на прибыль организаций в общеустановленном порядке, в IV квартале 2008 года должны уплатить ежемесячные авансовые платежи в срок не позднее 28-го числа каждо-

Страхователи – физические лица, которые родились в 1966 году и ранее, уплачивают фиксированный платеж только в той его части, которая направляется на финансирование страховой части пенсии

Система уплаты авансовых платежей не может изменяться налогоплательщиком в течение налогового периода



В 2009 году произойдет повышение ставок транспортного налога в среднем на 15,6%

Все сведения, содержащиеся в государственных реестрах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, за исключением конфиденциальных, являются общедоступными, поэтому должны быть актуальными и достоверными

го месяца квартала в размере одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия.

Перейти на уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактической прибыли такие налогоплательщики вправе только с 1 января 2009 года.

Уведомления налогоплательщиков об изменении системы уплаты авансовых платежей, не соответствующие нормам Налогового кодекса, налоговыми органами к исполнению не принимаются.

Вопрос. Какие ставки транспортного налога установлены в Московской области на 2009 год?

Ответ. С 2009 года, в соответствии с внесенными 11 сентября 2008 года изменениями в закон «О транспортном налоге в Московской области», будут увеличены ставки по транспортному налогу.

Согласно принятым изменениям, налоговая ставка в Московской области для автомобилей с мощностью двигателя:

- до 100 л. с. установлена в размере 7 руб. за одну силу в год;
- от 100 до 150 л. с. – 26 руб.;
- от 150 до 200 л. с. – 39 руб.;
- от 200 до 250 л. с. – 65 руб.;
- свыше 250 л.с. – 130 руб.

То есть ставка транспортного налога для легковых автомобилей с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил не изменилась. По остальным легковым автомобилям ставка и соответственно налог увеличатся на 30%.

Налогообложение мотоциклов и мотороллеров возрастет в среднем на 32%.

По автобусам и грузовым автомобилям устанавливаются дифференцированные ставки транспортного налога в зависимости от срока их эксплуатации. Так, если по грузовым автомобилям со сроком полезного использования до пяти лет включительно рост ставок составит лишь 11%, то по аналогичным транспортным средствам, эксплуатируемым свыше пяти лет, налог возрастет на 31%.

Как сообщается в пресс-релизе Мособлдумы, в 2009 году произойдет повышение ставок транспортного налога в среднем на 15,6%. Это объясняется ростом автопарка и благосостояния граждан. Кроме того, ставки в Московской области не меняли с 2005 года.

Обращаем внимание, что начисление транспортного налога не зависит от факта использования машин, мотоциклов. Для налогообложения берется вся зарегистрированная техника. Поэтому владельцам транспортных средств, которые длительное время не эксплуатируются, лучше снять эту технику с учета, обратившись с заявлением в МРЭО. В противном случае налог, как и всем, будет исчислен в повышенном размере в соответствии с установленными на 2009 год ставками.

Вопрос. Каков порядок работы налоговых органов по государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей? Какие штрафы предусмотрены за нарушение порядка регистрации? Что такое недостоверные и заведомо ложные сведения?

Ответ. С июля 2002 года, в соответствии с постановлением Правительства РФ от 17.05.2002 № 319, принятого во исполнение Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее – Закон № 129-ФЗ) на налоговую службу были возложены функции уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) и Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) содержат полную информацию о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях. Все сведения, за исключением конфиденциальных, являются общедоступными, поэтому должны быть актуальными и достоверными.

Записи в государственных реестры вносятся должностными лицами отдела регистрации и учета налогоплательщиков на основании представленных заявлений. За достоверность сведений, содержащихся в заявлениях, ответственность несет заявитель.

Довольно часто организация меняет адрес местонахождения, происходит смена руководителя (лица, имеющего право действовать от имени организации без доверенности) или у учредителей и руководителя меняются паспортные данные (смена паспорта, адреса регистрации и т.д.). Все эти изменения подлежат государственной регистрации в соответствии с пунктами 2, 4 и 5 статьи Закона № 129-ФЗ в 3-дневный срок с момента изменения вышеуказанных сведений. Распространяется это положение и на индивидуальных предпринимателей. В случае изменения паспортных дан-

ных предприниматель в 3-дневный срок должен подать заявление об изменении основных сведений.

Согласно части 3 статьи 14.25 КоАП РФ, непредоставление или несвоевременное предоставление или предоставление недостоверных сведений о юридическом лице в регистрирующий (налоговый) орган влечет за собой предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере 50 минимальных размеров оплаты труда.

Под недостоверными сведениями понимается наличие неточностей, искажений в содержании представленных для государственной регистрации документов.

Предоставление недостоверных сведений в регистрирующий (налоговый) орган характеризуется отсутствием умысла лица в предоставлении недостоверных сведений, что обуславливает меньшее административное наказание по сравнению с санкцией за правонарушение, предусмотренное частью 4 статьи 14.25 КоАП.

В соответствии с частью 4 статьи 14.25 КоАП РФ, ответственность за представление в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, документов, содержащих заведомо ложные сведения, если такое действие не содержит уголовно наказуемого деяния, предусматривает наложение административного штрафа на должностных лиц в размере 50 минимальных размеров оплаты труда или дисквалификацию на срок до трех лет.

Под представлением документов, содержащих заведомо ложные сведения, в соответствии с пунктом 3 постановления Пленума Верховного суда РФ от 18.11.2004 № 23 «О судебной практике по делам о незаконной предпринимательской деятельности и легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем» следует понимать представление документов, содержащих такую заведомо ложную либо искаженную информацию, которая повлекла за собой необоснованную регистрацию субъекта предпринимательской деятельности.

Термин «заведомо ложные» означает однозначную осведомленность физического лица о ложности, недостоверности представляемых им в регистрирующий орган сведений. С субъективной стороны предусмотрено частью 4 статьи 14.25 КоАП РФ правонарушение характеризуется виной в форме умысла. Лицо знает, осознает противоправный характер действий и при этом представляет заведомо ложные сведения.

Представление в регистрирующий орган заведомо ложных сведений чаще всего встречается при заявлении сведений об учредителях юридического лица, уставном капитале общества (выявление фактов неоплаты уставного капитала), адресе места нахождения юридического лица (фактическое отсутствие улицы, дома либо юридического лица по месту нахождения, указанному в заявлении), о паспортных данных физического лица.

За совершение правонарушения, предусмотренного частью 4 статьи 14.25 КоАП РФ, к административной ответственности привлекается должностное лицо юридического лица. На сегодняшний день впервые в Российской Федерации регистрирующими органами положено начало применению положений части 4 статьи 14.25 КоАП РФ.

Необходимо отметить, что запись о дисквалификации должностного лица будет вноситься не только в сведения ЕГРЮЛ, касающиеся юридического лица, в отношении которого были представлены заведомо ложные сведения, но и в сведения обо всех юридических лицах, в которых дисквалифицированное лицо осуществляет организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции.

Наличие в государственном реестре сведений о дисквалификации должностного лица способствует прозрачности экономических отношений, а также снижает риск участников гражданского оборота.

Вопрос. Можно ли сейчас пользоваться контрольно-кассовой техникой 2001 года выпуска?

Ответ. Контрольно-кассовая техника (ККТ), согласно постановлению Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», отнесена к 4-й группе основных средств со сроком полезного использования от 5 до 7 лет.

Вся ККТ 2001 года выпуска и ранее подлежит снятию с учета в налоговом органе в связи с истечением нормативного срока амортизации.

В случае истечения нормативного срока амортизации модели ККТ, исключенной из Госреестра (не имеющей ЭКЛЗ), ее снятие с регистрации может осуществляться налоговым органом самостоятельно. После этого налоговый орган уведомляет пользователя о снятии ККТ (положение утверждено постановлением Правительства РФ от 23.07.2007 № 470).

Дальнейшее использование данных машин будет классифицироваться как работа на незарегистрированной ККТ, за что предусмотрена административная ответственность по статье 14.5 КоАП РФ.

Термин «заведомо ложные» означает однозначную осведомленность физического лица о ложности, недостоверности представляемых им в регистрирующий орган сведений

Дальнейшее использование кассовых машин 2001 года выпуска будет классифицироваться как работа на незарегистрированной ККТ



Обращение Управления ФНС России по Московской области к налогоплательщикам

Уважаемые налогоплательщики – физические лица!

С 1 января 2009 года налоговые органы Московской области начинают кампанию по приему деклараций физических лиц о доходах, полученных ими в 2008 году. Не позднее 30 апреля 2009 года обязательно должны подать налоговую декларацию в налоговый орган по месту жительства граждане, получившие следующие виды доходов:

- от сдачи в аренду (внаем) квартиры, дачи, гаража, транспортных средств и другого имущества;
- от продажи квартиры, комнаты, дачи, земельного участка, транспортных средств и другого имущества;
- получившие в порядке дарения недвижимое имущество, транспортные средства, акции, доли, паи (за исключением случаев дарения от близких родственников);
- по договорам гражданско-правового характера;
- за пределами Российской Федерации;
- как наследники (правопреемники) авторов произведений науки, литературы, искусства, изобретений;
- вознаграждения по договорам уступки прав требования;
- выигрыши по лотереям, на тотализаторах, в том числе на игровых автоматах;
- реализовавшие долю в уставном капитале организации;
- доходы, с которых не был удержан налог источником выплаты дохода.

Напоминаем, что действующим российским законодательством о налогах и сборах предусмотрена ответственность за несвоевременное представление налоговой декларации.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ физические лица имеют право получить социальные и имущественные налоговые вычеты. Если в 2008 году физические лица понесли расходы, связанные с приобретением недвижимого имущества, лечением, обучением, заключением договоров негосударственного обеспечения и договоров добровольного пенсионного страхования, они не обязаны, но вправе представить налоговую декларацию в налоговый орган по месту жительства с целью получения налогового вычета и возврата налога на доходы. К таким декларациям ответственность за несвоевременное представление не применяется.

Налоговая декларация должна быть представлена лично или через уполномоченного представителя (на основании нотариальной доверенности). Кроме того, ее можно направить в налоговый орган в виде почтового отправления, но обязательно с описью вложения. При заполнении и представлении в налоговый орган декларации необходимо иметь при себе документ, удостоверя-

ющий личность, справку (справки) по форме № 2-НДФЛ с места работы, а также документы, дающие право на установленные законодательством льготы и вычеты.

В декларации необходимо указать все полученные в налоговом периоде доходы, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные источником выплаты дохода, суммы налога, подлежащие уплате (доплате) или возврату из бюджета по итогам 2008 года.

Физические лица должны уплатить в бюджет налог на доходы физических лиц за 2008 год, исчисленный в декларации о доходах, не позднее 15 июля 2009 года.

Управление ФНС России по Московской области рекомендует не откладывать посещение налоговой инспекции на последние дни апреля и подать декларацию о доходах за 2008 год в первом квартале 2009 года. Это поможет избежать очередей и позволит инспектору оказать квалифицированную помощь при заполнении декларации, ответить на возникшие вопросы.

Уважаемые налогоплательщики – организации!

С 1 января 2009 года пункт 2 статьи 288 НК РФ действует в новой редакции. Изменения в него внесены Федеральным законом от 22.07.2008 № 158-ФЗ «О внесении изменений в главы 21, 23, 24, 25 и 26 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах». ФНС России разъяснила эти дополнения в письме от 30.12.2008 № ШС-6-3/986@.

Согласно пункту 2 статьи 288 НК РФ, если налогоплательщик имеет несколько обособленных подразделений на территории одного субъекта РФ, он может не распределять прибыль по каждому из этих подразделений. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет субъекта РФ, в таком случае определяется исходя из доли прибыли, исчисленной из совокупности показателей обособленных подразделений, находящихся на территории этого субъекта.

Налогоплательщик самостоятельно выбирает то обособленное подразделение, через которое осуществляется уплата налога (ответственное обособленное подразделение), уведомив о принятом решении до 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, налоговые органы, в которых налогоплательщик состоит на налоговом учете по месту нахождения своих обособленных подразделений.

С 1 января 2009 года в пункт 2 статьи 288 НК РФ внесены дополнения, согласно которым уведомления представляются в налоговый орган в случае, если налогоплательщик изменил порядок уплаты налога, изменилось количество структурных подразделений на

территории субъекта РФ или произошли другие изменения, влияющие на порядок уплаты налога.

В целях идентификации налогоплательщика и его обособленных подразделений уведомления должны содержать:

- полное наименование организации в соответствии с учредительными документами;
- ИНН/КПП по месту нахождения организации;
- полное наименование обособленных подразделений (при наличии);
- адреса мест нахождения обособленных подразделений;
- КПП, присвоенные налогоплательщику налоговыми органами по месту нахождения обособленных подразделений;
- наименование и код субъекта РФ, на территории которого находятся обособленные подразделения.

Кроме того, в уведомлении должна быть указана причина, по которой оно представляется в налоговый орган.

В уведомлении нужно указать суммы ежемесячных авансовых платежей на I квартал налогового периода, с которого налогоплательщик переходит на уплату налога на прибыль организаций в бюджет субъекта РФ по месту нахождения ответственного обособленного подразделения или производит замену ответственного обособленного подразделения.

Если налогоплательщик выбирает новое ответственное обособленное подразделение в случае закрытия (ликвидации) ответственного обособленного подразделения в течение текущего налогового перио-

да, он в уведомлении должен указать суммы ежемесячных авансовых платежей по ненаступившим срокам уплаты.

При возврате налогоплательщика на уплату налога на прибыль организаций в бюджет субъекта РФ по месту нахождения организации и каждого обособленного подразделения составляется Уведомление № 1. Если на территории субъекта РФ находятся несколько обособленных подразделений, уплата налога по которым администрируется одним налоговым органом, то в данный налоговый орган направляется одно Уведомление № 1, в котором вместо полного наименования ответственного обособленного подразделения указываются слова «Смотри перечень обособленных подразделений», а обособленные подразделения перечисляются в перечне обособленных подразделений.

Если налогоплательщик принял решение об уплате налога на прибыль организаций в бюджет субъекта РФ по месту своего нахождения за все обособленные подразделения, расположенные на территории этого же субъекта, то Уведомления № 1 и № 2 вместо направления в налоговый орган по месту нахождения ответственного обособленного подразделения необходимо направлять в налоговый орган по месту нахождения организации. Соответственно, в данном случае направлять в этот же налоговый орган копию Уведомления № 1 нет необходимости.

Рекомендуемые типовые формы Уведомления № 1 и Уведомления № 2, а также схема их представления в налоговые органы приведены в приложениях к письму ФНС России от 30.12.2008 № ШС-6-3/986@.



Компания ДжиБиАй-Консалтинг приглашает на семинары

Дата проведения: **27 ФЕВРАЛЯ 2009 года**

«Изменения в бухгалтерском учете и налогообложении в 2009 году»

Докладчик: **Л.П. ХАБАРОВА** – главный редактор журнала «Бухгалтерский бюллетень», профессор, известный консультант, автор книг по бухгалтерскому учету и налогообложению.

Стоимость участия в семинаре – 6200 руб. (в т.ч. НДС 18%).

Дата проведения: **2 МАРТА 2009 года**

«Основные средства. Бухгалтерский и налоговый учет, изменения в 2009 году»

Докладчик: **Р.И. РЯБОВА** – консультант ИПБ России, преподаватель Центра переподготовки бухгалтеров и аудиторов МГУ им. М.В. Ломоносова, главный редактор журнала «Вопросы налогообложения кредитных организаций», советник налоговой службы II ранга

Стоимость участия в семинаре – 5000 руб. (в т.ч. НДС 18%).

Дата проведения: **3 МАРТА 2009 года**

«НДС – анализ ситуаций, комментариев и советы эксперта. Изменения 2009 года» – I часть

Докладчик: **М.Ю. СКАПЕНКЕР** – к.э.н., независимый эксперт по НДС

«Налог на прибыль в 2009 году» – II часть

Докладчик: **О.Г. ЛАПИНА** – советник государственной гражданской службы РФ 2 класса.

Стоимость участия в семинаре – 6900 руб. (в т.ч. НДС 18%).

Подробная информация обо всех семинарах на сайте <http://www.gbi-c.ru/>

Прием заявок на участие в семинарах по телефонам: 8 (985) 644-76-07, 8 (495) 926-82-19 –

Светлана Борисовна Вожаева или по электронной почте avenu2002@mail.ru.

В стоимость семинаров включены: лекция, раздаточный материал, канцтовары, обед.

Место проведения семинаров: Москва, Дмитровское ш., д. 27, 2-й этаж (м. «Тимирязевская», г-ца «Молодежная»).



Важные документы для московского бизнеса

Московское правительство помогает бизнесу преодолеть кризис

Правительство Москвы приняло постановление от 30.12.2008 № 1237-ПП, согласно которому юридические лица (за исключением государственных и муниципальных учреждений), а также индивидуальные предприниматели и физические лица – производители товаров, работ и услуг могут претендовать на субсидии из городского бюджета. Эти субсидии направлены на возмещение затрат или недополученных доходов.

Субсидии предназначены для хозяйствующих субъектов – производителей товаров, работ и услуг, имеющих определяющее значение для сохранения производственного потенциала реального сектора экономики Москвы, обеспечения занятости трудоспособного населения, выполнения программ социальной поддержки москвичей.

Среди других форм финансовой поддержки, в частности, определены осуществление бюджетных инвестиций путем приобретения в собственность Москвы акций открытых акционерных обществ, а также имущества хозяйствующих субъектов и предоставление отсрочек и рассрочек по уплате арендных платежей.

В соответствии с постановлением ходатайствовать о выделении субсидий перед Правительством Москвы могут органы исполнительной власти столицы.

Льготная аренда: дополнительные антикризисные меры

Чтобы укрепить стабильность экономической ситуации и предупредить возможные негативные последствия снижения деловой активности, Правительство Москвы приняло дополнительные меры. В соответствии с постановлением от 30.12.2008 № 1218-ПП, в частности:

- приостановлено применение индекса-дефлятора к ставке арендной платы за объекты нежилого фонда, находящиеся в собственности Москвы. Сохранен размер арендной платы по действующим договорам аренды на уровне, установленном в 2008 году;
- для субъектов малого предпринимательства, а также для организаций, образующих инфраструктуру поддержки малого

предпринимательства Москвы установлена ставка арендной платы в размере 1000 руб. за 1 кв. м в год по действующим, заключаемым на новый срок и впервые заключаемым договорам аренды.

Все эти дополнительные меры государственной имущественной поддержки направлены на активизацию экономической деятельности, сохранение уровня занятости, укрепление финансового положения хозяйствующих субъектов, в том числе малого и среднего предпринимательства, осуществляющих приоритетные для экономики города виды деятельности.

Минимальная зарплата в Москве

Правительство Москвы, Московская федерация профсоюзов и Московская конфедерация промышленников и предпринимателей (работодателей) 24 декабря 2008 года заключили Соглашение о минимальной заработной плате в Москве на 2009 год. В соответствии с соглашением с 1 января 2009 года минимальная зарплата установлена в размере 8300 руб., с 1 мая 2009 года в размере 8500 руб. и с 1 сентября 2009 года в размере 8700 руб.

Указанное соглашение распространяется на работодателей, осуществляющих деятельность на территории Москвы, присоединившихся в порядке, предусмотренном статьей 133.1 ТК РФ. Напомним, что в соответствии с этой статьей, чтобы не участвовать в региональном соглашении, нужно представить в орган исполнительной власти мотивированный отказ. В противном случае соглашение считается распространенным на всех работодателей.

Особенности распространения рекламы

Распоряжением Правительства Москвы от 05.12.2008 № 2881-РП создана Межведомственная комиссия по вопросам распространения рекламы. Эта комиссия призвана обеспечить единство городской политики в области распространения рекламы.

Одной из функций комиссии является признание рекламы представляющей особую общественную значимость. Если реклама признана таковой, рекламодателями могут претендовать на освобождение от оплаты при размещении.



Практика разрешения налоговых споров

Банк – особый субъект налоговых правоотношений

Согласно статье 129.1 НК РФ, неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений, которые в соответствии с Налоговым кодексом РФ это лицо должно сообщить налоговому органу, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного статьей 126 НК РФ, влечет за собой взыскание штрафа. Однако, как следует из постановления ФАС Московского округа от 16.12.2008 № КА-А40/10949-08, положения этой статьи не могут применяться к банкам.

К лицам относятся организации и (или) физические лица. А к банкам относятся коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие соответствующую лицензию ЦБ РФ.

Налоговые правонарушения, совершаемые банками как агентами государства по поступлению налогов в бюджет, выделены в особые составы правонарушений, предусмотренные главой 18 НК РФ, в то время как глава 16 НК РФ, к которой относится статья 129.1, предусматривает ответственность за налоговые правонарушения, совершенные организациями и физическими лицами в качестве самостоятельных налогоплательщиков или налоговых агентов.

Как расценивать ошибку в атрибутах заполнения декларации

Организация, представляя в установленный срок налоговую декларацию, ошиблась и в графе место «вид документа» вместо «1» (первичная) указала «3» (корректирующая). После того как срок представления декларации истек, организация, обнаружив ошибку, представила повторную декларацию с правильным видом документа. Сведения, содержащиеся в декларациях, идентичны.

Налоговая инспекция сочла такую ошибку основанием для привлечения налогоплательщика к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 119 НК РФ за непредставление налоговой декларации.

ФАС Московского округа в постановлении от 15.12.2008 № КА-А41/10849-08 указал, что из содержания статьи 119 НК РФ следует, что ответственность за непредставление или несвоевременное представ-

ление налоговых деклараций наступает тогда, когда налогоплательщик не представил в установленный срок налоговую декларацию, которая необходима для осуществления налогового контроля. Исходя из указанных обстоятельств, событие налогового правонарушения, соответствующего диспозиции статьи 119 НК РФ, отсутствует.

Главное – реальность операции

ФАС Московского округа в постановлении от 11.12.2008 № КА-А40/10487-08 напомнил о правовой позиции, изложенной в постановлении Президиума ВАС РФ от 20.11.2007 № 9893/07.

Согласно положениям главы 21 НК РФ, право налогоплательщика на налоговый вычет непосредственно связано с уплатой НДС при приобретении им товаров (работ, услуг), то есть с наличием хозяйственной операции по реализации поставщиком товаров (работ, услуг) – объекта налогообложения. В соответствии с главой 25 НК РФ налогоплательщик вправе уменьшить полученные им доходы на сумму произведенных расходов.

Для признания за налогоплательщиком права на вычет НДС и на уменьшение налогооблагаемой прибыли на сумму произведенных затрат требуется подтверждение факта совершения реальных хозяйственных операций по реализации товаров.

Вычет НДС в более поздние периоды

ФАС Московского округа в постановлении от 13.01.2009 № КА-А40/11503-08 сообщил, что пункт 1 статьи 172 НК РФ указывает только на право налогоплательщика предъявить к вычету в полном объеме суммы НДС, уплаченные поставщикам товара (работ, услуг) после принятия этих товаров (работ, услуг) на учет, и не содержит запрета на предъявление к вычету таких сумм за пределами налогового периода, в котором товары (работы, услуги) были приняты к учету.

По мнению суда, применение вычета по НДС в более поздние периоды не свидетельствует об ошибке при исчислении налоговой базы в предыдущем периоде и не требует перерасчета налоговых обязательств. Кроме того, подобные действия налогоплательщика не ведут к невозможности осуществления налогового контроля.

Материал подготовлен редакцией с использованием справочно-правовых систем и других открытых источников информации



И.Н. Ложников, председатель комитета по бухгалтерскому учету ИПБ МР, директор департамента методологии бухгалтерского учета ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит», доцент

Изменения в российских стандартах бухгалтерского учета

В течение 2008 года Минфин России проводил активную работу по совершенствованию нормативной базы бухгалтерского учета. Все новации, которые появились в российских стандартах, в целом соответствуют положениям международных стандартов финансовой отчетности. Рассмотрим последние из принятых документов.



И.Н. Ложников

В последнем квартале 2008 года Минфин России выпустил три приказа, которыми утверждены четыре новых ПБУ. Одно из них является принципиально новым, а еще три заменили собой прежние аналогичные стандарты. Это:

- приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н – утверждены ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» и ПБУ 21/08 «Изменение оценочных значений»;
- приказ Минфина России от 06.10.2008 № 107н – утверждено ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»;
- приказ Минфина России от 24.11.2008 № 116н – утверждено ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда».

Очевидно, введение в действие одним приказом двух первых из рассматриваемых нормативных актов не случайно. Оба эти документа посвящены одной проблематике, а именно вопросам унификации требований к выбору способов ведения бухгалтерского учета и приданию этому процессу легитимности.

Все новые стандарты вступили в силу с 1 января 2009 года.

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»

Как и прежде ПБУ 1/98, ПБУ 1/2008 состоит из четырех разделов, включая «Общие положения», «Формирование учетной политики», «Изменение учетной политики» и «Раскрытие учетной политики».

По сравнению с предыдущим стандартом, в разделе «Общие положения» содержится лишь одно уточнение (пункт 2), касающееся отнесения к способам ведения бухгалтерского учета «организацию регистров бухгалтерского учета», а не выбор «системы регистров», как это было ранее.

Связано данное уточнение скорее всего с тем, что в настоящее время отсутствуют централизованные органы исполнительной власти, в обязанности которых входила бы функция по разработке подобных образцов. Действующие же в настоящее время рекомендации по применению тех или

иных систем (журнально-ордерной, мемориально-ордерной) в условиях автоматизации учетных работ требуют не просто адаптации к автоматизированному режиму сбора, группировки и обработки учетных данных, а применения в ряде случаев полностью оригинальных, то есть индивидуальных, модификаций типовых программных продуктов.

В разделе «Формирование учетной политики» содержатся три небольших уточнения, которых не было в прежнем ПБУ 1/98.

Во-первых, расширен круг лиц, которым могут быть делегированы права и обязанности по формированию учетной политики организации. В ПБУ 1/98 такими полномочиями был наделен только главный бухгалтер.

Следует отметить, что указанная корректировка носит технический характер и никоим образом не ущемляет права главных бухгалтеров. Просто текст рассматриваемого положения приведен в соответствие с требованиями статьи 6 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», согласно которой ведение бухгалтерского учета может быть передано централизованной бухгалтерии, специализированной организации и т.п.

Во-вторых, организациям предоставлено право утверждать все формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета.

Что касается регистров, то, как уже было отмечено, это вполне очевидная и оправданная новация. Однако подобного нельзя сказать о первичных учетных документах и прежде всего о денежных и расчетных. Ведь они **одновременно** являются основанием для отражения хозяйственных операций несколькими хозяйствующими субъектами, включая как организации реального сектора экономики, так и кредитные учреждения, налоговые органы и некоторые другие стороны. По мнению автора, это может привести к резкому увеличению количества ошибок, удорожанию стоимости и времени обработки документации, необходимости введения дополнительных процедур для адаптации входящих документов.

В-третьих, конкретизирован механизм применения иных положений по бухгалтерскому учету при формировании учетной политики. Теперь эти положения могут использоваться для квалификации активов, обязательств, доходов и расходов (определения момента их признания в бухгалтерском учете, порядка оценки) только в части операций аналогичных и (или) связанных с операциями, указанными в этих документах.

В разделе «Изменение учетной политики» также есть некоторые новации. Так, пункт 12 предусматривает внесение изменений в учетную политику организации не только с начала отчетного года, но и в иные сроки (в течение года), если это вытекает из объективных обстоятельств. К таковым относятся изменения, связанные с новыми требованиями нормативных документов, изменение состава организации в связи с ее реорганизацией, переход организации к качественно новым условиям работы (например, при объявлении процедуры банкротства, введения режима локаута, блокады производства и т.п.).

Определенные новшества содержатся в пункте 15. В частности, из него следует, что последствия изменения учетной политики, вызванного причинами, отличными от изменения законодательства и (или) нормативных актов по бухучету, и оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, отражаются в бухгалтерской отчетности ретроспективно. Исключение составляют случаи, когда оценка в денежном выражении таких последствий в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью. Ранее такая информация приводилась *«как минимум за два года»*.

В связи с этим хотелось бы успокоить читателей. Существенной модификации действующего порядка не предусматривается. Как и ранее, в случае, если в отчетных таблицах указана информация за период, превышающий два года, то возможные последствия изменения учетной политики теперь не только могут, **но и должны** отражаться за самый ранний из приведенных в отчетности период (разумеется, если такая информация может быть оценена с достаточной степенью надежности). Одновременно должны пересчитываться показатели за соответствующий период прошлого года (прошлых лет) после внесения изменения во вступительные остатки.

Прежде чем перейти к технике пересчета, следует ответить на вопрос: в каких случаях у организации возникает необходимость внесения изменений в учетную политику за предыдущие периоды (годы)? Если исходить из текста ПБУ 1/2008, только тогда, когда изменения действующего законодательства вызывают необходимость пересчета вступительных остатков в бухгалтерской отчетности, а содержанием этих документов соответствующий порядок не предусмотрен.

Естественно, подобный посыл изначально ошибочен, так как любое законодательство опирается на норму – «закон обратной силы не имеет». Поэтому, если в тексте нормативного акта не заложен механизм (алгоритм) внесения изменений за предшествующие периоды, то и указанная норма применяется только по операциям, совершенным после ее вступления в силу.

Исходя из изложенного, подобные новации скорее всего будут носить чисто риторический характер.

Тем не менее, если организация примет решение изме-

нить учетную политику по операциям, связанным с учетом активов и обязательств, которые были проведены в предыдущие отчетные периоды, и эти активы и обязательства продолжают находиться «на балансе» организации, то соответствующие коррективы вносятся путем изменения входящего остатка по статье «Нераспределенная прибыль, непокрытый убыток».

Например, организация с целью уменьшения трудоемкости учетных работ приняла решение изменить порядок оценки остатков незавершенного производства и перейти от способа их оценки по фактической себестоимости к способу оценки по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

Возникающая разница (уменьшение) стоимости незавершенного производства, найдет отражение за наиболее ранний период, приводимый в бухгалтерской отчетности. Как правило, это будет показатель баланса по графе «На начало отчетного года». Данная корректировка (к условному примеру) вносится путем уменьшения входящего остатка по статье баланса «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (с. 470) и уменьшения на эту же сумму статьи баланса «Запасы» (с. 210) и статьи «Затраты в незавершенном производстве».

Раздел «Раскрытие учетной политики» ввел дополнительные требования к раскрытию учетной политики в случае ее изменения. Напомним, что раскрытие учетной политики, как правило, осуществляется путем ее описания **в пояснительной** записке к годовой бухгалтерской отчетности.

Так, пункт 21 предусматривает, какую информацию организация обязана раскрыть в случае изменения учетной политики. Это:

- порядок отражения последствий изменения учетной политики в бухгалтерской отчетности;
- суммы корректировок, связанных с изменением учетной политики, по каждой статье бухгалтерской отчетности за каждый из представленных отчетных периодов, а если организация обязана раскрывать информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, – также по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию;
- сумма соответствующей корректировки, относящейся к отчетным периодам, предшествующим представленным в бухгалтерской отчетности, – до той степени, до которой это практически возможно.

В части порядка отражения в учетной политике изменений способов ведения бухгалтерского учета организации следует перечислить подобные изменения и указать по каждому из них каков порядок отражения этих изменений в учете. Иными словами, организация должна определить, применяется для этой цели ретроспективный или перспективный метод отражения. Одновременно при использовании ретроспективной модели следует привести информацию о суммах корректировок по таким статьям (изменяемым показателям) за прошлые годы (периоды), содержащиеся в данной отчетности.

При этом особо выделена информация *«о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию»*, которая также приводится за прошлые (аналогичный) периоды (показатели формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках»). Сделано это, по-видимому, для того, чтобы организации были обязаны проинформировать собственника не только о возможных последствиях изменения финансово-хозяйственного положения организации, но и об уровне выплачиваемых им доходов (дивидендов).



Пункт 23 ввел норму, согласно которой *«в случае если нормативный правовой акт по бухгалтерскому учету утвержден и опубликован, но еще не вступил в силу, организация должна раскрыть факт его неприменения, а также возможную оценку влияния применения такого акта на показатели бухгалтерской отчетности организации за период, в котором начнется применение».*

По мнению автора, данная норма является во многом искусственной и абстрактной, так как в большинстве случаев заранее предвидеть конкретные параметры работы организации в будущем невозможно, да и прогнозирование не является функцией бухгалтерского учета. Скорее всего, данный тезис (заимствованный из МСФО) будет иметь сугубо риторический характер.

ПБУ 21/2008

«Изменения оценочных значений»

Безусловно, потребность в разъяснении порядка отражения в бухгалтерском учете и отчетности информации об изменениях в оценочных значениях действительно существует. Связано это с наличием многочисленных ссылок в некоторых новых нормативных актах на использование подобного режима (в частности, в ПБУ 14/2007). Однако ПБУ 21/2008, по мнению автора, в силу краткости и фрагментарности изложения, отсутствия каких-либо примеров расчета и т.д. не дает полного представления о порядке применения механизма использования «изменений в оценочных значениях».

Рассмотрим данный стандарт.

В ПБУ 21/2008 содержится определение категории **«изменение оценочного значения»**, под которым понимается *«корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением новой информации, которая производится исходя из оценки существующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств».* При этом не считается таковым исправление ошибки в бухгалтерской отчетности, а также изменение способов оценки активов и обязательств (пункты 2 и 3 ПБУ 21/2008).

Одновременно приведен краткий перечень некоторых видов оценочных значений, который включает:

- резервы по сомнительным долгам;
- резервы под снижение стоимости материально-производственных запасов;
- сроки полезного использования основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов;
- оценка возможности поступления будущих экономических выгод от использования амортизируемых активов.

Иными словами, изменения вносятся не в величину стоимости актива или обязательства как такового, а только в сложившееся к нему «отношение» – оценку. При этом термин «оценка» используется не в значении определения стоимости (суммы), а именно в значении «отношения». Например, к возможности возврата суммы дебиторской задолженности, сама же сумма остается неизменной, меняется (корректируется) только величина резерва, начисленного под этот сомнительный долг. То же относится и к резерву под снижение стоимости МПЗ, под обесценение вложений в ценные бумаги.

Изменением оценки является и корректировка ожидаемого срока полезного использования актива или возможности его использования как такового.

В зависимости от характера изменения вносятся и соответствующие уточнения в бухгалтерскую отчетность. Например, при погашении обязательства, по которому ранее был начислен резерв, производятся записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» и кредиту счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и другими счетами расчетов. Одновременно, списывается сумма ранее начисленного под этот долг резерва – дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредит 91 «Прочие доходы и расходы».

Таким образом, изменения будут внесены на конец отчетного года в бухгалтерскую отчетность – форму № 1 «Бухгалтерский баланс» по статьям «Нераспределенная прибыль» и «Дебиторская задолженность» на сумму уменьшения резерва (долга). Параллельно указанная сумма отражается в Отчете о прибылях и убытках (форма № 2) по статье «Прочие доходы».

Если «уточнения» будут касаться изменения ожидаемого срока полезного использования амортизируемого актива, производится пересчет амортизации текущего года и корректируется норма отчислений за оставшийся период функционирования этого объекта (то есть эти отчисления в будущем будут ежемесячно увеличиваться или уменьшаться). При этом исправления за предыдущие отчетные периоды не вносятся (принцип перспективного признания доходов и расходов).

В связи с затронутой проблематикой хотелось бы заметить, что проведение переоценки активов не следует квалифицировать в качестве изменения оценочных значений. Поэтому процедура изменения стоимости актива должна быть отделена от процедуры определения отношения к возможности его использования (возможности получения экономических выгод).

Собственно изменение стоимости актива в связи с его переоценкой, по мнению автора, следует квалифицировать как механизм (элемент) формирования балансовой стоимости актива, а изменение оценочных значений – как элемент корректировки текущего и будущего финансового результата.

Пунктом 6 ПБУ 21/2008 устанавливаются требования к раскрытию информации об изменении оценочных значений, включая информацию:

- о содержании изменений, повлиявших на бухгалтерскую отчетность за данный отчетный период;
- о содержании изменений, которые повлияют на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды, за исключением случаев, когда оценить влияние изменения на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды невозможно. Факт невозможности такой оценки также подлежит раскрытию.

ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»

Если сравнивать этот стандарт с действовавшим ранее ПБУ 15/01, то одним из важнейших изменений следует признать указание **об обособленном (отдельном) отражении основной суммы долга** – суммы обязательства по полученному кредиту, займу, в том числе путем размещения облигационного займа и векселя (п. 2 ПБУ 15/2008).

Напомним, что в соответствии с ПБУ 15/01 задолженность по полученным займам и кредитам показывалась с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

В связи с этим в бухгалтерской отчетности организаций (в бухгалтерском балансе за I квартал 2009 года по графе «На начало года») должна произойти корректировка вступительных остатков сумм задолженности по полученным займам и кредитам.

При этом суммы задолженности за полученные займы и кредиты (статья баланса «Долгосрочные займы и кредиты» – строка 510 и статья «Краткосрочные займы и кредиты» – строка 610) должны быть уменьшены во вступительных остатках промежуточной бухгалтерской отчетности 2009 года на величину причитающихся по ним процентов. Одновременно на эту же величину должна возрасти сумма вступительных остатков по статье баланса «Кредиторская задолженность» (строка 620).

Собственно валюта баланса – итог вступительных остатков промежуточной бухгалтерской отчетности 2009 года – должна быть равна валюте баланса на конец 2008 года по годовой бухгалтерской отчетности (разумеется, если брать во внимание влияние только этого фактора). В дальнейшем (с 1 января 2009 года) начисленные проценты по кредитам и займам будут отражаться в балансе по статье «Кредиторская задолженность».

В целом данное уточнение методики отражения в отчетности кредитов и займов следует признать вполне обоснованным, так как теперь реально можно будет оценить фактическую сумму задолженности по полученным заемным средствам. Одновременно обеспечивается и более корректное отражение кредиторской задолженности. Напомним, что ранее (до 1 января 2009 года) проценты по долгосрочным обязательствам отражались в балансе в IV разделе «Долгосрочные обязательства», а не в V разделе, как это вытекает из экономической сути операции.

Пункт 7 ПБУ 15/2008 конкретизирует содержание категории **инвестиционного актива**, к которому следует относить «*объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету заемщиком и (или) заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов*».

Таким образом, инвестиционным активом признаются не просто основные средства, нематериальные активы и т.п., а процесс их создания, что совершенно справедливо. Действительно, особый порядок отнесения процентов по полученным кредитам и займам (используемым для финансирования расходов по приобретению, созданию и строительству таких активов) связан с формированием их первоначальной стоимости.

ПБУ 15/2008 предусматривает введение единой (одной) методики отнесения расходов по обслуживанию займов и кредитов, средства которых направляются на финансирование работ по приобретению инвестиционных активов (п. 7). Начиная с 1 января 2009 года проценты и дополнительные расходы по займам могут списываться **только на удорожание их первоначальной стоимости**, то есть относиться в дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». А значит, организации уже не смогут воспользоваться альтернативным вариантом – списывать указанные расходы на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Нельзя не отметить и установление более обоснованного (с точки зрения действующего законодательства)

режима включения процентов и дополнительных расходов в состав затрат организации. Теперь указанные расходы будут списываться на увеличение прочих расходов и (или) на удорожание стоимости инвестиционного актива **равномерно** (п. 8 ПБУ 15/2008).

При этом проценты должны включаться в состав прочих расходов или стоимость инвестиционного актива не реже одного раза в месяц, вне зависимости от фактического срока перечисления процентов. В части дополнительных расходов эта же норма носит рекомендательный характер.

В ПБУ 15/2008, в отличие от ПБУ 15/01, нет нормы, согласно которой «*в случае если организация использует средства полученных займов и кредитов для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов относятся организацией-заемщиком на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой и (или) выдачей авансов и задатков на указанные выше цели. При поступлении в организацию заемщика материально-производственных запасов и иных ценностей, выполнении работ и оказании услуг дальнейшее начисление процентов и осуществление других расходов, связанных с обслуживанием полученных займов и кредитов, отражаются в бухгалтерском учете в общем порядке – с отнесением указанных затрат на прочие расходы организации-заемщика*».

Данное решение Минфина России является вполне обоснованным, так как в результате существенно снизятся трудозатраты бухгалтерской службы на ведение подобного учета. С точки же зрения полноты расчета (исчисления) фактической себестоимости МПЗ списание процентов по полученным займам и кредитам **сразу на счет 91** (с 1 января 2009 года) не окажет существенного влияния на себестоимость запасов. Ведь удельный вес процентов в общей стоимости запасов незначителен.

Введены некоторые дополнения в перечень информации, подлежащей раскрытию в бухгалтерской отчетности, в состав которой теперь должны входить сведения:

- о суммах дохода от временного использования средств полученного займа (кредита) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений, в том числе учтенных при уменьшении расходов по займам, связанных с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива;
- суммах включенных в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Строго говоря, приведенные дополнения состава информации, включаемой в пояснительную записку (или формы бухгалтерской отчетности), не являются для бухгалтеров принципиально новыми. И ранее эти суммы участвовали в расчете средневзвешенной ставки затрат по займам и кредитам, подлежащим включению в первоначальную стоимость инвестиционного актива. Теперь же эта информация будет раскрываться и в отчетности.

Особо хотелось бы обратить внимание читателей на отсутствие в ПБУ 15/2008 ряда указаний о порядке уче-



та собственно основной суммы долга и дополнительных расходов по займам, в частности, нормы о дифференциации сумм полученных кредитов и займов на задолженность по:

- долгосрочным и краткосрочным займам и кредитам (и вытекающее из этого использование в учете счетов 66 и 67);
- срочную и просроченную задолженность.

В связи с этим автор полагает, что необходимо сохранить ранее действовавший порядок учета, так как продолжают действовать нормы Инструкции по применению Плана счетов, соответствующие правила ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и аналогичные нормы ряда других документов.

Изъятие же из текста ПБУ 15/2008 указанных пунктов, по-видимому, связано с желанием авторов избежать дублирования одинаковых положений в нескольких нормативных актах. То же относится и к учету курсовой разницы, которая по-прежнему (при изменении валютного курса) должна корректировать величину (сумму) начисленных процентов.

ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда»

Рассматриваемый стандарт состоит из пяти разделов. По сравнению с ранее действовавшим ПБУ 2/94 отсутствует раздел «Определения». По-видимому, это связано с тем, что содержащиеся определения отдельных категорий были заимствованы в основном из гражданского законодательства и во многом дублировали последнее. Поэтому такие понятия, как «застройщик», «инвестор», «подрядчик», «незавершенное строительство» и т.д., в бухгалтерском учете будут иметь то же значение, что и в Гражданском кодексе.

В то же время введен раздел «Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности». Это дополнение не случайно. Таким образом реализуется одно из требований, предъявляемых к документам подобного уровня, а именно требование по определению содержания важнейшей информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности.

Перейдем к рассмотрению отдельных разделов ПБУ 2/2008.

Так, согласно «Общим положениям» нормы ПБУ 2/2008 не распространяются на кредитные организации и бюджетные учреждения. Данные организации по вопросам учета хозяйственных операций, связанных с исполнением договора строительного подряда, должны будут руководствоваться указаниями Центрального банка и инструкциями по бюджетному учету Минфина России соответственно.

Нормы ПБУ 2/2008 касаются учета операций по договорам строительного подряда, длительность выполнения которых составляет более одного отчетного года или сроки начала и окончания которых приходятся на разные отчетные периоды.

Очевиден вопрос: как вести бухгалтерский учет доходов и расходов, осуществлять исчисление финансовых результатов подрядной организации в ситуации, если продолжительность работ по договору менее одного года и работы приходятся на один отчетный год?

Каких-либо существенных различий в этом случае не будет. Как и при исполнении договоров строительного

подряда с длительным циклом выполнения работ, в этом случае все расходы по договору должны будут аккумулироваться по дебету счета 20 «Основное производство». Стоимость выполненных работ (по их окончании) подлежит списанию с указанного счета в дебет счета продаж. Разница между суммой причитающегося дохода (кредит счета 90 «Продажи») и суммой фактических расходов по договору (по его окончании) будет списываться на счета финансовых результатов – кредит (дебет) счета 99 «Прибыли и убытки».

В разделе «Объекты бухгалтерского учета по договору» более четко по сравнению с ПБУ 2/94 дано определение объекта (объектов) учета при исполнении **одного или нескольких** договоров строительного подряда.

Так, в случае если на строительство каждого объекта, входящего в комплекс, имеется отдельная техническая документация и доходы и расходы по нему могут быть достоверно определены в бухгалтерском учете, строительство каждого такого объекта, а следовательно, и его бухгалтерский учет должны рассматриваться как строительство и учет самостоятельного объекта (учетной единицы).

В свою очередь, если два или более договоров, заключенных с одним или несколькими заказчиками, относятся к одному проекту с нормой прибыли, определенной в целом по всем этим договорам, и работы исполняются одновременно или непрерывно одна за другой, то подрядной организацией эти договоры должны рассматриваться как один договор. Естественно, что при ведении бухгалтерского учета доходы и расходы, финансовые результаты должны будут учитываться также по одному объекту (учетной единице), то есть по работам, проводимым по проекту в целом.

В разделе «Признание доходов и расходов по договору» ПБУ 2/2008 установлен порядок признания доходов и расходов по работам, выполняемым в рамках договора строительного подряда. В пункте 7 отмечается, что при исчислении доходов подрядчику следует руководствоваться правилами, закрепленными в ПБУ 9/99 «Доходы организации» с учетом ряда дополнений («особенностей»). Что касается расходов подрядной организации, то в ПБУ 2/2008 указано на необходимость руководствоваться при их признании нормами ПБУ 10/99 «Расходы организации» (пункт 10) также с учетом некоторых дополнений.

Какие же это особенности? Остановимся на них подробнее.

Так, в пункте 8 раскрывается порядок изменения размера (суммы) выручки. При этом подрядчик должен иметь в виду следующее:

- любые коррективы размера причитающейся по договору выручки должны быть предусмотрены (их возможность должна быть оговорена) условиями договора;
- фактическое увеличение или уменьшение причитающейся суммы выручки должно быть документально обоснованно, а его величина согласована с застройщиком;
- в состав выручки могут включаться расходы подрядчика, не предусмотренные сметой, в том числе и непроизводительные потери (например, оплата простоев, устранение дефектов в проектно-технической документации заказчика и др.);
- поощрительные выплаты могут производиться заказчиком сверх сметы строительства при выполнении

особых условий договора (например, за высокое качество работ, сокращение сроков строительства и т.п.). В таком случае они отражаются подрядчиком в составе выручки. Одновременно договором может быть предусмотрено и уменьшение размера причитающейся выручки при нарушении условий договора (помимо или вместо штрафных санкций). Например, при необоснованном срыве сроков сдачи объекта в эксплуатацию.

Более четко по сравнению с ПБУ 2/94 описан состав расходов подрядчика. В частности, помимо расходов, связанных с непосредственным исполнением работ по договору (прямые расходы), в их состав также должны входить косвенные и прочие расходы.

К сожалению, в ПБУ 2/2008 отсутствуют какие-либо разъяснения содержания (состава) косвенных расходов подрядной организации. Возможно, это связано с их многообразием в зависимости от условий конкретного договора строительного подряда. Попробуем разобраться в этом вопросе.

По мнению автора, косвенные расходы в своей основе являются накладными расходами подрядной организации, которые в свою очередь представляют собой затраты, связанные с общей организацией работ на строительной площадке и обслуживанием работников основного производства. В частности, это расходы:

- на оплату труда административно-хозяйственного персонала: работников аппарата управления (руководителей, специалистов и других работников, относящихся к служащим); линейного персонала (старших производителей работ (начальников участков)), производителей работ, мастеров строительных участков, участковых механиков; рабочих, осуществляющих хозяйственное обслуживание работников аппарата управления (операторов связи, дворников, уборщиц, курьеров и др.);
- суммы единого социального налога (взноса) в соответствии с законодательством Российской Федерации, исчисляемые исходя из расходов на оплату труда работников административно-хозяйственного персонала;
- почтово-телеграфные расходы и оплата услуг связи, в том числе расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и другие аналогичные сети);
- расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ, и расходы на содержание и эксплуатацию вычислительной техники, а также расходы на оплату соответствующих работ, выполняемых по договорам сторонними организациями;
- расходы на содержание и эксплуатацию зданий, сооружений, помещений, занимаемых и используемых административно-хозяйственным персоналом (отопление, освещение, энергоснабжение, водоснабжение, канализация и содержание в чистоте), а также расходы, связанные с платой за землю;
- расходы на оплату юридических, информационных и консультационных услуг;
- расходы на оплату аудиторских услуг, связанных с проверкой достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществленные в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- расходы на приобретение канцелярских принадлежностей, бланков учета, отчетности и других документов, периодических изданий, необходимых для целей

производства и управления им, на приобретение технической литературы, переплетные работы;

- расходы на служебные командировки, связанные с производственной деятельностью административно-хозяйственного персонала;
- затраты, связанные с подготовкой и переподготовкой кадров;
- расходы по обеспечению санитарно-гигиенических и бытовых условий;
- расходы на охрану труда и технику безопасности;
- содержание пожарной сигнализации и сторожевой охраны;
- расходы по ремонту строительной техники;
- другие виды расходов.

Если те или иные накладные расходы – расходы на общее управление подрядной организацией (их соответствующая часть), а также расходы на проведение НИОКР и некоторые другие работы возмещаются заказчиком отдельно («возмещение которых специально предусмотрено в договоре» – п. 14 ПБУ 2/2008), то подрядчик должен их квалифицировать как **«Прочие расходы по договору»**.

В связи с этим возникает вопрос: каким образом учитывать данные затраты, так как в тексте ПБУ 2/2008 подобные разъяснения отсутствуют.

По мнению автора, подобные расходы (то есть расходы, относящиеся к затратам на управление) должны выделяться из общей величины накладных расходов. Например, заказчик согласен профинансировать расходы по направлению ряда специалистов подрядной организации в заграничную командировку (допустим, для закупки оборудования). В этом случае указанные расходы могут учитываться в качестве прочих сразу на счете 20 или на отдельных субсчетах к счету 25 и 26 (в зависимости от категории персонала) с последующим отнесением на дебет счета 20 по основному заказу (объекту строительства). Аналогично учитываются и отдельные «специальные» работы, в том числе по проведению НИОКР.

Раздел «Признание финансового результата» изменился больше всего по сравнению с аналогичным разделом ПБУ 2/94. Изменения связаны прежде всего с введением в рамках способа признания «по мере готовности» возможности исчисления выручки по «не предъявленным к оплате» работам.

Существенной новацией ПБУ 2/2008 является и то, что теперь выручка по договору строительного подряда определяется двумя способами:

- 1) как и ранее, «по мере готовности»;
- 2) в «суммах, равных величине понесенных расходов».

При раскрытии содержания способа «по мере готовности» отмечается, что суммы выручки и расходов определяются исходя из степени завершения работ по договору на отчетную дату «в которых выполнены соответствующие работы независимо от того, должны или не должны они предъявляться к оплате заказчику до полного завершения работ по договору (этапа работ, предусмотренного договором)».

В случае если «договор предусматривает уплату заказчиком твердой цены за выполнение всей обусловленной договором работы или цены, определяемой исходя из фиксированной в договоре расценки за каждую единицу выполняемой работы (конструкции, вида работ и др.» (п. 19), то дополнительно вводятся обязательные условия по определению финансового результата, а именно:



- возможность достоверного определения общей суммы выручки по договору;
- возможность идентификации и достоверного определения расходов, необходимых для завершения работ по договору;
- возможность определения степени завершенности работ по договору на отчетную дату;
- соизмеримость фактической величины расходов по договору с ранее произведенными оценками этих расходов.

Вне зависимости от порядка определения цены договора строительного подряда **степень завершенности работ** (в рамках способа признания выручки «по мере готовности») может быть рассчитана:

- по доле выполненного на отчетную дату объема работ в общем объеме работ по договору;
- по доле понесенных на отчетную дату расходов в расчетной величине общих расходов по договору.

Выбор соответствующего варианта («базы») должен быть закреплен в учетной политике подрядной организации.

Особо хотелось бы отметить, что в случае расчета степени готовности по доле понесенных расходов в их состав не должны включаться расходы по выданным авансам субподрядчикам, предварительная оплата материалов и услуг, а также другие расходы, относящиеся к не полностью законченным работам. Такое решение полностью оправданно, так как в противном случае у подрядной организации будут формироваться объемы «фиктивной» выручки.

Чрезвычайно важным представляется и установленный ПБУ 2/2008 порядок корректировки ранее признанных доходов (выручки) и понесенных расходов, связанных с исполнением договоров строительного подряда.

Так, в пункте 22 сказано, что суммы, ранее включенные в выручку (предъявленные претензии, поощрительные платежи и т.п.), по которым появились сомнения в их удовлетворении (или отказе), не уменьшают сумму ранее начисленной выручки, а относятся на увеличение расходов по данному договору. Указанные расходы, согласно ПБУ 2/2008, должны квалифицироваться как расходы по обычным видам деятельности. Поэтому в бухгалтерском учете подрядчика данная операция найдёт отражение по дебету счета 90 «Продажи», например по дополнительному субсчету «Прочие непроизводительные расходы» и кредиту счетов расчетов (например, счета 62 или счета 46 – о возможности его использования будет сказано ниже).

Если же определить размер финансового результата невозможно (не определена окончательно как договорная цена, так сумма возмещаемых расходов), но есть полная уверенность в их возмещении, то выручка (доход) принимается в бухгалтерском учете в суммах, равных размеру понесенных расходов (п. 23). Указанная операция может быть отражена в бухгалтерском учете по дебету счетов расчетов (счет 62) или счету 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», по дополнительному субсчету, например, «Не предъявленная к оплате начисленная выручка» и кредиту счета 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка».

По мнению автора, предпочтительнее было бы данную операцию учитывать по дебету счета 46, так как нет достаточных оснований для формирования задолженности покупателей и заказчиков. Ведь работа может быть не закончена (не выполнена). Кроме того, обяза-

тельства заказчика документально не подтверждены (счета не выставляются). В идеале для учета данных операций было бы целесообразно ввести новый синтетический счет, как это было сделано в 1983 году в науке, когда при исчислении финансовых результатов от стоимости незаконченных этапов НИОКР с длительным периодом их осуществления (более года) был введен отдельный синтетический счет.

Как уже было сказано, вводится новый порядок формирования доходов (выручки) от стоимости не оконченных и не предъявленных к оплате работ (в рамках способа исчисления доходов и расходов «по мере готовности»), а именно, не предъявленная к оплате начисленная выручка учитывается до полного завершения работ (этапа) как отдельный актив.

В дальнейшем по мере выставления заказчику счетов на оплату завершенных работ по договору не предъявленная к оплате начисленная выручка списывается подрядчиком на увеличение дебиторской задолженности.

К сожалению, механизм действия этого порядка полностью не раскрывается в ПБУ 2/2008. В связи с этим автор предлагает следующий вариант отражения подобных операций:

- при признании выручки по мере готовности – Дебет 46 Кредит 90, субсчет 1;
- при предъявлении счета (других расчетных документов) к оплате – Дебет 62 Кредит 46.

По мнению автора, в бухгалтерской отчетности сальдо по счету 46 следует приводить в составе второго раздела актива баланса, например, по строке 270 «Прочие оборотные активы» или по дополнительно вводимой строке.

Информация, приведенная в разделе «Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности», в прежнем ПБУ 2/94 отсутствовала. Как уже было отмечено, подобные требования к содержанию положений по бухгалтерскому учету являются стандартными.

При этом особо можно выделить требование о включении разницы между величиной, не предъявленной к оплате начисленной выручки, которая признана в отчете о прибылях и убытках за предыдущие и (или) текущий отчетные периоды, и величиной начисленной выручки по предъявленным к оплате промежуточным счетам, которая отражается развернуто в бухгалтерском балансе организации:

- в качестве актива – не предъявленная к оплате начисленная выручка (если разница положительная);
- в качестве обязательства – задолженность перед заказчиками (если разница отрицательная).

В заключение необходимо отметить, что в ПБУ 2/2008 отсутствует информация о правилах бухгалтерского учета застройщика. А ведь формирование первоначальной стоимости объектов основных средств (других видов внеоборотных активов) происходит у заказчика-застройщика (как сумма всех фактических расходов по объекту строительства). При этом затраты подрядчика в рамках исполнения договора строительного подряда хотя и являются основной, но все-таки составной частью формируемой стоимости.

Кроме того, с отменой прежнего ПБУ 2/94 по ряду методологических вопросов образовался вакуум, когда старые нормы отменены, а новые не приняты. Это касается, в частности, капитальных вложений, осуществляемых «хозяйственным» способом.



В.В. Смирнов, доцент Финансовой академии при Правительстве РФ, к.э.н.

Проверка платежеспособности контрагента: антикризисные меры

Влияние разразившегося мирового кризиса не может быть одинаковым на всех. Одни предприятия действительно пострадали, а другие благодаря эффективной управленческой политике, принадлежности к отрасли, которую влияние кризиса затронуло в меньшей степени, или просто везению сохранили платежеспособность. Но как узнать, кто на самом деле может рассчитаться по своим долгам, а кто нет?

Предпосылки кризиса и его последствия для России

Основная причина разразившегося мирового финансового кризиса сейчас хорошо известна. Кризис связан с политикой, которую много лет проводит администрация США. Эта политика привела не только к финансово-экономическому кризису, но и к кризису либеральной экономики во всем мире.

Россия оказалась одной из немногих стран, которая на начальной стадии кризиса эффективно смогла противостоять ему даже в условиях резкого падения экспорта. Это было связано с тем, что страна накопила большие резервы, позволяющие успешно гасить очаги напряженности, в первую очередь в финансово-банковском секторе.

Но недооценивать мировой кризис и возможности его влияния на экономику России в 2009 году нельзя. Россия по политическим причинам не принята в ВТО, но она уже давно является частью мировой экономической системы с вытекающими отсюда последствиями.

Реальный сектор отечественной экономики переживает серьезный спад, который не наблюдался с 1998 года. Об этом свидетельствуют последние значения индекса промышленного оптимизма, рассчитанного Институтом экономики переходного периода.

В этих условиях нередкими являются случаи не только задержки платежей, но и неплатежи организаций за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги. Недобросовестные контрагенты, получив продукцию, услуги, кредит или ссуду, под предлогом кризиса ссылаются на невозможность произвести оплату. Они используют кредиторскую задолженность как источник дешевых заемных средств для ведения своей хозяйственной деятельности или

просто фиктивного банкротства, то есть непогашения кредиторской задолженности при наличии такой возможности.

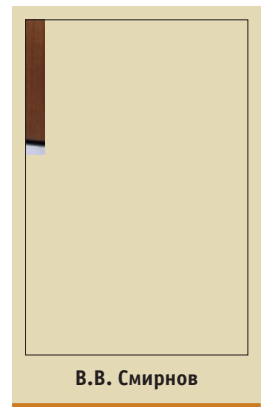
Сегодня многие российские предприятия столкнулись с недобросовестностью своих российских и зарубежных контрагентов. Прикрываясь кризисом, многие из них откладывают перечисление денег за поставляемую продукцию, работы и услуги. В связи с этим для многих актуальными являются ответы на следующие вопросы:

- 1) где скрываются объективные и субъективные основания задержки платежей между организациями (от чего зависит развитие ситуации в перспективе);
- 2) какие источники информации являются наиболее доступными, чтобы оценить платежеспособность организации;
- 3) какие показатели и алгоритмы их расчета помогут оперативно проверить состояние платежеспособности организации-контрагента.

Методика проверки платежеспособности

Многие руководители организаций, бухгалтеры и аналитики испытывают затруднения, столкнувшись с ситуацией, когда контрагент, говорит, что средств на погашение кредиторской задолженности нет. Не всегда ясно, как проверить достоверность такой информации. Вот какие действия можно предложить.

- 1) Необходимо получить финансовую отчетность (бухгалтерские балансы и отчеты о прибылях и убытках) организации-контрагента на последнюю отчетную дату и желательно за период в 12 месяцев, предшествующих проведению анализа. Такую информацию можно получить в органах государственной статистики, в некоторых случаях по за-



В.В. Смирнов

Сегодня многие российские предприятия столкнулись с недобросовестностью своих российских и зарубежных контрагентов. Прикрываясь кризисом, многие из них откладывают перечисление денег за поставляемую продукцию, работы и услуги



Динамика коэффициента абсолютной ликвидности, коэффициента текущей ликвидности, а также степени платежеспособности по текущим обязательствам поможет установить, насколько контрагент платежеспособен

просам в налоговых органах, в коллекторских компаниях и т.д.

2) На основе полученной информации проводится коэффициентный, трендовый анализ. Для установления наличия (отсутствия) возможности погашения задолженности проводится анализ значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность организации: коэффициента абсолютной ликвидности, коэффициента текущей ликвидности, а также степени платежеспособности по текущим обязательствам.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется как отношение наиболее ликвидных активов к сумме текущих обязательств организации.

В состав наиболее ликвидных активов включают денежные средства и их эквиваленты, а также краткосрочные финансовые вложения. Текущие обязательства – это краткосрочная кредиторская задолженность организации, которая должна быть погашена в течение 12 месяцев с момента составления отчетности.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть текущих (в том числе и просроченных) обязательств организации может быть погашена немедленно за счет ресурсов, которыми обладает организация.

Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение фактической стоимости находящихся в наличии у организации оборотных средств в виде производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов к текущим обязательствам в виде краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Степень платежеспособности организации по текущим обязательствам определяется как отношение текущих обязательств к среднемесячной выручке.

Среднемесячная выручка рассчитывается на основе показателя валовой выручки за период деленного на количество месяцев в периоде. Степень платежеспособности организации по текущим обязательствам характеризует, какая часть текущих обязательств может быть погашена за счет выручки организации.

3. Подводятся итоги. Если анализ значений и динамики всех необходимых коэффициентов и показателей указывает, что у организации есть возможность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов без существенного осложнения или прекращения хозяйственной деятельности, нужно в срочном судебном порядке начать взыскивать сумму задолженности, в том числе используя процедуру банкротства.

Если же анализ значений и динамики соответствующих коэффициентов, характеризующих платежеспособность организации, указывает на отсутствие у нее возможности рассчитаться по своим обязательствам, возможны варианты. Организация должна оценить целесообразность сохранения деловых отношений с организацией-контрагентом и ее руководством.

Рассмотрим ситуацию на схематичном примере.

Пример

Показатели деятельности организации (тыс. руб.)

Пусть у организации имеются показатели, представленные в таблице.

Показатель	На начало периода	На конец периода
1. Нематериальные активы	50	100
2. Основные средства	2300	2800
3. Долгосрочные финансовые вложения	50	50
4. Прочие внеоборотные активы	0	10
5. Запасы сырья и материалов	280	300
6. Готовая продукция	70	150
7. НДС по приобретенным ценностям	20	30
8. Дебиторская задолженность (платежи ожидаются в течение 12 месяцев)	300	80
9. Денежные средства	600	150
10. Уставный капитал	100	100

11. Добавочный капитал	80	80
12. Резервный капитал	50	50
13. Нераспределенная прибыль	200	400
14. Кредиты и займы (долгосрочные)	2500	2000
15. Краткосрочная задолженность поставщикам	250	500
16. Краткосрочная задолженность перед персоналом	400	300
17. Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	40	0
18. Задолженность по налогам и сборам	50	0
19. Прочие кредиторы	0	200
20. Прочие краткосрочные обязательства	0	40
21. Среднемесячная выручка	400	250

Используя эти показатели, рассчитаем коэффициенты абсолютной и текущей ликвидности, а также степень платежеспособности.

1. Коэффициент абсолютной ликвидности. Из наиболее ликвидных активов у организации есть только денежные средства, а в составе текущих обязательств числятся:

- краткосрочная задолженность поставщикам;
- краткосрочная задолженность перед персоналом;
- задолженность перед государственными внебюджетными фондами;
- задолженность по налогам и сборам;
- прочие кредиторы;
- прочие краткосрочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности на начало периода равен:
 $600\ 000\ \text{руб.} : (250\ 000\ \text{руб.} + 400\ 000\ \text{руб.} + 40\ 000\ \text{руб.} + 50\ 000\ \text{руб.}) = 0,81$.

На конец периода этот же коэффициент равен:
 $150\ 000\ \text{руб.} : (500\ 000\ \text{руб.} + 300\ 000\ \text{руб.} + 200\ 000\ \text{руб.} + 40\ 000\ \text{руб.}) = 0,14$.

2. Коэффициент текущей ликвидности. В составе оборотных средств организации находятся:

- запасы сырья и материалов;
- готовая продукция;
- НДС по приобретенным ценностям;
- краткосрочная дебиторская задолженность;
- денежные средства.

Состав текущих обязательств мы уже перечисляли.

Получается, что коэффициент текущей ликвидности организации на начало периода составляет:

$(280\ 000\ \text{руб.} + 70\ 000\ \text{руб.} + 20\ 000\ \text{руб.} + 300\ 000\ \text{руб.} + 600\ 000\ \text{руб.}) : (250\ 000\ \text{руб.}$

$+ 400\ 000\ \text{руб.} + 40\ 000\ \text{руб.} + 50\ 000\ \text{руб.}) = 1,72$.

На конец периода этот коэффициент равен:

$(300\ 000\ \text{руб.} + 150\ 000\ \text{руб.} + 30\ 000\ \text{руб.} + 80\ 000\ \text{руб.} + 150\ 000\ \text{руб.}) : (500\ 000\ \text{руб.} + 300\ 000\ \text{руб.} + 200\ 000\ \text{руб.} + 40\ 000\ \text{руб.}) = 0,68$.

3. Степень платежеспособности определяется как отношение текущих обязательств к среднемесячной выручке. Состав текущих обязательств уже известен. Рассчитаем степень платежеспособности на начало периода:

$(250\ 000\ \text{руб.} + 400\ 000\ \text{руб.} + 40\ 000\ \text{руб.} + 50\ 000\ \text{руб.}) : 400\ 000\ \text{руб.} = 1,85$.

Степень платежеспособности на конец периода равна:

$(500\ 000\ \text{руб.} + 300\ 000\ \text{руб.} + 200\ 000\ \text{руб.} + 40\ 000\ \text{руб.}) : 250\ 000\ \text{руб.} = 4,16$.

Проанализируем показатели.

Динамика коэффициента абсолютной ликвидности отрицательна. Если на начало периода организация могла погасить свои текущие обязательства за счет высоколиквидных активов на 81%, то к концу периода ситуация ухудшилась и организация может погасить лишь 14% текущих обязательств за счет собственных денежных средств.

Динамика коэффициента текущей ликвидности имеет негативную тенденцию. К концу периода текущие обязательства не могли быть погашены за счет имеющихся в наличии у организации оборотных средств.

Динамика платежеспособности организации по текущим обязательствам также негативна. К концу периода среднемесячная выручка не покрывает даже 25% текущих обязательств.

Расчеты свидетельствуют, что организация действительно неплатежеспособна.



www.vkursedela.ru

Н. В. Левенец, куратор контроля качества отдела общего аудита компании «ПРАВОВЕСТ Аудит»

Формируем резерв по сомнительным долгам

Все когда-то случается в первый раз. И вот еще вчера надежный партнер сегодня отказывается платить по счетам. Неприятная ситуация, но можно ее смягчить, создав резерв по сомнительным долгам, и равномерно признать затраты по списанию вовремя не погашенной дебиторской задолженности. Рассмотрим порядок его формирования, а также отдельные спорные моменты.

Как отразить резерв в бухучете

Сомнительным долгом может признаваться дебиторская задолженность, обязательства по оплате которой не обеспечены залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и возможностью удержания имущества должника

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н).

Минфин России разъяснял, что речь идет о не исполненных в срок обязательствах по оплате за продукцию, товары, работы, услуги, в отношении которых отсутствуют средства (способы), предусмотренные законодательством и (или) договором и повышающие для организации-кредитора вероятность удовлетворения ее требования (письмо Минфина России от 15.10.2003 № 16-00-14/316). Значит, сомнительным долгом может признаваться дебиторская задолженность, обязательства по оплате которой не обеспечены залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и возможностью удержания имущества должника, а также иными способами, предусмотренными законодательством и (или) договором.

Внимание! Сумма дебиторской задолженности, учитываемой для расчета резерва, включает в себя и сумму НДС (письмо Минфина России от 09.07.2004 № 03-03-05/2/47).

Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации). Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости, во-первых, от финансового состояния (платежеспособности) должника и, во-вторых, от оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва, он в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности и другие, нереальные для взыскания долги списываются по каждому обязательству на основании данных инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты, если резерв не был создан (п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации). Таким образом, в бухгалтерском учете организация самостоятельно определяет нереальность ко взысканию тех или иных долгов. Однако необходимо письменно обосновать вынесенное решение.

Для оформления результатов инвентаризации применяются унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 № 88. Инвентаризация дебиторской задолженности проводится на последний день отчетного (налогового) периода на основании приказа о проведении инвентаризации по форме № ИНВ-22 и оформляется актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по форме № ИНВ-17, составленной в двух экземплярах, и справкой (приложение к форме № ИНВ-17).

Списанная за счет начисленного резерва дебиторская задолженность должна учитываться за балансом в течение пяти лет с момента списания

Подробнее о порядке проведения инвентаризации счетов читайте в статье «Инвентаризация задолженности» (с. 32).

В бухгалтерской отчетности дебиторская задолженность, по которой создан резерв по сомнительным долгам, показывается в сумме за вычетом образованного резерва (п. 35 ПБУ 4/99).

Списанная за счет начисленного резерва дебиторская задолженность должна учитываться за балансом в течение пяти лет с момента списания. Это нужно для того, чтобы иметь возможность взыскать ее с должника, если за это время его имущественное положение изменится (Инструкция по применению Плана счетов, утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, абз. 2 п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации).

В бухгалтерском учете организации делаются проводки.

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Создан резерв сомнительных долгов	91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы»	63 «Резервы по сомнительным долгам»
Списана неистребованная задолженность	63 «Резервы по сомнительным долгам»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Неиспользованные суммы резерва присоединены к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания	63 «Резервы по сомнительным долгам»	91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-1 «Прочие доходы»

Пример 1

Организация 15 сентября 2007 года поставила товар на сумму 1 180 000 руб. (в том числе НДС – 180 000 руб.) на условиях 50%-й предоплаты. Оставшуюся часть долга в сумме 590 000 руб. (в том числе НДС – 90 000 тыс. руб.) по условиям договора поставки покупатель должен был перечислить не позднее шести месяцев после отгрузки товара, то есть до 15 марта 2008 года. Никаких обеспечительных мер договором предусмотрено не было.

По результатам инвентаризации на 31 марта 2008 года организация приняла решение создать резерв по сомнительным долгам на указанную сумму. Других сомнительных долгов не было.

Указанные операции в учете были отражены следующим образом.

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
На дату проведения инвентаризации				
Создан резерв по сомнительным долгам	91-2	63	590 000	Акт инвентаризации расчетов, приказ руководителя организации, бухгалтерская справка-расчет
На дату истечения срока оплаты поставленного товара				
Признание дебиторской задолженности безнадежной к взысканию и списание ее за счет созданного резерва	63	62	590 000	Приказ руководителя, бухгалтерская справка-расчет
Учтена за балансом сумма списанной задолженности	007		590 000	Бухгалтерская справка

Если задолженность все же будет погашена, то бухгалтер восстановит резерв на сумму полученных денежных средств.



Пример 2

Покупатель оплатил поставленный товар. Значит, на дату получения денежных средств бухгалтер делает следующие записи.

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Получение денежных средств	51	62	590 000	Выписка банка
Восстановлен неиспользованный резерв	63	91	590 000	Бухгалтерская справка-расчет

При создании резерва по сомнительным долгам возникают существенные различия между бухгалтерским и налоговым учетом

На практике организации, пытаясь сблизить бухгалтерский и налоговый учет, чаще всего применяют методику оценки и создания резервов, предусмотренную Налоговым кодексом РФ для целей исчисления налога на прибыль организаций.

В налоговом учете свои правила создания резерва

Следует отметить, что при создании резерва по сомнительным долгам возникают существенные различия между бухгалтерским и налоговым учетом. Например, Налоговым кодексом установлены четкие правила создания резерва и ограничения по его размеру (ст. 266 НК РФ).

Для целей исчисления налога на прибыль сумма созданного резерва учитывается в составе внереализационных расходов (подп. 7 п. 1 ст. 265 НК РФ). При этом сумма резерва, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчетный (налоговый) период (п. 5 ст. 266 НК РФ). Сумма создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. Если сумма создаваемого резерва меньше, чем сумма остатка, разницу нужно включить в состав внереализационных доходов в текущем отчетном (налоговом) периоде. А если сумма создаваемого резерва больше, разница относится к внереализационным расходам в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Мнение читателя

Форму № ИНВ-17 адаптировали для налогового учета

Наша организация создает резервы по сомнительным долгам и в бухгалтерском, и в налоговом учете. Такое решение закреплено в учетной политике. Резерв (в бухгалтерском и налоговом учете) создается по результатам инвентаризации дебиторской задолженности, проведенной на последний день отчетного (налогового) периода, и исчисляется в порядке, который определен статьей 266 НК РФ.

Налоговый кодекс специально не устанавливает условий и порядка проведения инвентаризации. Мы проводим и оформляем ее в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49 на основании распоряжения руководителя. Результаты оформляем актом по форме № ИНВ-17 и справкой к нему (приложение к форме № ИНВ-17).

Так как в налоговом учете мы не создаем отдельного налогового регистра по суммам резерва по сомнительным долгам, в форме № ИНВ-17 дополнительно указываем:

- дату признания доходов от реализации;
- срок платежа по договору;
- обеспечение сделки;
- сумму просроченной дебиторской задолженности на конец отчетного (налогового) периода;
- количество дней просрочки оплаты долга.

На основании акта инвентаризации руководитель организации принимает решение о списании дебиторской задолженности и издает соответствующий приказ (распоряжение).

*Миципуло Жанна Владимировна,
бухгалтер, ООО «Волгастрой», г. Ульяновск*

Для налога на прибыль не всякая задолженность сомнительная

Начиная с 1 января 2005 года, в соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 06.06.2005 № 58-ФЗ в пункт 1 статьи 266 НК РФ, организация при расчете суммы резерва может учитывать суммы дебиторской задолженности, возникшие **только в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг**. В частности, по мнению Минфина России (письмо Минфина России от 07.10.2005 № 03-03-04/1/257), задолженность по договорам переуступки права требования при формировании резерва по сомнительным долгам не учитывается. Задолженность поставщика, получившего предоплату и не поставившего товар в оговоренные договором сроки, также не учитывается при соз-

Суды допускают возможность включения задолженности в состав сомнительных долгов, если в договоре не содержится дата погашения задолженности или отсутствует договор в письменной форме

дании резерва. Иными словами, сомнительным долгом является именно задолженность покупателя перед поставщиком, а не обязательства поставщика перед покупателем товаров, работ, услуг.

Аналогично в целях налогообложения прибыли не формируется резерв по сомнительным долгам на задолженность, возникшую в связи с несвоевременной уплатой лизинговых платежей. Ведь лизинг – это передача лизингодателем имущества (предмета лизинга) за плату во временное владение и пользование лизингополучателю (Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»). Следовательно, предмет лизинга не реализуется, то есть право собственности на него не передается (письмо Минфина России от 21.12.2006 № 03-03-04/2/262). Кроме того, могут быть сложности, если в резерв включается задолженность по договору, в котором не указаны сроки оплаты товаров (работ, услуг), либо нет самого договора.

Осторожно! Задолженность признается сомнительной, если она не погашена **в сроки, установленные в договоре** (ст. 266 НК РФ). Поэтому, если в договоре не определен срок (дата) погашения задолженности, то появляется риск невозможности отнесения ее к сомнительным долгам и может возникнуть спор организации с налоговыми органами по вопросу обоснованности формирования резерва по такому договору (письмо ФНС России от 20.01.2005 № 02-3-08/274).

Но ведь при заключении ряда сделок вовсе не обязательно оформлять письменный договор, а иногда поставщик сознательно не указывает в договоре дату оплаты. В этих случаях покупатель обязан оплатить товар непосредственно до или после передачи ему товара продавцом, если иное не предусмотрено ГК РФ, другим законом, иными правовыми актами или договором купли-продажи и не вытекает из существа обязательства (ст. 486 ГК РФ). На этом основании суды допускают возможность включения задолженности в состав сомнительных долгов, если в договоре не содержится дата погашения задолженности или отсутствует договор в письменной форме (постановления ФАС Волго-Вятского округа от 02.10.2006 по делу № А31-8060/2005-4, Уральского округа от 16.01.2007 № Ф09-11811/06-С3).

Однако если организация не готова оспаривать свою точку зрения в суде, стоит обратить внимание на то, чтобы договоры были в наличии и четко устанавливали порядок расчетов за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги).

Размер резерва имеет ограничение

Правила определения величины резерва и его максимального предела содержатся в пункте 4 статьи 266 НК РФ. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом.

Срок возникновения сомнительной задолженности	Сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности, включаемая в резерв
Свыше 90 дней	100%
От 45 до 90 дней	50%
До 45 дней	0%

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со статьей 249 НК РФ. Надо учесть, что данное ограничение применяется по итогам каждого отчетного (налогового) периода. Иначе говоря, если 45 дней с момента возникновения сомнительного долга истекают в одном налоговом периоде (например, в IV квартале), а 90 дней в другом (например, в I квартале следующего года), то применительно ко второй части сомнительного долга организация должна применять размер выручки от реализации следующего отчетного (налогового) периода (то есть I квартала следующего года). Это следует из письма Минфина России от 04.04.2006 № 03-03-04/1/319.

Пример 3

Организация реализовала товар на сумму 424 800 руб., в том числе НДС – 64 800 руб. Срок оплаты поставки – 10 дней с момента отгрузки. Дебиторская задолженность не была обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Оплаты реализации не было. В учетной политике организация предусмотрела создание резерва по сомнительным долгам.

По результатам инвентаризации задолженности на 31 декабря 2007 года было выявлено, что 45 дней с момента возникновения сомнительной задолженности истекли в декабре 2007 года.



Течение срока исковой давности может прерываться, в случае если был предъявлен судебный иск к должнику или должник признал долг (признанием долга можно считать поступившую от должника частичную оплату, письменное подтверждение задолженности, просьбу об отсрочке и т. д.)

Выручка от реализации за IV квартал 2007 года составила 6 000 000 руб. Значит, резерв должен быть не больше 600 000 руб. (6 000 000 руб. x 10%).

Учитывая срок возникновения задолженности, общество может включить в резерв по сомнительным долгам и учесть во внереализационных расходах 50% задолженности, то есть 212 400 руб. (424 800 руб. x 50%).

По результатам инвентаризации на 31 марта 2008 года было выявлено, что срок сомнительной задолженности превысил 90 дней. Однако величина выручки предприятия за I квартал 2008 года составила только 1 500 000 руб. Организация имеет право включить в состав резерва по сомнительным долгам лишь 150 000 руб. дебиторской задолженности (1 500 000 руб. x 10%).

Какую задолженность можно списать?

Использовать резерв сомнительных долгов можно только для того, чтобы погасить долги, нереальные для взыскания. Таковыми признаются, в частности, те долги, по которым **истек срок исковой давности** (п. 2 ст. 266 НК РФ). Общий срок исковой давности составляет 3 года с момента окончания срока, установленного для исполнения должником денежного или иного обязательства (ст. 196, 200 ГК РФ).

Следует иметь в виду, что течение срока исковой давности может и прерываться, в случае если был предъявлен судебный иск к должнику или должник признал долг (признанием долга можно считать поступившую от должника частичную оплату, письменное подтверждение задолженности, просьбу об отсрочке и т. д.). После перерыва трехлетний срок нужно начинать отсчитывать заново (ст. 203 ГК РФ).

При этом налоговые органы не признают долг безнадежным и подлежащим списанию, если организация недостаточно полно провела работу по взысканию с должников сумм дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Однако суды не поддерживают подобной точки зрения¹. Минфин России также высказывался за то, что списать по истечении срока исковой давности нереальную задолженность можно, не предпринимая мер, направленных на урегулирование долга (письма Минфина России от 21.02.2008 № 03-03-06/1/124, от 30.09.2005 № 03-03-04/2/68).

Мнение читателя

Долг признается безнадежным только после инвентаризации

Мы создали резерв по сомнительным долгам на основании пунктов 3, 4 статьи 266 НК РФ и списали безнадежные долги за счет него.

По мнению налоговых органов, мы в нарушение статей 265, 266, 272 НК РФ неправомерно списали безнадежные долги в 2007 году, поскольку основания для их списания возникли в предыдущих налоговых периодах (ликвидация организаций-должников в 2006 году). Нам пришлось обратиться в суд. Суд отклонил довод налогового органа о том, что списание безнадежных долгов на внереализационные расходы или за счет созданного резерва по сомнительным долгам возможно только в том отчетном (налоговом) периоде, когда возникло основание для признания таких долгов безнадежными (ликвидация организаций-дебиторов, истечение срока исковой давности).

Как разъяснил суд, период возникновения безнадежного долга и период признания такого долга безнадежным и его списание могут не совпадать. Ведь обстоятельства возникновения этого долга от налогоплательщика не зависят и являются объективными, а выявление и признание дебиторской задолженности безнадежной производится только после инвентаризации и издания приказа. При этом до инвентаризации организация не знает о наличии обстоятельств, переводящих сомнительный долг в безнадежный, поэтому основанием для признания долга безнадежным является приказ руководителя, а не документы, подтверждающие безнадежность этого долга, что подтверждается постановлением ВАС РФ от 16.11.2004 № 6045/04 и письмами Минфина России от 02.11.2006 № 03-03-04/1/739, от 22.01.2007 № 03-03-06/1/20.

*Широкова Анастасия Михайловна,
юрист, ООО «Магия Люкс», г. Иркутск*

Долг признается нереальным и тогда, когда в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено из-за невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации (п. 2 ст. 266 НК РФ). Обязательство прекращается **невозможностью исполнения**, если она вызвана обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает, – стихийными бедствиями, пожарами, военными действиями и иными чрезвычайными ситуациями (постановления ФАС Московского округа от 29.09.2004 № КГ-А40/8877-04, Поволжского округа от 24.01.2006 № А06-3101/2-16/04). **Актами государственного органа**, на основании которых прекращается обязательство, могут быть, например, акт судебного пристава-исполните-

¹ См. постановления ФАС Поволжского округа от 17.06.2008 № А55-16490/07, от 10.06.2008 № А55-12909/07, Северо-Западного округа от 29.04.2008 № А56-14444/2007, Северо-Кавказского округа от 28.02.2007 № Ф08-731/2007-288А.

По мнению Минфина России, возвращение взыскателю исполнительного документа и вынесение постановления об окончании исполнительного производства не являются препятствием для повторного предъявления исполнительного документа к исполнению

ля о невозможности исполнения по исполнительному документу и постановление об окончании исполнительного производства. Задолженность учитывается в составе расходов в периоде получения акта (постановления). Так сказано в определении ВАС РФ от 07.03.2008 № 2727/08.

В то же время следует учитывать, что Минфин и налоговые органы не считают такие документы от судебного пристава-исполнителя основанием для признания задолженности безнадежной (письма Минфина России от 28.03.2008 № 03-03-06/4/18, от 17.03.2008 № 03-03-06/1/184). Минфин разъясняет, что под актом государственного органа имеются в виду законодательные и нормативные правовые акты органов государственной власти и органов местного самоуправления.

Кроме того, Минфин России в письме от 26.07.2006 № 03-03-04/4/132 указал, что возвращение взыскателю исполнительного документа и вынесение постановления об окончании исполнительного производства не являются препятствием для повторного предъявления исполнительного документа к исполнению. Причем, если налогоплательщик пропустит срок повторного предъявления исполнительного листа к исполнению, он не имеет права включить эту задолженность в расходы. В том же письме говорится, что факт нахождения налогоплательщика в процессе ликвидации не является основанием для признания числящейся у него задолженности в качестве безнадежной.

Таким образом, безопаснее признать долг безнадежным вследствие ликвидации должника в том периоде, когда будет внесена запись в ЕГРЮЛ (определение ВАС РФ от 18.10.2007 № 13270/07).

Необходимо учитывать, что долг не может считаться безнадежным, если организация-должник исключена из ЕГРЮЛ в административном порядке по решению регистрирующего органа, поскольку такое исключение не является ликвидацией и может быть обжаловано (ст. 21.1, п. 8 ст. 22 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»; письмо Минфина России от 07.07.2008 № 03-03-06/1/309). А кроме того, если фирма была исключена из ЕГРЮЛ по инициативе налоговой службы как недействующая, то это также еще не повод списывать ее долги как безнадежные, ведь в течение года кредиторы могут обжаловать данное решение налоговой службы (письмо Минфина России от 27.07.2005 № 03-01-10/6-347).

Резерв и учетная политика

Налоговый кодекс РФ напрямую не обязывает организацию закреплять в учетной политике положения о создании резерва по сомнительным долгам (подп. 7 п. 1 ст. 265, ст. 266 НК РФ) в отличие от других резервов (п. 2 ст. 267, п. 2 ст. 324 НК РФ). Однако налоговые органы полагают, что нельзя уменьшить налоговую базу по налогу на прибыль на отчисления в резерв по сомнительным долгам, если его создание не предусмотрено учетной политикой для целей налогообложения на текущий год. Связано это с тем, что формирование резерва по сомнительным долгам – право, а не обязанность налогоплательщика, а значит, должно быть закреплено в учетной политике (письмо УФНС России по г. Москве от 09.04.2007 № 20-12/031921).

В отстаивании данной позиции налоговые органы доходят и до суда, причем небезуспешно. Пример тому – постановление ФАС Волго-Вятского округа от 12.09.2005 № А11-762/2005-К2-21/48. Суд поддержал налогоплательщиков в том, что при отсутствии указания в учетной политике на 2004 год возможности создания резерва по сомнительным долгам и непроведении инвентаризации на конец отчетного периода создание резерва является неправомерным.

Но есть постановления, в которых судьи поддержали плательщика, указав, что создавать резерв можно и тогда, когда его создание не было заранее зафиксировано в учетной политике для целей налогообложения (постановления Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 05.03.2007 по делу № А21-1369/2006, ФАС Северо-Западного округа от 15.10.2007 по делу № А56-26468/2006).

Таким образом, если в учетной политике для налогового учета не упомянуто о создании резерва по сомнительным долгам, а затем он все-таки будет сформирован, то организации, возможно, придется столкнуться с претензиями налоговых органов. Следовательно, бухгалтеру лучше определить вероятность возникновения сомнительных долгов в будущем году (например, на основании данных текущего года) и предусмотреть создание резерва в учетной политике для целей налогообложения на следующий период.

Как видим, создание резервов по сомнительным долгам дает бухгалтеру возможность планирования расходов в бухгалтерском и налоговом учете, но при этом необходимо тщательно проанализировать все условия, чтобы не дать контролирующим органам повода для претензий.





И.В. Андреева, главный эксперт-консультант компании «ПРАВОВЕСТ Аудит»

Инвентаризация задолженности

Для списания задолженности с истекшим сроком исковой давности, а также других долгов, нереальных ко взысканию, организации необходимо провести их инвентаризацию. Мы расскажем, как это сделать.

Подготовительный этап

Инвентаризация проводится для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности организации. Инвентаризация обязательна, например, при смене материально ответственных лиц, при реорганизации организации и перед составлением годовой отчетности (п. 1, 2 ст. 12 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»).

В связи со спецификой деятельности у организации может возникнуть необходимость в дополнительной инвентаризации. Порядок и сроки ее проведения предусматриваются в учетной политике.

Такая инвентаризация может потребоваться для того, чтобы при расчете налога на прибыль списать нереальные ко взысканию долги, в том числе задолженность, по которой истек срок исковой давности.

Напомним. При списании кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности организация признает внереализационный доход, увеличивающий налоговую базу по налогу на прибыль (подп. 18 ст. 250 НК РФ), а при списании безнадежной задолженности возникает внереализационный расход (подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ). При этом признание дохода при расчете налога на прибыль является обязанностью налогоплательщика, а признание расхода – его правом.

Перед началом инвентаризации расчетов с дебиторами (кредиторами) бухгалтерия организации сверяет взаиморасчеты с контрагентами. Акт сверки оформляется по каждому дебитору (кредитору) в двух экземплярах. Первый экземпляр остается в бухгалтерии, а второй направляется дебитору (кредитору), с которым проводилась сверка. Форма акта разрабатывается организацией самостоятельно (письмо Минфина России от 18.02.2005 № 07-05-04/2). Наличие актов сверки расчетов значительно снизит объем работы инвентаризационной комиссии.

Для проведения инвентаризации в организации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. При большом объеме работ для одновременной инвентаризации имущества и финансовых обяза-

тельств создаются рабочие инвентаризационные комиссии. Если объем работ невелик и в организации есть ревизионная комиссия, инвентаризацию может провести и она.

Персональный состав постоянно действующих и рабочих инвентаризационных комиссий утверждает руководитель организации. Документ о составе комиссии регистрируют в книге контроля за выполнением приказов о проведении инвентаризации. Существует примерная форма приказа о назначении инвентаризационной комиссии (образец оформления приказа см. образец 1). В ней могут быть предусмотрены следующие поля:

- председатель и члены комиссии;
- имущество и обязательства, подлежащие инвентаризации;
- дата начала и окончания инвентаризации;
- причина ее проведения;
- сроки представления в бухгалтерию материалов по итогам проведения.

Обратите внимание! Количество приказов, как правило, должно соответствовать числу рабочих и постоянно действующих комиссий.

В инвентаризационную комиссию включаются представители администрации организации, работники бухгалтерской службы, другие специалисты (инженеры, экономисты, техники и т. д.). Можно привлечь также представителей службы внутреннего аудита организации и независимых аудиторских организаций.

К составу рабочей комиссии по инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности следует подойти рационально. Ведь чтобы оценить реальное состояние расчетов с поставщиками и покупателями, требуется соответствующая квалификация специалистов. Поэтому в инвентаризационную комиссию стоит включить бухгалтеров, аудиторов, юристов и экономистов.

Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными (п. 2.3 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49).

Признание дохода при расчете налога на прибыль является обязанностью налогоплательщика, а признание расхода – его правом

К работе инвентаризационной комиссии можно привлечь представителей службы внутреннего аудита организации и независимых аудиторских организаций

До начала инвентаризации комиссия получает комплект документов и отчеты (реестры), подтверждающие расчеты с контрагентами (разд. 2 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств).

Проверяем расчеты с контрагентами

Получив документы, подтверждающие состояние расчетов с контрагентами, члены рабочей комиссии проверяют:

- счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по товарам (другим видам имущества), оплаченным, но находящимся в пути, и расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам. Он проверяется на основании соответствующих оправдательных документов, одновременно проверяется и обоснованность отражения указанных операций в бухгалтерском учете;
- обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности.

Таким образом, данные первичных документов, подтверждающих отгрузку товаров (продукции, работ, услуг, имущественных прав) и поступление денежных средств, сверяются с информацией, содержащейся в регистрах бухучета.

Особое внимание при проведении инвентаризации уделяется анализу соответствия расчетов условиям заключенных договоров.

Если покупатели не оплатили на момент проведения инвентаризации переданного им товара (работы, услуги и т. д.) вовремя (то есть в сроки, предусмотренные договором) и задолженность не обеспечена соответствующими гарантиями, то такая задолженность является **сомнительной**.

Безнадежными (нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек срок исковой давности, а также те долги, по которым, согласно гражданскому законодательству, обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации (п. 2 ст. 266 НК РФ).

Обратите внимание! Общий срок исковой давности – три года (ст. 196 ГК РФ). Он прерывается предъявлением иска в установленном порядке, а также совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга (ст. 203 ГК РФ). Таким образом, подписанный контрагентами акт сверки взаиморасчетов прерывает срок исковой давности, что подтверждено арбитражной практикой (постановление ФАС Северо-Западного округа от 23.07.2007 по делу № А05-11777/2006-36).

Результаты инвентаризации должны быть оформлены актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по форме № ИНВ-17 (постановление Госкомстата России от 18.08.1998 № 88). Образец заполнения акта см. образец 2. Он составляется не менее чем в двух экземплярах и подписывается членами рабочей инвентаризационной комиссии. В акте указываются:

- наименование организации, проводящей инвентаризацию;
- подразделение, в котором проводится инвентаризация;
- ссылка на приказ, в соответствии с которым проводится инвентаризация;
- порядковый номер и дата составления документа;
- дата проверки состояния дебиторской и кредиторской задолженности;
- наименования организаций-дебиторов; номер счета бухгалтерского учета, на котором учитываются дебиторские задолженности; полная сумма дебиторской задолженности по каждому контрагенту; сумма задолженности, которую дебитор не подтвердил и по которой истек срок исковой давности;
- наименования организаций-кредиторов; номер счета бухгалтерского учета, на котором учитывается кредиторская задолженность; полная сумма кредиторской задолженности по каждому контрагенту; та сумма задолженности, которую кредитор не подтвердил и по которой истек срок исковой давности;
- итоговая сумма по каждому виду задолженности.

По результатам инвентаризации составляется бухгалтерская справка (образец оформления справки см. образец 3), в которой указываются:

- наименование, адрес, ИНН организации-должника;
- сумма задолженности;
- основание, по которому образовалась дебиторская задолженность;
- дата возникновения задолженности;
- первичные документы, подтверждающие факт задолженности, их реквизиты;
- документы, свидетельствующие об истребовании задолженности, их реквизиты.

Так же проводится инвентаризация резерва сомнительных долгов, созданного в организации, определяющей выручку от реализации продукции (работ, услуг) по мере отгрузки товаров (выполнения работ, услуг) и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов. Такая инвентаризация заключается в проверке обоснованности сумм, которые не погашены в сроки, установленные договорами, и не обеспечены соответствующими гарантиями.

Особое внимание при проведении инвентаризации уделяется анализу соответствия расчетов условиям заключенных договоров



Действия организации после инвентаризации

Получив результаты инвентаризации, руководство организации утверждает их и выносит решения о создании резервов по сомнительным долгам и списании безнадежной задолженности. Резервы по сомнительной задолженности создаются организацией в соответствии с учетной политикой организации. Задолженность с истекшим сроком исковой давности списывается за счет резервов, если таковые были созданы, или относится к прочим расходам. Для списания долга необходимо составить приказ в произвольной форме.

Образец приказа см. образец 4 (в нашем примере организация в соответствии с учетной политикой не создает резервов по сомнительной задолженности).

Таким образом, инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности необходима для ее списания по счетам бухгалтерского учета и при расчете налога на прибыль. Несвоевременное списание может привести к негативным налоговым последствиям либо к искажению бухгалтерской отчетности. А за искажение бухгалтерской отчетности организация может быть привлечена к административной ответственности (ст. 15.11 КоАП РФ).

Образец 1

Образец заполнения приказа
о проведении инвентаризации

Унифицированная форма № ИНВ-22
Утверждена постановлением
Госкомстата России от 18.08.1998 № 88

ООО «ХОЛОДИЛЬНИК» <small>(организация)</small> организация <small>(структурное подразделение)</small>	Форма по ОКУД по ОКПО	Код
		0317018

П Р И К А З
(постановление, распоряжение)
о проведении инвентаризации

Номер документа	Дата документа
5	30.09.2008

Для проведения инвентаризации в бухгалтерии ООО «ХОЛОДИЛЬНИК»

назначается рабочая инвентаризационная комиссия в составе:

Председатель комиссии	<u>финансовый директор</u> <small>(должность)</small>	<u>Андреев Виктор Александрович</u> <small>(фамилия, имя, отчество)</small>
Члены комиссии:	<u>аудитор</u> <small>(должность)</small>	<u>Вареникова Анна Петровна</u> <small>(фамилия, имя, отчество)</small>
	<u>бухгалтер</u> <small>(должность)</small>	<u>Рыбакова Наталья Николаевна</u> <small>(фамилия, имя, отчество)</small>
	<u>старший экономист</u> <small>(должность)</small>	<u>Бурлакова Татьяна Ивановна</u> <small>(фамилия, имя, отчество)</small>

Инвентаризации подлежат дебиторская и кредиторская задолженность
(наименование имущества, обязательства)

К инвентаризации приступить « 01 » октября 2008 г.
и окончить « 25 » октября 2008 г.

Причина инвентаризации проверка состояния расчетов с контрагентами
(контрольная проверка, смена материально ответственных лиц, переценка и т. д.)

Материалы по инвентаризации сдать в бухгалтерию

не позднее « 25 » октября 2008 г.

Руководитель

<u>генеральный директор</u> <small>(должность)</small>	<u>Степанов</u> <small>(подпись)</small>	<u>Степанов С.С.</u> <small>(расшифровка подписи)</small>
---	---	--

Образец 2

Образец заполнения приказа
о проведении инвентаризации

Унифицированная форма № ИНВ-22
Утверждена постановлением
Госкомстата России от 18.08.1998 № 88

ООО «ХОЛОДИЛЬНИК» <small>(организация)</small> организация <small>(структурное подразделение)</small>	Форма по ОКУД по ОКПО	Код
		0317018

Номер документа	Дата документа
5	30.09.2008

П Р И К А З
(постановление, распоряжение)
о проведении инвентаризации

Для проведения инвентаризации в бухгалтерии ООО «ХОЛОДИЛЬНИК»

назначается рабочая инвентаризационная комиссия в составе:

Председатель комиссии	<u>финансовый директор</u> <small>(должность)</small>	<u>Андреев Виктор Александрович</u> <small>(фамилия, имя, отчество)</small>
Члены комиссии:	<u>аудитор</u> <small>(должность)</small>	<u>Варенникова Анна Петровна</u> <small>(фамилия, имя, отчество)</small>
	<u>бухгалтер</u> <small>(должность)</small>	<u>Рыбакова Наталья Николаевна</u> <small>(фамилия, имя, отчество)</small>
	<u>старший экономист</u> <small>(должность)</small>	<u>Бурлакова Татьяна Ивановна</u> <small>(фамилия, имя, отчество)</small>

Инвентаризации подлежат дебиторская и кредиторская задолженность
(наименование имущества, обязательства)

К инвентаризации приступить « 01 » октября 2008 г.
и окончить « 25 » октября 2008 г.

Причина инвентаризации проверка состояния расчетов с контрагентами
(контрольная проверка, смена материально ответственных лиц, переоценка и т. д.)

Материалы по инвентаризации сдать в бухгалтерию

не позднее « 25 » октября 2008 г.

Руководитель

<u>генеральный директор</u> <small>(должность)</small>	<u>Степанов</u> <small>(подпись)</small>	<u>Степанов С.С.</u> <small>(расшифровка подписи)</small>
---	---	--



Образец 3

Образец заполнения приказа
о проведении инвентаризации

Унифицированная форма № ИНВ-22
Утверждена постановлением
Госкомстата России от 18.08.1998 № 88

ООО «ХОЛОДИЛЬНИК» <small>(организация)</small> организация <small>(структурное подразделение)</small>	Форма по ОКУД	Код
	по ОКПО	0317018

Номер документа	Дата документа
5	30.09.2008

П Р И К А З
(постановление, распоряжение)
о проведении инвентаризации

Для проведения инвентаризации в бухгалтерии ООО «ХОЛОДИЛЬНИК»

назначается рабочая инвентаризационная комиссия в составе:

Председатель комиссии финансовый директор Андреев Виктор Александрович
(должность) (фамилия, имя, отчество)

Члены комиссии: аудитор Вареникова Анна Петровна
(должность) (фамилия, имя, отчество)

бухгалтер Рыбакова Наталья Николаевна
(должность) (фамилия, имя, отчество)

старший экономист Бурлакова Татьяна Ивановна
(должность) (фамилия, имя, отчество)

Инвентаризации подлежит дебиторская и кредиторская задолженность
(наименование имущества, обязательства)

К инвентаризации приступить « 01 » октября 2008 г.
и окончить « 25 » октября 2008 г.

Причина инвентаризации проверка состояния расчетов с контрагентами
(контрольная проверка, смена материально ответственных лиц, переоценка и т. д.)

Материалы по инвентаризации сдать в бухгалтерию

не позднее « 25 » октября 2008 г.

Руководитель

генеральный директор Степанов Степанов С.С.
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Образец 4

Образец заполнения приказа
о проведении инвентаризации

Унифицированная форма № ИНВ-22
Утверждена постановлением
Госкомстата России от 18.08.1998 № 88

ООО «ХОЛОДИЛЬНИК» <small>(организация)</small> организация <small>(структурное подразделение)</small>	Форма по ОКУД	Код
	по ОКПО	0317018

Номер документа	Дата документа
5	30.09.2008

П Р И К А З
(постановление, распоряжение)
о проведении инвентаризации

Для проведения инвентаризации в бухгалтерии ООО «ХОЛОДИЛЬНИК»

назначается рабочая инвентаризационная комиссия в составе:

Председатель комиссии финансовый директор Андреев Виктор Александрович
(должность) (фамилия, имя, отчество)

Члены комиссии: аудитор Вареникова Анна Петровна
(должность) (фамилия, имя, отчество)

бухгалтер Рыбакова Наталья Николаевна
(должность) (фамилия, имя, отчество)

старший экономист Бурлакова Татьяна Ивановна
(должность) (фамилия, имя, отчество)

А.Н. Емельянова, главный эксперт-консультант компании «ПРАВОБЕСТ Аудит»

Материальная помощь бюджетному учреждению

Деятельность бюджетных учреждений осуществляется за счет бюджетного финансирования. Но они могут получать средства и от юридических и физических лиц в виде помощи на ведение уставной деятельности или на улучшение материальной базы учреждения. Правомерно ли это? Какой порядок налогообложения данных средств установлен законодательством?

Бюджетный кодекс не допускает получения бюджетными учреждениями субсидий, бюджетных кредитов и кредитов (займов). Это следует из пункта 4 статьи 161 БК РФ. Относительно запрета на получение иных средств, например целевых средств, пожертвований, спонсорской помощи, от физических и юридических лиц в БК РФ ничего не сказано. Поэтому бюджетные учреждения имеют право на такие средства.

Рассмотрим ситуацию, когда в государственное образовательное учреждение поступило пожертвование от физического лица в виде средств на приобретение оборудования для компьютерного класса.

Заметьте, законодательство не требует обязательного заключения договора при получении пожертвования, но для избежания споров с налоговыми органами рекомендуется составить договор о пожертвовании, в котором необходимо отразить цель использования переданных средств (имущества).

К сведению. Чтобы сделать пожертвование, не нужно согласия получателя (п. 2 ст. 582 ГК РФ).

Договор пожертвования – разновидность договора дарения. А согласно статье 574 ГК РФ договор дарения движимого имущества должен быть заключен письменно в случаях, если:

- даритель – юридическое лицо и стоимость дара превышает 500 руб.;
- договор содержит обещание дарения в будущем.

Если не составить такого договора, то трудно будет доказать, что поступившее имущество является пожертвованием.

Куда должны быть переданы денежные средства: на расчетный счет или в кассу учреждения? Минобрнауки России считает, что вносить денежные пожертвования физические и юридические лица могут только на добровольной основе целевым назначением на расчетный счет образовательного учреждения (инструктивное письмо Минобрнауки России от 15.12.1998 № 57). Денежные средства перечисляются через банк, бухгалтер приходит их на основании банковской выписки и платежного поручения.

При передаче в виде пожертвования какого-либо имущества необходимо составить акт приема-передачи.

Будут ли данные средства облагаться налогом на прибыль?

Государственное образовательное учреждение находится в федеральной собственности и финансируется за счет средств федерального бюджета, то есть явля-

ется бюджетным учреждением (ст. 12 Закона РФ от 10.07.1992 № 3266-1 «Об образовании»).

Плательщиками налога на прибыль являются российские организации (п. 4 ст. 41 БК РФ). Значит, бюджетные учреждения как российские организации также будут плательщиками этого налога. Особенности порядка исчисления налога на прибыль такими учреждениями установлены в статье 321.1 НК РФ. Но при решении вопроса о налогообложении средств, полученных бюджетным образовательным учреждением на нужды учреждения и на материально-техническое оснащение, а также в виде пожертвований, следует руководствоваться статьей 251 НК РФ. В соответствии с ней при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются доходы в виде имущества, безвозмездно полученного государственными и муниципальными образовательными учреждениями, а также негосударственными образовательными учреждениями, имеющими лицензии на право ведения образовательной деятельности, на ведение уставной деятельности (ст. 246 НК РФ).

Ведение уставной деятельности – это направление целевых средств на осуществление целей, предусмотренных в уставе организации. Получение прибыли не является целью при создании бюджетных учреждений. Основная цель их деятельности – выполнение функций по оказанию государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам в соответствии с государственным (муниципальным) заданием (подп. 22 п. 1 ст. 251 НК РФ). Поэтому полученные образовательным учреждением средства в виде пожертвования от физического лица на приобретение компьютеров для оборудования компьютерного класса не формируют налоговой базы по налогу на прибыль, если:

- пожертвование оформлено договором;
- договором предусмотрена цель использования пожертвования;
- пожертвование использовано по целевому назначению, определенному жертвователем (использование пожертвованного имущества на иные цели, не предусмотренные жертвователем, дает ему право на отмену пожертвования – ст. 6 БК РФ).

Внимание! Если целевые средства используются не по назначению, они подлежат включению в состав внереализационных доходов с момента их получения (п. 5 ст. 582 ГК РФ).



Л.П. Бойко, главный эксперт-консультант компании «ПРАВОВЕСТ Аудит»

Малолитражка + Топливная карта = НДФЛ

Обладатель малолитражного автомобиля, живущий в Москве, счастливее других москвичей как минимум в два раза. И с парковкой проблем нет, и на бензин почти год тратиться не надо. Все дело в топливной карте. Главное, не забыть НДФЛ заплатить.

Более мобильный и экологически безопасный малолитражный транспорт мог бы значительно облегчить трудную ситуацию на столичных дорогах и способствовать рациональному решению проблемы парковочных мест. В связи с этим Правительство Москвы приняло распоряжение от 23.07.2008 № 1668-РП «О проведении эксперимента по стимулированию использования жителями города Москвы малолитражных автомобилей».

В эксперименте участвуют автомобили, одновременно отвечающие следующим характеристикам:

- рабочий объем двигателя не превышает 1300 куб. см;
- снаряженная масса (масса без нагрузки) – не более 1000 кг;
- экологический класс – «ЕВРО-3» и выше.

К сведению. В качестве дополнительного условия было установлено ограничение машин по длине – не более 4000 мм. Однако распоряжением Правительства Москвы от 05.11.2008 № 2591-РП оно было исключено.

Соответствие автомобиля вышеперечисленным требованиям оценивается территориальными подразделениями Государственной инспекции безопасности дорожного движения по месту его регистрации.

В целях проведения эксперимента утверждены Порядок предоставления топливных карт (далее – Порядок) и форма заявления на их выдачу (распоряжение Правительства Москвы от 05.11.2008 № 2591-РП).

Жителю Москвы, купившему новый автомобиль, соответствующий установленным критериям, при его постановке на учет в период с 1 октября 2008 года по 1 декабря 2009 года выдается топливная карта (п. 3.1 распоряжения Правительства Москвы от 23.07.2008 № 1668-РП). Эта смарт-карта со встроенной микросхемой представляет собой техническое средство учета отпуска нефтепродуктов на АЗС и является носителем информации, подтверждающей право на их получение. Карта выдается владельцам малолитражных автомобилей в порядке дарения в территориальных подразделениях ГИБДД по месту регистрации автомобилей на основании письменного за-

явления и паспорта транспортного средства (п. 2.1 Приложения № 1 к распоряжению Правительства Москвы № 2591-РП).

Для каждой топливной карты установлен лимит денежных средств в размере 24 тыс. руб. По подсчетам специалистов, такой суммы должно хватить собственнику минималки примерно на один год. Предусмотрено и ограничение на получение по этой карте топлива – не более 50 л в сутки.

В первый раз заправиться по карте можно уже через 3 рабочих дня с момента ее выдачи. Моторное топливо будут отпускать по текущим розничным ценам не менее 70 АЗС города. В каждом административном округе их должно быть не менее трех. Адреса АЗС и правила пользования топливными картами выдаются владельцу одновременно при регистрации автомобиля в ГИБДД.

Управление ГИБДД ГУВД г. Москвы

Топливная карта действительна до полного расходования денег. Для того чтобы заправиться, ее надо предъявить оператору либо провести соответствующую операцию через терминал. Нужно назвать или ввести свой пинкод, сказать объем и вид топлива. В случае утери или хищения топливной карты получатель обязан в течение 12 часов сообщить об этом по горячей линии поставщику. На основании данной информации поставщик блокирует выдачу топлива по карте и осуществляет ее бесплатную замену на оставшееся количество моторного топлива.

В ГИБДД уже идет выдача топливных карт тем, кто в октябре купил такие малолитражки, как «Ока», «Дэу-Матиз», «Пежо-107», «Киа-Пиканто», «Фиат-Панда», «Тойота-Ярис», «Шевроле-Спарк».

Согласно налоговому законодательству, доход, полученный в порядке дарения в виде топливной карты, подлежит обложению налогом на доходы физических лиц (подп. 7 п. 1 ст. 228 НК РФ).

В общем случае подарки от организаций или индивидуальных предпринимателей, не превышающие 4 тыс. руб. за налоговый период, не облагаются НДФЛ (п. 28 ст. 217 НК РФ). Так как финансирование работ по по-

Получая топливную карту, владельцу малолитражки нужно помнить об обязанности продекларировать свои доходы и рассчитаться с бюджетом

ставке и обслуживанию топливных карт осуществляется Департаментом транспорта и связи города Москвы, являющимся юридическим лицом, то налогооблагаемый доход физического лица – владельца топливной карты также, вероятно, можно уменьшить на эту сумму (ст. 11 НК РФ, п. 1.3 Порядка предоставления жителям Москвы топливных карт; п. 1.6 Положения о Департаменте транспорта и связи города Москвы, утв. постановлением Правительства Москвы от 10.08.2004 № 556-ПП). Тогда получается, что фактически НДФЛ надо исчислить с 20 тыс. руб. (24 тыс. руб. – 4 тыс. руб.)

Налогообложение дохода в виде топливной карты, полученной физическим лицом – налоговым резидентом РФ, производится по ставке 13% (п. 1 ст. 224 НК РФ).

Следовательно, счастливому владельцу надо будет заплатить в бюджет 20 тыс. руб. \times 13% = 2600 руб. налога.


Важно! Для нерезидентов ставка налога составляет 30% (п. 3 ст. 224 НК РФ), поэтому в бюджет нужно перечислить 20 тыс. руб. \times 30% = 6 тыс. руб. налога.

Получатель топливной карты обязан сам задекларировать доход в виде подарка, представив в налоговый орган по месту жи-

тельства налоговую декларацию не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, и заплатить НДФЛ (п. 3 ст. 228; п. 1 ст. 229 НК РФ). Такова норма Налогового кодекса. Это же требование закреплено и в пункте 2.3 Порядка.

Значит, сам факт получения топливной карты в 2008 году уже будет основанием для признания у владельца «малютки» обязанности по декларированию и уплате в бюджет суммы налога вне зависимости от того, когда он будет заправлять свой автомобиль и будет ли заправлять вообще.

Обратите внимание! По мнению финансового ведомства, организация, вручившая подарок физическому лицу, не является в этом случае налоговым агентом. У нее не возникает обязанность по удержанию НДФЛ со стоимости подарка, и представлять в налоговый орган информацию о выплаченных физическому лицу доходах в порядке дарения ей не нужно (письмо Минфина России от 28.03.2008 № 03-04-05-01/89; от 27.10.2008 № 03-11-04/2/161).

Таким образом, получая топливную карту, владельцу малолитражки нужно помнить об обязанности продекларировать свои доходы и рассчитаться с бюджетом. 

Мнение чиновника

Топливная карта, дающая право получить моторное топливо на сумму 24 тыс. руб., предоставляемая жителям города Москвы на основании распоряжения Правительства Москвы № 1668-РП в случае приобретения ими малолитражного автомобиля, является доходом физических лиц, полученным в порядке дарения, и подлежит обложению НДФЛ.

Согласно статье 226 НК РФ, организации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, за исключением доходов, в отношении которых исчисление и уплата налога осуществляется в соответствии со статьями 214.1, 227 и 228 НК РФ, признаются налоговыми агентами. То есть организация, уполномоченная Департаментом транспорта и связи города Москвы выдавать топливные карты пользователям, является налоговым агентом, обязанным исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить в бюджет НДФЛ. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент – уполномоченная организация обязана письменно сообщить об этом в налоговый орган по месту своего учета (п. 5 ст. 226 НК РФ).

С учетом положений статьи 201 НК РФ при получении топливной карты в календарном году, например в 2008, у жителя Москвы возникает право распоряжения таким доходом в этом году, даже если обеспечение топливных карт моторным топливом на автозаправочных станциях в текущем году этим лицом не осуществлялось.

Следовательно, физическое лицо, получившее топливную карту в 2008 году, обязано подать налоговую декларацию по НДФЛ в налоговую инспекцию по месту своего жительства в срок не позднее 30 апреля 2009 года.

*Медведева Людмила Николаевна,
главный государственный налоговый инспектор
отдела налогообложения физических лиц УФНС России по г. Москве*

 ПРАВОВЕСТ

Подпишитесь на журнал **В КУРСЕ ДЕЛА** по телефону **(495) 231-23-20**
или оформите доступ к интернет-версии на сайте **www.vkursedela.ru**

В КУРСЕ ДЕЛА
ПРАВОВОЕ

- Самая свежая, проверенная информация
- Оперативные ответы на правовые вопросы
- Разъяснения по любому материалу
- Заказ документа, упоминаемого в статье

Пользуйтесь новыми возможностями для решения Ваших профессиональных задач!



«Задача центра – давать слушателям только актуальные и компетентные знания»

В нашем журнале открывается рубрика, в которой будет освещаться работа ведущих учебно-методических центров, аккредитованных в ИПБ Московского региона. Руководителям центров мы предлагаем заполнить импровизированную анкету, которая поможет читателям получить основную информацию о центре. Сегодня на вопросы редакции отвечает **Сергей Сергеевич Суханов**, директор Центра профессиональной подготовки «СТЕК».

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

«СТЕКу» уже 17 лет. Начиная с 1992 года, в центре прошли подготовку и успешно сдали квалификационные экзамены почти 9000 профессиональных бухгалтеров и 5000 аудиторов. Только за 2008 год в «СТЕКЕ» повысили квалификацию более 6500 профессиональных бухгалтеров и аудиторов.

2. Ваш центр – один из самых крупных в Москве и России. Как удалось достичь таких результатов?

Основная задача центра – давать слушателям только актуальные и компетентные знания с учетом всех последних изменений в законодательстве. Эти знания должны помогать слушателям в их нелегкой бухгалтерской и аудиторской работе и способствовать профессиональному росту.

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

Время начала занятий планируется с учетом специфики работы бухгалтера. Есть дневная и вечерняя формы обучения, группы выходного дня, а также группы с комбинированным графиком работы – два-три будних дня плюс суббота. Что касается преподавательского состава, то в первую очередь мы приглашаем профессорско-преподавательский состав ведущих московских экономических вузов. Кроме того, лекции в нашем центре читают опытные специалисты-практики и руководящие сотрудники государственных ведомств. Преподавательский состав постоянно повышает свою квалификацию.

4. Как центр реализует программы ежегодного повышения квалификации, разработанные и утвержденные ИПБ России?

Курсам ежегодного повышения квалификации профессиональных бухгалтеров и аудиторов в «СТЕКЕ» уделяется особое внимание. На базе утвержденных ИПБ России программ повышения квалификации разработан ряд авторских курсов. Их содержание постоянно дополняется в соот-

ветствии с изменениями законодательства.


5. Назовите самые популярные курсы.

Неизменным спросом пользуются курсы «Актуальные вопросы бухгалтерского и налогового учета», «Новое в нормативном регулировании и актуальные вопросы практики налогообложения». Профессионализм таких преподавателей, как Редькина Людмила Анатольевна, Павлова Марина Александровна, позволяет оперативно корректировать содержание учебных курсов с учетом постоянных изменений в бухгалтерском учете и налогообложении.

Большой популярностью пользуется у учащихся курс «Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности и валютных операций». Его преподает Наталья Александровна Тарасова, ведущий специалист в области методологии учета и налогообложения внешнеэкономической деятельности. Программа курса отредактирована в свете многочисленных изменений в законодательстве о валютном регулировании.

В курсе «Анализ финансовой отчетности» слушателям даются знания в области методологии и методики анализа отчетности, формируются практические навыки по оценке финансового состояния организации, ее платежеспособности и финансовой устойчивости в целях разработки обоснованных экономических решений.

Курс «Бухгалтерский управленческий учет» знакомит с организационными структурами управленческого учета и его местом в бухгалтерской службе. Вопросы планирования рассматриваются на примере деятельности условного предприятия, составления основных плановых документов. Пользуется интересом и курс «Международные стандарты финансовой отчетности».

Оба курса читает Ирина Сергеевна Хлебникова. В основу учебных программ положен ее личный опыт практической работы как в России, так и в Великобритании. Курсы дополнены авторскими методическими материалами, адаптированными для специалистов, не знающих английского языка. 

Комитеты ИПБ МР подводят итоги 2008 года

Комитет по бухгалтерскому учету

В 2008 году были разработаны:

- методические рекомендации по ведению бухгалтерского учета в ЖКХ (часть I): бухгалтерский учет в управляющих организациях отдельных операций, связанных с управлением многоквартирными домами;
- методические рекомендации по бухгалтерскому учету аренды, включая лизинг (часть I): финансовая аренда (лизинг), аренда зданий и сооружений.

По некоторым методическим рекомендациям работа будет продолжена и в 2009 году. Среди них 3-я редакция части II методических рекомендаций по бухгалтерскому учету аренды, включая лизинг (прокат, аренда автотранспортных средств) и часть II методических рекомендаций по ведению бухгалтерского учета в ЖКХ (учет в товариществах собственников жилья, бухгалтерский учет операций, связанных с учетом платежей потребителей при участии расчетных центров).

В течение 2008 года комитет проводил письменное консультирование членов ИПБ МР, а также подготавливал заключения на учебные пособия и проекты нормативных актов.

Комитет по профессиональному образованию

Деятельность комитета в 2008 году была направлена на выполнение текущих задач. Был проведен мониторинг существующей системы подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров и выработаны предложения по ее совершенствованию.

Кроме того, проводились проверки качества проведения письменно-устных экзаменов (8 проверок) и организации учебного процесса в учебно-методических центрах (12 проверок). По результатам контрольных мероприятий можно констатировать, что учебные центры Московского региона в целом соответствуют критериям для аккредитации, и в отзыве лицензии необходимости нет. Правда, есть и исключение. Один центр был проверен по так называемой СПАМ-рассылке, в которой он предлагал получить 40-часовой сертификат о повышении квалификации за один день. «Реклама» подтвердилась, и сейчас обсуждается вопрос об отзыве лицензии у этого центра.

Большой популярностью среди профессиональных бухгалтеров и лиц, претендующих

на получение квалификационного аттестата, пользуются учебно-методические комплексы лекций в схемах и рисунках. В 2008 году были разработаны такие комплексы по МСФО, Управленческому учету-2 и Финансовому менеджменту-2. И наконец, актуализированы вопросы в билетах для проведения письменно-устных экзаменов при аттестации профессиональных бухгалтеров и учебно-методический комплекс лекций по программе их подготовки и аттестации.

Комитет по аудиторской деятельности

Одной из основных задач комитета является контроль за профессиональным соответствием и качеством работы аудиторов – членов ИПБ России. Выполняя эту задачу, комитет в 2008 году провел 44 проверки.

Можно привести следующую статистику. Из 44 проверенных аудиторских организаций: – 26 получили оценку 1. Работа таких организаций достаточна для обеспечения качества аудита на должном уровне. Деятельность аудиторской организации направлена на полное соблюдение стандартов аудита; – 14 получили оценку 2. Таким организациям работу следует улучшить. Можно отметить, что существуют отдельные недостатки в применении правил аудита; – 3 получили оценку 3. Таким организациям необходимо предусмотреть серьезные мероприятия, направленные на обеспечение качества проводимых проверок. Выявленные недостатки позволяют говорить о неполном соблюдении требований аудиторских правил (стандартов); – 1 получила оценку 4. Деятельность этой аудиторской организации не соответствует профессиональным стандартам. По этой организации будут приняты предусмотренные профессиональным аудиторским объединением меры.

Комитет по членству и профессиональной этике

В течение 2008 года комитет в индивидуальном порядке рассматривал обращения членов ИПБ МР по вопросам отсрочки или рассрочки в уплате членских взносов, уменьшения общей суммы членских взносов и т.д. По каждому обращению приняты решения, утвержденные впоследствии Президентским советом ИПБ МР.



ИПБ МР предлагает партнерство

Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России (ИПБ России) – это крупнейшее в России некоммерческое объединение аттестованных высокопрофессиональных специалистов в области бухгалтерского учета и аудита. С 2001 года ИПБ России является действительным членом Международной федерации бухгалтеров (IFAC).

Институт профессиональных бухгалтеров Московского региона (ИПБ МР) – это крупнейший территориальный институт ИПБ России. На сегодняшний день ИПБ МР объединяет почти 30 000 аттестованных профессиональных бухгалтеров, аудиторов и финансовых директоров на территории Москвы и Московской области.

В числе услуг, которые ИПБ МР оказывает своим действительным членам, есть **услуга по трудоустройству**. Мы помогаем профессиональным бухгалтерам найти место работы, на котором они могли бы трудиться наиболее эффективно.

Кроме того, мы предлагаем всем заинтересованным **компаниям выбрать** из числа высокопрофессиональных аттестованных специалистов наиболее подходящего для них **сотрудника**. Наша организация располагает обширной базой данных специалистов в области финансового и бухгалтерского учета. Все они имеют аттестат ИПБ России и ежегодно повышают свою квалификацию.

В рамках проекта по трудоустройству мы предлагаем компаниям стать **партнерами ИПБ МР**. Став нашим партнером, вы получите:

- возможность выбора нужного вам профессионала в сфере российского и международного учета (главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, финансового директора, аудитора) из числа наших действительных членов;
- бесплатный подбор нужного вам профессионала в кратчайшие сроки, так как мы заинтересованы в том, чтобы члены нашего сообщества нашли новое место как можно быстрее.

Присоединяйтесь и становитесь нашим партнером!
Уже более 1500 аттестованных профессиональных бухгалтеров нашли работу при помощи нашей службы по трудоустройству!

По всем вопросам,
связанным с трудоустройством
и партнерством, обращайтесь по телефонам
(495) 411-90-77 и (499) 788-72-00
e-mail: work@ipbr.ru
Сайт: www.ipbr.ru, www.mr.ipbr.ru

В.Н. Хомичевская, независимый консультант

Комплект антикризисных отчетов: компас капитана бизнеса

Начиная с версии 1.6.11, в программу «1С:Бухгалтерия 8» специально для руководителей компаний включен комплект так называемых антикризисных отчетов, доступный на Панели функций, закладка – Руководителю. Центр антикризисного управления служит для поиска путей экономии и повышения эффективности бизнеса, а также для контроля ключевых индикаторов состояния предприятия. Последние доступны сразу же при открытии закладки. О чем могут поведать руководителю эти данные, рассказывается в статье.

Руководитель для фирмы – что капитан для корабля

Руководитель для фирмы – что капитан для корабля. Как и любой капитан, он редко вникает в мельчайшие детали «корабельной» жизни, поручая ответственность за отдельные участки менеджменту. Капитанский мостик – это место принятия стратегических решений по корректированию курса, когда на горизонте обнаружен айсберг, выбрать другое направление в соответствии с текущими условиями, ускорить или замедлить ход корабля...

Для того чтобы принимаемые капитаном решения были оптимальными для бизнеса, на помощь опыту капитана приходят различные приборы и инструменты. В спокойные времена программа «1С:Бухгалтерия 8» в основном использовалась организациями для ведения регламентированного бухгалтерского и налогового учета фактов хозяйственной деятельности и довольно редко применялась в качестве «капитанского мостика» директора компании.

Развитие управленческих инструментов в «1С:Бухгалтерии 8»

В период финансового кризиса, в быстро меняющейся обстановке стал востребован специальный управленческий инструмент, позволяющий директору получать оперативную информацию о критических для бизнеса показателях оперативно и на понятном языке, то есть без использования специфической бухгалтерской терминологии. Такой инструмент был оперативно разработан фирмой «1С» и представлен в конфигурации «Бухгалтерия предприятия» в виде отдельной закладки панели функций, так и обозначенной – Руководителю. Здесь, как говорится, – ничего лишнего. Только то, что необходимо руководи-

телю – срез информации о самых важных показателях работы фирмы в удобной для него форме, без привлечения речевых оборотов «бухгалтерского сленга».

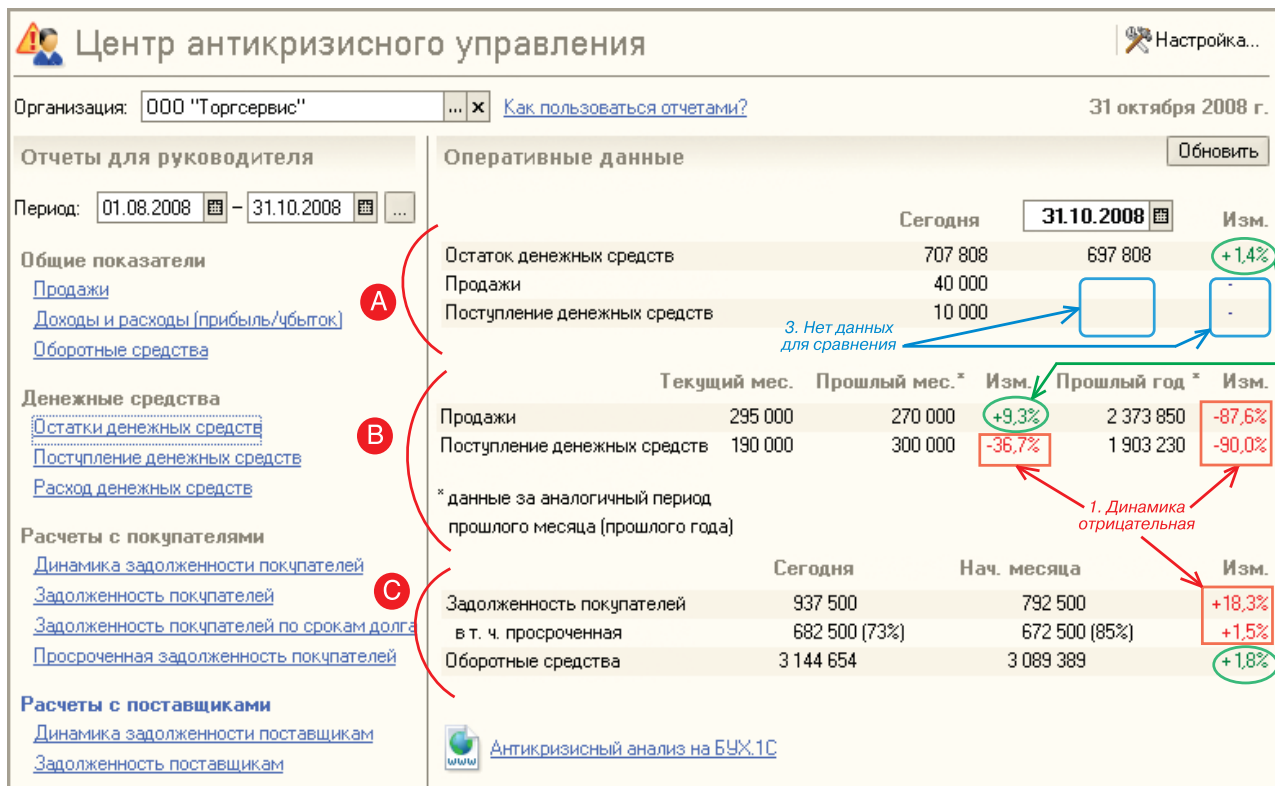
На рисунке для удобства нашей «экскурсии по капитанскому мостику» выделены три зоны показателей. Блок «А» позволяет одним взглядом проследить динамику изменения объема свободных денежных средств организации, объема продаж и объема поступивших денежных средств. В этой части отчета можно провести сравнительный анализ этих показателей как на текущую дату (колонка «Сегодня»), так и на любую другую, выбранную руководителем. В связи с конкретной ситуацией и особенностями деятельности организации это может быть аналогичная дата прошлого месяца, дата днем, неделей или декадой раньше. Если у организации явно выражена сезонность спроса, руководитель может выбрать аналогичную дату прошлого года (финансовые аналитики обозначают такой анализ Y/Y).

Для удобства руководителя вторая группа строк – блок «В» – автоматически предоставляет возможность сравнения данных текущего периода и аналогичных периодов прошлого месяца и прошлого года. В первой версии Центра антикризисного управления в эту группу включены два показателя – объем продаж и суммарные поступления денежных средств.

В третью группу показателей – блок «С» – входят данные о задолженности покупателей (в том числе – просроченной) и об объеме оборотных средств организации.

В беспокойные времена капитану бизнеса важно видеть динамику изменений

Руководителю предоставлен инструмент для оценки не только абсолютных



выражений того или иного показателя, но и динамики их изменения. Это бывает крайне востребовано в условиях быстроменяющейся обстановки на рынке, когда на управленческие решения влияет именно динамика изменений, ее направленность – позитивная или негативная. Для этого во всех группах показателей мы видим колонку с наименованием Изм.. А как считывать эти показатели? На это даст ответ пример, приведенный на рисунке.

Наверное, как и в плавании корабля, руководителю важно первым делом увидеть «зоны риска». На рисунке они обозначены группой стрелок «1. Динамика отрицательная». При этом следует иметь в виду – для каждого из показателей понятия «положительной» и «отрицательной» динамики неоднозначны.

Сигналы зон риска и зон стабильности

Рассмотрим, например, объем продаж. Если он растет – это положительная динамика, если падает – сигнал тревоги для «капитана бизнеса». Если же растет такой показатель, как задолженность покупателей, то ничего хорошего это не предвещает, тем более если при этом растет и объем просроченной задолженности. Именно поэтому группой стрелок «1. Динамика отрицательная» на рисунке выделены показатели изменений – в одном случае это падение объема продаж и поступлений денежных средств, а в другом – увеличение

задолженности покупателей (общей и просроченной).

Иное дело – показатели, отмеченные на рисунке группой стрелок «2. Динамика положительная». Это то, что может убедить «капитана» в правильности выбранной стратегии.

В некоторых случаях за текущий день может вообще не быть показателей, поэтому руководитель увидит прочерки в колонках для сравнения (на рисунке показаны группой стрелок «3. Нет данных для сравнения»). Это может быть вызвано как отсутствием движений по этим показателям, так и тем, что данные могли быть еще не введены в «1С:Бухгалтерию 8». После того как бухгалтер оформит необходимые первичные документы, руководитель может актуализировать данные отчета, нажав на кнопку Обновить.

Трактовка этих интегральных показателей может быть скорректирована в ту или иную сторону в зависимости от специфики деятельности конкретной организации. При этом быстрый оперативный анализ состояния дел в организации «капитаном бизнеса» – это надежный «спасательный круг» для организации в нестабильные времена.

И теперь он поможет управленческому персоналу даже при использовании вроде бы сугубо бухгалтерской программы.

Удачного вам плавания в бурных водах бизнеса!

Статья предоставлена журналом «БУХ.1С»

Центр антикризисного управления в «1С:Бухгалтерии 8»

В условиях экономического кризиса «выживание» и дальнейшее развитие конкретного предприятия напрямую зависит от эффективности управления им, которое обуславливается в том числе своевременностью получения оперативной финансовой информации. Такую информацию, причем в достаточных для управленческих целей объемах, содержит современная система автоматизированного учета «1С:Бухгалтерия 8». Специально для руководителей, начиная с версии 1.6.11, в программу включен комплект антикризисных отчетов, который дает пользователям возможность использовать данные бухгалтерского учета для оперативного анализа финансового состояния и деятельности фирмы. Предлагаем вашему вниманию обзор основных возможностей комплекта.

Антикризисные отчеты

Антикризисные отчеты наиболее полезны и востребованы руководством предприятия, его финансовыми службами в ситуации экономического кризиса.

Общей для всех отчетов раздела является возможность произвольного выбора периода, а для целого ряда из них – и временной детализации отчетов (день, неделя, декада, месяц, квартал, полугодие, год).

Выбор параметров зависит от длительности производственного цикла, сезонности осуществляемой деятельности, сроков хранения товаров (продукции), объемов производства (сбыта). Например, ежедневный контроль за выручкой, необходимый предприятиям, занимающимся производством скоропортящихся продуктов питания или торговлей ими, будет нецелесообразным в небольшой строительной фирме.

Большая часть отчетов раздела представляет собой наглядную диаграмму и таблицу к ней, в которой показатели представлены в денежном выражении.

Расшифровка отдельных показателей отчета не предусмотрена. При необходимости показатели отчетов можно будет детализировать с помощью определенного набора стандартных бухгалтерских отчетов.

Можно предложить несколько схем (последовательностей) применения аналитических отчетов в зависимости от причин, побудивших руководителя к ним обратиться. Такими причинами, в частности, могут быть:

1. Недостаток денежных средств на счетах организации для плановых взаиморасчетов, в том числе с бюджетом.
2. Регулярный контроль за спросом на различные виды товаров, продукции, услуг.
3. Контроль доходов предприятия, учредителей.

В условиях экономического кризиса, как правило, чаще встречается первая причина, тогда как две последующие позволяют предвидеть возникновение неблагоприятной ситуации и сгладить влияние негативных внешних факторов на финансовое состояние предприятия. Поэтому не стоит пренебрегать регулярным анализом финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Анализ недостатка денежных средств на счетах организации

Факт отсутствия денежных средств на выбранную дату отслеживается с помощью отчета Остатки денежных средств.

Недостаток денежных средств на счетах на момент осуществления плановых платежей может быть обусловлен рядом причин:

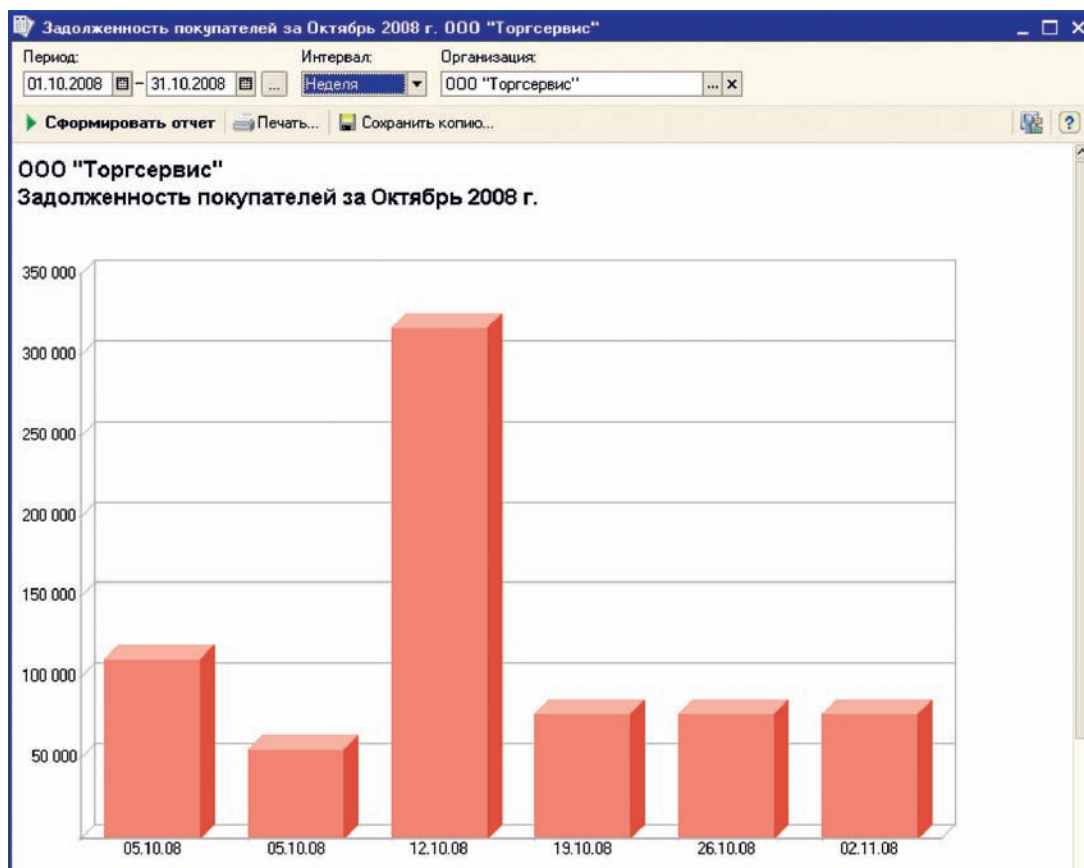
- нарушением плана расходования денежных средств (бюджета предприятия) в прошлом;
- непоступлением (несвоевременным поступлением) средств от покупателей за ранее проданные товары (продукцию).

Для анализа последней причины необходимо воспользоваться отчетами группы Расче-

ты с покупателями. Отчет Задолженность покупателей дает общее представление о суммах и динамике задолженности с детализацией по выбранным интервалам времени без детализации по контрагентам-дебиторам.

В отчет включаются только суммы дебиторской задолженности по основным видам деятельности предприятия (рис. 1).

Рисунок 1



Отчет Изменение задолженности покупателей показывает картину возникновения и погашения задолженности покупателей за выбранный период с детализацией изменений по каждому из покупателей.

Но эта информация дает только общее представление о дебиторской задолженности и не показывает потенциальные риски во взаимоотношениях с каждым отдельным контрагентом. О степени благонадежности должника свидетельствует не только и не столько сумма задолженности, сколько промежуток между датами ее возникновения и погашения, а также выполнение условий договора по срокам оплаты. Поэтому не стоит пренебрегать информацией, содержащейся в таблицах Задолженность покупателей по срокам долга и Просроченная задолженность покупателей (рис. 2).

Рисунок 2

Покупатель	Долг на 01.10.08		Увеличение долга	Погашение долга	Долг на 24.11.08	
	Долг	Аванс			Долг	Аванс
Магазин № 3	56 550		262 250	136 000	182 800	
Магазин № 1	213 850			60 000	153 850	
Магазин № 2	136 500				136 500	
Оранжерея ООО		296 000		179 652		475 652
Итого	406 900	296 000	262 250	375 652	473 150	475 652

Сопоставление результатов данных этих таблиц показывает, кто из покупателей затягивает погашение долга, в том числе и в нарушение условий договора. Программа учитывает сроки взаиморасчетов по договорам двумя способами. Если предусмотрена единая политика для взаиморасчетов со всеми покупателями и со всеми поставщика-

ми, достаточно указать в настройках параметров учета сроки оплаты дебиторской и кредиторской задолженностей соответственно. Доступ к этому разделу настроек предусмотрен по гиперссылке в диалоге настройки отчета Просроченная задолженность покупателей (рис. 3).

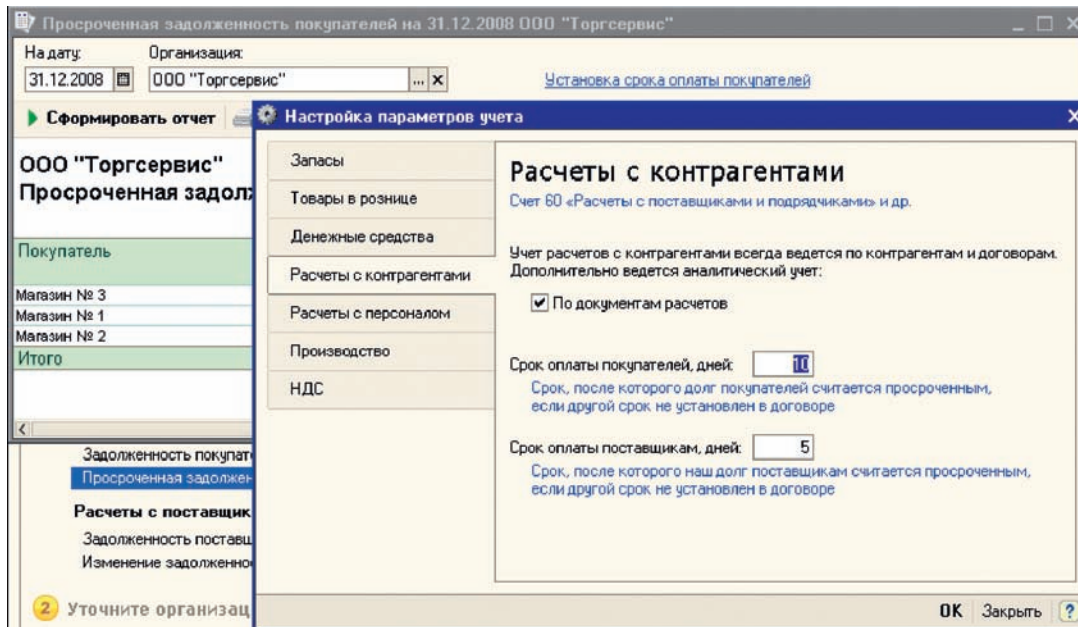


Рисунок 3

Такая «общая» настройка сроков оплаты не мешает, однако, учитывать и особые условия расчетов с отдельными контрагентами и по отдельным договорам. В справочнике Договоры для этого необходимо установить флажок Установлен срок оплаты по договору и указать длительность периода в днях.

Исходя из специально настроенных общих сроков по предприятию и индивидуальных по договорам, производится отображение информации в отчете Просроченная задолженность покупателей.

Просрочка оплаты дебиторской задолженности может привести к несвоевременному погашению задолженности перед поставщиками. Для планирования оплат поставщикам в зависимости от имеющихся у предприятия финансовых возможностей предназначены отчеты группы Расчеты с поставщиками.

Так, отчет Задолженность поставщикам дает общую картину остатков и динамики задолженности с выбранной периодичностью (информация этого отчета может быть представлена как в виде диаграммы, так и в виде таблицы).

Данные по кредиторской задолженности детализирует отчет Изменение задолженности поставщикам. В отчете отображается изменение (увеличение/уменьшение) задолженности по каждому поставщику (рис. 4). Причем отбор осуществляется только по основным поставщикам, прочие поставщики и кредиторы при формировании данных отчета не учитываются.

Поставщик	Долг на 01.10.08		Увеличение долга	Погашение долга	Долг на 24.11.08	
	Долг	Аванс			Долг	Аванс
Садовод ООО			82 000	70 000	12 000	
Экосинтез ООО	386 000			380 000	6 000	
Огородник ЗАО	7 000			20 000		13 000
Стройдом ЗАО		58 000				58 000
Технопульс ООО		890 000				890 000
Итого	393 000	948 000	82 000	470 000	18 000	961 000

Рисунок 4

Анализ общих показателей

Кризис неплатежей может быть обусловлен как внешними (не зависящими от предприятия), так и внутренними факторами, к числу которых можно отнести кон-

курентоспособность выпускаемой продукции (оказываемых услуг, реализуемого товара).

Повышение качества и снижение цены, способные повысить конкурентные преимущества предприятия на рынке, ограничиваются такими факторами, как себестоимость и доходность каждого вида деятельности и предприятия в целом.

Таким образом, недостаток денежных средств может быть обусловлен в том числе:

- неоптимальной ценой товара (продукции, работ, услуг);
- высокой себестоимостью вида деятельности;
- неэффективным использованием оборотных активов предприятия.

В любом случае, даже если анализ движения денежных средств и задолженности показал, что состояние предприятия еще не столь плачевно, как могло показаться на первый взгляд, в условиях нестабильной экономической ситуации в стране особенно необходимой становится оптимизация деятельности самого предприятия. Выбрать пути такой оптимизации помогут данные отчетов группы Общие показатели.

Отчет Продажи может быть сформирован в двух вариантах:

- общая выручка по предприятию, включающая НДС;
- общая выручка по предприятию без НДС (рис. 5).

Рисунок 5

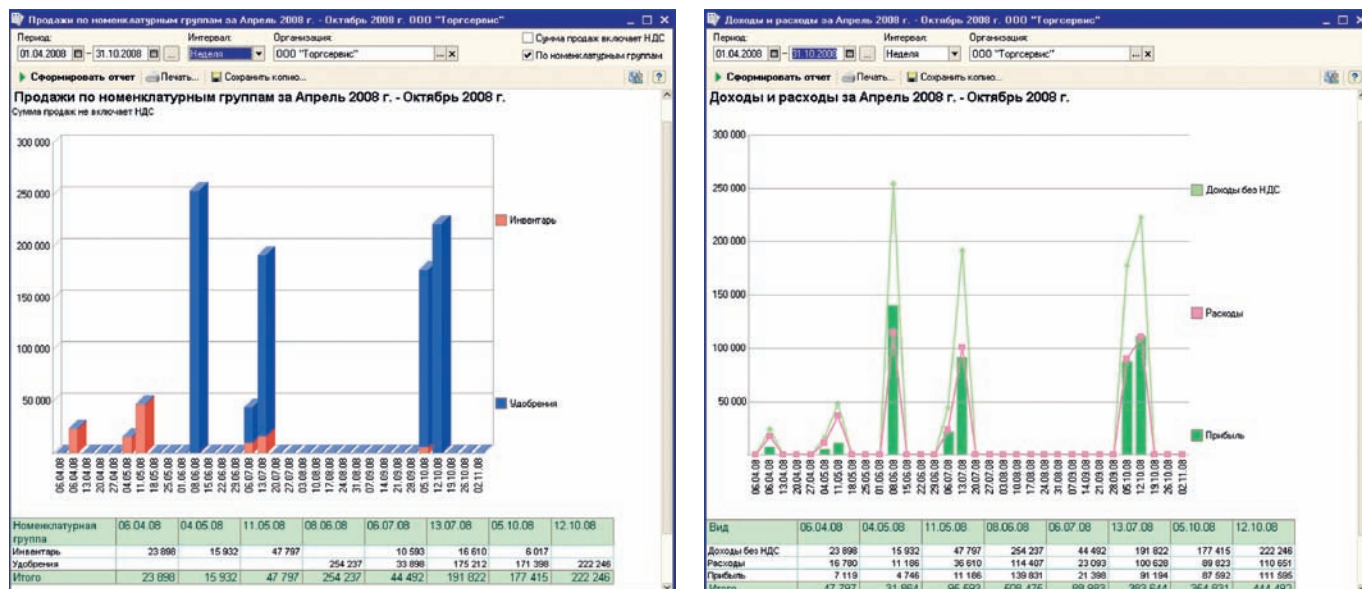


Рисунок 6 (справа)

Эти настройки определяются флажком Сумма продаж включает НДС. Прочие настройки определяются пользователем самостоятельно при использовании инструмента, предусмотренного для каждого из отчетов Центра антикризисного управления.

Но для вдумчивого руководителя один-единственный показатель – высокая выручка – еще не свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия, высокой доходности его деятельности. Дополнительную информацию о степени финансовой устойчивости предприятия руководитель может получить, анализируя данные отчета Доходы и расходы, который представляет собой комбинацию диаграммы «Прибыль/Убыток», и графика «Доходы/Расходы» с выбранными периодами детализации и показывает, насколько в тот или иной отрезок времени основная деятельность была эффективной. Графики и диаграмма сопровождаются таблицей с соответствующими числовыми показателями (рис. 6).

Наиболее информативным является отчет Оборотные средства, отражающий структуру оборотных средств предприятия на начало и на конец выбранного периода (показатели отдельных видов оборотных средств представлены в отчете в абсолютном суммовом выражении и в процентах к общей величине оборотных средств).

Существенная доля дебиторской задолженности в составе оборотных средств может свидетельствовать о высокой степени зависимости финансового состояния предприятия от платежеспособности покупателей.

Показателями слабой взаимосвязи служб снабжения и сбыта будут являться существенный удельный вес товарных запасов в структуре оборотных средств (как на начало, так и на конец периода) в совокупности с низкими показателями динамики отдельных номенклатурных позиций.