

## 2 «Бухгалтер как спортсмен – всегда должен быть в хорошей форме»



Подвести итоги работы в 2008 году, поделиться рабочими планами и оценить влияние экономического кризиса на бухгалтерскую профессию редакция журнала попросила **И.Н. ЛОЖНИКОВА**, председателя комитета по бухгалтерскому учету ИПБ МР, директора департамента методологии бухгалтерского учета ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит». По его словам, бухгалтерская профессия всегда, не только в условиях кризиса, сопряжена с большими профессиональными рисками. Они обусловлены желанием некоторых руководителей идти по пути наименьшего сопротивления и представлять показатели бухгалтерской отчетности в более выгодном свете.

## 15 О методических рекомендациях по бухгалтерскому учету аренды, включая лизинг



В условиях развития рыночных отношений все более широкое распространение получают различные виды аренды. Многие хозяйствующие субъекты независимо от организационно-правовой формы и вида экономической деятельности вступают в арендные отношения в качестве арендодателей и арендаторов. Наиболее распространенными из них являются финансовая аренда (лизинг), аренда зданий и сооружений, прокат, аренда транспортных средств. ООО «Аудиторская служба «СТЕК» по заданию ИПБ МР разработала методические рекомендации. В статье **М.Н. СЕМЕНОВ**, генеральный директор ООО «Аудиторская служба «СТЕК», дает их краткий обзор.

## 25 Преднамеренное банкротство: понять и противодействовать



Сегодня платежеспособность многих предприятий и организаций (причем по всему миру) резко снижается. И естественно, что перед владельцами частного бизнеса, руководителями государственных предприятий, правоохранительными органами и, конечно, перед руководителями подразделений, осуществляющих финансовый контроль на предприятиях и в организациях, встает вопрос о том, не проводит ли контрагент преднамеренное банкротство. **В.В. СМИРНОВ**, доцент Финансовой академии при Правительстве РФ, к.э.н., проводит диагностику.



### От первого лица

- 2 «Бухгалтер как спортсмен – всегда должен быть в хорошей форме» – интервью с **И.Н. Ложниковым**, председателем комитета по бухгалтерскому учету ИПБ МР

### Налоговый портрет региона

- 5 Налог на имущество: Минфин России разъясняет  
6 Сложные вопросы по УСН и ЕНВД  
**А.И. Косолапов**  
10 Новое в налоговом законодательстве региона

### Неналоговые вести

- 11 Важные документы для московского бизнеса

### Московский арбитраж

- 13 Практика разрешения налоговых споров

### ИПБ МР информирует

- 15 О методических рекомендациях по бухгалтерскому учету аренды, включая лизинг  
**М.Н. Семенов**  
23 Резюме: принципы составления  
**Е.М. Каширина**

### Методология и практика учета

- 25 Преднамеренное банкротство: понять и противодействовать  
**В.В. Смирнов**  
29 Юридический анализ фактов хозяйственной жизни  
**С.М. Бычкова, Н.Н. Макарова**  
34 Особенности учета программного обеспечения  
**И.Н. Ратунова**

### Образование и карьера

- 40 «Главное – это подготовка знающих и самостоятельно мыслящих специалистов» – руководитель методологического отдела учебно-методического центра МГУ им. М.В. Ломоносова **С.И. Полякова**

### Личный кабинет

- 41 Поговорим о пенсии  
**Т.П. Бандюк**

### Форум

- 46 Мировой финансовый кризис: причины, последствия и технология выживания  
**В.В. Антонов**



## «Бухгалтер как спортсмен – всегда должен быть в хорошей форме»

Подвести итоги работы в 2008 году, поделиться рабочими планами и оценить влияние экономического кризиса на бухгалтерскую профессию редакция журнала попросила **И.Н. ЛОЖНИКОВА**, председателя комитета по бухгалтерскому учету ИПБ МР, директора департамента методологии бухгалтерского учета ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит».



И.Н. Ложников

– **Игорь Николаевич, в прошлом году комитет по бухгалтерскому учету ИПБ МР разработал интересные методические рекомендации: по аренде и по ЖКХ. Расскажите о них.**

– Эти рекомендации можно смело назвать эксклюзивными. Никогда раньше вопросы отражения в бухгалтерском учете арендных отношений (аренда предметов лизинга, аренда зданий, сооружений, аренда транспортных средств, прокат) не были рассмотрены столь полно<sup>1</sup>. А методология бухгалтерского учета в жилищно-коммунальном хозяйстве и вовсе прежде не разрабатывалась.

Следует отметить, что в настоящее время основным направлением в развитии методологии является решение вопросов представления бухгалтерской отчетности и раскрытия в этой отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности организации. Что касается организации бухгалтерского учета конкретных хозяйственных операций и объектов учета, то ему в последние годы уделяется недостаточно внимания. Этот пробел и пытается восполнить ИПБ России, в том числе ИПБ МР.

Подходя к решению поставленной задачи ответственно, мы привлекли к разработке методических рекомендаций ведущих специалистов-методологов, а также представителей Минфина России и научной общественности. В результате – вопросы, внесенные в методические рекомендации, рассматривались с точки зрения экономической обоснованности, а принятые решения соответствовали интересам организаций и решению общегосударственных задач.

– **Остановимся подробнее на методических рекомендациях по ЖКХ. Какие вопросы в них решены?**

– Это принципиально новое направление в развитии методологии учета. Раньше финансирование расходов по содержанию жилищно-коммунального хозяйства осуществлялось за счет средств государственного и местного бюджета или средств балансодержателя, поэтому как таковой коммерческой деятельности в ЖКХ не было.

Сегодня государство не содержит ЖКХ в полном объеме (наоборот, поставлена задача перейти на 100-процентную самоокупаемость коммунального сектора). Следовательно, нужно выработать необходимые методы учета жилищного сектора исходя из сегодняшних реалий, что авторами и было сделано в данных методических рекомендациях.

Управление ЖКХ многовариантно. Его могут осуществлять товарищества собственников жилья, управляющие компании или непосредственно собственники жилья. При каждом варианте есть свои особенности как в порядке управления, так и в порядке учета, включая вопросы формирования доходов и расходов управляющих компаний, учета коммунальных услуг и т.д.

В связи с этим авторы поставили перед собой задачу описать методологию учета для каждого варианта управления.

– **Кто автор этих методических рекомендаций?**

– По моему мнению, нам очень повезло с авторами. Это аудиторский консультационный центр «ЖИЛКОМАУДИТ». Именно специалисты этого центра разработывали соответствующие законопроекты по реформе ЖКХ. Более компетентных специалистов, которые бы так досконально владели сутью вопроса, ее спецификой, в настоящее время в России, по моему мнению, нет. Поэтому ИПБ МР очень высоко оценивает данную работу.

<sup>1</sup> Подробнее о методических рекомендациях по бухгалтерскому учету аренды, включая лизинг, см. на с. 17 – Прим. ред.

– **Над какими методическими рекомендациями комитет работает сейчас? Поделитесь планами.**

– Происходит переориентация хозяйственного комплекса. Еще недавно основные отрасли экономики были связаны с производством, сельским хозяйством, строительством. Но на сегодняшний день положение совершенно иное. За январь-февраль 2009 года, по данным Госкомстата России, объем производства оборудования и машин сократился на 46% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Эта тенденция, по-видимому, будет продолжаться. Происходит переориентация трудовых ресурсов на сферу торговли, обслуживания и ряд других сфер «непроизводственной деятельности».

А значит, особое значение приобретает достоверность и обоснованность методологии бухгалтерского учета в сфере торговли, общественного питания, услуг. Здесь существуют огромные пробелы. Министерств, которые могли бы определить отраслевую специфику учета, практически не осталось. ИПБ МР хотел бы этот пробел восполнить и разработать методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций в организациях, осуществляющих торговую деятельность.

Мы ставим перед собой задачу не просто описать то, что уже много раз изложено в учебных пособиях, а ответить на вопросы, которые сейчас не урегулированы ни в одном документе. В частности, порядок отражения операций по продаже товаров в кредит, учет торговых скидок и бонусов, премий, причитающихся на объемы продаж, доходов и расходов по товарам с ограниченным сроком хранения, расходов по страхованию товаров в пути.

Этот список можно продолжать и продолжать. Я перечислил только достаточно простые вопросы. А есть и более сложные, например, связанные с торговлей через дилерские и брокерские компании и некоторые другие. По-видимому, мы еще до конца не представляем объем и сложность тех задач, которые должны быть решены в этих методических рекомендациях. Для нас это очень серьезная и ответственная задача.

– **Кто будет автором методических рекомендаций?**

– ИПБ МР объявил конкурс на их разработку. Хотим пригласить наиболее компетентных специалистов. Пользуясь случаем, призываю читателей журнала, чувствующих в себе способности и творческий потенциал, принять участие в конкурсе. Считаю, что Московский регион имеет высококвалифицированных специалистов, поэтому надеюсь, что

авторы среди них найдутся. Как говорится: если не мы, то кто?

– **Какие еще методические рекомендации запланированы?**

– Посвященные вопросам страхования. Сейчас сильно изменилась и усложнилась, стала многопрофильной система страхования. Кроме того, законодательство во многих случаях предполагает осуществление хозяйственных сделок при наличии страховых гарантий. В свою очередь, международное право также обязывает компании осуществлять страхование имущественных рисков и т.д.

В связи с этим мы вынуждены констатировать, что наблюдается серьезное отставание в плане методологии бухгалтерского учета операций, связанных со страхованием имущества, профессиональной ответственности и некоторых других сопряженных вопросов. Поэтому ИПБ МР хотел бы в 2009 году также объявить конкурс на разработку методических рекомендаций по страховым операциям.

– **Перейдем к консультационной работе, которую ведет комитет. Как вы оцениваете эту работу?**

– Я считаю, что консультирование членов находится в ИПБ МР еще не на достаточно высоком уровне. Конечно, ответы на все поступающие вопросы мы дать не в состоянии. Ведь в ИПБ МР свыше 28 тысяч членов. Но по наиболее сложным и спорным вопросам мы стараемся помогать нашим членам.

Наши разъяснения в том числе являются результатом профессионального суждения института, которое основано на оценке проблемной ситуации квалифицированными специалистами. Кроме того, ИПБ МР поддерживает тесный рабочий контакт с Департаментом налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России, со специалистами которого мы обмениваемся мнениями по наиболее сложным вопросам взаимосвязи бухгалтерского учета и налогообложения.

– **Оказывает ли комитет консультации по налогообложению?**

– Это злободневный вопрос. С одной стороны, право трактовать те или иные правила налогового законодательства предоставлено только Минфину России. В то же время Налоговый кодекс РФ – это закон прямого действия, и даже разъясняющие письма финансового ведомства не являются обязательными к применению.

С другой стороны, любые методические рекомендации не могут обойти стороной вопросы отражения в бухгалтерском учете расчетов по налогам и сборам. В этой ситуации нас выручает сотрудничество со

ИПБ МР планирует разработать методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций в организациях, осуществляющих торговую деятельность



Нам нужно сохранять и развивать то лучшее, что наработано в советской, русской школе бухгалтерского учета, обогащая тем самым мировую практику и теорию бухгалтерского учета

специалистами Минфина России, о котором я уже говорил. Но еще раз подчеркну – ИПБ МР не вправе давать разъяснения по вопросам налогообложения.

– **Участвует ли комитет в законотворческой деятельности?**

– Пока это направление работы развито недостаточно сильно. ИПБ России в целом и ИПБ МР, в частности, обладают огромным потенциалом для осуществления этой работы. Мы как авторитетная организация в состоянии сформировать консолидированное мнение, которое бы отражало позицию многих специалистов, профессионалов.

Огромную помощь в этой работе может и должен оказать наш журнал, на страницах которого читатели могли бы высказать свое мнение по проектам нормативных правовых актов. Институт же в свою очередь мог бы это мнение обобщить, аккумулировав самые важные пожелания и предложения, и представить их затем в органы законодательной и исполнительной власти. В 2009 году мы бы хотели усилить работу в этом направлении.

– **Как вы оцениваете влияние кризиса на бухгалтерскую профессию?**

– Под влиянием кризиса начались достаточно масштабные увольнения, которые затронули и бухгалтеров. Поэтому сейчас стоит вопрос их трудоустройства.

Кроме того, бухгалтерская профессия всегда, не только в условиях кризиса, сопряжена с большими профессиональными рисками. Они обусловлены желанием некоторых руководителей идти по пути наименьшего сопротивления и представлять показатели бухгалтерской отчет-

ности в более выгодном свете. Бухгалтер всегда находится в некоем противоречии с руководителем. А в условиях кризиса таких конфликтных ситуаций станет значительно больше.

Поэтому необходимо, чтобы бухгалтер был на высоте в решении тех задач, которые перед ним ставятся. А быть на высоте невозможно, если не поддерживать свою квалификацию. Бухгалтер как спортсмен – всегда должен быть в хорошей форме.

В связи с этим ИПБ МР планирует продолжать проведение бесплатных семинаров с участием самых сильных специалистов, так как мы понимаем, что многие бухгалтеры сейчас не в состоянии оплатить соответствующие курсы.

– **Наверное, бухгалтерам стоит уделять большое внимание изучению МСФО, чтобы идти в ногу с мировым бухгалтерским сообществом на пути преодоления кризиса?**

– Напротив, я считаю, что нам не надо все время оглядываться на МСФО. Многие западные предприятия сейчас обанкротились. Их учет оказался совершенно неудовлетворительным. Справедливая стоимость во многом не справедлива, а, наоборот, фиктивна. Множество положений МСФО, которые мы воспринимали как аксиомы, являются, если говорить откровенно, блефом, что и выявил кризис.

Нам нужно сохранить и развивать то лучшее, что наработано в советской, русской школе бухгалтерского учета, обогащая тем самым мировую практику и теорию бухгалтерского учета.

– **Спасибо за интересную беседу.**

*Беседовала Нина Иволгина*

## Вузовский учебник



**Экономика инноваций:** Учебник / Под ред. В.Я. Горфинкель. - М.: Вузовский учебник, 2009. - 416 с.: 60x90 1/16 (переплет).

ISBN 978-5-9558-0110-0

Рекомендовано Учебно-методическим объединением вузов России по образованию в области экономики в качестве учебника для студентов вузов, обучающихся в магистратуре по экономическим специальностям.

Учебник по данной дисциплине создан и публикуется впервые. В нем показано взаимодействие рыночной экономики и инноваций, рассмотрены инновационное предпринимательство, организационные структуры управления инновационной деятельностью, изложена роль маркетинга в осуществлении инноваций. Раскрыто содержание инновационной логистики, конкурентоспособности инновационной продукции. Приведены сущность и механизм компьютерных информационных технологий в инновационном менеджменте, показана роль технического регулирования. Раскрыта сущность рисков и способы их предупреждения при осуществлении инноваций, изложены методические подходы к разработке инновационных проектов. Показана взаимосвязь экономических и социальных показателей инновационной деятельности, раскрыт порядок финансирования инноваций, оценки их экономической эффективности.

Для студентов, аспирантов и преподавателей вузов, слушателей школ бизнеса, всех интересующихся экономикой инноваций. Код – 0109350.01.01. Цена оптовая – 259.90. Об условиях приобретения читайте на с. 32.

## Налог на имущество: Минфин России разъясняет

### Основные средства получены в качестве вклада

Участник оплатил свою долю в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью имуществом, в том числе основными средствами. Номинальная стоимость доли составляет более 200 МРОТ, и поэтому вклад был оценен независимым оценщиком в соответствии с требованиями Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Общее собрание участников ООО единогласно утвердило денежную оценку неденежного вклада в размере меньшем, чем стоимость, указанная независимым оценщиком. Какая стоимость – согласованная учредителями или указанная независимым оценщиком – является первоначальной для основных средств, переданных в качестве вклада? Такой вопрос специалисты Минфина России рассмотрели в письме от 13.02.2009 № 03-05-05-01/10.

Ответ Минфина основан на пункте 3 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 30.05.2005 № 92. В этом письме рассмотрен случай, когда законом, в частности, для сторон сделки или органов управления юридического лица предусмотрена обязательность величины стоимости объекта оценки, указанной независимым оценщиком (в том числе когда установлено, что объект не может быть оценен ниже или выше стоимости, названной в отчете независимого оценщика). Если сделка совершена (принято решение органами управления юридического лица) по цене, не соответствующей стоимости, приведенной в отчете независимого оценщика, такая сделка признается недействительной, а решение – не имеющим юридической силы.

Иными словами, первоначальной стоимостью имущества, внесенного в качестве вклада в уставный капитал, в рассматриваемом случае является стоимость, указанная в отчете независимого оценщика.

### Особенности представления отчетности по налогу на имущество организаций

В письме Минфина России от 12.02.2009 № 03-05-04-01/08 рассмотрена ситуация, когда организации могут представлять одну налоговую декларацию (расчет) по налогу на имущество. Это можно делать, если организация и (или) обособленное подразделение, и (или) объект недвижимого имущества находятся:

- в пределах территории субъекта РФ, в бюджет которого полностью зачисляются платежи по налогу на имущество. В этом случае налогоплательщик исчисляет общую сумму налога (авансовых платежей) по всему имуществу, местом нахождения которого является территория субъекта РФ, а в декларации (расчете) указывается код ОКATO муниципального образования по месту нахождения налогового органа, в который представляется отчетность;
- в пределах территории муниципального образования, в бюджет которого полностью или частично в соответствии с законодательным актом субъекта РФ зачисляются платежи по налогу на имущество. В этом случае налогоплательщик исчисляет общую сумму налога (авансовых платежей) по всему имуществу, местом нахождения которого является территория муниципального образования, а в декларации (расчете) указывается код ОКATO данного муниципального образования;
- на территориях нескольких муниципальных образований, в бюджет которых полностью или частично зачисляются платежи по налогу на имущество, находящееся в ведении одного налогового органа. В этом случае налогоплательщик в одной налоговой декларации (расчете) отдельно исчисляет суммы налога на имущество (авансовых платежей) по каждому муниципальному образованию и соответствующему коду ОКATO.



Общее имущество не признается самостоятельным объектом жилищных прав и не является объектом налогообложения налогом на имущество физических лиц

## Сеть сотовой связи – особый объект

Сеть сотовой связи включает множество приспособлений, которые не могут функционировать по отдельности, а только в составе комплекса. Если совокупность устройств, средств, оборудования, входящих в такую сеть, отвечает понятию «обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов» и для каждого объекта установлен одинаковый срок полезного использования, эти объекты можно учитывать как единый инвентарный объект.

Такое решение организация принимает по своему усмотрению и отражает в учетной политике. При этом указанный порядок можно применять как для целей налогообложения прибыли, так для целей бухгалтерского учета, по данным которого определяется объект налогообложения и налоговая база по налогу на имущество организаций.

Об этом – в письме Минфина России от 20.01.2009 № 03-05-05-01/06.

## Комната в коммуналке: рассчитываем налог на имущество физических лиц

Как сказано в письме Минфина России от 19.01.2009 № 03-05-04-01/06, сумма налога на имущество физических лиц в отношении комнаты в коммунальной квартире (квартиры в многоквартирном доме) должна определяться исходя из инвентаризационной стоимости указанной комнаты (квартиры) и ставки налога, соответствующей инвентаризационной стоимости этой комнаты (квартиры). В расчет не включается общее имущество в коммунальной квартире (многоквартирном доме).

Дело в том, что общее имущество не признается самостоятельным объектом жилищных прав и не является объектом налогообложения налогом на имущество физических лиц.

*Материал подготовлен редакцией на основе разъяснений Минфина России*

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

## Сложные вопросы по УСН и ЕНВД

Упрощенная система налогообложения проста только по названию.

Да и по единому налогу на вмененный доход у налогоплательщиков возникает немало вопросов. Предлагаем вниманию читателей ответы на актуальные вопросы по этим спецрежимам.

### Упрощенная система налогообложения

**Вопрос.** Организация применяет УСН с объектом налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов. Может ли она при составлении декларации за 2008 год перенести убытки за предыдущие налоговые периоды без ограничений?

**Ответ.** Этот вопрос регулируется положениями пункта 7 статьи 346.18 НК РФ. В него Федеральным законом от 22.07.2008 № 155-ФЗ внесены поправки, которые вступили в силу с 1 января 2009 года. Так, для налогоплательщиков УСН, использующих в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, отменены ограничения на перенос убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, на будущие налоговые периоды (30% налого-

Начиная с составления налоговой декларации за 2009 год, применяется новый порядок переноса убытков на будущие налоговые периоды

вой базы). Кроме того, уточнен порядок переноса таких убытков.

В связи с тем, что новый порядок переноса убытков на будущие налоговые периоды вводится с 1 января 2009 года, он применяется, начиная с составления налоговой декларации за 2009 год.

**Вопрос.** Как организации, применяющей УСН, учитывать курсовые разницы (положительную и отрицательную), в том числе по полученным заемным средствам в иностранной валюте?

**Ответ.** В соответствии с пунктом 1 статьи 346.15 НК РФ, организации, применяющие УСН, при определении объекта налогообложения учитывают доходы от реализации товаров (работ, услуг), определяемые в соответствии со статьей 249 НК РФ, и внереализационные доходы, определяемые в соответствии со статьей 250 НК РФ. Не учитываются доходы, предусмотренные статьей 251 НК РФ.

Положительная курсовая разница является внереализационным доходом налогоплательщика (п. 11 ст. 250 НК РФ). Она возникает от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках. Такая переоценка проводится в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного ЦБ РФ.

Соответственно, положительная курсовая разница возникает при дооценке названных валютных ценностей и требований либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств.

В соответствии с подпунктом 34 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ, налогоплательщики УСН при определении налоговой базы учитывают расходы в виде отрицательной курсовой разницы, образующейся от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного ЦБ РФ.

Порядок признания доходов и расходов в целях главы 26.2 НК РФ (ст. 346.17 НК РФ) не предусматривает особенностей учета доходов и расходов по курсовым разницам. Согласно пункту 3 статьи 346.18 НК РФ, при определении налоговой базы доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами и расходами, выраженными в рублях.

При этом доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному соответственно на дату получения доходов и (или) дату осуществления расходов. Таким образом, организация должна отражать в Книге учета доходов и расходов положительные курсовые разницы по мере их возникновения.

**Вопрос.** Вправе ли налогоплательщик УСН произвести зачет (возврат) сумм излишне уплаченного НДС в счет налога, уплачиваемого в связи с применением УСН?

**Ответ.** Порядок проведения зачета сумм излишне уплаченных налогов установлен статьей 78 НК РФ. Согласно пункту 1 этой статьи, зачет сумм излишне уплаченных федеральных налогов и сбо-

ров, региональных и местных налогов производится по соответствующим видам налогов и сборов, а также по пеням, начисленным по соответствующим налогам и сборам.

Следовательно, сумма излишне уплаченного одного федерального налога может быть зачтена в счет недоимки по другому федеральному налогу.

Приказом Минфина России от 04.09.2008 № 90н обеспечено проведение межрегиональных зачетов сумм налогов, то есть зачетов, решения о которых принимаются налоговыми органами, находящимися на территориях различных субъектов РФ.

### Единый налог на вмененный доход

**Вопрос.** Наш рынок является плательщиком ЕНВД по деятельности от оказания услуг по передаче в аренду торговых мест. В течение налогового периода не все торговые места бывают сданы в аренду. Каким образом в целях ЕНВД учитывать не сданные в аренду торговые места?

**Ответ.** В соответствии с подпунктом 13 пункта 2 статьи 346.26 НК РФ, на уплату ЕНВД может быть переведена предпринимательская деятельность по оказанию услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование торговых мест, расположенных в объектах стационарной торговой сети, не имеющих торговых залов, объектов нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания, не имеющих зала обслуживания посетителей.

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

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

Согласно пункту 4 статьи 346.28 НК РФ, на розничных рынках, образованных в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 271-ФЗ (далее – Закон № 271-ФЗ), налогоплательщиками единого налога в отношении предпринимательской деятельности, предусмотренной подпунк-

Сумма излишне уплаченного одного федерального налога может быть зачтена в счет недоимки по другому федеральному налогу



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

том 13 пункта 2 статьи 346.26 НК РФ, являются управляющие рынком компании.

В соответствии с пунктом 8 статьи 3 Закона № 271-ФЗ, торговое место – место на рынке (в том числе павильон, киоск, палатка, лоток), специально оборудованное и отведенное управляющей рынком компанией, используемое для осуществления деятельности по продаже товаров (выполнению работ, оказанию услуг) и отвечающее требованиям, установленным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого находится рынок, и управляющей рынком компанией.

Порядок предоставления торговых мест и заключения договоров о предоставлении торговых мест регулируется статьей 15 Закона № 271-ФЗ.

Лицами, с которыми может быть заключен договор о предоставлении торгового места, являются (п. 9 ст. 3 Закона № 271-ФЗ):

- юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в установленном законодательством РФ порядке;
- гражданин (в том числе гражданин, ведущий крестьянское (фермерское) хозяйство, личное подсобное хозяйство или занимающийся садоводством, огородничеством, животноводством).

Управляющая рынком компания ведет реестр договоров о предоставлении торговых мест (п. 15 ст. 3 Закона № 271-ФЗ).

В целях исчисления единого налога за налоговый период управляющая рынком компания должна на основании реестра договоров о предоставлении торговых мест определять количество переданных во временное владение и (или) в пользование торговых мест, а также площадь торговых мест. При этом торговые места должны соответствовать определениям, данным в главе 26.3 НК РФ.

В целях исчисления единого налога управляющей рынком компании не следует учитывать переданные ею во временное владение и (или) в пользование объекты розничной торговли, имеющие торговые залы (магазины и павильоны) и объекты организации общественного питания, имеющие залы обслуживания посетителей (рестораны, бары, кафе, столовые, закусочные). Доходы от оказания услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование указанных объектов должны облагаться в рамках иных режимов налогообложения.

Согласно абзацу 6 статьи 346.27, пунктам 4 – 7 статьи 346.29 НК РФ, базовая доходность корректируется (умножает-

ся) на корректирующий коэффициент базовой доходности К2, учитывающий совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности, в том числе сезонность и режим работы.

На основании подпункта 3 пункта 3 статьи 346.26 НК РФ представительные органы муниципальных районов, городских округов, законодательные (представительные) органы государственной власти городов федерального значения – Москвы и Санкт-Петербурга вправе при утверждении корректирующего коэффициента К2 учесть такие особенности деятельности рынков, как сезонность и режим работы.

В соответствии с Федеральным законом от 22.07.2008 № 155-ФЗ, с 1 января 2009 года признан утратившим силу абзац 3 пункта 6 статьи 346.29 НК РФ, которым налогоплательщику предоставлялось право корректировать значение корректирующего коэффициента К2 в зависимости от фактического периода времени осуществления предпринимательской деятельности. Поэтому при исчислении единого налога количество дней фактического использования торгового места на рынке не учитывается.

Вместе с тем, согласно пункту 9 статьи 346.29 НК РФ, в случае, если в течение налогового периода у налогоплательщика произошло изменение величины физического показателя, налогоплательщик при исчислении суммы единого налога учитывает указанное изменение с начала того месяца, в котором произошло изменение величины физического показателя.

Таким образом, если в течение налогового периода, согласно реестру договоров, изменилось количество предоставленных торговых мест или площадь предоставленных торговых мест, то данные изменения должны учитываться при исчислении единого налога в соответствии с пунктом 9 статьи 346.29 НК РФ.

**Вопрос.** Наша организация применяет общий режим налогообложения. Средняя численность составляет более 100 человек. Имеем аптечный пункт. Вправе ли организация применять ЕНВД по торговле лекарствами?

**Ответ.** Согласно положениям подпункта 1 пункта 2.2 статьи 346.26 НК РФ, на уплату ЕНВД не переводятся организации и индивидуальные предприниматели, среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, превышает 100 человек.

С 1 января 2009 года на уплату ЕНВД также не переводятся организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25% (подп. 2 п. 2.2 ст. 346.26 НК РФ).

При этом, согласно Федеральному закону от 26.11.2008 № 224-ФЗ, в отношении аптечных учреждений, признаваемых таковыми в соответствии с Федеральным законом от 22.06.1998 № 86-ФЗ «О лекарственных средствах» (далее – Закон о лекарственных средствах), положения вышеуказанных подпунктов 1 и 2 пункта 2.2 статьи 346.26 НК РФ применяются, начиная с 1 января 2011 года.

Закон о лекарственных средствах определяет аптечное учреждение как организацию, осуществляющую розничную торговлю лекарственными средствами, изготовление и отпуск лекарственных средств. К аптечным учреждениям относятся аптеки, аптеки учреждений здравоохранения, аптечные пункты, аптечные магазины, аптечные киоски.

В соответствии со статьей 346.26 НК РФ, на уплату ЕНВД переводится предпринимательская деятельность в сфере розничной торговли. Согласно статье 346.27 НК РФ, под розничной торговлей понимается предпринимательская деятельность, связанная с торговлей товарами (в том числе за наличный расчет, а также с использованием платежных карт) на основе договоров розничной купли-продажи.

Таким образом, организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере розничной торговли готовыми лекарственными средствами через аптечные учреждения, признаваемые таковыми в соответствии с Законом о лекарственных средствах, до 1 января 2011 года могут переводиться на уплату ЕНВД независимо от среднесписочной численности работников и доли участия в них иных организаций.

Допустим, организация превышает ограничения, установленные подпунктами 1 и 2 пункта 2.2 статьи 346.26 НК РФ и применяет общий режим налогообложения, но имеет структурное подразделение, которое признается аптечным учреждением в соответствии с Законом о лекарственных средствах. Такая организация может быть переведена на уплату ЕНВД в отношении предпринимательской деятельности в сфере розничной торговли лекарственными средствами, осуществляемой через указанное аптечное учреждение, при условии соблюдения положений главы 26.3 НК РФ.

**Вопрос.** Должны ли в 2009 году перемножаться значения коэффициентов К1

за 2009 год и установленные значения К1 на предшествующие годы?

**Ответ.** В соответствии с новой редакцией статьи 346.27 НК РФ (в соответствии с Федеральным законом от 22.07.2008 № 155-ФЗ действует с 1 января 2009 года), коэффициент К1 – это устанавливаемый на календарный год коэффициент-дефлятор, рассчитываемый как произведение коэффициента, применяемого в предшествующем периоде, и коэффициента, учитывающего изменение потребительских цен на товары (работы, услуги) в РФ в предшествующем календарном году. Этот коэффициент определяется и подлежит официальному опубликованию в порядке, установленном Правительством РФ.

Приказом Минэкономразвития России от 12.11.2008 № 392 на 2009 год коэффициент-дефлятор К1, необходимый для расчета налоговой базы по ЕНВД в соответствии с главой 26.3 НК РФ, установлен равным 1,148. Этот коэффициент и следует применять для корректировки базовой доходности при исчислении ЕНВД. Перемножение на коэффициенты, действовавшие в предыдущих годах, не производится.

**Вопрос.** Организация применяет ЕНВД. Как облагаются полученные доходы от размещения временно свободных денежных средств на депозитном счете?

**Ответ.** Согласно пункту 4 статьи 346.26 НК РФ, уплата организациями единого налога на вмененный доход предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на прибыль организаций (в отношении прибыли, полученной от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом).

В соответствии со статьей 247 НК РФ, объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Согласно статье 248 НК РФ, к доходам, в целях главы 25 НК РФ, относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав и внереализационные доходы.

Статьей 250 НК РФ установлено, что внереализационными доходами налогоплательщика, в частности, признаются доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.

Следовательно, доходы, полученные организацией от размещения временно свободных денежных средств на депозитном счете, подлежат налогообложению налогом на прибыль организаций в соответствии с главой 25 НК РФ. ✓

Организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере розничной торговли готовыми лекарственными средствами через аптечные учреждения, признаваемые таковыми в соответствии с Законом о лекарственных средствах, до 1 января 2011 года могут переводиться на уплату ЕНВД, независимо от среднесписочной численности работников и доли участия в них иных организаций



## Новое в налоговом законодательстве региона

### В Московской области появились новые налоговые льготы

В Московской области действуют новые налоговые льготы в отношении нематериальных активов и инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений в объекты недвижимости

В соответствии с Законом Московской области от 12.02.2009 № 10/2009-ОЗ, областной закон о льготном налогообложении дополнен новыми статьями. Для налогоплательщиков, зарегистрированных на территории Московской области и состоящих на учете в налоговых органах Московской области, предусмотрены две новые льготы.

Первая льгота связана с нематериальными активами. Ставка налога на прибыль организаций снижается в размере 20% фактической стоимости нематериальных активов, принятых к бухгалтерскому учету в налоговом периоде, но не более чем на 4 процентных пункта.

Если налогоплательщик реализует (списывает) приобретенные и (или) созданные им самим нематериальные активы до истечения 12 месяцев с даты их принятия к бухгалтерскому учету, он обязан пересчитать сумму налога без учета налоговой льготы за весь период пользования нематериальными активами с даты их учета до даты реализации (списания) и уплатить дополнительную сумму налога и пени.

Указанная норма не распространяется на такие нематериальные активы, как исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование.

Вторая льгота предназначена для инвесторов, осуществляющих инвестиционную деятельность в форме капитальных вложений в объекты недвижимости, кроме объектов жилищного строительства. Для них снижается ставка налога на прибыль на 4 процентных пункта. Эта льгота предоставляется инвесторам при вводе в эксплуатацию объекта недвижимости стоимостью не менее 500 млн руб., но не более чем на 2,2% общего объема капитальных вложений в объект недвижимости. Льгота предоставляется по итогам налогового периода, в котором объект недвижимости введен в эксплуатацию.

Условием использования обеих налоговых льгот является направление высвобожденных средств на развитие организаций в соответствии с пунктом 10 статьи 4 Закона о льготном налогообложении.

Новые льготы применяются со дня вступления закона в силу и действуют по 31 декабря 2011 года включительно. Согласно статье 2 указанного закона, он вступает в силу со дня официального опубликования (опубликован 21 февраля 2009 года в газете «Ежедневные новости. Подмосковье», № 36).

### Выгодная «упрощенка»

Законом Московской области от 12.02.2009 № 9/2009-ОЗ налоговая ставка по налогу, взимаемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, установлена в размере 10%. Эту ставку могут применять налогоплательщики, у которых объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, и которые осуществляют следующие виды экономической деятельности на территории Московской области: сельское хозяйство, транспорт (организация перевозок грузов), управление эксплуатацией жилого и нежилого фонда, предоставление услуг в сфере культуры, предоставление услуг в области спорта, предоставление социальных услуг, предоставление услуг в сфере образования.

Закон вступает в силу со дня его официального опубликования (опубликован 21 февраля 2009 года в газете «Ежедневные новости. Подмосковье», № 36), применяется к правоотношениям, возникающим с 1 января 2009 года, и действует по 31 декабря 2011 года включительно.



## Важные документы для московского бизнеса

### Саморегулирование в сфере строительства

В Москве создан Координационный совет по вопросам формирования системы саморегулируемых организаций в строительном комплексе города. Соответствующее распоряжение от 24.02.2009 № 293-РП принято Правительством Москвы.

Совет является межведомственным консультативным коллегиальным органом. Цель его создания – выработка единых подходов к принципам саморегулирования в строительном комплексе Москвы, а также оказание организационно-технической и методической помощи в процессе формирования и практической деятельности саморегулируемых организаций строительной отрасли города, согласование интересов Правительства Москвы и общественных профессиональных объединений, предприятий и иных заинтересованных организаций строительного комплекса Москвы.

В состав совета вошли представители органов государственной власти, профессиональных и общественных организаций, участвующих в формировании системы саморегулирования в строительном комплексе Москвы.

### Льготная аренда для субъектов малого предпринимательства

Департамент поддержки и развития малого предпринимательства города Москвы распоряжением от 16.02.2009 № 23 утвердил перечень мероприятий по обеспечению столичных малых предприятий производственными помещениями на условиях аренды.

Цель документа – обеспечить имущественную поддержку субъектов малого предпринимательства в городе Москве в вопросах аренды объектов недвижимости (производственные, офисные и складские помещения), находящихся в собственности организаций. Для этого утвержден Регламент взаимодействия между Департаментом поддержки и развития малого предпринимательства города Москвы, ор-

ганизациями инфраструктуры поддержки малого предпринимательства города Москвы, организациями и предприятиями, предлагающими объекты недвижимости субъектам малого предпринимательства на правах аренды, субъектами малого предпринимательства, заинтересованными в аренде объектов недвижимости.

Согласно указанному регламенту, организации, являющиеся собственниками объектов недвижимости, вправе принять участие в совместных мероприятиях имущественной поддержки малого предпринимательства в Москве путем предоставления субъектам малого предпринимательства объектов недвижимости в аренду при условии снижения арендной ставки на 30% действующей. Для этого арендодатели должны подписать соглашение с Департаментом поддержки и развития малого предпринимательства города Москвы.

Вся информация об арендодателях, принявших участие в программе, и предлагаемых для аренды помещениях будет размещаться на официальном сайте Департамента поддержки и развития малого предпринимательства города Москвы [www.dmpmos.ru](http://www.dmpmos.ru), а также на специализированном информационном ресурсе «Производственные помещения» портала информационной поддержки малого и среднего производственного бизнеса [www.subcontract.ru](http://www.subcontract.ru) и на портале [www.businessrealty.ru](http://www.businessrealty.ru).

### В Москве снижаются административные барьеры для малого и среднего бизнеса

Правительство Москвы приняло постановление от 17.02.2009 № 104-ПП, которым среди прочего утверждена концепция правовой поддержки и защиты прав и законных интересов субъектов малого и среднего предпринимательства в городе Москве, а также план мероприятий по оказанию правовой помощи малому бизнесу Москвы.

В концепции перечислены основные проблемы, с которыми сталкиваются субъекты малого и среднего предприни-



материнства: административные ограничения со стороны государственных органов (в частности, разнообразные проверки контролирующими органами, сложная ситуация с получением адреса места нахождения будущего юридического лица при государственной регистрации), корпоративные споры и так называемые недружественные поглощения (рейдерство). Эти проблемы в большой степени актуальны для малого и среднего бизнеса, так как он зачастую не имеет финансовых ресурсов для содержания в штате квалифицированного юриста.

Способами решения указанных проблем являются:

- представление интересов предпринимателей при проведении со стороны органов государственного контроля (надзора) мероприятий по контролю (надзору), а также проверок со стороны общественных организаций;
- консультирование в режиме «горячей линии» по телефону и через Интернет;
- проведение выездных консультаций с использованием «мобильного офиса»;
- представление интересов субъектов малого и среднего бизнеса в суде;
- подготовка проектов писем, претензий, жалоб и иных обращений в адрес органов исполнительной власти и контрагентов и т.д.

Все услуги, предоставляемые субъектам малого и среднего предпринимательства в рамках реализации концепции, являются бесплатными.

Кроме того, в рассматриваемом постановлении есть ряд интересных и важных решений для московского бизнеса. Среди них:

- до 1 января 2010 года сохраняется на уровне 2008 года размер базовой ставки на установку рекламных и информационных конструкций для субъектов малого и среднего предпринимательства;
- в 2009-2010 годах для субъектов малого и среднего предпринимательства на базе Центрального дома предпринимателей будет организовано проведение серии специализированных обучающих курсов (семинаров) по повышению предпринимательской грамотности в сфере противодействия возможным противоправным действиям сотрудников органов государственного контроля (надзора) и попыток рейдерских захватов бизнеса;
- будут разработаны предложения по внесению изменений в федеральное законодательство: в Закон о развитии малого и среднего предпринимательства – предусматривающих отмену

ограничений в предоставлении финансовой поддержки организациям, осуществляющим реализацию подакцизных товаров, в главу 26.2 НК РФ – предусматривающих увеличение размера годового дохода налогоплательщика, применяющего «упрощенку», при превышении которого он теряет право применять этот спецрежим, до 60 млн руб., в Налоговый кодекс – предусматривающих предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства возможности получения рассрочки по уплате налогов на срок до одного года при сумме задолженности более 1 млн руб. и освобождение малых инновационных предприятий от уплаты налога на прибыль в течение первых двух лет работы, а также от уплаты половины налога на прибыль в последующие два года, и т.д.;

- Управлению ФНС России по г. Москве предложено при проведении контрольных мероприятий в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства города Москвы обеспечить соблюдение сроков проведения выездных проверок и сроков рассмотрения материалов проверки. В целях исключения необоснованного проведения мероприятий налогового контроля в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства при планировании выездных налоговых проверок обеспечить отбор налогоплательщиков, в отношении которых имеются достаточные основания предполагать наличие существенных нарушений налогового законодательства.

## **В Подмосковье создана комиссия по вопросам задолженности по выплате заработной платы**

Распоряжением губернатора Московской области от 11.02.2009 № 48-РГ в Московской области создана комиссия по вопросам задолженности по выплате заработной платы.

К полномочиям комиссии относятся:

- рассмотрение обращений органов и организаций по вопросам задолженности по выплате заработной платы в Московской области;
- запрос и получение в установленном порядке информации (в том числе и документы), необходимой для рассмотрения и решения вопросов, относящихся к компетенции комиссии;
- приглашение на заседания комиссии представителей организаций (работодателей), имеющих задолженность по выплате заработной платы.

В столице реализуется концепция правовой поддержки и защиты прав и законных интересов субъектов малого и среднего бизнеса

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

## Практика разрешения налоговых споров

### Главное – не форма, а содержание

Как следует из постановления ФАС Московского округа от 03.02.2009 № КА-А40/29-09, даже если крупнейший налогоплательщик представил декларацию в бумажном виде, это не является основанием для привлечения его к ответственности за непредставление декларации в установленный срок в соответствии с пунктом 1 статьи 119 НК РФ.

Напомним, что согласно абзацу 4 пункта 3 статьи 80 НК РФ, крупнейшие налогоплательщики обязаны представлять все налоговые декларации (расчеты) в электронном виде. Однако, по мнению суда, в пункте 1 статьи 119 НК РФ установлена ответственность за определенный состав правонарушения – непредставление налоговой декларации в установленный законодательством о налогах и сборах срок. Нарушение порядка и формы представления декларации не образует состава правонарушения, установленного статьей 119 НК РФ.

Мнение налоговой инспекции о том, что нарушение налогоплательщиком порядка и формы представления декларации приравнивается к отсутствию налоговой декларации (непредставлению), суд признал не основанным на законе и, по сути, расширяющим сферу действия норм Налогового кодекса РФ о налоговой ответственности.

Налоговый кодекс РФ не предусматривает ответственность за непредставление декларации в определенном виде. А расширительное толкование его норм о налоговой ответственности противоречит принципу определенности в налоговых правоотношениях. В заключение суд отметил, что представление налогоплательщиком налоговой декларации на бумажном носителе не препятствует осуществлению налоговым органом возложенных на него функций по налоговому контролю.

### Переплата застрахует от повторной уплаты налога

ФАС Московского округа рассмотрел такую ситуацию. Организация оказыва-

ла услуги по сдаче в аренду собственных морских судов с экипажем иностранному фрахтователю на основании договоров тайм-чартера. При этом она полагала, что такие операции не подлежат налогообложению НДС, о чем и было указано в налоговой декларации.

Налоговый орган в ходе выездной налоговой проверки указал организации на ошибочность ее позиции. Организация, согласившись, представила уточненную налоговую декларацию по НДС, в которой доначислила налог по ставке 18%, и уплатила этот налог в бюджет. Кроме того, организация уплатила пени и штраф.

Впоследствии организация считала, что операции по предоставлению иностранным фрахтователям судов в аренду и использованию их в качестве судов-накопителей на территории РФ должны облагаться НДС по расчетной ставке 18/118. Она подала еще одну уточненную декларацию, в которой уменьшила свои налоговые обязательства.

Налоговый орган, проведя камеральную проверку последней уточненной декларации, не поддержал мнение организации о применении расчетной ставки и предложил ей уплатить недоимку по НДС, пени и штраф.

Позиция налогового органа о неприменении к рассматриваемым операциям расчетной ставки 18/118 нашла поддержку у суда. А вот предложение уплатить недоимку, пени и штраф суд признал неправомерным. Ведь спорная сумма налога фактически уже была уплачена налогоплательщиком в бюджет, а привлечение к налоговой ответственности является повторным.

Суд напомнил, что, в соответствии с пунктом 2 статьи 45 НК РФ, момент исполнения налогоплательщиком налоговой обязанности не зависит от внесения изменений и дополнений в налоговую декларацию, а связан с фактом предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика. Поэтому последующее изменение в сторону уменьше-



**Законодательство не ставит списание дебиторской задолженности в зависимость от наличия каких-либо действий по взысканию долга со стороны организации-кредитора**

ния в уточненной налоговой декларации суммы налога, подлежащей уплате, при наличии в бюджете спорной суммы не образует состава правонарушения, квалифицируемого по статье 122 НК РФ, и не является основанием для истребования у налогоплательщика этой суммы с начисленными пенями.

Об этом – в постановлении ФАС Московского округа от 03.02.2009 № КА-А40/133-09.

## **Банк: правила информирования налоговых органов**

Налоговый орган проводил проверку налогоплательщика и запросил в банке выписки об операциях на счетах контрагента проверяемого налогоплательщика – клиента банка. Банк отказался предоставить требуемую информацию в связи с отсутствием надлежащей мотивировки в запросе налогового органа. Налоговый орган принял решение привлечь банк к ответственности за совершение налогового правонарушения, предусмотренного статьей 135.1 НК РФ, в виде взыскания штрафа.

Суд, приняв сторону банка, подчеркнул, что в запросе, направленном инспекцией в адрес банка, не было указано, какие мероприятия налогового контроля проводились в отношении проверяемого налогоплательщика, а также не приведена взаимосвязь проверяемого налогоплательщика с клиентом банка.

Кроме того, объем истребуемой информации по счету клиента банка не был ограничен конкретными операциями, касающимися деятельности проверяемого налогоплательщика. Следовательно, инспекция была не вправе запрашивать информацию о клиенте банка, если это не связано с проверкой самого клиента как налогоплательщика.

Подробнее – в постановлении ФАС Московского округа от 02.02.2009 № КА-А40/9107-08.

## **НДС: вычет без реализации**

Из постановления ФАС Московского округа от 02.02.2009 № КА-А40/13372-08 следует, что действующее налоговое законодательство не связывает право на применение налоговых вычетов по НДС с наличием реализации товаров (работ, услуг) в том же налоговом периоде.

Логика рассуждений такова. Вычетам подлежат, если иное не установлено статьей 171 НК РФ, только суммы налога, предъявленные налогоплательщику, в частности,

при приобретении товаров (работ, услуг) имущественных прав на территории РФ, после принятия на учет указанных товаров (работ, услуг), имущественных прав с учетом особенностей, предусмотренных этой статьей, и при наличии соответствующих первичных документов.

Иными словами, если налогоплательщик может подтвердить обоснованность применения налоговых вычетов (то есть представить соответствующие счета-фактуры, документы, подтверждающие уплату налога, и необходимые первичные документы), налоговый орган не вправе отказывать такому налогоплательщику в вычете НДС. Даже в том случае, если у налогоплательщика в данном налоговом периоде нет налога, исчисленного к уплате в бюджет.

## **Когда учесть долг, нереальный ко взысканию**

В соответствии с решением суда организации выдан исполнительный лист, который она передала судебному приставу для взыскания долга с контрагента. Судебный пристав вернул организации исполнительный лист вместе с актом о невозможности взыскания долга. После этого организация каких-либо действий в связи со взысканием долга не предпринимала.

После того как истек срок предъявления исполнительного листа, а решение суда так и не было исполнено, организация включила в состав внереализационных расходов дебиторскую задолженность, нереальную ко взысканию. При этом с момента образования долга и до его списания прошло более трех лет.

Налоговая инспекция посчитала такие действия организации неправильными. Она полагала, что организация должна была предпринять какие-либо действия после возврата судебным приставом исполнительного листа по взысканию долга с контрагента.

ФАС Московского округа в постановлении от 02.02.2009 № КА-А40/13269-08-П-2 указал, что непринятие организацией мер по взысканию дебиторской задолженности не лишает его права включить ее во внереализационные расходы по истечении срока исковой давности согласно подпункту 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ. Для признания долга безнадежным и отнесения его к внереализационным расходам достаточно истечения срока исковой давности. Законодательство не ставит списание дебиторской задолженности в зависимость от наличия каких-либо действий по взысканию долга со стороны организации-кредитора.



М.Н. Семенов, генеральный директор ООО «Аудиторская служба «СТЕК»

## О методических рекомендациях по бухгалтерскому учету аренды, включая лизинг

В условиях развития рыночных отношений все более широкое распространение получают различные виды аренды. Многие хозяйствующие субъекты независимо от организационно-правовой формы и вида экономической деятельности вступают в арендные отношения в качестве арендодателей и арендаторов. Наиболее распространенными из них являются финансовая аренда (лизинг), аренда зданий и сооружений, прокат, аренда автотранспортных средств. ООО «Аудиторская служба «СТЕК» по заданию ИПБ МР разработала методические рекомендации. В статье – их краткий обзор.



М.Н. Семенов

### Причины появления методических рекомендаций

Общие законодательные требования к участникам отношений аренды, а также специальные правила к отдельным видам договоров аренды и договорам аренды отдельных видов имущества (прокат, аренда транспортных средств, аренда зданий и сооружений, аренда предприятий, финансовая аренда) установлены главой 34 Гражданского кодекса РФ.

Кроме того, отдельные виды аренды регулируются другими отраслями законодательства, в частности, Земельным кодексом РФ, Водным кодексом РФ, Законом о финансовой аренде (лизинге) и пр. Порядок налогообложения хозяйственных операций, связанных с арендой различного вида имущества, регулируются Налоговым кодексом РФ.

Вместе с тем до сих пор не в полной мере разработаны единые методы ведения бухгалтерского учета в отношении операций, осуществляемых в рамках различных видов договоров аренды, и аренды различных видов имущества.

Так, все более актуальной становится финансовая аренда (лизинг). Порядок бухгалтерского учета по договорам финансовой аренды (лизинга) установлен еще приказом Минфина России от 17.02.1997 № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга». Однако с момента вступления в силу данного документа лизинговые отношения претерпели изменения на законодательном уровне.

Дискуссионным до настоящего времени остается вопрос определения арендной платы при аренде недвижимого иму-

щества, в частности, при включении в нее коммунальных платежей. Практически отсутствуют документы, в которых определяется порядок отражения в бухгалтерском учете операций по договорам проката. Эти вопросы представляют собой часть общей проблемы бухгалтерского учета арендных отношений.

Сейчас организации, осуществляющие операции по договорам аренды, руководствуются рядом нормативных документов по бухгалтерскому учету, где установлены отдельные нормы, касающиеся участников арендных отношений.

В приказе Минфина России от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» перечислен ряд специальных счетов, которые должны применяться при отражении в бухгалтерском учете операций по договорам аренды.

Так, в разделе 1 «Внеоборотные активы» названного документа указывается, что для обобщения информации о наличии и движении основных средств организации, в том числе и находящихся в аренде, предназначен счет 01 «Основные средства», а суммы начисленной амортизации по основным средствам, сданным в аренду, отражаются организацией-арендодателем по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) или в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы» (если арендная плата формирует прочие доходы).

Организации, осуществляющие лизинговую деятельность, для обобщения инфор-

Арендные отношения являются одним из видов хозяйственных сделок и на них распространяются требования соответствующих положений по бухгалтерскому учету

мации о наличии и движении вложений в имущество, предоставляемое за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода, используют счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Для учета основных средств, полученных или переданных в аренду, предназначены забалансовые счета 001 «Арендванные основные средства» и 011 «Основные средства, сданные в аренду».

Необходимо также иметь в виду, что арендные отношения являются одним из видов хозяйственных сделок и на них распространяются требования соответствующих положений по бухгалтерскому учету.

Разъяснения по отдельным вопросам бухгалтерского и налогового учета операций по договорам аренды содержатся в ряде инструктивных писем Минфина России и налоговых органов. Но в основном данные письма носят частный характер и представляют собой ответы на отдельные запросы, связанные с конкретной ситуацией, и касаются, как правило, вопросов налогообложения, но не бухгалтерского учета.

Анализ перечисленных документов позволяет сделать вывод: несмотря на то что в них определен порядок бухгалтерского учета отдельных видов арендных отношений и аренды определенных видов имущества, многие проблемы до сих пор или не нашли соответствующего решения, или получили весьма разностороннее толкование. Кроме того, новации и изменения, внесенные в последнее время в российские правила бухгалтерского учета, не могли быть учтены в этих документах, так как эти изменения утверждены гораздо позже.

Отдельные вопросы бухгалтерского учета аренды в организациях, вступающих в арендные отношения, могут решаться через их учетную политику, утвержденную в установленном порядке, но она не всегда согласуется с другими участниками арендных отношений и может в ряде случаев противоречить нормам законодательства.

Вместе с тем не обеспечен системный и единообразный подход к организации бухгалтерского учета аренды, учитывающий как общие принципы арендных отношений, так и специфику ее отдельных видов, а также особенности учета при различных видах имущества, являющегося предметом аренды, как у организаций-арендодателей, так и у организаций-арендаторов.

Все это обусловило необходимость подготовки Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету арендных отношений, включая лизинг. Их целью является определение порядка ведения бухгалтерского учета арендных отношений как у

арендодателя, так и у арендатора при осуществлении основных видов аренды и аренды различных видов имущества, установленных российским законодательством. Углубленно проработаны вопросы бухгалтерского учета, возникающие в сфере финансовой аренды (лизинга), аренды зданий и сооружений, предметов проката, аренды транспортных средств.

Методические рекомендации могут быть использованы в практической работе организациями всех форм собственности (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений), вступающими в арендные отношения.

## Структура методических рекомендаций

В методических рекомендациях на основе анализа правовых аспектов, регулирующих арендные отношения в соответствии с законодательством РФ, определены общий подход к организации бухгалтерского учета операций по договорам аренды, порядок раскрытия информации о видах аренды и имуществе, переданном или полученном в аренду в бухгалтерской (финансовой) отчетности, специфика документооборота, особенности учетной политики.

При раскрытии особенностей учета отдельных видов аренды и аренды различных видов имущества отражено:

- правовое обоснование конкретного вида аренды или аренды определенного вида имущества;
- ограничения, накладываемые законодательством;
- условия арендных отношений, которые в соответствии с российским законодательством определяются договорами аренды;
- порядок оценки имущества, являющегося предметом аренды;
- состав арендных платежей;
- особенности отражения в бухгалтерском учете арендодателя и арендатора отдельных видов операций по договорам аренды с приведением соответствующих примеров бухгалтерских записей;
- особенности бухгалтерского учета при субаренде.

Структурно методические рекомендации состоят из пяти больших разделов и завершающего раздела приложений.

В первом разделе определены общие положения, применимые ко всем видам аренды. В нем рассматриваются: цель и задачи методических рекомендаций по бухгалтерскому учету аренды, включая лизинг; сфера их применения; основные вопросы правового регулирования арендных отно-

шений; нормативное регулирование бухгалтерского учета арендных отношений; имущество, предназначенное для передачи в аренду; документальное оформление операций, связанных с исполнением договоров аренды; организация бухгалтерского учета арендных отношений.

Последующие разделы посвящены отдельным видам аренды. В приложениях к методическим рекомендациям приведены рекомендуемые образцы разработанных первичных учетных документов и учетных регистров.

### Финансовая аренда (лизинг)

Несмотря на то что финансовая аренда (лизинг) в настоящее время расценивается как один из способов борьбы с финансовым кризисом, и количество организаций, осуществляющих лизинговые операции, постоянно возрастает, ряд вопросов бухгалтерского учета лизинга до сих пор не решен. В значительной степени это определяется тем, что Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» допускает отражение на балансе лизингополучателя предметов лизинга, то есть имущества, не принадлежащего ему на праве собственности. Это нарушает один из важных принципов бухгалтерского учета – принцип имущественной обособленности.

Активы и обязательства отдельной организации должны существовать обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (п. 5 приказа Минфина России от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету»). В связи с этим в методических рекомендациях рассматриваются особенности отражения в бухгалтерском учете операций, осуществляемых как лизингодателем, так и лизингополучателем с учетом того, на чьем балансе отражается предмет лизинга (например, при передаче предмета в лизинг, учете лизинговых платежей и пр.).

Практически каждая хозяйственная операция, осуществляемая в рамках договора лизинга, имеет свою специфику, и порядок ее отражения вызывает многочисленные споры. Так, дискуссионным до настоящего времени является порядок отражения лизинговых платежей. Например, в ряде случаев лизингополучатели перечисляют платежи не в сроки, установленные договором лизинга и специальным графиком лизинговых платежей, а досрочно, то есть практически авансом. При этом лизингодатель, не об-

ращая внимания на условие договора, отражает их как текущую выручку по мере получения названных средств, что противоречит условиям признания выручки, установленным пунктом 12 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) (утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н).

В методических рекомендациях системно изложены методы бухгалтерского учета основных хозяйственных операций при лизинге имущества, осуществляемые как лизингодателем, так и лизингополучателем, в том числе:

- приобретение предмета лизинга;
- учет лизинговых платежей;
- начисление амортизационных отчислений на предмет лизинга;
- страхование предмета лизинга;
- учет расходов на ремонт лизингового имущества, а также прочих расходов, связанных с осуществлением лизинговых операций;
- учет капитальных вложений в лизинговое имущество;
- возврат предмета лизинга;
- передача предмета лизинга в собственность лизингополучателя;
- приобретение (выкуп) предмета лизинга по договору купли-продажи;
- раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации, связанной с договором лизинга.

При этом особое внимание уделяется особенностям бухгалтерского учета названных операций в зависимости от того, на чьем балансе, согласно договору лизинга, учитываются предметы лизинга.

Например, использование предмета лизинга в производственных целях, как правило, требует дополнительных капитальных вложений, которые, согласно договору лизинга, может осуществить любая из сторон. При этом каждая из них имеет возможность осуществить различные виды таких вложений и на разных условиях, определенных законодательством, или в случаях, разрешенных им договором.

Под капитальными вложениями в лизинговое имущество понимаются отдельные и неотделимые улучшения предмета лизинга. Если отдельные улучшения предмета лизинга произведены лизингополучателем, они являются его собственностью при условии, что иное не предусмотрено договором лизинга.

Неотделимые улучшения предмета лизинга могут быть осуществлены лизингополучателем:

- а) с согласия лизингодателя. При этом по окончании договора в зависимости от его условий лизингополучатель мо-

Несмотря на то что финансовая аренда (лизинг) в настоящее время расценивается как один из способов борьбы с финансовым кризисом, и количество организаций, осуществляющих лизинговые операции, постоянно возрастает, ряд вопросов бухгалтерского учета лизинга до сих пор не решен

жет иметь право на возмещение стоимости таких улучшений;

б) без получения согласия лизингодателя. Если иное не предусмотрено законом, лизингополучатель не имеет права после прекращения договора лизинга на возмещение стоимости этих улучшений.

Порядок отражения в бухгалтерском учете капитальных вложений установлен Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденным приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н, и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными приказом Минфина России от 13.10.2003 № 91н.

Вместе с тем целесообразно определить методы отражения различных вариантов операций с капитальными вложениями в предметы лизинга, осуществляемые как лизингодателем, так и лизингополучателем. Эта работа осуществлена при разработке методических рекомендаций.

Так, в подразделе «Предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя» содержится специальная часть «Учет неотделимых улучшений у лизингодателя при условии, что капитальные вложения осуществлены лизингополучателем». В нем сказано: если лизингополучателем осуществлены неотделимые улучшения предмета лизинга, которые, согласно договору лизинга, не подлежат возмещению лизингодателем, то такие операции в бухгалтерском учете лизингодателя в течение действия договора лизинга не отражаются.

Если при прекращении договора лизинга предмет лизинга возвращается лизингодателю в улучшенном состоянии с согласованными лизингодателем неотделимыми улучшениями, то в учете отражаются операции по получению улучшений (в виде достройки, дооборудования, реконструкции) предмета лизинга. Указанные улучшения принимаются к учету по текущей рыночной стоимости на дату передачи.

Для целей методических рекомендаций под текущей рыночной стоимостью понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи указанного актива на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Для определения текущей рыночной стоимости могут быть использованы:

- данные о ценах на аналогичные основные средства, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей;
- сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и специальной литературе;

– экспертные заключения (например, оценщиков) о стоимости отдельных объектов основных средств.

Также могут использоваться официальные источники информации о рыночных ценах на товары, работы или услуги и биржевых котировках. В частности, для определения текущей рыночной стоимости может также использоваться затратный метод, в соответствии с которым рыночная цена товаров, работ, услуг, реализуемых арендодателем, определяется как сумма произведенных затрат и обычной для данной сферы деятельности прибыли.

Принятие к бухгалтерскому учету неотделимых улучшений отражается по дебету счета учета вложений во внеоборотные активы в корреспонденции со счетом учета доходов будущих периодов с последующим отражением по дебету счета учета основных средств или доходных вложений в материальные ценности в корреспонденции с кредитом счета учета вложений во внеоборотные активы. В дальнейшем в течение срока полезного использования объекта основных средств (доходных вложений в материальные ценности) стоимость неотделимых улучшений признается в качестве прочих доходов (см. табл. 1).

Если при прекращении договора лизинга предмет лизинга возвращается лизингодателю в улучшенном состоянии с согласованными лизингодателем неотделимыми улучшениями, то в учете отражаются операции по получению улучшений (в виде достройки, дооборудования, реконструкции) предмета лизинга

Табл. 1

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Основание
Приняты капитальные вложения к учету по текущей рыночной стоимости	08	98	Акт о приемке-передаче объекта основных средств (форма №ОС-1)
Увеличена стоимость объекта основных средств на произведенные капитальные вложения	03	08	Акт о приеме-передаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств (форма №ОС-3), внесение сведений в инвентарную карточку (форма №ОС-6)
Начислена амортизация	20	02	Бухгалтерская справка
Признан доход в сумме начисленной амортизации	98	91	Бухгалтерская справка

Если лизингодатель возмещает лизингополучателю стоимость неотделимых улучшений, законченные работы капитального характера для лизингодателя квалифицируются как модернизация (достройка, дооборудование, реконструкция) предмета лизинга и отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета учета вложений во внеоборотные активы в корреспонденции со счетом учета расчетов с последующим отражением по дебету счета учета основных средств или доходных вложений в материальные ценности в корреспонденции с

Табл. 2

кредитом счета учета вложений во внеоборотные активы (см. табл. 2).

или во временное пользование арендатора (нанимателю) здание или сооружение.

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Основание
Отражены расходы, связанные с капитальными вложениями в предмет лизинга	08	76/Задолженность по неотделимым улучшениям	Акт о приеме-передаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств (форма №ОС-3), внесение сведений в инвентарную карточку (форма №ОС-6)
Предъявлен НДС	19	60,76	Счет-фактура
Оплачена стоимость неотделимых улучшений лизингополучателю	76/Задолженность по неотделимым улучшениям	51	Договор лизинга, платежное поручение
Приняты к учету в составе основных средств (в качестве увеличения стоимости предмета лизинга) неотделимые улучшения	03	08	Акт о приемке-передаче объекта основных средств (форма ОС-1)
Зачтен НДС	68/НДС	19	Счет-фактура

Договор аренды здания или сооружения должен быть заключен обязательно в письменной форме. Договор аренды здания или сооружения, заключенный на срок не менее года, подлежит государственной регистрации и считается заключенным с момента такой регистрации. Договор должен предусматривать размер арендной платы

Лизингодатель, приняв к учету неотделимые улучшения, вправе увеличить на их стоимость первоначальную стоимость предмета лизинга как инвентарного объекта и списывать посредством амортизации стоимость предмета лизинга. Согласно пункту 6 ПБУ 6/01, инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно различаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

### Аренда зданий и сооружений

Значительная часть российских организаций осуществляет свой бизнес в арендованных зданиях или с использованием сооружений, взятых в аренду. Многие собственники зданий и сооружений получают свой доход только от предоставления их в аренду.

Аренда зданий и сооружений представляет собой совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора аренды (имущественного найма), в процессе которого арендодатель (наймодатель) передает во временное владение и пользование

В методических рекомендациях учтено, что ГК РФ к участникам договора аренды зданий или сооружений, помимо общих требований, установленных для договоров аренды, предъявляет дополнительные требования. Например, договор аренды здания или сооружения должен быть заключен обязательно в письменной форме; договор аренды здания или сооружения, заключенный на срок не менее года, подлежит государственной регистрации и считается заключенным с момента такой регистрации; договор должен предусматривать размер арендной платы. Несоблюдение этих норм делает договор аренды недействительным (незаключенным).

Указанные требования нашли свое отражение при описании методов бухгалтерского учета хозяйственных операций, связанных с арендой зданий и сооружений, включая передачу имущества в аренду, учет арендной платы, расходов в виде коммунальных платежей, расходов на ремонт имущества, переданного в аренду, расходов на обслуживание и содержание имущества, переданного в аренду, капитальных вложений в имущество, переданное в аренду (отделимых улучшений, а также неотделимых улучшений, согласованных и не согласованных), возврат объекта аренды; раскрытие в бухгалтерской отчетности информации об арендованном имуществе, а также особенностей учета при субаренде. Вместе с тем ГК РФ допускается

Прокат – это особый вид договора аренды, в рамках которого передается во временное владение и пользование только движимое имущество

Табл. 3

многие права и обязанности сторон указать в договоре аренды.

Так, при рассмотрении вопроса об учете коммунальных расходов у арендатора может быть указано, что стоимость потребленных им услуг, согласно договору аренды, включается в арендную плату (основной платеж или переменную часть). Это отражается по дебету счетов учета затрат на производство, расходов на продажу в корреспонденции с кредитом счетов учета расчетов. Если стоимость коммунальных услуг, согласно договору аренды, признается возмещаемыми расходами, в учете арендатора делаются бухгалтерские записи, показанные в табл. 3.

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Основание
Получены отчеты агента (комиссионера) о стоимости потребленных коммунальных услуг	20 (08, 23, 25, 26, 29, 44)	76	Отчет агента (комиссионера), справка-расчет, копии подтверждающих документов
Учен НДС, относящийся к коммунальным услугам	19	76	Счет-фактура от имени агента (комиссионера), содержащий показатели счета-фактуры (при необходимости в соответствующей доле согласно справке-расчету) снабжающей организации
Отражен расход в виде комиссионного вознаграждения (может быть признан в составе расходов от арендной платы)	20 (08, 23, 25, 26, 29, 44)	76	Договор, отчет агента (комиссионера)
Учен НДС, относящийся к расходу в виде комиссионного вознаграждения	19	76	
НДС, относящийся к коммунальным услугам и комиссионному вознаграждению принят к вычету	68/НДС	19	Счета-фактуры
Компенсирована арендодателю стоимость возмещаемых расходов и оплачено комиссионное вознаграждение	76	51	Выписка банка, платежное поручение

### Прокат

Прокат – это особый вид договора аренды, в рамках которого передается во временное владение и пользование только движимое имущество. Предметами проката могут быть как дорогостоящее имущество (автомобили, ценные музыкальные инструменты), так и предметы с небольшой стоимостью (компакт-диски, часы, посуда, белье и т.п.). Например, столовая посуда, которую берут в прокат для проведения банкетов, свадеб и других торжественных случаев.

В бухгалтерском учете предметы проката могут учитываться у арендодателя как внеоборотные активы и как матери-

ально-производственные запасы. Значительная часть предметов проката, относимых к материально-производственным запасам, может использоваться более 12 месяцев, хотя стоимость каждой единицы колеблется от 10 до 20 000 руб.

В методических рекомендациях рассмотрены различные варианты учета предметов проката. Указано на важность использования дополнительных субсчетов второго и третьего порядка, а также оперативного и забалансового учета в целях обеспечения сохранности и контроля за предметами проката.

Особенно подчеркнуто, что организации своей учетной политикой могут определить порядок учета предметов

проката, формы необходимых первичных документов и т.п. Важно определить, с какого момента предметы проката, учитываемые как материально-производственные запасы, считаются переданными в эксплуатацию. Это дает основание для списания их стоимости на затраты услуг проката. Моментом передачи в производство или эксплуатацию предметов проката можно признать передачу их в пункты проката или материально ответственным лицам для сдачи в прокат, что должно быть указано в учетной политике организации.

Приведем примеры бухгалтерских записей при передаче предметов проката в эксплуатацию, рассмотрев вари-

анты, при которых предметы проката имеют срок службы более, так и менее 12 месяцев.

Начисление погашения стоимости таких предметов можно производить постепенно, определив сумму погашения исходя из фактической себестоимости предмета проката и норм, исчисленных исходя из сроков полезного использования этого предмета (этот метод аналогичен особому порядку отнесения стоимости специально-

го инструмента (специальной одежды) в затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг), установленному приказом Минфина России от 26.12.2002 № 135н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды»).

Такие предметы проката отражаются на аналитических счетах бухгалтерского уче-

Табл. 4

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Основание
<b>Предметы проката со сроком службы менее 12 месяцев</b>			
Имущество передано со склада организации в пункт проката	10/Имущество, переданное в пункты проката (эксплуатацию)	10/Имущество для сдачи в прокат на складе	Распоряжение руководителя организации, лимитно-заборная карта (типовая межотраслевая форма № М-8), требование-накладная (типовая межотраслевая форма № М-11), накладная (типовая межотраслевая форма № М-15)
Списана стоимость предметов проката в момент передачи в пункты проката или материально-ответственному лицу для сдачи в прокат	20	10/Имущество, переданное в пункты проката (эксплуатацию)	
Одновременно предметы проката отражаются в оперативном учете в количественном выражении и на забалансовом счете по стоимости каждого предмета проката, указанной при передаче их в пункт проката	В бухгалтерии учитывается на забалансовом счете «Имущество, переданное в пункты проката (эксплуатацию)» и в оперативном учете		Учетные регистры
Передано в прокат имущество арендатору согласно договору проката	В пункте проката списывается с забалансового счета «Имущество, переданное в пункты проката (эксплуатацию)» и учитывается на забалансовом счете «Имущество, переданное в прокат арендатору» и отражается в оперативном учете		Договор проката, акт приема-передачи имущества в прокат, журнал выдачи и приемки предметов проката, (специальные карточки по форме № МБ-2, учетные регистры)
Получен залог согласно условиям договора проката	51 (50)	76	Договор проката, акт приема-передачи имущества, платежное поручение, книга учета залогов
<b>Предметы проката со сроком службы более 12 месяцев</b>			
Передано в пункты проката имущество, срок службы которого превышает 12 месяцев	10/Имущество, переданное в пункты проката (эксплуатацию)	10/Имущество для сдачи в прокат на складе	Распоряжение руководителя организации, лимитно-заборная карта (типовая межотраслевая форма № М-8), требование-накладная (типовая межотраслевая форма № М-11), накладная (типовая межотраслевая форма № М-15)
Равномерное погашение стоимости предметов проката в течение срока использования для целей проката в порядке, определенном учетной политикой организации	20	10/Имущество, переданное в пункты проката (эксплуатацию)	Бухгалтерская справка
Передано в прокат имущество арендатору согласно договору проката	В пункте проката в оперативном учете отражается выдача предмета проката		Журнал выдачи и приемки предметов проката, специальные карточки по форме № МБ-2
Получен залог согласно условиям договора проката	51 (50)	76	Договор проката, акт приема-передачи имущества, платежное поручение

Начисление погашения стоимости предметов проката можно производить постепенно, определив сумму погашения исходя из фактической себестоимости предмета проката и норм, исчисленных исходя из сроков полезного использования этого предмета

Регулирование прав и обязанностей сторон, участвующих в договоре аренды автотранспортных средств, осуществляется ГК РФ, другими законодательными актами, а также договором аренды. Транспортными уставами и кодексами могут быть установлены иные, помимо установленных ГК РФ, особенности аренды отдельных видов транспортных средств

та, который ведется бухгалтерской службой по каждому наименованию (номенклатурному номеру), по фактической себестоимости (учетной стоимости) этих предметов с указанием даты передачи их в пункты проката или материально-ответственным лицам для сдачи в прокат (см. табл. 4).

В методических рекомендациях рассмотрены вопросы: учета приобретения предмета проката, передачи предметов в прокат, арендной («прокатной») платы, учета расходов на ремонт имущества, предоставляемого в прокат, а также других хозяйственных операций, связанных с обслуживанием и содержанием имущества, передаваемого в прокат, возврата предметов проката, учета расходов и доходов, связанных с порчей и утратой имущества, предоставленного в прокат, раскрытия в бухгалтерской отчетности информации, связанной с прокатом имущества.

### Аренда автотранспортных средств

Аренда автотранспортных средств является разновидностью арендных отношений. Регулирование прав и обязанностей сторон, участвующих в договоре аренды, осуществляется ГК РФ, другими законодательными актами, а также договором аренды. Кроме того, транспортными уставами и кодексами могут быть установлены иные, помимо установленных ГК РФ, особенности аренды отдельных видов транспортных средств.

В этом разделе методических рекомендаций рассматриваются особенности бух-

галтерского учета хозяйственных операций, связанных с арендой автотранспортных средств, осуществляемой юридическими лицами, в том числе с арендой автотранспортного средства с предоставлением услуг по управлению и технической эксплуатации (аренда имущества с экипажем) и арендой автотранспортного средства без предоставления услуг по управлению и технической эксплуатации (аренда имущества без экипажа).

Раскрыты вопросы учета: приобретения автотранспортных средств и передачи их в аренду, арендной платы, расходов по управлению и технической эксплуатации, расходов по коммерческой эксплуатации, расходов и доходов, связанных с причинением ущерба транспортному средству при аренде транспортных средств с экипажем, арендной платы и расходов по управлению, технической и коммерческой эксплуатации автотранспортного средства, возврата автотранспортного средства арендодателю. Кроме того, освещены особенности раскрытия в бухгалтерской отчетности информации об автотранспортных средствах, переданных в аренду, и особенности учета при субаренде.

Приведен пример бухгалтерского учета хозяйственных операций у арендатора автотранспортного средства, сдающего его в субаренду. Согласно ГК РФ, если договором аренды транспортного средства как с экипажем, так и без экипажа не предусмотрено иное, арендатор вправе без согласия арендодателя сдавать транспортное средство в субаренду (см. табл. 5).

Табл. 5

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Основание
Получено в аренду транспортное средство	Забалансовый счет 001 «Арендованные основные средства»		Договор аренды, акт приема-передачи транспортного средства в аренду
Начислена арендная плата по договору аренды	20, 23, 26, 29, 44	76	Договор аренды
Учен предъявленный НДС по аренде	19	76	Счет-фактура
Отражена на забалансовом учете передача транспортного средства в субаренду	Забалансовый счет 001 «Арендованные основные средства»/субаренда		Договор субаренды, акт приема-передачи транспортного средства в субаренду
Начислена арендная плата по договору субаренды	76	90 (91)	Договор субаренды
Начислен НДС с арендной платы по договору субаренды	90 (91)/НДС	68/НДС	Счет-фактура
Получена арендная плата от субарендатора	51	76	Платежное поручение
Уплачена арендная плата по договору аренды	76	51	Платежное поручение
Принят к вычету НДС по арендной плате	68/НДС	19	Счет-фактура

Е.М. Каширина, менеджер по трудоустройству действительных членов ИПБ России

## Резюме: принципы составления

Резюме – это визитная карточка презентации опыта и навыков. Именно на основе резюме работодатель составляет первое впечатление о претенденте на работу. Поэтому ваша цель – составить резюме так, чтобы представить себя в наиболее выгодном свете. Эта статья поможет бухгалтерам составить «правильное» резюме, которое существенно поможет в поисках работы.

### Для кого составляется резюме

При составлении резюме важно помнить, что в подавляющем большинстве случаев первый человек, который его просматривает, – это менеджер по персоналу, который занимается вопросами подбора (рекрутер), или непосредственно генеральный директор компании. Как правило, эти люди в течение рабочего дня имеют дело с очень большим объемом информации. Поэтому важно представлять информацию в удобной для чтения и понимания форме. Содержание резюме должно одновременно кратко, емко и точно описывать опыт, образование и профессиональные навыки претендента на работу.

Хронологическое резюме является наиболее распространенной формой. В этом случае происходит перечисление мест работы в обратном хронологическом порядке (начиная с последнего). Нужно указать название компаний, позиции, которые вы занимали, и обязанности, которые выполняли.

### Оформление резюме

При оформлении резюме следует учитывать тот факт, что в большинстве случаев оно пересылается по электронной почте и затем просматривается на экране компьютера. Следовательно, если резюме будет неудобно для просмотра в обычных рабочих условиях, вероятность того, что ваш отклик на вакансию будет прочитан работодателем, резко снижается.

В существующей практике подбора персонала (рекрутмента) сложилась следующая форма представления резюме как наиболее удобная для работы:

- 1) формат резюме – «.doc» или «.rtf»;
- 2) распространенный шрифт (например, Times или Arial);
- 3) размер шрифта – 12-14 пунктов;
- 4) размер резюме – 1-2 страницы.

Необычные шрифты, виньетки, большие фотографии (особенно в неформальной обстановке) крайне нежелательны, так как затрудняют восприятие резюме как деловой информации.

### Структура и содержание резюме

Как уже было сказано, цель составления резюме – коротко, но полно обрисовать опыт работы и профессиональные навыки претендента. Предпочтительно, чтобы резюме состояло из следующих разделов.

**1. Представление.** Вначале указываются фамилия, имя, отчество (слово «резюме» писать не надо). Следующая строка – должности, на которые вы претендуете (не более трех, например «финансовый директор, главный бухгалтер, руководитель отдела внутреннего аудита»). Слово «должность» писать также не надо. Хорошо, если ФИО и желаемые должности выделены жирным шрифтом и крупными буквами.

В представлении также стоит написать контактный телефон, адрес электронной почты, район проживания, дату рождения и ожидания по уровню заработной платы.

Что касается размещения фотографии, то все зависит от сферы работы. Для кандидатов на позиции, связанные с бухгалтерским учетом, фотографии не обязательны. Но если вы решите вставить фотографию, помните, что она должна быть небольшой и показывать вас в деловом образе.

**2. Образование.** В этой части резюме указывается не только основное, но и дополнительное образование. Ее целесообразно разделить на две части:

1) Основное образование. В нем указывается высшее или среднее специальное образование. Если образований несколько, можно указать их все. Информация об основном образовании представляется так: дата окончания обучения, название вуза, местоположение вуза (если вуз не московский), специальность по диплому, ученая степень.

2) Повышение квалификации, курсы. В этой части указываются все курсы, семинары, сертификаты, аттестаты, которые могут быть полезны для эффективной работы на должности, на которую вы претендуете (например, для должности «бухгалтер» курсы английского языка могут быть полезными, а вот курсы ландшафтного дизайна – нет).

Аттестат профессионального бухгалтера стоит указывать первым и выделять жирным шрифтом, так как это важнейший сертификат, подтверждающий профессиональный уровень претендента.



**3. Опыт работы.** Это самая важная часть резюме, поэтому к ее оформлению нужно подойти особенно тщательно.

Опыт работы следует представлять в обратном хронологическом порядке по следующему образцу:

- период работы: месяц/год – месяц/год. Если вы продолжаете работать на последнем месте (местах) работы, то период работы оформляется так: месяц/год – настоящее время;
- название, месторасположение (город или область, город) и сфера деятельности компании, в которой вы работали (например, «ЗАО «Компания», Владимирская обл., г. Ковров, оптовая торговля строительными материалами»);
- должность, которую вы занимали (например, бухгалтер или финансовый директор);
- должностные обязанности на этом месте работы.

Должностные обязанности рекомендуется оформлять в виде маркированного списка. Например, так:

- ведение бухгалтерского учета в полном объеме по трем юридическим лицам;
- начисление и уплата НДС;
- руководство бухгалтерией (3 человека);
- подготовка управленческой отчетности.

Оптимальное количество пунктов, описывающих опыт работы, от 3 до 8. Если меньше – опыт выглядит слишком бедным, и может сложиться впечатление, что вам нечего сказать. Если больше – восприятие текста затрудняется, какой-то важный аспект вашего опыта рекрутер может просто не заметить.

В описание должностных обязанностей можно также включить достижения (например, восстановление бухгалтерского учета «с нуля» по двум юридическим лицам или участие во внедрении ERP-системы Ахарта).

В развернутой форме стоит описывать опыт работы за последние 10 лет (если он имеет отношение к желаемой должности). Опыт за предыдущие периоды лучше описывать в минимальном варианте (период работы, компания, должность, 2-3 пункта должностных обязанностей).

Опыт работы, не имеющий отношения к должности, на которую вы претендуете (в нашем случае финансы и бухгалтерия) можно вообще не описывать, а ограничиться простым упоминанием об этом периоде жизни (период работы, компания, должность).

Если в одной компании вы занимали несколько должностей, стоит указывать их следующим образом: период работы в компании, название компании, должности, срок работы в каждой из них и функционал. Например, это может выглядеть так:

11.1996 – 12.2002 ЗАО «Компания», Владимирская обл., г. Ковров, оптовая торговля строительными материалами

Главный бухгалтер (01.1999 – 12.2002)

- ведение бухгалтерского учета в полном объеме;

- начисление и уплата НДС;
- руководство бухгалтерией (3 человека);
- подготовка управленческой отчетности.

Старший бухгалтер (11.1996 – 01.1999)

- ведение бухгалтерского учета по участкам «материалы» и «расчеты с поставщиками»;
- начисление и уплата НДС;
- подготовка управленческой отчетности.

Если компания меняла название, но при этом фактически оставалась той же бизнес-структурой, лучше указать это как одно место работы, например, следующим образом:

11.1996 – 12.2002 ЗАО «Компания», Владимирская обл., г. Ковров, оптовая торговля строительными материалами (до 02.2000 – ООО «Стройматериалы», до 01.1998 – ООО «Иванов»).

Если вы одновременно работаете на двух и более местах работы, можно указать их все. Но одно из них обязательно должно быть указано с пометкой «по совместительству» или «совместительство».

**4. Владение ПК.** Рекомендуется указывать владение основными бухгалтерскими программами и их версиями (например, 1С 7.7 и 1С 8.), ERP-системами (например, Ахарта, Navision, SAP), консультационными программами (КонсультантПлюс, Гарант и т.д.).

**5. Владение языками.** Если вы не владеете ни одним иностранным языком, можно написать фразу «Иностранные языки: не владею никакими». Но если вы можете хотя бы читать со словарем на любом иностранном языке, это стоит обязательно указать, равно как и более продвинутую степень владения иностранным языком.

**6. Семейное положение.** В этом разделе помимо собственно семейного статуса нужно указать наличие детей и их возраст.

**7. Дополнительная информация.** Здесь указывается информация, которую вы хотели бы сообщить работодателю, но для которой не нашлось места в других разделах резюме. Это могут быть профессиональные навыки и компетенции, личные качества, наличие водительских прав, готовность к командировкам и переезду и т.д. В конце резюме можно написать стандартное «рекомендации предоставляются по запросу».

Надеемся, что наши рекомендации позволят составить полное и информативное резюме, которое поможет вам в трудоустройстве!

Статья подготовлена с использованием материалов сайта [www.hh.ru](http://www.hh.ru)



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

## Преднамеренное банкротство – понять и противодействовать

Сегодня платежеспособность многих предприятий и организаций (причем по всему миру) резко снижается. И естественно, что перед владельцами частного бизнеса, руководителями государственных предприятий, правоохранительными органами и, конечно, перед руководителями подразделений, осуществляющих финансовый контроль на предприятиях и в организациях, встает вопрос о том, не проводит ли контрагент преднамеренное банкротство. Попробуем провести диагностику.



**В.В. Смирнов**

Чтобы диагностировать преднамеренное банкротство, необходимо знать:

- что представляет собой преднамеренное банкротство;
- изменение каких финансовых показателей свидетельствует о вероятности преднамеренного банкротства;
- как получить достоверные доказательства о том, что имеет место преднамеренное банкротство.

### Что такое преднамеренное банкротство

Преднамеренное банкротство – это преступление в сфере экономической деятельности, предусмотренное статьей 196 УК РФ. Оно определяется как «умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах иных лиц, причинившее крупный ущерб либо иные тяжкие последствия».

В современной экономике преднамеренное банкротство превратилось в высокодоходный незаконный бизнес. Им занимаются как международные финансовые дельцы, так и российские рейдерские компании. Используя процедуру банкротства, они за бесценок получают реальные дорогостоящие активы: промышленные и агропромышленные предприятия, страховые, финансовые и инвестиционные компании, банки и т.д.

Проблема преднамеренного банкротства обостряется в ситуации, когда имеет место общий экономический кризис, то есть в тот момент, когда легче «спрятать» неправомерные действия, связанные с нарушением платежеспособности организации. Хотя справедливости ради нужно

отметить, что проблема уголовно наказуемых банкротств является актуальной на протяжении нескольких веков.

По определению Уложения о наказаниях банкротством в дореволюционной России признавалось, «когда кто, впадши в неоплатные долги, с умыслом для избежания платежа оных, переукрепил свое имущество или передал оное безденежно в другие руки, или же посредством подставных ложных займодавцев или иным способом скрыл действительное свое имущество или часть оного во вред неудовлетворенных кредиторов».

Одна из проблем, только недавно разрешенная в законодательстве РФ, была связана с неурегулированностью ответственности руководителей или собственников предприятий, индивидуальных предпринимателей и государства в сфере банкротства.

Значительным достижением современной российской юриспруденции является то, что в настоящее время детально урегулирована как гражданско-правовая, так и административно-уголовная сторона криминальных банкротств.

Вопросы преднамеренного банкротства получили в определенной части свое разрешение при вступлении в юридическую силу с 1 января 1997 года Уголовного кодекса РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ (с изменениями и дополнениями). В него включено несколько принципиально новых статей, посвященных рассматриваемым проблемам и направленных на охрану интересов государства, законных прав и интересов собственников коммерческих организаций и кредиторов.

Так, в статье 196 УК РФ законодатель предусмотрел ситуацию, когда состояние банкротства вызывается преднамеренно. По смыслу статьи неплатежеспособность



Умышленное создание или увеличение неплатежеспособности может совершаться путем заключения заведомо невыгодных, не соответствующих нормальной практике сделок, принятия на себя чужих долгов в качестве поручителя, уменьшения активов, фиктивного отчуждения имущества

есть внешний признак, согласно которому проявление банкротства рассматривается как объективно существующее состояние, когда коммерческая организация либо индивидуальный предприниматель не может удовлетворить требования кредиторов.

Умышленное создание или увеличение неплатежеспособности может совершаться путем заключения заведомо невыгодных, не соответствующих нормальной практике сделок, принятия на себя чужих долгов в качестве поручителя, уменьшения активов, фиктивного отчуждения имущества.

Под личными интересами других лиц, исходя из содержания статьи 196 УК РФ, понимаются возможность приобретения предприятия, получение имущественной выгоды, отказ от уплаты долгов, устранение конкурента, карьерное продвижение и т.п.

Распространенной является ситуация, когда субъект преступления, предусмотренного статьей 196 УК РФ (руководитель предприятия, собственник коммерческой организации либо индивидуальный предприниматель), понимая, что его экономическая деятельность не сможет приносить прибыль, совершает сделки, заведомо невыгодные для данного предприятия. Однако эти сделки проводятся безусловно чисто через бухгалтерскую отчетность (в том числе по налогам) других предприятий, контролируемых предпринимателем.

Разумеется, сам факт создания (или увеличения) неплатежеспособности еще не основание для возбуждения уголовного дела по статье 196 УК РФ. Необходимо доказать, что, совершая ту или иную сделку, руководитель или собственник предприятия-должника либо индивидуальный предприниматель осознавал, что это приведет к неплатежеспособности предприятия. То есть задача доказательства того, что банкротство является преднамеренным, достаточно сложная процедура даже для профессионалов.

## Выявление признаков преднамеренного банкротства

Выявление признаков преднамеренного банкротства происходит в два этапа.

На первом этапе проводится анализ значений и динамики основных коэффициентов, характеризующих платежеспособность организации, рассчитанных в общем случае за период в три года.

В состав коэффициентов, динамика которых анализируется, включаются: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, по-

казатель обеспеченности должника его активами, степень платежеспособности по текущим обязательствам, коэффициент автономии (финансовой независимости), коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах, отношение дебиторской задолженности к совокупным активам, рентабельность активов, норма чистой прибыли<sup>1</sup>.

Показатель обеспеченности должника его активами рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов и скорректированных внеоборотных активов к обязательствам организации. Этот показатель характеризует величину активов должника, приходящихся на единицу долга.

Коэффициент автономии (финансовой независимости) вычисляется как частное от деления собственного капитала на сумму активов организации. Данный показатель определяет долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала (обеспечиваются собственными источниками формирования). Оставшаяся доля активов покрывается за счет заемных средств. Показатель характеризует соотношение собственного и заемного капитала организации.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяет степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости, и рассчитывается как отношение разницы собственных средств и скорректированных внеоборотных активов к величине оборотных активов.

Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах характеризует наличие просроченной кредиторской задолженности и ее удельный вес в совокупных пассивах организации. Она определяется в процентах как отношение просроченной кредиторской задолженности к совокупным пассивам.

Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам определяется как отношение суммы долгосрочной дебиторской задолженности и потенциальных оборотных активов, подлежащих возврату, к совокупным активам организации.

Рентабельность активов характеризует степень эффективности использования имущества организации, профессиональную квалификацию управленческого персонала организации и определяется в процентах как отношение чистой прибыли

<sup>1</sup> Подробнее о расчете коэффициентов абсолютной ликвидности и текущей ликвидности, а также о степени платежеспособности контрагента: антикризисные меры // «Вестник бухгалтера Московского региона», 2009, № 1, с. 23. – Прим. ред.

ли (убытка) к совокупным активам организации.

Норма чистой прибыли характеризует уровень доходности хозяйственной деятельности организации. Она измеряется в процентах и определяется как отношение чистой прибыли к выручке (нетто).

В случае если на первом этапе установлено существенное ухудшение значений двух и более перечисленных коэффициентов, проводится второй этап выявления признаков преднамеренного банкротства организации. Он заключается в анализе сделок организации и действий органов ее управления за анализируемый период, которые могли быть причиной такого ухудшения.

Под существенным ухудшением значений коэффициентов понимается такое снижение за какой-либо кварталный период, при котором темп их снижения превышает средний темп снижения значений данных показателей в исследуемый период.

Если на первом этапе выявления признаков преднамеренного банкротства не определены периоды, в течение которых имело место существенное ухудшение двух и более коэффициентов, проводится анализ сделок организации за весь анализируемый период.

В ходе анализа сделок организации устанавливается соответствие сделок и действий (бездействия) органов управления организации законодательству РФ, а также выявляются сделки, заключенные или исполненные на условиях, не соответствующих рыночным условиям, послужившие причиной возникновения или увеличения неплатежеспособности и причинившие реальный ущерб организации в денежной форме.

К сделкам, заключенным на условиях, не соответствующих рыночным условиям, относятся:

- сделки по отчуждению имущества организации, не являющиеся сделками купли-продажи, направленные на замещение имущества менее ликвидным;
- сделки купли-продажи, осуществляемые с имуществом организации, заключенные на заведомо невыгодных для нее условиях, а также осуществляемые с имуществом, без которого невозможна ее основная деятельность;
- сделки, связанные с возникновением обязательств организации, не обеспеченные имуществом, а также влекущие за собой приобретение неликвидного имущества;
- сделки по замене одних обязательств другими, заключенные на заведомо невыгодных условиях.

Заведомо невыгодные условия сделки, заключенной организацией, могут касаться, в частности, цены имущества, работ и услуг, вида и срока платежа по сделке.

По результатам анализа сделок, значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность организации, делается один из следующих выводов:

- о наличии признаков преднамеренного банкротства – если руководителем организации, ответственным лицом, выполняющим управленческие функции в отношении организации, индивидуальным предпринимателем или учредителем (участником) организации совершались сделки или действия, не соответствующие существовавшим на момент их совершения рыночным условиям и обычаям делового оборота, которые стали причиной возникновения или увеличения неплатежеспособности;
- об отсутствии признаков преднамеренного банкротства – если не выявлены соответствующие сделки или действия;
- о невозможности проведения проверки наличия (отсутствия) признаков преднамеренного банкротства – при отсутствии документов, необходимых для проведения проверки.

Формы и содержание финансово-хозяйственных операций организаций, которые ведут к преднамеренному банкротству, могут быть очень разнообразными, и в рамках данной статьи мы не можем охватить весь спектр возможных событий. Но практика анализа должна выглядеть следующим образом.

Организация попала в процедуру банкротства. На основе балансов и отчетов «О прибылях и убытках» за период в три года в соответствии с приведенными выше алгоритмами были посчитаны коэффициенты финансово-хозяйственной деятельности организации, которые представлены в таблице (см. на с. 28).

В III квартале 2008 года имело место скачкообразное ухудшение целого ряда коэффициентов: коэффициента абсолютной ликвидности, коэффициента текущей ликвидности, доли просроченной кредиторской задолженности, рентабельности активов и нормы чистой прибыли.

В ходе анализа вышеназванных коэффициентов по данным бухгалтерского учета (регистров синтетического учета) было установлено, что основной причиной негативного изменения в III квартале 2008 года коэффициентов абсолютной и текущей ликвидности, а также

Заведомо невыгодные условия сделки, заключенной организацией, могут касаться, в частности, цены имущества, работ и услуг, вида и срока платежа по сделке



Таблица.  
Значение  
коэффициентов  
за 2006-2008 годы

Наименование коэффициентов	2006				2007				2008			
	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
<b>Коэффициенты платежеспособности</b>												
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,34	0,36	0,35	0,36	0,33	0,35	0,35	0,36	0,34	0,33	0,01	0,01
Коэффициент текущей ликвидности	0,93	0,91	0,92	0,89	0,92	0,91	0,87	0,91	0,90	0,92	0,32	0,37
Обеспеченность обязательств активами	1,17	1,20	1,13	1,18	1,17	1,15	1,18	1,20	1,16	1,18	1,16	1,14
Степень платежеспособности по текущим обязательствам	4,69	4,13	4,37	4,67	4,45	4,32	4,27	4,64	4,71	4,38	4,35	4,28
<b>Коэффициенты финансовой устойчивости</b>												
Коэффициент автономии	0,38	0,39	0,37	0,36	0,38	0,38	0,36	0,37	0,39	0,37	0,37	0,36
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,23	-0,21	-0,21	-0,22	-0,20	-0,21	-0,20	-0,19	-0,18	-0,19	-0,20	-0,21
Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах	0,01	0,01	0,01	0,02	0,01	0,03	0,02	0,02	0,03	0,02	3,0	5,2
Отношение дебиторской задолженности к совокупным активам	0,27	0,28	0,27	0,29	0,26	0,27	0,28	0,27	0,29	0,27	0,29	0,27
<b>Коэффициенты деловой активности</b>												
Рентабельность активов (%)	0,17	0,21	0,15	0,18	0,17	0,19	0,16	0,17	0,19	0,16	-0,01	-0,07
Норма чистой прибыли (%)	1,31	2,02	1,5	1,97	1,56	1,64	1,72	1,58	1,67	1,44	-0,11	-0,24

возрастания доли просроченной кредиторской задолженности стало выполнение сделки по приобретению нового бизнеса.

В связи с выполнением сделки сумма в 5,6 млн руб. была направлена на оплату данной покупки, а не на погашение кредиторской задолженности. Из-за этого резко сократились высоколиквидные оборотные активы организации и не погасалась кредиторская задолженность, в том числе просроченная.

Анализ цены приобретенного бизнеса на момент заключения сделки и определения стоимости бизнеса показал, что стоимость чистых активов приобретаемой компании составляла 1,2 млн руб.

Генеральный директор организации объяснял столь большую разницу в стоимости чистых активов и цене покупки наличием недооцененного ин-

теллектуального капитала приобретаемой компании.

В ходе дополнительно проведенной экспертной оценки стоимости бизнеса на момент заключения сделки независимыми экспертами было установлено, что стоимость приобретаемого бизнеса находилась в пределах 0,8-1,3 млн руб.

В связи с тем, что данная сделка привела к увеличению просроченной кредиторской задолженности и возбуждению процедуры банкротства, по итогам проведенного анализа можно признать наличие признаков преднамеренного банкротства организации. Последующие действия должны быть направлены на признание сделки по покупке бизнеса не действительной, возврат денежных средств, погашение кредиторской задолженности и наказание виновных должностных лиц в соответствии с нормами действующего российского законодательства.

**С.М. Бычкова**, профессор Санкт-Петербургского государственного аграрного университета, д.э.н.

**Н.Н. Макарова**, доцент Волгоградского кооперативного института Российского университета кооперации, к.э.н.

## Юридический анализ фактов хозяйственной жизни

Реалии современной действительности требуют от бухгалтеров глубокого знания как бухгалтерского и налогового, так и гражданского законодательства. Обоснованное и правильное отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни, которые зависят от вида договора и его конкретных условий, влияет на полноту и достоверность бухгалтерской отчетности. Поэтому бухгалтер должен разбираться в тонкостях юридического оформления договорных отношений и правильно их учитывать.

В соответствии с пунктом 2 статьи 1 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», предметом бухгалтерского учета являются «имущество организации, их обязательства», то есть юридическое содержание фактов хозяйственной жизни. Эти факты по юридическому аспекту распределяются на четыре категории. Рассмотрим их.

### Юридический анализ фактов хозяйственной жизни

1. **В зависимости от правоотношений** факты хозяйственной жизни подразделяются на те, результатом которых является: – возникновение правоотношений; – прекращение правоотношений; – изменение правоотношений.

Предусмотренные в законе обстоятельства являются основанием для возникновения, изменения, прекращения конкретных правоотношений (юридические факты). Например, договор купли-продажи, в соответствии с которым одна сторона (продавец) обязуется передать товар в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму.

У покупателя при поступлении товара возникает необходимость оплаты этого товара (факты, способствующие возникновению правоотношений).

Покупатель оплачивает поступивший товар по цене, предусмотренной в договоре (факты, прекращающие правоотношения).

Может также возникнуть ситуация, когда стороны устанавливают, что покупатель обязан произвести оплату товара не продавцу, а третьему лицу, которое имеет право требовать от покупателя ис-

полнения обязательства в свою пользу. Результатом этого является изменение правоотношений.

Разделение фактов хозяйственной жизни в зависимости от правоотношений необходимо для юридического обоснования фактов.

2. **По отраслям права** факты хозяйственной жизни можно отнести к гражданскому, финансовому, трудовому, административному, уголовному. Такое деление необходимо для анализа юридического содержания факта хозяйственной жизни по отраслям права.

3. **В зависимости от воли субъектов правоотношений** факты хозяйственной жизни делятся на события и действия. К событиям относятся факты, протекающие и объективно независящие от воли субъекта (например, землетрясение, наводнение, истечение сроков, рождение, смерть и т.д.).

**Действия** – это факты хозяйственной жизни, совершающиеся в результате целесообразной деятельности субъекта (например, заключение договора, исполнение обязательства и т.д.), то есть являются волеизъявлениями. Данное деление позволяет выделить случайно возникающие и непредвиденные факты.

4. **В зависимости от соответствия применяемым юридическим нормам** факты хозяйственной жизни делятся на правомерные и неправомерные. **Правомерные** факты соответствуют законодательству, а **неправомерные** факты (все виды правонарушений) противоречат требованиям закона или другим нормативным актам. Для правомерных фактов характерно такое разделение:

– сделки, совершаемые любыми субъектами гражданского права, которые становятся при этом участниками установленных ими правоотношений (например



С.М. Бычкова



Н.Н. Макарова



- заключение договора купли-продажи);
- поступки – правомерные действия, которые специально не направлены на возникновение, изменение или прекращение правоотношений, однако влекут за собой последствия (например, принятие к учету выявленных материальных ценностей при инвентаризации имущества);
- административные акты, которые совершаются уполномоченным административным органом и при этом он не становится участником установленно-го правоотношения (например, государственная регистрация сделки с недвижимостью).

## Бухгалтерский анализ фактов хозяйственной жизни

Деятельность коммерческой организации сопровождается множеством разнообразных фактов хозяйственной жизни, которые представляют собой различного вида проекты, сделки, договорные отношения (устные договоренности без подписания договора как отдельного документа). Порядок отражения в учете тех или иных фактов хозяйственной жизни напрямую зависит от условий договоров.

Основными положениями договора с позиций бухгалтерского дела являются:

- сторона (партнер) по договору. В договоре должно быть четко указано, кто является стороной в договоре: юридическое лицо, обособленное подразделение организации, физическое лицо, иностранная организация и т.д. Определение статуса партнера по договору влияет на правильную организацию налогового и бухгалтерского учета;
- вид деятельности, в рамках которого будет осуществляться его исполнение. Некоторые виды деятельности подлежат лицензированию и в договоре должно быть указание на лицензию (разрешение) на совершение соответствующих видов деятельности;
- предмет (вид) договора (купля-продажа, услуги, подряд и т.д.). Определение предмета договора необходимо для правильной организации бухгалтерского учета передаваемых материальных ценностей, выполняемых работ и оказываемых услуг;
- дата совершения фактов хозяйственной жизни. Согласно пункту 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации», выручка может быть признана в бухгалтерском учете при условии, в частности, что право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или

работа принята заказчиком (услуга оказана). Таким образом, в договоре должны быть указаны дата или момент перехода права владения, пользования и распоряжения продукцией (товара) и риска ее случайной гибели;

- установление цены по договору. Цены устанавливаются на каждый вид товаров, работ, услуг с указанием наличия либо отсутствия в цене НДС;
- выражение цены договора в иностранной валюте, то есть порядок (курс, дата, т.п.) пересчета договорных обязательств в рубли;
- определение договором меры ответственности. Оценке подлежат пункты договора, предусматривающие санкции за неисполнение условий договора (нарушения условий оплаты, сроков, качества и т.д.).

## Вещные и обязательственные права

Согласно статье 124 ГК РФ, субъекты РФ выступают в отношениях, регулируемых гражданским законодательством. В российском гражданском законодательстве права подразделяются на вещные и обязательственные.

Вещное право – это разновидность абсолютного права. Обладателю вещного права (например, право собственности, право хозяйственного ведения, право оперативного управления и т.п.) противопоставлено неограниченное количество субъектов, которые обязаны не нарушать право на вещь.

Обязательственное право является одним из имущественных прав. Оно регулирует обязательства, которые принимаются одной стороной (субъектом) по отношению к другой (другому). Обязательство – это правоотношение, в силу которого одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие (передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги либо воздержаться от определенного действия), а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности (п. 1 ст. 307 ГК РФ).

В основном такие обязательства возникают при переходе права собственности. Например, одна из наиболее распространенных в хозяйственной деятельности ситуаций – поступление в организацию товарно-материальных ценностей от поставщиков по договорам купли-продажи. Договор купли-продажи, по которому сторона должна получить от другой стороны материальное или другое благо за исполнение своих обязанностей, является возмездным, поэтому договор направлен

**Обязательство – это правоотношение, в силу которого одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие (передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги либо воздержаться от определенного действия), а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности**

на возмездное перенесение права собственности от продавца (поставщика) на покупателя.

Права покупателя в отношении поступивших товаров представлены в гражданском законодательстве как вещные права. Сумма задолженности покупателя по оплате полученного от поставщика товара, будет относиться к области обязательственного права, представляя собой при этом долг хозяйствующего субъекта.

Действующее законодательство РФ, регулирующее заключение и исполнение договора купли-продажи, определяется нормами Гражданского кодекса РФ. Право собственности на товар переходит в момент передачи, если иное не предусмотрено законом или договором (ст. 223 ГК РФ).

Стороны договора купли-продажи могут предусмотреть любой иной приемлемый для них момент перехода права собственности:

- после полной оплаты;
- в момент поступления на склад покупателя;
- в момент пересечения границы РФ;
- при частичной оплате суммы договора;
- наступление других событий.

Может сложиться ситуация, когда покупатель при получении товара несет обязанность, возникающую из условий договора, не только по его оплате, но и по сохранности товара до перехода к нему (как владельцу товара) права собственности, если право собственности на поступивший товар остается у поставщика (как собственника товара).

Организация также может получить от продавца товар (право собственности переходит в момент поступления товара), приобретаемый на условиях его последующей оплаты. Вследствие этого появляется кредиторская задолженность перед поставщиком, которая в течение какого-то промежутка времени не погашается. Получается, что с момента возникновения задолженности до момента ее погашения организация, с одной стороны, уже использует в своей деятельности переданные поставщиком товарно-материальные ценности, а с другой стороны, не оплатив за них поставщику определенную денежную сумму, использует их в обороте, извлекая прибыль.

### Основания для отражения имущества в балансе

Отражение имущества в активе баланса организации с позиции гражданского права связано с определенными условиями и формами (право собственности в субъек-

тивном смысле). Пределами правомочий может быть выбрана одна из норм в совокупности субъективных вещных прав, регулирующих право собственности. Основанием для отражения имущества в активе бухгалтерского баланса является:

- 1) право владения имуществом;
- 2) право владения имуществом и пользования им;
- 3) право пользования имуществом без права владения;
- 4) право собственности на имущество как сочетание прав владения, пользования и распоряжения.

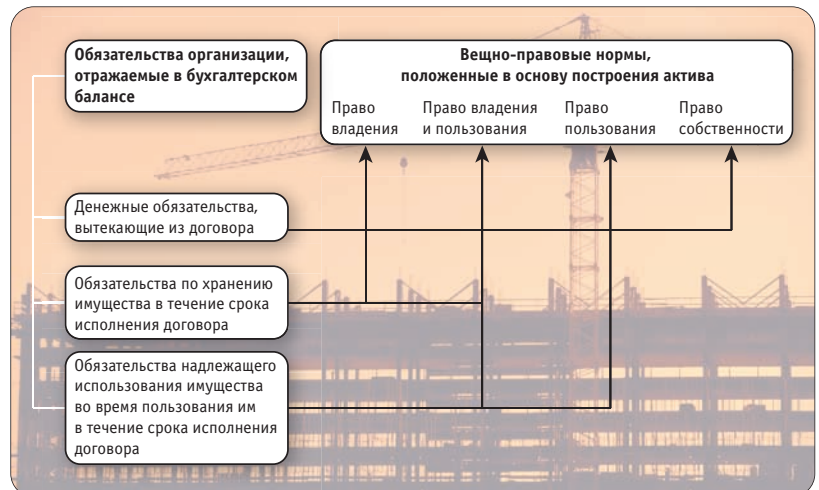
Сочетание вещно-правовой нормы построения актива с составом демонстрируемых в бухгалтерском балансе обязательств представлено на рисунке.

В первой ситуации право владения имуществом уже является основанием для отражения в активе баланса. Помимо кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности отражаются и обязательства перед собственниками активов по сохранности этого имущества.

Вследствие этого в бухгалтерском учете отражение факта хозяйственной жизни производится по дебету балансового счета по приобретению этого имущества и кредиту счета учета расчетов. Рост актива баланса происходит за счет роста обязательства.

Во второй ситуации при отнесении имущества к активам организации предполагается не только право владения, но и право пользования имуществом для предпринимательских целей.

В данном варианте при добавлении критерия вещного права отражение имущества в бухгалтерском учете будет аналогично первой ситуации. Наглядным примером такого формирования актива бухгалтерского баланса в современной отечественной практике является предложенное статьей 12 Федерального закона от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О





Права и обязательства участников сделки, юридические характеристики фактов хозяйственной жизни оказывают влияние не только на баланс и порядок отражения этих сделок на счетах, но и на налогообложение организаций.

лизинге» сторонам лизинговой сделки право договориться об условиях, согласно которому имущество, являющееся предметом договора, будет отражаться на балансе организации-лизингополучателя.

Выбор в качестве критерия отражения имущества в активе баланса только права пользования им (ситуация 3) позволяет учесть юридическую специфику варианта договора аренды, в результате которого имущество предоставляется арендатору только в пользование. Примером может служить аренда ЭВМ, когда арендатор получает право в течение определенного времени работать с соответствующей техникой, не владея ею.

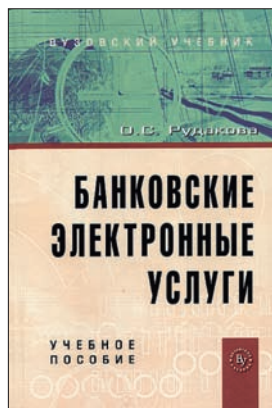
В силу статьи 606 ГК РФ по договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование. Таким образом, договор аренды может предполагать лишь пользование имуществом собственника арендатором без возникновения права владения им.

Последняя ситуация традиционна для современного учета. Имущество организации согласно пункту 2 статьи 8 Закона о бухгалтерском учете отражается в активе с момента возникновения права собственности на него и, соответственно, подлежит списанию с момента утраты права собственности организацией, то есть с прекращением правоотношений. При этом происходит уменьшение актива и пассива баланса.

Имущество, находящееся в организации, не обладающей правом собственности на него, приходится на специальных забалансовых счетах. Таким образом, фиксацию в бухгалтерском учете получают только обязательства как обозначающие «расчеты с дебиторами и кредиторами», вытекающие из фактов исполнения договоров.

Права и обязательства участников сделки, юридические характеристики фактов хозяйственной жизни оказывают влияние не только на баланс и порядок отражения этих сделок на счетах, но и на налогообложение организаций.

## Вузовский учебник



**Банковские электронные услуги:** Учебное пособие / О.С. Рудакова. - М.: Вузовский учебник, 2009. - 400 с.: 60x90 1/16. (переплет), ISBN 978-5-9558-0100-1

Рекомендовано Научно-методическим советом РФ по заочному экономическому образованию в качестве учебного пособия для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080105 «Финансы и кредит» и 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

В учебном пособии рассматриваются понятие «банковские услуги», их место в деятельности современного коммерческого банка, новые виды таких услуг, информационное, техническое и программное обеспечение банковских электронных систем, принципы информатизации банка. Детально проанализированы виды розничных банковских услуг, включая пластиковые карты, банкоматы, электронные деньги. Также подробно рассматриваются электронные системы межбанковских операций, в том числе системы электронной почты, межбанковская система SWIFT, системы денежных переводов. Особое внимание уделено безопасности электронных систем. Для студентов и специалистов-практиков. Код – 0102450.01.01. Цена оптовая – 259.90



**Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету (сквозная задача):** Учебное пособие / Л.В. Пономарева, Н.Д. Стельмашенко. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник, 2009. - 219 с.: 60x90 1/16. (переплет), ISBN 978-5-9558-0104-9

Учебное пособие содержит комплекс ситуационных задач, базирующихся на сквозном примере. Решение этих задач позволяет освоить процесс последовательного выполнения всех процедур работы бухгалтера – от составления первичных документов до формирования показателей бухгалтерского баланса. Пособие состоит из 15 разделов и охватывает все основные участки бухгалтерского учета.

Для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Может быть использовано в качестве учебного пособия по программам подготовки и переподготовки бухгалтеров организаций, а также будет полезно всем, кто интересуется организацией практической бухгалтерии. Код – 049530.01.01. Цена оптовая – 112.90

### ГДЕ КУПИТЬ

**Оптовая продажа по безналичному расчету:** Отдел по работе с библиотеками вузов и ссузов.

Тел.: (495) 363-4260 (доб. 230, 225, 226, 228), e-mail: nadin@infra-m.ru; seller@infra-m.ru.

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

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



# КонсультантПлюс

совершенная система для работы  
с правовой информацией



Об условиях специального предложения узнайте по телефону:

**(495) 231-23-23**

**15 лет**  
**ПРАВОВЕСТ**  
ВМЕСТЕ К УСПЕХУ!

(495) 231-23-23  
[www.pravovest.ru](http://www.pravovest.ru)



# В КУРСЕ ПРАВОВОГО ДЕЛА



www.vkusedela.ru

**И.Н. Ратунова**, ведущий эксперт экспертно-консультационного отдела компании ПРАВОВЕСТ

## Особенности учета программного обеспечения

Сегодня сложно себе представить работу любой организации без применения компьютерной техники. Но для того чтобы компьютер заработал, его нужно снабдить определенной программой, что прибавляет забот бухгалтеру. Ведь программное обеспечение необходимо учесть. Как сделать это правильно?

### Программа для ЭВМ – объект авторских прав

Что же такое программа для ЭВМ? Каким образом она может появиться на предприятии? Давайте разберемся.

Итак, программа для ЭВМ – это представленная в «объективной» форме совокупность данных и команд, предназначенных для функционирования ЭВМ и других компьютерных устройств в целях получения определенного результата, включая подготовительные материалы, полученные в ходе разработки программы для ЭВМ, и порождаемые ею аудиовизуальные отображения (ст. 1261 ГК РФ).

**К сведению!** Программа для ЭВМ является объектом авторских прав и охраняется как литературное произведение (ст. 1259, 1261 ГК РФ). При этом для возникновения, осуществления и защиты авторских прав регистрация не требуется, но возможна по желанию правообладателя (абз. 2 п. 4 ст. 1259, ст. 1262 ГК РФ).

Отражение в учете приобретения прав на компьютерную программу зависит от того, какие приобретаются права – исключительные или неисключительные.

### Исключительное право

Исключительное право может быть передано автором другому лицу по договору, а также может перейти к другим лицам по иным основаниям (п. 3 ст. 1228 ГК РФ).

Исключительные имущественные права возникают:

- у автора, творческим трудом которого создан программный продукт (п. 1, п. 3 ст. 1228 ГК РФ);
- у работодателя в связи с исполнением его работниками задания (служебное произведение) (ст. 1295 ГК РФ);
- у заказчика по договору, предметом которого являлась разработка программы для ЭВМ (ст. 1296 ГК РФ);
- у подрядчика (исполнителя), когда в соответствии с договором между подрядчиком (исполнителем) и заказчиком исключительное право на программу для ЭВМ или базу данных принадлежит подрядчику (исполнителю);
- по договору подряда или выполнения НИОКР, которые прямо не предусматривали создание программы для ЭВМ, если в самом договоре нет дополнительных условий на этот счет (ст. 1297 ГК РФ);
- по договору на передачу исключительных прав на программу (отчуждение) (ст. 1285 ГК РФ).

Для возникновения, осуществления и защиты авторских прав регистрация не требуется, но возможна по желанию правообладателя

## Бухгалтерский учет исключительных прав

В случае приобретения исключительных прав на программу ЭВМ она приходится как нематериальный актив на счете 04, если одновременно выполняются следующие условия (п. 3 ПБУ 14/2007):

- а) объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, то есть использоваться в производстве товаров, работ, услуг, управленческих нужд организации или для достижения уставных целей создания некоммерческой организации;
- б) организация имеет право на получение экономических выгод, что подтверждено надлежаще оформленными охранными документами, и возможность ограничить доступ иных лиц к таким экономическим выгодам. Однако не следует забывать, что госрегистрация программы ЭВМ не обязательна, и поэтому охранного документа может и не быть;
- в) возможно выделить или отделить (идентифицировать) объект от других активов;
- г) объект предназначен для использования в течение длительного времени, то есть срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- д) организация не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- е) фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена;
- ж) объект не имеет материально-вещественной формы.

Когда за плату приобретена программа ЭВМ, отвечающая признакам НМА, ее первоначальная стоимость складывается из:

- суммы, уплачиваемой в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенных пошлин и таможенных сборов;
- невозмещаемых сумм налогов, государственных, патентных и иных пошлин;
- вознаграждений, уплачиваемых посреднической организации и иным лицам;
- сумм, уплачиваемых за информационные и консультационные услуги;
- иных расходов, непосредственно связанных с приобретением НМА и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Если организация сама создает нематериальный актив, то к указанным выше расходам также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании НМА или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (**в том числе единый социальный налог**);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании НМА, фактическая (первоначальная) стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием НМА и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях (п. 8, 9 ПБУ 14/2007).

Стоимость большинства нематериальных активов погашается через амортизацию. Отметим, что в бухгалтерском учете по нематериальным активам, срок полезного использования которых установить невозможно, амортизация не начисляется вовсе (абз. 2 п. 23, абз. 4 п. 25 ПБУ 14/2007). По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования организация должна ежегодно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок их полезного использования. В случае прекращения существования таких факторов организация определяет срок полезного использования актива и способ его амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

В бухгалтерском учете по нематериальным активам, срок полезного использования которых установить невозможно, амортизация не начисляется вовсе



При приобретении компьютерной программы в розницу заключается так называемый договор присоединения с правообладателем. Условия этого договора должны быть изложены на приобретаемом экземпляре программы либо на его упаковке

**Напоминаем.** С 1 января 2009 года к изменениям в оценочных значениях нематериального актива применяется ПБУ 21/2008.

**Обратите внимание!** Стоимостный критерий в бухгалтерском учете не установлен, поэтому стоимость всех исключительных прав на программы погашается посредством амортизации. Следовательно, если стоимость программы составляет, например, 20 000 руб., в налоговом учете эта сумма списывается единовременно (п. 1 ст. 256, пп. 26 п. 1 ст. 264 НК РФ), а в бухгалтерском – в течение срока амортизации, при этом возникает отложенное налоговое обязательство (п. 11, 14, 17 ПБУ 18/02).

## Неисключительное право

Неисключительные права передаются на основании лицензионного договора (ст. 1286 ГК РФ).

Достаточно часто организации покупают компьютерную программу в розницу. В этом случае ГК РФ предусматривает заключение так называемого договора присоединения с правообладателем. Условия этого договора должны быть изложены на приобретаемом экземпляре программы либо на его упаковке. Начало использования такой программы означает согласие пользователя на заключение договора (п. 3 ст. 1286 ГК РФ). Такая продажа осуществляется на условиях передачи неисключительных прав с разовой оплатой по договору без указания срока использования. Если организация на основании имеющихся у нее документов не может установить такой срок, необходимо обратиться к нормам Гражданского кодекса. В статье 1235 ГК РФ указано, что лицензионный договор, срок действия которого не определен, считается заключенным на 5 лет. По нашему мнению, это правило распространяется и на бухгалтерский и налоговый учет.

Лицензионный договор с правообладателем заключается также, если организация – потенциальный пользователь хочет получить право на использование дорогостоящего единичного программного продукта (в таких случаях, как правило, предусматривается дополнительная услуга по технической поддержке программного продукта лицензиаром).

**Примечание.** Лицензионный договор может предусматривать (ст. 1236 ГК РФ):

- 1) предоставление пользователю (лицензиату) права использования результата интеллектуальной деятельности с сохранением за правообладателем (лицензиаром) права выдачи лицензий другим лицам (простая (неисключительная) лицензия);
- 2) предоставление пользователю (лицензиату) права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации без сохранения за правообладателем (лицензиаром) права выдачи лицензий другим лицам (исключительная лицензия).

## Бухгалтерский учет неисключительных прав

При передаче пользователю (лицензиату) неисключительного права необходимо учитывать, что в пользование передается НМА. Нематериальные активы учитываются пользователем (лицензиатом) на забалансовом счете в оценке, определяемой исходя из размера вознаграждения, установленного в договоре (п. 39 ПБУ 14/2007).

За предоставленное неисключительное право пользования программой предусмотрено два вида платежей: **периодические (роялти) или разовые (поушальные).**

Периодические платежи, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются пользователем (лицензиатом) в расходы отчетного периода. Разовые платежи отражаются как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора.

**К сведению!** Расходы будущих периодов списываются в порядке, устанавливаемом организацией (равномерно или пропорционально объему продукции). Это следует из пункта 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н.

## Налог на прибыль

### Исключительные права

Исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые используются налогоплатель-

щиком для извлечения дохода более 12 месяцев, в целях налогообложения прибыли относятся к амортизируемому имуществу в качестве нематериальных активов. В то же время, чтобы имущество считалось амортизируемым, его первоначальная стоимость должна превышать 20 000 руб. (п. 1 ст. 256 НК РФ в ред. Федеральных законов от 29.05.2002 № 57-ФЗ, от 24.07.2007 № 216-ФЗ).

При приобретении исключительных прав на программу первоначальная стоимость (для целей налогообложения) определяется как сумма расходов на ее приобретение и доведение до состояния, в котором она пригодна для использования, за исключением НДС и акцизов, кроме случаев, предусмотренных НК РФ (абз. 10 п. 3 ст. 257 НК РФ).

Если программу создает организация, то стоимость такой программы в налоговом учете определяется как сумма фактических расходов на ее создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда и на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (п. 3 ст. 257 НК РФ).

Единый социальный налог, учитываемый в составе прочих расходов (подп. 1 п. 1 ст. 264 НК РФ), которые связаны с производством и (или) реализацией, не увеличивает первоначальную стоимость самостоятельно создаваемого организацией НМА и относится к расходам в зависимости от выбранного метода признания доходов и расходов. Взносы на обязательное пенсионное страхование и на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний будут учитываться при формировании первоначальной стоимости НМА, поскольку они не включены в систему налогов и сборов Российской Федерации (гл. 2 НК РФ). Такие разъяснения приведены в письмах Минфина России от 06.05.2005 № 03-03-01-04/1/237, от 19.01.2006 № 03-03-04/1/40.

Налоговые органы, напротив, утверждают, что в первоначальную стоимость создаваемого актива включаются все начисления на оплату труда работников, занятых в создании нематериального актива, в том числе суммы ЕСН и взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», а также суммы взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, предусмотренные Федеральным законом от 24.07.98 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», в случае, если организация обязана их уплачивать (письма УФНС России по г. Москве от 17.10.2006 № 21-08/90992@, от 14.12.2005 № 20-12/92756).

**Обратите внимание!** Расходы на нематериальные активы, величина которых составляет меньше 20 000 рублей, включаются в налоговую базу одновременно в составе прочих расходов в соответствии с учетной политикой (подп. 26 п. 1 ст. 264 НК РФ).

### Неисключительные права

Когда заключается договор на использование программы, исключительные права на нее не переходят. Следовательно, как в бухгалтерском, так и в налоговом учете НМА у пользователя не возникает, а программа учитывается на забалансовом счете в оценке, принятой в договоре (постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 20.03.2007 № Ф08-1062/2007-448А).

Периодические и разовые платежи могут относиться к прочим расходам (пп. 2 п. 1 ст. 264 НК РФ). Не стоит забывать, что и для таких расходов существует определенный порядок признания, и если организация применяет метод начисления, то необходимо обратиться к статье 272 НК РФ. В ней указано, что расходы распределяются в течение нескольких периодов в случае, **если договор предусматривает получение доходов в течение более одного отчетного периода и нет условия о поэтапной сдаче товаров (работ, услуг)**. При этом оговаривается, что, если период возникновения расхода определить невозможно либо если связь между доходами и расходами определяется косвенно, то налогоплательщик распределяет расходы самостоятельно (п. 1 ст. 272 НК РФ).

Но на практике с распределением расходов не все так просто.

На сегодняшний день официальная позиция Минфина России такова<sup>1</sup>:

– если по условиям договора на приобретение неисключительных прав установлен срок использования программ для ЭВМ, расходы, относящиеся к нескольким от-

Расходы на нематериальные активы, величина которых составляет меньше 20 000 рублей, включаются в налоговую базу одновременно в составе прочих расходов в соответствии с учетной политикой

<sup>1</sup> Письма Минфина России от 27.11.2007 № 03-03-06/1/826, от 16.07.2008 № 03-03-06/1/406, от 25.07.2007 № 03-03-06/2/139, от 18.04.2007 № 03-03-06/2/75.



Если из условий договора на приобретение неисключительных прав нельзя определить срок использования программ для ЭВМ, к которому относятся произведенные расходы, то данные расходы распределяются с учетом принципа равномерности признания расходов

четным периодам, учитываются при исчислении налоговой базы равномерно в течение этих периодов;

– если из условий договора на приобретение неисключительных прав нельзя определить срок использования программ для ЭВМ, к которому относятся произведенные расходы, то данные расходы распределяются с учетом принципа равномерности признания расходов. При этом налогоплательщик в налоговом учете самостоятельно определяет период, в течение которого указанные расходы подлежат учету для целей налогообложения прибыли.

Аналогичной точки зрения придерживается и налоговая служба (письма УФНС России по г. Москве от 04.06.2008 № 20-12/053633, от 22.08.2007 № 20-12/079908).

Отметим, что ранее Минфин России указывал на то, что при приобретении прав на программы по договорам, в которых не оговорен срок передачи неисключительных прав, расходы можно учесть единовременно (письма Минфина России от 06.02.2006 № 03-03-04/1/92, от 09.08.2005 № 03-03-04/1/156). Такое мнение высказало и УФНС России по г. Москве в письме от 28.06.2005 № 20-12/46408. Есть примеры судебных решений, подтверждающих данный подход (постановления ФАС Волго-Вятского округа от 17.08.2007 по делу № А43-33315/2006-37-925, Северо-Западного округа от 15.10.2007 по делу № А05-810/2007).

Желание налогоплательщиков единовременно признавать расходы продолжает находить поддержку.

Показательным является спор между налоговой инспекцией и организацией, единовременно списавшей расходы по договорам о приобретении права на использование лицензионного программного обеспечения сроком на три года. По условиям договора программное обеспечение передавалось налогоплательщику не поэтапно, оплата производилась непосредственно после подписания актов приемки-передачи, контрагент получил доход от данной операции в течение того отчетного периода, на который приходится подписание акта. Суд пришел к выводу, что, учитывая указанные обстоятельства, положения абзаца 3 пункта 1 статьи 272 НК РФ, устанавливающего обязанность равномерно распределять расходы, неприменимы к спорной ситуации (постановление ФАС Московского округа от 08.12.2008 № КА-А40/10120-08). Таким образом, если передача программного обеспечения и его оплата производятся в течение одного периода, налогоплательщик вправе признать расходы единовременно.

В любом случае организация должна сама решить, как учитывать такие расходы, и закрепить свое решение в учетной политике.

## И напоследок НДС

Вопрос о налогообложении НДС в первую очередь касается организаций, которые реализуют исключительные и неисключительные права на программы для ЭВМ. Хотя, безусловно, учитывая позицию Минфина России и ФНС, запрещающую принимать к вычету неправомерно предъявленный НДС (письма Минфина России от 24.10.2007 № 03-07-11/516, от 10.10.2008 № 03-07-07/104, ФНС России от 06.05.2008 № 03-1-03/1925), ответ волнует и получателей программных продуктов (прав на них), и налогоплательщиков – налоговых агентов, работающих с иностранными компаниями.

### Так начислять или не начислять НДС с реализации?

Объектом обложения НДС признается реализация на территории РФ товаров (работ, услуг), имущественных прав (подп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ).

Не облагается НДС реализация (подп. 26 п. 2 ст. 149 НК РФ):

- исключительных прав на программы для ЭВМ, базы данных;
- прав на использование указанных результатов интеллектуальной деятельности на основании лицензионного договора.

Как видим, НК РФ не конкретизирует, о какой именно форме лицензионных договоров идет речь. Зато чиновники в один голос утверждают, что операции по передаче прав при реализации программ в товарной упаковке (так называемая оборотная лицензия) облагаются НДС, поскольку на момент приобретения таких программ в розницу они не используются и лицензионный договор путем заключения договора присоединения еще не заключен (письма Минфина России от 01.04.2008 № 03-07-15/44, от 21.02.2008 № 03-07-08/36, от 19.02.2008 № 03-07-11/68).

Важной, с точки зрения Минфина России, является формальная сторона договора. Так, если в договорах содержатся термины «поставка», «реализация» или «купля-

продажа» программных продуктов, то по формальному признаку соответствующие операции облагаются НДС (письма Минфина России от 15.01.2008 № 03-07-08/07, от 22.01.2008 № 03-07-11/23). Уязвимость такой позиции в том, что при возникновении спора и рассмотрении дела в суде договоры будут исследоваться не только по форме, но и по существу.

Организации, которые наряду с реализацией прав на использование программных продуктов предоставляют клиенту услуги по сопровождению программ, например, технические, сервисные и иные, должны помнить, что работы по установке программного обеспечения и оказание услуг по его сопровождению облагаются НДС в общеустановленном порядке (письма Минфина России от 12.01.2009 № 03-07-05/01, от 22.01.2008 № 03-07-11/23).

Облагаются НДС и работы по разработке программного обеспечения, выполняемые по договору подряда (письмо Минфина России от 24.06.2008 № 03-07-07/69).

Есть и еще один нюанс. По мнению налоговой службы (письма УФНС России по г. Москве от 10.08.2004 № 24-11/52247, от 10.08.2005 № 19-11/56883), если организация относит стоимость программы на расходы, учитываемые при исчислении налога на прибыль равными долями, то и вычет нужно произвести в аналогичном порядке. Некоторые суды поддерживают данную позицию (постановление ФАС Волго-Вятского округа от 25.04.2006 № А38-5062-17/453-2005).

Однако налоговые вычеты, предусмотренные статей 171 НК РФ, производятся на основании счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком товаров (работ, услуг) и при выполнении следующих условий (п. 1 ст. 172 НК РФ):

- приобретенные товары (работы, услуги) предназначены для использования в деятельности, облагаемой НДС;
- приобретенные товары (работы, услуги) приняты к учету.

НК РФ не разъясняет, в какой момент следует считать приобретенные товары (работы, услуги) принятыми к учету. Поэтому, на наш взгляд, таким моментом будет являться момент отражения стоимости приобретенных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) на счетах бухгалтерского учета.

Следовательно, если эти условия выполняются, налогоплательщик имеет право одновременно в полном объеме предъявить к вычету всю сумму НДС. Причем независимо от того, когда стоимость программного продукта будет учтена в расходах организации, уменьшающих ее налогооблагаемую прибыль.

Суды, как правило, поддерживают именно такой подход. В постановлении ФАС Московского округа от 19.06.2007 № КА-А40/5440-07 по делу № А40-45013/06-14-235 указано, что факт отнесения затрат на счет 97 «Расходы будущих периодов» не препятствует применению налоговых вычетов. А судьи Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа отметили, что, если расходы, связанные с приобретением товаров (работ, услуг), аккумулируются по дебету счета 97 «Расходы будущих периодов» и в соответствии со статьями 261 и 325 НК РФ не уменьшают налоговой базы при исчислении налога на прибыль, то указанные статьи подлежат применению при определении налоговых вычетов при исчислении налога на прибыль и не регулируют правоотношений по применению вычетов по НДС (постановления ФАС Восточно-Сибирского округа от 17.04.2008 № А33-12862/07-Ф02-1300/08, от 20.02.2008 № А33-10583/07-Ф02-380/08, от 30.01.2008 № А33-5697/07-Ф02-9207/07, от 18.12.2007 № А33-2202/07-Ф02-9209/07).

Итак, чтобы избежать подводных камней при учете программного обеспечения, следует обращать внимание на то, каким образом данный продукт попал в организацию – создали сами, купили исключительные или неисключительные права, как оплатили. Совокупность этих сведений поможет бухгалтеру правильно отразить программу для ЭВМ в бухгалтерском и налоговом учете. ☺

Чтобы избежать подводных камней при учете программного обеспечения, следует обращать внимание на то, каким образом данный продукт попал в организацию – создали сами, купили исключительные или неисключительные права, как оплатили

**15 лет**  
**ПРАВОВЕСТ**  
ВМЕСТЕ К УСПЕХУ!

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

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

Пользуйтесь новыми возможностями для решения Ваших профессиональных задач!



## «Главное – это подготовка знающих и самостоятельно мыслящих специалистов»

Мы продолжаем рубрику, в которой освещаем работу ведущих учебно-методических центров, аккредитованных в ИПБ Московского региона. На этот раз на вопросы нашей анкеты отвечает **С.И. ПОЛЯКОВА**, руководитель методологического отдела учебно-методического центра МГУ им. М.В. Ломоносова.

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

УМЦ МГУ был создан в сентябре 1991 года. За 18 лет в нем прошли обучение около 43 тысяч человек, из них более 12 тысяч бухгалтеров, включая бухгалтеров для малого бизнеса, и более 5 тысяч аудиторов.

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

Развитие кооперативного движения и индивидуальной трудовой деятельности привело к созданию многочисленных рабочих мест для бухгалтеров. Однако у претендентов не было необходимых знаний и навыков, соответствующих потребностям рыночной экономики. Преподаватели и научные сотрудники в области бухгалтерского учета и экономического анализа, которые и приняли участие в создании УМЦ МГУ, решили задачу послевузовского образования. Вокруг центра сформировался большой круг постоянных слушателей.

Второй фактор успешности – база, на которой был создан центр. Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова не является брендом УМЦ, но определяет стиль работы и ответственность за ее результаты. Ведь главное в университетском образовании – это подготовка знающих и самостоятельно мыслящих специалистов, которые в процессе работы могут стать настоящими профессионалами.

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

Повышение квалификации осуществляется по темам, раскрывающим нововведения в нормативном регулировании бухгалтерского учета, налогообложения и аудита, а также проблемных ситуаций, возникающих на практике. Это позволяет слушателям систематически следить за новыми нормативными актами, осмысливать их содержание, а главное, формировать свое профессиональное суждение по спорным вопросам.

Подготовка профессиональных бухгалтеров и аудиторов построена таким образом, чтобы слушатели были в курсе последних изменений в законодательстве и могли понять, чем вызваны эти изменения и какова их отдача на практике. Поэтому материал излагается не схематично (только чтобы дать ответы на экзаменационные вопросы), а системно. Это неизменное правило работы центра, которое слушатели очень ценят.

Как показал конкурс «Лектор года – 2008» (проводится среди посетителей сайта [www.buhseminar.ru](http://www.buhseminar.ru) и московских бухгалтерских семинаров по специальностям «бухгалтерский учет», «налогообложение», «аудит»), из 20 лучших лекторов восемь человек преподают в УМЦ МГУ. Причем пять из них работают в УМЦ МГУ почти со дня его основания.

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

УМЦ МГУ проводятся занятия по следующим программам: «Новое в бухгалтерском учете и аудите, финансовом менеджменте, налогообложении и праве», «Новое в нормативном регулировании и актуальные проблемы практики налогообложения», «Международные стандарты финансовой отчетности», «Трансформация бухгалтерской отчетности российских предприятий в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности», «Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности и валютных операций», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», «Финансовый анализ».

### **5. Назовите самые популярные курсы.**

Программы, направленные на изучение новых нормативных актов и проблемных хозяйственных ситуаций. Эта тенденция сохраняется на протяжении всего срока деятельности УМЦ.



**Т.П. Бандюк**, заместитель начальника Главного управления ПФР 3  
по г. Москве и Московской области

## Поговорим о пенсии

Задумываетесь ли вы о пенсии? Скорее всего, нет. Работа занимает все время, и кажется, что до пенсии далеко. Но все-таки лучше озаботиться своей будущей пенсией заранее, примерно рассчитать ее размер и, может быть, предпринять шаги для ее увеличения.

### Пенсионные права граждан

В настоящее время в России для целей пенсионного обеспечения действует целый ряд федеральных законов, определяющих пенсионные права граждан. Основным законом, по которому производится расчет трудовой пенсии по старости, является Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (далее – Закон № 173-ФЗ).

Для назначения пенсии по старости необходимо, чтобы застрахованное в системе обязательного пенсионного страхования (ОПС) лицо при достижении пенсионного возраста (55 лет женщины и 60 лет мужчины) имели не менее пяти лет страхового стажа – периода, за который уплачивались страховые взносы в ПФР.

При этих условиях будущий пенсионер имеет право обратиться в пенсионный отдел территориального органа ПФР за месяц до наступления права на получение пенсии. А вот размер пенсии будет зависеть от величины трудового (страхового) стажа по состоянию на 1 января 2002 года, коэффициента соотношения зарплат (за 2000-2001 годы по данным индивидуального лицевого счета застрахованного лица или любые 60 месяцев подряд при отсутствии указанных данных на таком счете) и средней зарплаты по стране за III квартал 2001 года.

С 1 января 2002 года трудовая пенсия по старости зависит от суммы начисленных и уплаченных по установленным тарифам страховых взносов в составе ЕСН (ст. 241 НК РФ и ст. 22 Федерального закона от 15.12.2002 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»), отраженных на индивидуальном лицевом счете застрахованного в ПФР лица.

Специалисты территориальных органов ПФР проводят расчет пенсии по программе, внося указанные выше данные в пенсионное дело пенсионера.

В реальных ситуациях будущие пенсионеры нередко плохо ориентируются в вопросах начисления пенсии. Это не позволяет будущему пенсионеру в полной мере самому оценить пенсионные права и заблаговременно до наступления права на трудовую пенсию по старости принять меры к увеличению коэффициента замещения.

Коэффициент замещения определяет утрату пенсионером последней перед прекращением трудовой деятельности заработной платы, то есть отношение реальной пенсии к последнему заработку.

В настоящее время по различным источникам коэффициент замещения колеблется от 18 до 25%. А для удовлетворительного обеспечения жизненных потребностей неработающему пенсионеру необходимо, чтобы этот коэффициент был не ниже 40%. В зарубежных странах он колеблется от 60 до 100 и более процентов.

Отметим, что размер пенсии зависит не только от того, какие законодатель установил тарифы страховых взносов и какая пенсия выплачивается от государства, но и от того, какие еще дополнительные к ОПС схемы использует будущий пенсионер для пополнения своего пенсионного капитала. На это направлен вступивший в действие с 1 октября 2008 года Федеральный закон от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

### Пример расчета трудовой пенсии по старости

Рассмотрим порядок расчета пенсии по старости на примере пенсионера 2009 года – женщины, родившейся 20 сентября 1954 года, которой в 2009 году исполнится 55 лет.

В 1971 году она окончила среднюю школу и с 1 сентября этого же года поступила



В расчете пенсии при оценке пенсионных прав учитываются только периоды трудовой деятельности

на работу, где продолжает работать до момента наступления права на трудовую пенсию по старости. В реальной ситуации может быть несколько работодателей, а также могут быть перерывы в работе. В расчете пенсии при оценке пенсионных прав учитываются только периоды трудовой деятельности. Учеба на дневных отделениях и иные перерывы в работе не учитываются, кроме периодов ухода за детьми до достижения ими возраста 1,5 лет, но не более 3-х лет при наличии 2-х и более детей по совокупности при условии, что этому предшествовала или после этого имела место трудовая деятельность.

В марте 1997 года она зарегистрировалась в ПФР в качестве застрахованного лица. С этой даты и по 31 декабря 2001 года на ее индивидуальном лицевом счете отражена заработная плата за эти периоды, а с 1 января 2002 года по 31 декабря 2008 года отражены начисленные и уплаченные страховые взносы по данным индивидуальных сведений, представленных в ПФР страхователем (работодателем), составляющие расчетный пенсионный капитал.

Для расчета пенсии нам потребуется выписка из индивидуального лицевого счета (форма СЗИ-5), которую можно получить в территориальном органе ПФР по месту регистрации (прописки) на основании заявления один раз в год. В реальной ситуации при обращении за назначением пенсии ее закажет пенсионный отдел.

В нашем примере средняя зарплата пенсионера за 2000-2001 годы по данным индивидуального лицевого счета составляла 8 000 руб. Средняя зарплата (по годам) пенсионера с 1 января 2002 года по 31 декабря 2008 года от 10 000 до 20 000 руб. На эти суммы начислялись страховые взносы в размере 14%, которые были уплачены в полном объеме.

С учетом индексации на начало каждого года расчетный пенсионный капитал нарастающим итогом с 1 января 2002 года по 31 декабря 2008 года составил сумму примерно 260 000 руб. (эту сумму можно увидеть в выписке из индивидуального лицевого счета на последней странице в таблицах).

Рассчитаем страховую часть (СЧ) трудовой пенсии на основании формул, приведенных в статье 30 Закона № 173-ФЗ.

В первую очередь проводим оценку пенсионных прав путем конвертации (преобразования) в пенсионный капитал (ПК) и определяем расчетный размер пенсии (РП). Для этого нам понадобятся следующие показатели:

– стажевый коэффициент (СК);

### Для справки

Сумма 1494 руб. определена как средняя зарплата с учетом месячной зарплаты в 2000 – 2001 годах, утвержденных постановлениями Правительства РФ.

Среднемесячная заработная плата в РФ за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года составляла 1671 руб. (постановление Правительства РФ от 11.10.2001 № 720).

– отношение средней зарплаты застрахованного лица (ЗР) к среднемесячной зарплате в России (ЗП);

– среднемесячная заработная плата в РФ за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года (СЗП).

Для расчета стажевого коэффициента необходимо уточнить трудовой (страховой) стаж. По трудовой книжке с начала трудовой деятельности по состоянию на 1 января 2002 года он составляет 30 лет 4 месяца 0 дней, но в расчете учитывается число полных лет – 30.

В соответствии с пунктом 2 статьи 30 Закона № 173-ФЗ, стажевый коэффициент составляет 0,55 и повышается на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа сверх 25 лет для мужчин и 20 лет для женщин, но не более чем на 0,20.

В нашем примере стажевый коэффициент пенсионера составит:

$$0,55 + (30 \text{ лет} - 20 \text{ лет}) \times 0,01 = 0,65.$$

Отношение средней зарплаты застрахованного лица (ЗР) за 2000-2001 годы, отраженной на индивидуальном лицевом счете, к среднемесячной зарплате в России (ЗП) учитывается в размере не более 1,2 (п. 2 ст. 30 Закона № 173-ФЗ).

В нашем случае отношение ЗР/ЗП составляет:

$$8000 \text{ руб.} : 1494 \text{ руб.} = 5,4. \text{ К расчету принимаем коэффициент } 1,2.$$

Определим расчетный размер пенсии (РП) по формуле:

$$\text{РП} = \text{СК} \times \text{ЗР/ЗП} \times \text{СЗП}.$$

Расчетный размер пенсии для определения пенсионного капитала составит:

$$\text{РП} = 0,65 \times 1,2 \times 1671 \text{ руб.} = 1303,38 \text{ руб.}$$

Далее определяем пенсионный капитал (ПК) по формуле:

$$\text{ПК} = (\text{РП} - \text{БЧ}) \times \text{Т},$$

где Т – ожидаемый период выплаты пенсии на 2009 год – 186 месяцев (п. 5 ст. 14, п. 1 ст. 30, п. 1 ст. 32 Закона № 173-ФЗ)1 (см. ниже информацию для справки);

БЧ – размер базовой части трудовой пенсии по состоянию на 1 января 2002 года – 450 руб. (п. 1 ст. 30 Закона № 173-ФЗ);

$$\text{РП} - 1303,38 \text{ руб. (расчет приведен выше).}$$

**Для справки**

Ожидаемые периоды выплат составляют:

- в 2002 году – 144 мес.;
- в 2003 году – 150 мес.;
- в 2004 году – 156 мес.;
- в 2005 году – 162 мес.;
- в 2006 году – 168 мес.;
- в 2007 году – 174 мес.;
- в 2008 году – 180 мес.;
- в 2009 году – 186 мес.;
- в 2010 году – 192 мес.;
- в 2011 году – 204 мес.;
- в 2012 году – 216 мес.;
- в 2013 году – 228 мес.

Пенсионный капитал составит:

(1303,38 руб. – 450 руб.) x 186 мес. = 158 728,68 руб.

Страховая часть пенсии с 2002 года неоднократно индексировались в соответствии с постановлениями Правительства РФ. Все коэффициенты индексации должны быть учтены в расчете (п. 7 ст. 17 Закона № 173-ФЗ).

Расчетный пенсионный капитал (РПК) по состоянию на 1 января 2002 года составит с учетом индексации сумму 462 242,11 руб. Эта сумма рассчитана путем умножения пенсионного капитала и коэффициентов индексации (см. ниже информацию для справки).

Пенсионерке 55 лет исполнится 20 сентября 2009 года. Но спрогнозировать ее пенсию можно уже сейчас. Нам нужны следующие данные:

- 1) базовая часть пенсии – 1794 руб. (п. 1 ст. 14 Закона № 173-ФЗ, см. ниже информацию для справки);
- 2) пенсионный капитал – 462 242,11 руб.;
- 3) исходная сумма страховых взносов, поступивших на индивидуальный лице-

вой счет пенсионера с 1 января 2002 года по 31 декабря 2008 года без учета взносов до даты назначения пенсии начисленных и уплаченных в 2009 году (межрасчетный период), – 260 000 руб. (в реальных случаях размер расчетного пенсионного капитала учитывается по выписке из индивидуального лицевого счета);

4) расчетный пенсионный капитал будет складываться из суммы пенсионного капитала (462 242,11 руб.) и суммы страховых взносов (260 000 руб.) Общая сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица составит сумму 722 242,11 руб.;

5) страховая часть трудовой пенсии рассчитывается путем деления расчетного пенсионного капитала на ожидаемый период выплаты пенсии. Она составит:

$722\,242,11 \text{ руб.} : 186 \text{ мес.} = 3883,02 \text{ руб.}$

В феврале для работника, который станет пенсионером в сентябре 2009 года, прогнозный размер пенсии составит (нужно сложить базовую и страховую части пенсии):

$1794 \text{ руб.} + 3883,02 \text{ руб.} = 5677,02 \text{ руб.}$

В расчете не учитываются начисленные и уплаченные в 2009 году страховые взносы на страховую часть трудовой пенсии.

Если работодатель не представит в трехмесячный срок межрасчетную форму, трудовая пенсия по старости будет назначена на основании имеющихся в пенсионном деле документов.

Межрасчетный период для данной пенсионерки будет с 1 января по 20 сентября 2009 года. В выписке из индивидуального лицевого счета пенсионера этот период не отражен, пока не будет назначена пенсия.

Попробуем спрогнозировать, сколько наша пенсионерка недополучит пенсии в 2009 году, если работодатель

В отношении работников, выходящих на пенсию, работодатель должен сдавать в ПФР межрасчетные формы. Межрасчетным считается период с начала года и до дня, когда сотрудник выходит на пенсию

**Для справки**

Коэффициенты индексации, начиная с 2002 года, были следующими:

- 01.02.2002 – 1,065;
- 01.08.2002 – 1,09;
- 01.04.2003 – 1,126;
- 01.08.2003 – 1,08;
- 01.04.2004 – 1,09;
- 01.08.2004 – 1,0628;
- 01.08.2005 – 1,11088;
- 01.04.2006 – 1,063;
- 01.08.2006 – 1,062;
- 01.04.2007 – 1,092;
- 01.02.2008 – 1,12;
- 01.04.2008 – 1,075;
- 01.08.2008 – 1,08;
- 01.04.2009 – 1,156.

**Для справки**

Базовая часть пенсии (БЧ) ежегодно, начиная с 2002 года, индексируется.

Последние значения индексации таковы:

- 01.12.2007 – 1,238095 (установлена БЧ в размере 1560 руб.);
- 01.08.2008 – 1,15 (установлена БЧ в размере 1794 руб.).

В будущей редакции Закона № 173-ФЗ базовая часть пенсии проиндексирована, но пока эти значения в прогнозном расчете в феврале не учитываются:

- 01.03.2009 – 1,09 (устанавливается БЧ в размере 1950 руб.);
- 01.12.2009 – 1,27 (устанавливается БЧ в размере 2460 руб.).



уплачивал за нее страховые взносы в ПФР, но не представил межрасчетную форму, несмотря на наличие запроса из пенсионного отдела на дополнение индивидуального лицевого счета за этот период (на практике такие случаи не редки).

Предположим, в 2009 году зарплата нашей пенсионерки составила сумму 22 000 руб. в месяц. На нее ежемесячно начисляются страховые взносы в сумме 3080 руб. (14% от фонда оплаты труда) и уплачиваются в установленные сроки.

Таким образом, за период с 1 января по 20 сентября 2009 года в ПФР уплачено 24 640 руб. (3080 руб. x 8 мес.). Это будет ее расчетный пенсионный капитал за межрасчетный период 2009 года (учитываются начисленные и уплаченные страховые взносы с начала года по последний полный месяц, предшествовавший месяцу, в котором наступило право на трудовую пенсию по старости).

С учетом этой суммы расчетный пенсионный капитал составил бы сумму:

$722\,242,11 \text{ руб.} + 24\,640 \text{ руб.} = 746\,882,11 \text{ руб.}$

Страховая часть трудовой пенсии по старости стала бы равна сумме:

$746\,882,11 \text{ руб.} : 186 \text{ мес.} = 4015,50 \text{ руб.}$

Соответственно, с учетом базовой части пенсии (1794 руб.) размер трудовой пенсии по старости составил сумму 5809,50 руб., что на 132,48 руб. больше пенсии, рассчитанной без учета межрасчетного периода.

Если, рассчитав расчетный пенсионный капитал по межрасчетному периоду, пенсионерка решит, что может не учитывать эту сумму, но при этом будет продолжать трудовые отношения со своим работодателем, то через 12 месяцев после даты назначения трудовой пенсии по старости она имеет право обратиться в пенсионный отдел по месту учета пенсионного дела с заявлением о перерасчете страховой части трудовой пенсии по старости с учетом уплаченных за весь 2009 год страховых взносов. Выплата при этом производится с 1 числа месяца, следующего за подачей заявления о перерасчете.

Законом № 173-ФЗ предусмотрено, что с даты регистрации гражданина в системе ОПС в качестве застрахованного лица все сведения для расчета трудовой пенсии учитываются только по данным индивидуального лицевого счета. Следовательно, те страхователи (работодатели), которые не начисляют

## Гендерные различия

Технология расчета пенсии для мужчины 1949 года рождения, который в 2009 году будет иметь право на трудовую пенсию по старости, аналогична рассмотренной. Но при расчете пенсионного капитала по оценке пенсионных прав стажевый коэффициент для мужчин считается за 25 лет трудового (страхового) стажа в размере 0,55 и сверх того по 0,01 за каждый год, но не более 0,75.

Гендерные различия были установлены еще в советском пенсионном законодательстве и сохранены в действующем.

## Будущие изменения в пенсионном законодательстве

Следует обратить внимание читателей, что ежегодно производится индексация базовой и страховой частей трудовой пенсии. В Закон № 173-ФЗ уже внесены поправки, согласно которым с 1 марта 2009 года увеличивается размер базовой части трудовой пенсии по старости до 1950 руб. в месяц.

Соответственно, в реальном расчете при назначении пенсии в сентябре 2009 года следует учитывать 1950 руб., а не 1794 руб. (при прогнозе в феврале этот размер установлен с 1 августа 2008 года по 28 февраля 2009 года). С 1 декабря 2009 года базовая часть пенсии увеличивается до 2460 руб. в месяц.

Аналогично в апреле и, может быть, в августе будет проведена индексация страховой части трудовой пенсии, и коэффициенты индексации необходимо будет учесть после их утверждения постановлениями Правительства РФ в оценке пенсионных прав при индексации пенсионного капитала, как указано в примере. Индексация проводится в зависимости от роста цен.

и не уплачивают страховые взносы или исполняют эту обязанность, но не представляют индивидуальные сведения ежегодно в январе-феврале за предыдущий год без штрафа (позже можно, но с уплатой штрафа в размере 10% от начисленной суммы страховых взносов), нарушают пенсионные права своих работников и лишают их части трудовой пенсии.

При прогнозировании пенсии нужно не забыть, что ожидаемый период выплат с 2002 по 2013 год изменяется по годам и только с 2013 года будет постоянным – 228 мес. (19 лет).

## Расчет пенсии при стаже меньше 20 лет

Несколько слов для тех, кто хочет оценить свои пенсионные права, но имеет стаж менее 20 лет для женщин и 25 лет для мужчин. Ведь в таком случае им не может быть установлен стажевый коэффициент в размере 0,55.

В таких случаях следует годы перевести в месяцы. Например, имеем 17 лет страхового стажа, что составляет 204 месяца (17 лет x 12 мес.).

Чтобы рассчитать пенсию для женщины, нужно определить ее стажевый коэффициент. Для этого норма (20 лет) также переводится в месяцы: 20 лет x 12

мес. = 240 мес. Для расчета стажевого коэффициента составляется следующая пропорция:

$$0,55: 240 \text{ мес.} \times 204 \text{ мес.} = 0,47.$$

Для мужчины стажевый коэффициент составит:

$$0,55 : (25 \text{ лет} \times 12 \text{ мес.}) \times 204 \text{ мес.} = 0,37.$$

В остальном расчет идет по рассмотренной технологии.

## Виды трудовых пенсий

Закон № 173-ФЗ устанавливает три вида трудовых пенсий:

- по старости;
- по инвалидности;
- по случаю потери кормильца.

Во всех этих случаях могут быть установлены разные размеры базовой части пенсии, указанные в соответствующих статьях закона. Кроме того, статьи 27 и 28 Закона № 173-ФЗ предусматривают основания для досрочного назначения трудовых пенсий ранее достижения возраста 55 лет женщинам и 60 лет мужчинам.

В отдельных случаях (пенсия по инвалидности, пенсия для лиц, работавших в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, и в других случаях) соответствующими статьями закона могут быть установлены иные требования к размеру стажевого коэффициента.

## Позаботьтесь о своей пенсии

С 1 октября 2008 года вступил в силу Федеральный закон от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

В соответствии с этим законом, с 1 октября 2008 года все застрахованные в ПФР лица имеют право подать заявление о вступлении в добровольные правоотношения с государством в лице ПФР (его территориальных органов). С 1 января 2009 года такие лица должны ежемесячно уплачивать самостоятельно или через свою бухгалтерию добровольные страховые взносы на определенные коды бюджетной классификации (форму платежного поручения следует получить в территориальном органе ПФР).

На сумму не менее 2000 руб. в год государство софинансирует такую же сумму, внесенную застрахованным лицом на свой индивидуальный лицевой счет. Закон не ограничивает верхний

размер добровольных взносов, но государство софинансирует не более 12 000 руб. в год на такую же или большую сумму, уплаченную самим застрахованным лицом.

Лицам, достигшим 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины), но не обратившимся за назначением пенсии, государство на каждую вложенную 1000 руб. софинансирует 4000 руб., но не более 48 000 руб. в год.

Работодатель также имеет право уплачивать дополнительные добровольные страховые взносы в пользу своего работника, но софинансирование от государства производится только при внесении самим работником добровольных взносов.

Подробнее об этом законе, о порядке учета сумм страховых взносов в накопительной части трудовой пенсии (обязательных и добровольных), о порядке инвестирования накопительной части и о расчете трудовой пенсии с учетом накопительной части будет рассказано в следующих номерах журнала.

## Обращайтесь за консультацией

Мы рассмотрели только пример расчета трудовой пенсии по старости для наиболее распространенных случаев. Но даже при желании произвести предварительный расчет пенсии следует обратиться в территориальное управление ПФР по месту регистрации (прописки) с трудовой книжкой (подлинником) и страховым свидетельством. Всем застрахованным лицам предоставят квалифицированную консультацию: какой период по трудовой книжке может быть принят без замечаний при оценке пенсионных прав по состоянию на 1 января 2002 года, а по каким периодам следует заранее до наступления права на пенсию записаться архивной справкой, в связи с некорректной записью в нарушение Инструкции по ведению трудовых книжек.

Кроме того, при заблаговременной консультации специалист ПФР закажет по заявлению застрахованного лица выписку из индивидуального лицевого счета и даст разъяснения, по каким периодам страхователь (работодатель) не подтвердил факт начисления и уплаты страховых взносов, которые соответственно не будут учтены при назначении пенсии. Чем дальше период от не заполненной строчки индивидуального лицевого счета до даты назначения пенсии, тем меньше шансов найти организацию и внести дополнения в этот счет. ✓

Обращайтесь в отделение ПФР за консультацией, чтобы решить возможные проблемы

В.В. Антонов, эксперт журнала

## Мировой финансовый кризис: причины, последствия и технология выживания

Сейчас, наверное, нет более актуальной темы для обсуждения, чем разразившийся на мировом финансовом рынке кризис. Масштаб и глубина процесса не позволяют его не заметить, а прогнозируемые последствия не могут оставить равнодушным созерцателем никого. Однако поток информации из СМИ настолько широк и разнообразен, что сложить некую цельную картину довольно сложно. Но это необходимо во избежание неадекватных оценок и поступков.

### Природа кризиса

Современная экономика такова, что кризисы в ней – явление закономерное. Они различны по масштабам, глубине, временной протяженности, но они происходили, происходят и будут происходить в рамках существующей экономической модели. Кризис, который имеет место на сегодняшний день, носит глобальный, фундаментальный характер, грозя своими последствиями всем и каждому. Он получил название «кризис ликвидности» или «кризис доверия».

Как это понимать? Суть данного кризиса в том, что финансовые институты (банки, фонды, частные инвесторы) не могут определить ликвидность активов. Они не в состоянии решить – куда можно инвестировать деньги, кому их можно доверить и как оценить степень риска своих вложений.

Функционировавшая ранее система оценки ликвидности показала свою фактическую несостоятельность, итогом чего являются астрономические объемы списания ведущих мировых банков. В условиях свободного рынка и частного предпринимательства невозможно нести такие убытки и оставаться жизнеспособной организацией. Тем более невозможно продолжать осуществлять свою деятельность в прежнем режиме, по привычным алгоритмам, которые, в сущности, и привели к беспрецедентной, почти «летальной» убыточности.

Если с жизнеспособностью ведущие банковские структуры разобрались, нарушив при этом все основы свободного рынка, то с режимами и алгоритмами дальнейшей инвестиционной деятельности вопрос пока не решен. Ясно, что по-старому нельзя, а как по-новому – никто пока не знает, ведь ошибиться могут себе позволить далеко не все.

Каков итог? Финансовые потоки резко обмелели. Те, у кого денег нет и кому они срочно нужны, ищут возможность их получить. Те, у кого деньги есть, ищут способ адекватно оценить риски кредитования, и пока этот способ не найден, будут давать деньги с большой осторожностью и крайне неохотно.

При этом надо понимать, что банки в поисках решения данной проблемы заинтересованы в первую очередь, так как давать деньги в рост – суть существования банковской системы, жизненная цель любого банка. Но чтобы найти адекватное решение проблемы оценки ликвидности активов, нужно определить причины кризиса.

### Есть ли виновники кризиса?

Безусловно, банки несут прямую ответственность за стабильное функционирование финансовой системы. Но важно акцентировать внимание на другом аспекте глобального кризиса. Что такое банк? По своей сути банк – это посредник, который аккумулирует денежные средства и распределяет их в зависимости от потребностей экономической системы. Несколько столетий банковские структуры с успехом осуществляли эту миссию, и почему вдруг оказалось, что многие из них на это не способны?

Со всей очевидностью можно утверждать, что нынешний кризис носит системный характер. Заменив одних участников мирового экономического процесса на других, данный кризис преодолеть нельзя. Дала сбой система в целом.

До недавних пор предполагалось, что глобальная экономическая система существует по законам свободного рынка и саморегулируется в случае возникновения в ней определенного дисбаланса. Беспрецедентные меры правительств ведущих мировых держав по поддержке своих национальных финансовых институтов ясно дали понять, что надежды на саморегуляцию рынка несколько преувеличены. Фактическая национализация целого ряда финансовых организаций хотя и спасла мировую экономику от катастрофических последствий, но наглядно показала – в реконструкции нуждается вся система мировых финансов, а не отдельные ее субъекты.

Мировая финансовая система нуждается во внешнем регуляторе. Внутренние регуляторы оказались несостоятельны и не могут справиться с возлагаемой на них миссией. Можно сколько угодно критиковать отдельных участников финансовой системы: «банки запутались с кредитованием», «американская экономика не справилась со своей ролью», «рейтинговые агентства непонятно что и как оценивали» и т.д. Все эти оценки будут в большей или меньшей степени справедливы. Но напомним, что мы ищем причину кризиса.

Поэтому вместо перечисления длинного списка виновных лучше признать, что существовавшая до недавнего времени модель мировой финансовой системы оказалась нежизнеспособной. Не отдельные участники системы, а модель, по которой эта система функционировала. Отсутствие адекватных регуляторов привело к тому, что естественные действия участников мирового финансового рынка поставили на грань коллапса всю мировую экономику.

Разве не естественно желание США быть единоличным лидером мировой экономики? Кто виноват в том, что самым надежным активом для вложения денег являлись бумаги американских кредитных организаций? Виноваты ли американские ипотечные компании в том, что у них кредитоспособные заемщики кончились раньше, чем вкладываемые в них инвестиции? Можно ли обвинять фондовых спекулянтов в том, что они воспользовались оказавшимися «под рукой» дешевыми и легкодоступными кредитами неконтролируемых объемов?

В этом и заключается вся глубина и опасность кризиса: все делали то, что естественно и вполне логично. Шел нормальный ход финансового процесса. Система работала и зарабатывала миллиарды. И вдруг обнаружилось «слабое звено», да еще там, где его не должно было быть по определению.

## Выход – есть

Политические лидеры ведущих мировых держав уже решили, что им необходимо начать обсуждение новой модели глобальной финансовой системы. Какой именно она будет, сейчас можно только гадать. Требования к вновь создаваемой системе уже были озвучены президентом Франции Н. Саркози. Это, в частности, повышение прозрачности финансовых институтов и потоков, увеличение роли государственного контроля над рынками.

Правда, все это можно пока отнести к разряду «пожелания», ибо далеко не факт, что финансовая система будет им соответствовать. Единственное требование – система должна быть жизнеспособной и отвечающей реальным потребностям глобальной мировой экономики, озвучено не было, это подразумевается само собой. Значительная часть мировых финансовых организаций сейчас в той или иной степени принадлежит государственным структурам, и, наверное, пожелания государственных лидеров будут учтены.

Основная трудность решения данной проблемы заключается в том, что основные экономики мира стоят на пороге рецессии, а пожелания лидеров с большой долей вероятности сильно разнятся. В этих условиях создание нового мирового финансового порядка – дело довольно сложное. Но альтернативы, кроме как договариваться, в общем-то и нет.

Пока новый порядок, о котором говорят политики, на мировом финансовом рынке не создан, трудно сказать, что нужно делать инвесторам. Понятно, что им надо инвестировать, но пока не ясно во что и на каких условиях.

Уже можно сказать, что о сверхдоходных, спекулятивных инвестициях можно забыть. По крайней мере, в обозримом будущем. Учитывая практически

Фактическая национализация целого ряда финансовых организаций хотя и спасла мировую экономику от катастрофических последствий, но наглядно показала – в реконструкции нуждается вся система мировых финансов, а не отдельные ее субъекты

Главное, что надо сделать в кризисных условиях, – исключить панику и истерию в принятии решений. Кризисы – нормальное, рутинное явление для экономики

неизбежную рецессию на рынках Европы и США, национализацию целого ряда ведущих финансовых институтов и общий экономический тренд, надежные активы выявить трудно. Ни одна из ведущих экономик мира не имеет возможности, да и не испытывает особого желания заменить собой США в обрушившейся системе.

Весь налаженный годами опыт по инвестированию и закреплению инвестиционной прибыли растаял, как дым. Львиная доля инвесторов, повинуюсь законам человеческой психологии, сейчас занимается тем, что переводит свои финансы из инвестиций, степень ликвидности которых сейчас не определяется в принципе, в наличные деньги, многие из которых тоже были взяты в кредит и их надо отдавать. И этот процесс будет продолжаться до тех пор, пока не определится новое глобальное направление развития мировой экономики, а сама экономика не избавится от лишних неликвидных участников.

Рядовым участникам экономического процесса в данных условиях не остается ничего, кроме как искать финансовую подпитку своим предприятиям. Задача невероятно трудная, а для некоторых и вовсе невыполнимая. Уровень «закредитованности» всей экономической системы оказался настолько высок, что основной целью большинства организаций сейчас становится не расширение рынков сбыта и объемов продаж и даже не сохранение завоеванных позиций, а банальное выживание.

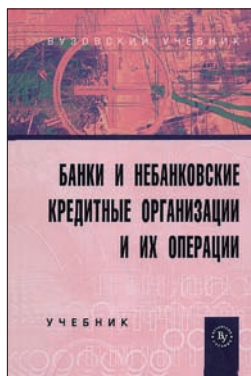
Выживание будет обеспечиваться вполне традиционными способами: слияниями и поглощениями, сокращением издержек и повышением эффективности, избавлением от непрофильных активов. Все эти процессы будут происходить на фоне глобального сокращения спроса на основных мировых рынках, что, естественно, не упростит задачу. Но «дорогу осилит идущий», и кто останется на ногах, тот и возьмет главный приз.

Если же говорить о простых обывателях, то здесь все наиболее ясно и предсказуемо. Нужно признать, что рядовой гражданин может реально повлиять на ситуацию только одним способом – изъять свои деньги из финансовых институтов и положить их «под матрас». Данное действие только ухудшит общее положение. То есть делать этого ни в коем случае не надо. Данный поступок становится тем более бессмысленным в свете государственных гарантий по банковским вкладам (в России – в размере 700 000 руб.).

Главное, что надо сделать в кризисных условиях, исключить панику и истерию в принятии решений. Кризисы – нормальное, рутинное явление для экономики. Конечно, столь масштабный и глубокий кризис случается не каждый день и не может не отразиться на всех уровнях. Но при любом кризисе для гражданина существует идеальный рецепт. Работать, работать и снова работать. Возможно, не так легко, как в «докризисное» время, не в тех условиях и не за те же деньги. Но, как говорится, при всем богатстве выбора другой альтернативы нет.

Краткосрочные пророчества сейчас сделать сложно. Но если рассуждать в общих чертах, можно сказать, что всех нас ждут большие перемены, о масштабности которых можно только гадать. Рынки будут перекроены в соответствии с правом сильного. Система кредитования будет изменена. Когда процесс «похудения» финансовых активов дойдет до более-менее адекватного уровня, начнется привычный процесс экономической деятельности, но уже в новых условиях, с другим набором игроков, и скорее всего по новым правилам.

## Вузовский учебник



**Банки и небанковские кредитные организации и их операции:** Учебник / ВЗФЭИ; под ред. Е.Ф. Жукова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник, 2009. – 528 с.: 60x90 1/16. (переплет). ISBN 978-5-9558-0103-2

Рассмотрена деятельность различных видов банков и небанковских кредитно-финансовых институтов ведущих западных стран и России. Показан широкий круг операций, механизм их проведения в управлении активными и пассивными операциями, а также финансовыми услугами.

Учебник позволит изучить функции центрального банка в экономике различных стран, особенности деятельности универсальных и специализированных банков, а также небанковских институтов, действующих в современной рыночной экономике.

Для студентов и преподавателей экономических специальностей, а также работников банков и других кредитно-финансовых институтов.

Код – 054200.03.01. Цена оптовая – 264.90. Об условиях приобретения читайте на с. 32.