

14 О методических рекомендациях по бухгалтерскому учету в ЖКХ



И.П. МАЛИКОВА, генеральный директор ЗАО «АКЦ Жилкомаудит», и **Е.Б. ПОПОВА**, директор по аудиторской деятельности ЗАО «АКЦ Жилкомаудит», дают краткий обзор документа.

24 Как выбрать стратегию предприятия на период кризиса



В период финансово-экономического кризиса предприятию недостаточно выполнять только оперативные антикризисные меры. В обязательном порядке необходимо иметь стратегию. Только в этом случае возможно эффективное преодоление кризисной ситуации. **В.В. СМЕРНОВ**, доцент Финансовой академии при Правительстве РФ, к.э.н., рассказывает, как спрогнозировать показатель потенциальной емкости рынка в отношении продукции, работ, услуг, которые производятся или оказываются предприятием.

45 Аисты над пожарищами



Посвящение Дню Победы. Мы публикуем отрывок из поэмы «Хатынь», автором которой является **А.Н. ДЕДКОВ**, бухгалтер на пенсии, из г. Климовска Московской области.



Налоговый портрет региона

- 2 Налог на прибыль
- 4 Порядок исчисления и уплаты ЕСН: вопрос-ответ
Л.А. Котова
- 9 Налог на имущество и земельный налог
- 11 Электронная отчетность – шаг в будущее

ИПБ МР информирует

- 14 О методических рекомендациях по бухгалтерскому учету в ЖКХ
И.П. Маликова, Е.Б. Попова

Методология и практика учета

- 20 Новая инструкция по бюджетному учету – девятый вал для бюджетников
Т.Е. Володина

Антикризисная программа

- 24 Как выбрать стратегию предприятия на период кризиса
В.В. Смирнов

Образование и карьера

- 29 «Наши слушатели становятся настоящими профессионалами» – декан факультета, руководитель УМЦ 122 ГОУ ДПО МИПК РЭА им. Г.В. Плеханова **Н.А. ФЕТИСОВ**

Юридический практикум

- 30 Объяви себя банкротом
М.В. Марочкина

Трудоустройство

- 34 Обзор рынка труда за I квартал 2009 года
Е.М. Каширина
- 35 Сокращение персонала: права работника и обязанности работодателя
Е.М. Каширина

Личный кабинет

- 38 На заметку будущему пенсионеру
Т.П. Бандюк
- 41 Как проводится перерасчет страховой части трудовой пенсии по старости
Т.П. Бандюк

Золотой фонд профессии

- 44 Памяти товарища
П.С. Безруких
- 45 Аисты над пожарищами
А.Н. Дедков

Досуг

- 46 Ваш дом



Налог на прибыль

Сверхнормативные пособия

В настоящее время максимальная сумма пособия по временной нетрудоспособности составляет 17 250 руб. Исходя из этой суммы и с учетом страхового стажа работника, работодатель оплачивает первые два дня нетрудоспособности, а Фонд социального страхования – остальные дни.

Средний заработок сотрудника меньше 17 250 руб., а его страховой стаж – менее 8 лет. Организация выплачивает такому сотруднику (за первые два дня нетрудоспособности) и доплачивает сверх сумм, возмещаемых ФСС России, пособие в размере 100% среднего заработка, не обращая внимания на продолжительность страхового стажа. Может ли организация учесть подобные расходы при формировании налоговой базы по налогу на прибыль? Ответ – в письме Минфина России от 17.04.2009 № 03-03-06/1/248.

По мнению финансового ведомства, если пособие выплачено в пределах суммы, установленной законом о бюджете ФСС (в настоящее время – 17 250 руб.), такие расходы могут уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль. При этом стаж работы не оказывает влияния на размер пособия, независимо от расходов.

В то же время доплата до фактического заработка сверх сумм, погашаемых страховыми выплатами и выплатами работодателя, учитывается для целей налогообложения прибыли в составе расходов на оплату труда, если она предусмотрена трудовыми и (или) коллективными договорами (п. 15 ст. 255 НК РФ). Обратите внимание, что в случае, когда средний заработок сотрудника превышает максимальный размер пособия, при доплате до фактического заработка организациям следует учитывать положения пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ, согласно которому размер пособия по временной нетрудоспособности варьируется в зависимости от продолжительности страхового стажа.

Подтверждаем расходы на связь

В письме Минфина России от 16.04.2009 № 03-03-06/1/247 сказано: если исходя из

условий договора об оказании услуг и (или) требований законодательства не следует, что акт об оказании услуг связи подлежит ежемесячному составлению, то для целей документального подтверждения расходов в налоговом учете ежемесячное составление актов не требуется.

«Особенное» выходное пособие

Выплаты в виде выходных пособий, предусмотренные соглашением о прекращении (расторжении) трудового договора, могут быть учтены в составе расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, независимо от оснований расторжения трудового договора. Такое мнение высказал Минфин России в письме от 16.04.2009 № 03-03-06/2/86.

Трудовым или коллективным договором могут предусматриваться случаи выплаты выходных пособий, отличные от перечисленных в статье 178 ТК РФ (ликвидация организации и сокращение численности или штата), а также устанавливаться повышенные размеры выходных пособий. Если при заключении трудового договора в него не были включены какие-либо условия, они могут быть определены отдельным приложением к договору либо отдельным соглашением сторон, заключаемым в письменной форме, которые являются неотъемлемой частью трудового договора.

Проценты по займам

По мнению Минфина России, изложенному в письме от 21.04.2009 № 03-03-06/1/268, долговые обязательства, полученные от юридических и физических лиц, не признаются долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях.

Следовательно, предельную величину процентов, признаваемых расходом для целей налогообложения прибыли, необходимо определять исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,5 раза, – при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 22% – по долговым обязательствам в иностранной валюте (в период с 01.09.2008 по 31.12.2009).

Напомним, что в соответствии с пунктом 1 статьи 269 НК РФ расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале (месяце – для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли) на сопоставимых условиях.

Добровольное страхование сотруddников

Организация заключила договор добровольного личного страхования работников сроком на один год. До истечения срока действия договора организация заключила дополнительное соглашение о продлении срока действия договора еще на один год. Как по основному договору, так и по дополнительному соглашению предусмотрена уплата страхового взноса разовыми платежами. В каком порядке должны быть учтены расходы по страхованию в соответствии с дополнительным соглашением?

Как следует из письма Минфина России от 21.04.2009 № 03-03-06/1/267, страховой взнос по дополнительному соглашению, заключенному в целях продления срока действия договора, должен учитываться равномерно в течение следующего года, на который продлевается срок действия договора. Основание – пункт 6 статьи 272 НК РФ, согласно которому если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Расходы на изменение категории земли

Организация переводит земельный участок из категории земли сельскохозяйственного назначения в другую категорию. Увеличивают ли расходы на такой перевод первоначальную стоимость земельного участка как расходы, связанные с его приобретением?

Нет, ответил Минфин России в письме от 23.04.2009 № 03-03-06/1/274. Тем не ме-

нее расходы, связанные с переводом земельного участка из категории земли сельскохозяйственного назначения в другую категорию, могут быть учтены для целей налогообложения прибыли как прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией. Но при условии соответствия таких расходов критериям, установленным статьей 252 НК РФ.

Как учитывать доход по процентным облигациям

Организация приобрела процентные облигации по цене ниже их номинала. Размещались такие облигации эмитентом по номиналу. Как она должна учитывать доход по ним? Такой вопрос Минфин России рассмотрел в письме от 14.04.2009 № 03-03-06/2/82.

Разница между ценой номинала процентных облигаций и ценой их приобретения не признается доходом организации в виде процентов. Доход будет определяться исходя из процентной ставки, установленной эмитентом.

С момента приобретения таких облигаций организации необходимо начислять доход в виде процентов и учитывать его на конец соответствующего отчетного периода или на дату реализации облигаций в зависимости от того, что произошло раньше.

Доход в виде штрафа

Минфин России в письме от 03.04.2009 № 03-03-06/2/75 разъяснил, как учитывать доходы в виде причитающихся организации штрафных санкций за нарушение условий договора.

Как известно, датой получения внереализационных доходов в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) признается дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда (подп. 4 п. 4 ст. 271 НК РФ).

Таким образом, если не нарушившая сторона не предпринимает мер по истребованию санкций, а также при отсутствии факта, свидетельствующего о признании организацией-должником обязательства по уплате санкций, выраженного в их уплате или в письменном подтверждении признания суммы, сумма санкций, предусмотренная договором, не признается доходом для целей налогообложения прибыли организаций.

Разница между ценой номинала процентных облигаций и ценой их приобретения не признается доходом организации в виде процентов



Если доплаты до оклада сотрудникам, находившимся в командировке, предусмотрены в локальном нормативном акте, они могут учитываться в составе расходов на оплату труда

Повышенная оплата командировки

По общему правилу, установленному статьей 167 ТК РФ, на период командировки за сотрудником сохраняется средний заработок. Этот заработок иногда оказывается ниже, чем зарплата, рассчитанная за этот же период. Может ли организация доплачивать сотрудникам разницу и включать ее в расходы для целей налогообложения прибыли?

По мнению Минфина России, если доплаты до оклада сотрудникам, находившимся в командировке, предусмотрены в локальном нормативном акте, расходы по начислению подобных выплат могут учитываться в составе расходов на опла-

ту труда в целях налогообложения прибыли организаций.

Напомним, что к расходам на оплату труда относятся компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства РФ, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами (ст. 255 НК РФ).

Об этом – в письме Минфина России от 03.04.2009 № 03-03-06/2/77.

Материал подготовлен редакцией на основе разъясняющих писем Минфина России

Л.А. Котова, заместитель начальника отдела налогообложения доходов граждан и единого социального налога Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России

Порядок исчисления и уплаты ЕСН: вопрос-ответ

Редакция журнала обратилась к специалистам Минфина России за разъяснениями по актуальным вопросам, связанным с исчислением и уплатой ЕСН. Предлагаем читателям ознакомиться с ответами на эти вопросы.

Вопрос. Какой размер суточных при направлении работника в командировку следует не облагать ЕСН с 2009 года?

Ответ. Положением подпункта 2 пункта 1 статьи 238 НК РФ предусмотрено, что при оплате работодателем-налогоплательщиком расходов на командировки работников как внутри страны, так и за ее пределы не подлежат налогообложению ЕСН, в частности, суточные, выплачиваемые в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством.

В настоящее время Налоговым кодексом РФ нормы суточных для целей обложения ЕСН не установлены. Применявшееся ранее постановление Правительства РФ от 08.02.2002 № 93 «Об установлении норм расходов организаций на выплату суточных или полевого довольствия, в пределах которых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций такие расходы относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией», в том числе для целей уплаты ЕСН, с 1 января 2009 года утратило силу.

Учитывая положения статьи 168 Трудового кодекса РФ, в соответствии с которыми порядок и размеры возмещения расходов, связанных со служебными командировками, определяются коллективным договором или локальным нормативным актом, с 1 января 2009 года не подлежат налогообложению ЕСН суточные в размере, установленном таким локальным нормативным актом организации.

Вопрос. Работник организации в течение календарного года уволился, поработал несколько месяцев в другой организации, а затем вернулся на прежнее место работы. Можно ли суммировать его заработок с начала года в целях применения регрессивной шкалы для начисления ЕСН?

Ответ. В соответствии с пунктом 2 статьи 237 НК РФ налогоплательщики – лица, производящие выплаты физическим лицам, определяют налоговую базу по ЕСН отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

С 1 января 2009 года не подлежат налогообложению ЕСН суточные в размере, установленном локальным нормативным актом организации

В рассматриваемой ситуации сотрудник в течение налогового периода расторгнул и вновь заключил трудовой договор с организацией. ЕСН с выплат этому физическому лицу исчисляется от налоговой базы, накопленной нарастающим итогом с начала года в одной организации.

Данная норма нашла отражение и в приказе МНС России от 27.07.2004 № САЭ-3-05/443@, в котором определено, что, если в течение налогового периода между налогоплательщиком и физическим лицом расторгается действующий, а затем заключается новый трудовой (гражданско-правовой, авторский) договор, то в целях исчисления налоговой базы, сумм ЕСН, страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (налогового вычета) нарастающим итогом с начала года налогоплательщик может вести одну индивидуальную карточку по данному физическому лицу.

Таким образом, при исчислении ЕСН на сумму заработной платы в рассматриваемом случае организация вправе применять регрессивную шкалу ставок налога при достижении установленной для ее применения величины налоговой базы, накопленной с учетом всех выплат в пользу такого работника, произведенных в течение налогового периода (календарного года) в данной организации.

Вопрос. Работник банка имеет двойное гражданство. Как следует начислять ЕСН и страховые взносы на ОПС с выплат в его пользу, если он состоит в трудовых отношениях с банком?

Ответ. В соответствии с пунктом 1 статьи 236 НК РФ объектом налогообложения ЕСН для налогоплательщиков-работодателей служат только выплаты и вознаграждения, начисленные в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам.

Специальных положений о гражданстве физических лиц – работников организаций глава 24 НК РФ не содержит. Поэтому если работнику банка производятся выплаты по заключенному с ним трудовому договору, то независимо от его гражданства такие выплаты подлежат налогообложению ЕСН.

Что же касается страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, то согласно статье 7 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» застрахованными лицами являются граждане Российской Федерации, а также постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане, работающие в том числе по трудовому договору.

Таким образом, с выплат упомянутому работнику, исходя из его возрастной группы, следует производить и уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в общеустановленном порядке.

Вопрос. Работнику бюджетной организации выплачена материальная помощь при рождении ребенка в сумме 60 000 руб. А согласно подпункту 3 пункта 1 статьи 238 НК РФ не подлежат налогообложению суммы, не превышающие 50 000 руб. на каждого ребенка. Надо ли с сумм превышения начислять ЕСН?

Ответ. Если бюджетная организация осуществляет виды деятельности, по которым уплачивается налог на прибыль, то следует иметь в виду, что пунктом 23 статьи 270 НК РФ установлено, что при определении налоговой базы по налогу на прибыль организации не учитываются расходы в виде сумм материальной помощи работникам.

Таким образом, выплаты, осуществляемые организацией, формирующей налоговую базу по налогу на прибыль, своим работникам в виде материальной помощи, в том числе при рождении ребенка в сумме, превышающей 50 000 руб., не являются объектом обложения ЕСН на основании пункта 3 статьи 236 НК РФ. Такие виды выплат производятся за счет расходов, не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль.

Вопрос. Работнику был предоставлен отпуск авансом. После выхода из отпуска он уволился. Нужно ли производить перерасчет сумм начисленного ЕСН за прошлый месяц и сдавать в связи с этим уточненный расчет?

Ответ. Абзацем 2 пункта 1 статьи 54 НК РФ предусмотрено, что при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем налоговом (отчетном) периоде перерасчет налоговой базы и суммы налога производится за период, в котором были совершены указанные ошибки (искажения).

В соответствии с пунктом 3 статьи 243 НК РФ в течение отчетного периода по итогам каждого календарного месяца налогоплательщики производят исчисление ежемесячных авансовых платежей по единому социальному налогу, исходя из величины

При исчислении ЕСН на сумму заработной платы работника, который в течение одного календарного года расторгнул и вновь заключил трудовой договор, организация вправе применять регрессивную шкалу



В случае перечисления пенсионных взносов по договорам с НПФ на солидарный счет, данные расходы не учитываются в целях налогообложения прибыли, и следовательно, не облагаются ЕСН

выплат и иных вознаграждений, начисленных с начала налогового периода до окончания соответствующего календарного месяца, и ставки налога.

Таким образом, исчисление организацией (работодателем) единого социального налога осуществляется в том периоде, в котором были начислены выплаты.

Учитывая изложенное, удержанные суммы отпускных из заработной платы работника за неотработанные дни отпуска уменьшают налоговую базу по единому социальному налогу текущего отчетного периода и не признаются ошибкой (искажением) в исчислении налоговой базы, относящейся к прошлому отчетному периоду, в котором была авансом начислена сумма указанных отпускных. Такая ситуация не является основанием для проведения перерасчета налоговых обязательств, предусмотренных статьей 54 НК РФ.

Следовательно, в рассматриваемой ситуации при уточнении налоговой базы работника в текущем отчетном периоде в связи с излишне начисленными выплатами за прошедший отчетный период корректировка налоговой базы предыдущего отчетного периода по единому социальному налогу не производится и уточненный расчет за предыдущий отчетный период не представляется.

Вопрос. Следует ли начислять ЕСН на общую сумму пенсионных взносов, перечисляемых организацией на солидарный счет в негосударственный пенсионный фонд (НПФ) за своих работников, если невозможно определить налоговую базу на каждого работника?

Ответ. Договоры о негосударственном пенсионном обеспечении, заключаемые организациями с НПФ в пользу своих работников во исполнение обязательств работодателя по коллективному договору, означает наличие определенных отношений между работодателями и работниками. Поэтому перечисление пенсионных взносов в НПФ, по существу, является выполнением работодателем положений трудовых договоров с работниками.

В соответствии с пунктом 1 статьи 236 НК РФ объектом налогообложения ЕСН для налогоплательщиков-организаций служат выплаты и иные вознаграждения, начисляемые ими в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам. При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения, вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты, в частности оплата страховых взносов по договорам добровольного страхования.

При этом, согласно пункту 3 статьи 236 НК РФ, указанные выплаты и вознаграждения не признаются объектом налогообложения ЕСН, если у налогоплательщиков-организаций такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль. В соответствии с пунктом 16 статьи 255 НК РФ суммы платежей (взносов) работодателей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения относятся к расходам на оплату труда и включаются в затраты, принимаемые для целей налогообложения прибыли организации, только при условии применения пенсионной схемы, предусматривающей учет пенсионных взносов на именных счетах участников страхования. Следовательно, в случае перечисления пенсионных взносов по договорам с НПФ на солидарный счет, данные расходы в соответствии с подпунктом 7 статьи 270 НК РФ не учитываются в целях налогообложения прибыли.

Таким образом, организации-работодателю следует начислять ЕСН на сумму пенсионных взносов, вносимых в НПФ за своих работников, в момент перечисления этих взносов на именные счета застрахованных лиц. В случае уплаты взносов на негосударственное пенсионное страхование на солидарный счет организации в НПФ за счет средств, не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, в соответствии с указанным пунктом 3 статьи 236 НК РФ данная сумма взносов налогообложению ЕСН не подлежит.

Вопрос. облагается ли ЕСН компенсация сотруднику за пользование мобильным телефоном и оплату услуг связи? У сотрудника нет возможности пользоваться стационарным телефоном, так как он работает курьером.

Ответ. Согласно пункту 1 статьи 236 НК РФ, объектом налогообложения единым социальным налогом для налогоплательщиков-организаций признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам.

Абзацем 7 подпункта 2 пункта 1 статьи 238 НК РФ определено, что не подлежат налогообложению единым социальным налогом все виды установленных законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ), связанных, в частности, с возмещением иных расходов работника.

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

Таким образом, денежная компенсация за использование сотового телефона, принадлежащего работнику, не облагается единым социальным налогом, в пределах установленных в вашей организации размеров.

При этом размер возмещения указанных расходов должен соответствовать экономически обоснованным затратам, связанным с фактическим использованием упомянутого имущества для целей трудовой деятельности. То есть организация должна располагать как документами (или их заверенными в установленном порядке копиями), подтверждающими право собственности работника на используемое имущество, так и документами, подтверждающими расходы, понесенные им при использовании данного имущества в рабочих целях.

Вопрос. Организация заключила разовый договор на выполнение работ по ремонту помещения со своим сотрудником, находящимся в штате. Должны ли мы начислить ЕСН на сумму выплаченного ему по договору вознаграждения?

Ответ. Пунктом 1 статьи 236 НК РФ установлено, что объектом налогообложения единым социальным налогом для налогоплательщиков, производящих выплаты в пользу физических лиц, признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам.

Согласно пункту 3 статьи 236 НК РФ, указанные в пункте 1 статьи 236 НК РФ выплаты и вознаграждения (вне зависимости от формы, в которой они производятся) не признаются объектом налогообложения, если у налогоплательщиков-организаций такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде.

При отнесении выплат и вознаграждений к расходам, уменьшающим или не уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль, следует руководствоваться положениями главы 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ. Перечень расходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль, приведен в статье 270 НК РФ.

Согласно статье 255 главы 25 НК РФ, в расходы налогоплательщика на оплату труда, учитываемые при налогообложении прибыли, включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства РФ, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами.

В соответствии с пунктом 21 статьи 255 НК РФ к расходам на оплату труда в целях главы 25 НК РФ относятся, в частности, расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате организации-налогоплательщика, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями.

Расходы на выплату вознаграждений по договорам гражданско-правового характера, в том числе по договорам подряда, лицам, состоящим в штате организации, могут учитываться в целях налогообложения прибыли на основании подпункта 49 пункта 1 статьи 264 НК РФ при соблюдении требований пункта 1 статьи 252 НК РФ, и следовательно, такие выплаты будут являться объектом налогообложения единым социальным налогом в общеустановленном порядке с учетом пункта 3 статьи 238 НК РФ.

Денежная компенсация за использование сотового телефона, принадлежащего работнику, не облагается единым социальным налогом, в пределах установленных организацией размеров



Денежная компенсация, полученная работником за задержку выплаты заработной платы, не является объектом обложения ЕСН

Также следует иметь в виду, что при проведении мероприятий налогового контроля налоговые органы обязаны проверять экономическую обоснованность подобных расходов, поскольку в целях налогообложения прибыли договоры гражданско-правового характера не должны подразумевать выполнение работ (оказание услуг), которые исполняются в рамках трудовых договоров.

Вопрос. Облагается ли ЕСН компенсация за задержку выплаты заработной платы?

Ответ. Статьей 236 Трудового кодекса РФ установлена обязанность работодателя при нарушении установленного срока выплаты заработной платы, оплаты отпуска, выплат при увольнении и других выплат, причитающихся работнику, выплатить их с уплатой процентов (денежной компенсации). Размер компенсации должен быть не ниже 1/300 действующей в это время ставки рефинансирования ЦБ РФ от невыплаченных в срок сумм за каждый день задержки, начиная со следующего дня после установленного срока выплаты по день фактического расчета включительно. Конкретный размер выплачиваемой работнику денежной компенсации может быть повышен коллективным или трудовым договором.

Денежная компенсация, полученная работником за задержку выплаты заработной платы, не включается в расходы, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль работодателя, так как в реальности представляет собой сумму материальной ответственности или штрафа, аналогичную упомянутым в пункте 2 статьи 270 НК РФ.

Следовательно, согласно положениям пункта 3 статьи 236 НК РФ суммы указанных выше процентов не являются объектом обложения ЕСН.

Вопрос. У организации есть филиалы в разных городах. Каков порядок налогообложения зарплаты сотрудника, которому зарплату начисляет один филиал, так как эта должность в штате этого филиала, а фактическое место работы этого сотрудника в другом филиале?

Ответ. Согласно пункту 8 статьи 243 НК РФ, только те обособленные подразделения, которые имеют отдельный баланс, расчетный счет и начисляют выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, исполняют обязанности организации по уплате единого социального налога (авансовых платежей по налогу), а также обязанности по представлению расчетов по налогу и налоговых деклараций по месту своего нахождения.

Таким образом, в вашем случае если начисление выплат работнику производит один филиал, то данный филиал производит и уплату ЕСН, а также сдачу отчетности по месту своего нахождения, независимо от места фактического исполнения этим работником трудовых обязанностей.

Вопрос. Общество с ограниченной ответственностью реорганизовано в форме присоединения к нему другого ООО. Обе организации до реорганизации применяли регрессивную шкалу ЕСН и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Каков порядок формирования налоговой базы и применения регрессивной шкалы по ЕСН и взносам в ПФР после реорганизации?

Ответ. Главой 24 «Единый социальный налог» НК РФ не предусмотрены специальные положения, регулирующие порядок определения налоговой базы, исчисления и уплаты единого социального налога организацией в случае ее реорганизации. В то же время часть I Налогового кодекса РФ содержит ряд положений, регулирующих налоговые правоотношения, возникающие в связи с реорганизацией организации.

В соответствии с пунктами 3 и 5 статьи 50 НК РФ при присоединении одного юридического лица к другому юридическому лицу правопреемником присоединенного юридического лица в части исполнения обязанности по уплате налогов признается присоединившее его юридическое лицо, которое должно исполнить эту обязанность в установленные для присоединенного лица сроки.

Следовательно, по смыслу статьи 50 НК РФ присоединяющая организация является правопреемником в части уплаты тех налогов, обязанность по которым не исполнена присоединенным юридическим лицом до завершения реорганизации.

Правопреемства в части налоговой базы, в частности, по единому социальному налогу, а также правопреемства в части применения пониженных ставок единого социального налога законодательством не предусмотрено.

Это также подтверждается положениями статей Гражданского кодекса РФ, регулирующих правоотношения, связанные с реорганизацией юридического лица. Так, в соответствии с пунктом 2 статьи 58 ГК РФ при присоединении юридического лица к другому юридическому лицу к последнему переходят права и обязанности присоединенного юридического лица в соответствии с передаточным актом.

Согласно пункту 1 статьи 59 ГК РФ, передаточный акт должен содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

Налоговая база по налогу не является частью имущества, кредиторской либо дебиторской задолженностью, а является одним из элементов налогообложения, поэтому передача ее правопреемнику на основании передаточного акта невозможна.

В соответствии со статьей 52 НК РФ налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот.

Пунктом 3 статьи 55 НК РФ установлено, что если организация была ликвидирована (реорганизована) до конца календарного года, последним налоговым периодом для нее является период времени от начала этого года до дня завершения ликвидации (реорганизации). Предусмотренные указанным пунктом правила не применяются в отношении организаций, из состава которых выделяются либо к которым присоединяются одна или несколько организаций.

Таким образом, налоговый период для присоединяемой организации заканчивается в день завершения реорганизации и с выплат и вознаграждений, начисленных данной организацией в пользу физических лиц в данном налоговом периоде, присоединяемая организация должна исчислить и уплатить единый социальный налог, подлежащий уплате по итогам налогового периода.

Учитывая изложенное, в настоящее время нет правовых оснований для учета в налоговой базе по единому социальному налогу с целью применения регрессивной шкалы ставок налога присоединяющей организацией выплат и вознаграждений, начисленных работникам присоединяемой организации, до ее реорганизации.

В отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование применяется аналогичный порядок.

В настоящее время нет правовых оснований для учета в налоговой базе по ЕСН с целью применения регрессивной шкалы ставок налога присоединяющей организацией выплат и вознаграждений, начисленных работникам присоединяемой организации, до ее реорганизации

Налог на имущество и земельный налог

Как правильно исчислять сроки уплаты

Сроки уплаты налога на имущество организаций и авансовых платежей по нему устанавливаются законами субъектов РФ. Не секрет, что иногда сроки уплаты определяются не конкретной датой, а периодом времени, прошедшим со дня окончания отчетного (налогового) периода. Когда нужно уплатить налог (авансовые платежи) в этой ситуации? Такой вопрос Минфин России рассмотрел в письме от 10.04.2009 № 03-05-04-01/13.

Например, если срок уплаты авансовых платежей установлен как «не позднее 30 дней» с даты окончания соответствующего отчетного периода, то уплату нужно произвести не позднее 14 мая, 11 августа и 12 ноября 2009 года за I, II и III кварталы 2009 года соответственно. Основание – пункты 6 и 7 статьи 6.1 НК РФ, в соответствии с которыми срок, определенный днями, исчисляется в рабочих днях, если он не установлен в календарных днях. Рабочим днем счита-

Если срок уплаты авансовых платежей установлен как «не позднее 30 дней» с даты окончания соответствующего отчетного периода, то, например, за II квартал 2009 года платежи нужно уплатить не позднее 11 августа 2009 года

ется день, не признаваемый выходным и (или) нерабочим праздничным по законодательству РФ. Если последний день срока приходится на выходной и (или) нерабочий праздничный день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Есть одно уточнение: эти сроки справедливы для работников организаций, которым предоставляются два выходных дня в неделю. Напомним, что, согласно статьям 111 и 112 ТК РФ, при пятидневной рабочей неделе работникам предоставляются два выходных дня, а при шестидневной – один. Общим выходным днем является воскресенье. При совпадении выходного и нерабочего праздничного дней выходной день переносится на следующий после праздничного рабочий день.

Такой порядок уплаты актуален и для земельного налога, сроки уплаты которого устанавливаются нормативными правовыми актами муниципальных образований о местных налогах и сборах.



Особые правила для банков, страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов

В соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ банки, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды имеют право суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. Включаются ли суммы такого НДС в первоначальную стоимость основных средств для целей исчисления налога на имущество? Ответ – в письме Минфина России от 22.04.2009 № 03-07-11/112.

Как следует из пункта 8 ПБУ 6/01, фактически затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств могут являться в том числе невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств. Однако для банков, страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов, использующих право, предоставленное им пунктом 5 статьи 170 НК РФ, НДС по основным средствам не является невозмещаемым налогом.

Таким образом, первоначальную стоимость основных средств указанные организации должны формировать без учета сумм НДС, уплаченных при приобретении этих основных средств.

Имущество казны

С 1 января 2009 года имущество государственной (муниципальной) казны не признается объектом налогообложения по налогу на имущество организаций. Об этом Минфин России напомнил в письме от 22.04.2009 № 03-05-04-01/17.

Новая инструкция по бюджетному учету (утв. приказом Минфина России от 30.12.2008 № 148н) предусматривает обособленный учет имущества, составляющего государственную (муниципальную) казну, на счете 010800000 «Нефинансовые активы имущества казны». Суммы начисленной амортизации нужно отражать на соответствующих счетах аналитического учета счета 010400000 «Амортизация».

В соответствии со структурой плана счетов бюджетного учета имущество, составляющее государственную (муниципальную) казну, являясь нефинансовыми активами, к объектам основных средств в целях бюджетного учета не относится.

С 1 января 2009 года имущество государственной (муниципальной) казны не признается объектом налогообложения по налогу на имущество организаций

ПИФ – платить или не платить?

Владельцы инвестиционных паев в отношении земельных участков, составляющих паевой инвестиционный фонд, и управляющая компания не могут быть признаны плательщиками земельного налога. Об этом – в письме Минфина России от 15.04.2009 № 03-05-05-02/14.

По общему правилу учредителем доверительного управления является собственник имущества, который передает это имущество управляющей компании для включения его в состав паевого инвестиционного фонда с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления (ст. 1014 ГК РФ, ст. 11 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»).

При передаче недвижимого имущества в состав паевого инвестиционного фонда право собственности учредителя на передаваемое имущество прекращается и возникает право общей долевой собственности владельцев инвестиционных паев. В Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним при такой передаче указывается, что собственниками имущества являются владельцы инвестиционных паев без указания имен (наименований) владельцев и размеров принадлежащих им долей в праве общей долевой собственности. Ценная бумага, которую выдает управляющая компания в качестве удостоверения доли в праве собственности на имущество, переданное в доверительное управление, не является правоустанавливающим документом на это имущество.

Таким образом, владельцев инвестиционных паев нельзя определить в качестве плательщиков земельного налога в отношении земельных участков, переданных в доверительное управление.

Управляющая компания также не может быть признана плательщиком земельного налога в отношении земельных участков, составляющих паевой инвестиционный фонд, поскольку осуществляет лишь доверительное управление этим фондом, не обладая полномочиями собственника на эти земельные участки. Кроме того, паевые инвестиционные фонды не являются юридическими лицами в соответствии с законодательством РФ.

Если земельный участок не сформирован

Если земельный участок не сформирован в соответствии с земельным законо-

дательством и законодательством о градостроительной деятельности РФ, в отношении такого участка отсутствует не только налоговая база, но и объект налогообложения по земельному налогу. Так сказано в письме Минфина России от 02.04.2009 № 03-05-04-02/23.

Речь идет о тех участках, в отношении которых правообладатели не обратились с заявлениями о постановке этих участков на кадастровый учет. Дело в том, что

такая обязанность в действующем законодательстве не предусмотрена.

Налоговые органы в свою очередь из-за отсутствия сведений о кадастровой стоимости земельных участков не могут начислить земельный налог. А это приводит к уменьшению поступлений в местные бюджеты.

Материал подготовлен редакцией на основе разъясняющих писем Минфина России

Электронная отчетность – шаг в будущее

Представление отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – удобный и эффективный для налогоплательщика способ выполнить свои обязанности перед контролирующими органами. УФНС России по Московской области разъясняет вопросы, связанные с таким способом передачи отчетности.

Вналоговые инспекции Московской области и в Управление поступает много вопросов, связанных с представлением налоговой и бухгалтерской отчетности (далее – отчетность) в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи, как от организаций, так и от индивидуальных предпринимателей. Эти вопросы типичны, и их условно можно разделить на несколько групп.

Законодательная база

Первая группа вопросов связана с нормативно-правовой базой, на которой основывается информационный обмен при представлении налоговой и бухгалтерской отчетности по телекоммуникационным каналам связи. В эту базу входят:

- требования электронного документооборота в соответствии с Порядком представления налоговой декларации в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи, утвержденным приказом МНС России от 02.04.2002 № БГ-3-32/169;
- Методические рекомендации об организации и функционировании системы представления налоговых деклараций и бухгалтерской отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи, утвержденные приказом МНС России от 10.12.2002 № БГ-3-32/705;
- иные акты ФНС России.

Налогоплательщики (как юридические лица, так и индивидуальные предприниматели) могут представлять отчетность по телекоммуникационным каналам связи непосредственно в налоговые органы или через специализированного оператора связи.

Кто обязан представлять электронную отчетность

Вторая группа включает вопросы, связанные с разъяснением оснований, закрепляющих за налогоплательщиками обязанность представлять отчетность по телекоммуникационным каналам связи.

Согласно пункту 4 статьи 80 НК РФ, налоговая декларация может быть представлена налогоплательщиком в налоговый орган лично или через его представителя, направлена в виде почтового отправления с описью вложения или передана по телекоммуникационным каналам связи.

Налогоплательщики, среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год превышает 100 человек, а также вновь созданные (в том числе при реорганизации) организации, численность работников которых превышает указанный предел, должны представлять налоговые декларации (расчеты) в налоговый орган по установленным форматам в электронном виде, если иной порядок представления информации, отнесенной к государственной тайне, не предусмотрен законода-

Налоговая декларация может быть представлена налогоплательщиком в налоговый орган лично или через его представителя, направлена в виде почтового отправления с описью вложения или передана по телекоммуникационным каналам связи



Применяемые в системе сдачи отчетности по телекоммуникационным каналам связи средства шифрования аналогичны средствам, которые используются в силовых ведомствах, спецслужбах, системах дипломатической связи, банковских системах и т.д.

тельством Российской Федерации (п. 3 ст. 80 НК РФ).

Как подключиться к системе

Третья группа вопросов связана с подключением налогоплательщика к системе представления отчетности по телекоммуникационным каналам связи. Чтобы подключиться к этой системе, необходимо:

- ознакомиться с нормативно-правовой базой, на которой основан информационный обмен (см. выше);
- получить в территориальной налоговой инспекции по месту учета или на интернет-сайте УФНС России по Московской области, а также в местных средствах массовой информации информацию:
 - а) о возможности представления отчетности по телекоммуникационным каналам связи;
 - б) о действующих в вашем районе специализированных операторах связи (удостоверяющих центрах);
 - в) о действующих в вашем районе консультационно-информационных центрах развития предпринимательства (КИЦ РП). Деятельность КИЦ РП направлена в первую очередь на оказание услуг индивидуальным предпринимателям по переводу отчетности в электронный вид с последующей ее сдачей в налоговую инспекцию по телекоммуникационным каналам связи;
- выбрать специализированного оператора связи (удостоверяющий центр), действующего на территории вашего района, который обеспечивает электронной цифровой подписью, и (или) специализированного оператора связи из числа прошедших аккредитацию в качестве Доверенного удостоверяющего центра, заключить с ним соответствующие договоры и приобрести электронную цифровую подпись;
- приобрести программное обеспечение, совместимое с программным обеспечением налоговых органов, установить его на компьютере, имеющем выход в сеть Интернет. Необходимое программное обеспечение может быть предоставлено специализированным оператором связи (удостоверяющим центром).

Защита информации

Четвертая группа вопросов связана с защитой информации при передаче отчетности по телекоммуникационным каналам связи.

При сдаче отчетности в электронном виде применяются средства криптографической защиты информации (СКЗИ). Это комплекс аппаратно-программных средств (шифрование и электронная цифровая подпись), обеспечивающих защиту информации в соответствии с утвержденными стандартами и сертифицированных в соответствии с действующим законодательством РФ.

Использование электронной цифровой подписи (ЭЦП) документа и СКЗИ обеспечивает: сохранение конфиденциальности переписки; однозначность идентификации налогоплательщика, приславшего файлы отчетности; защиту файлов отчетности от несанкционированных исправлений.

Применяемые в системе сдачи отчетности по телекоммуникационным каналам связи средства шифрования аналогичны средствам, которые используются в силовых ведомствах, спецслужбах, системах дипломатической связи, банковских системах и т.д.

Таким образом, передаваемая отчетность полностью защищена от внесения изменений в отчетность налогоплательщика. Прочитать файлы с документами может только налоговая инспекция, поскольку только она располагает ключами шифрования для расшифровки сообщения.

Преимущества электронной отчетности

Пятая группа вопросов связана с преимуществами, которые появляются у налогоплательщиков при переходе на систему представления отчетности по телекоммуникационным каналам связи. Назовем основные из них:

- экономия рабочего времени (нет необходимости посещать налоговую инспекцию);
- отсутствие дублирования (представление налоговых деклараций, иных документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налогов и бухгалтерской отчетности по телекоммуникационным каналам связи не требует дублирования этих документов на бумажных носителях);
- избежание ошибок (при формировании налоговых деклараций, иных документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налогов и бухгалтерской отчетности с использованием средств входного контроля, налогоплательщику предоставляется возможность ее подготовки в формате

Технология представления отчетности по телекоммуникационным каналам связи перспективна и внедрена в налоговых органах уже более трех лет

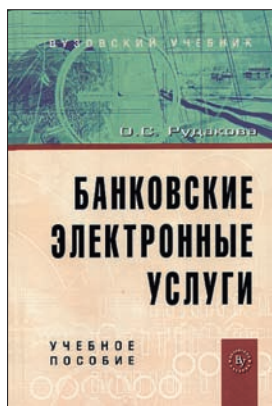
- с контролем заполнения полей форм отчетности);
- возможность оперативного обновления форматов представления документов в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи (в случае изменения форм налоговых деклараций, иных документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налогов и бухгалтерской отчетности, или введения новых форм деклараций налогоплательщик автоматически получает возможность обновления версий форматов);
- оперативное информирование (возможность получения общедоступной информации от налоговых органов, например, о действующих налогах и сборах и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов и др.);
- подтверждение доставки отчетности (налоговый орган высылает протокол о приеме налоговых деклараций, бух-

галтерской отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи);

- конфиденциальность;
- оперативность обработки информации, избежание технических ошибок;
- возможность оперативного доступа к информации из базы данных инспекции в виде выписки операций по расчетам с бюджетом, перечня бухгалтерской и налоговой отчетности, представленной в отчетном году, акта сверки расчетов налогоплательщика по налогам, сборам и взносам, информации о состоянии расчетов с бюджетом в режиме реального времени (on-line) или в режиме «вопрос-ответ» (off-line).

Технология представления отчетности по телекоммуникационным каналам связи перспективна и внедрена в налоговых органах уже более трех лет. За это время от налогоплательщиков получены тысячи положительных отзывов.

Вузовский учебник



Банковские электронные услуги: Учебное пособие / О.С. Рудакова. - М.: Вузовский учебник, 2009. - 400 с.: 60х90 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



Экономика инноваций: Учебник / Под ред. В.Я. Горфинкель. - М.: Вузовский учебник, 2009. - 416 с.: 60х90 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.

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 и по e-mail: books@infra-m.ru



И.П. Маликова, генеральный директор ЗАО «АКЦ Жилкомаудит»

Е.Б. Попова, директор по аудиторской деятельности ЗАО «АКЦ Жилкомаудит»

О методических рекомендациях по бухгалтерскому учету в ЖКХ

Методические рекомендации разработаны под эгидой Института профессиональных бухгалтеров Московского региона специалистами Аудиторского консультационного центра ЗАО «АКЦ Жилкомаудит», имеющими большой опыт работы в области экономических и правовых отношений в жилищно-коммунальном хозяйстве и, соответственно, в сфере бухгалтерского учета и аудита организаций, осуществляющих деятельность, связанную с управлением многоквартирными домами.

Цель методических рекомендаций

Целью разработки методических рекомендаций являлось обеспечение руководителей, бухгалтеров и специалистов экономических служб управляющих организаций методическими материалами по отражению в бухгалтерском учете доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по управлению многоквартирными домами.

Методические рекомендации разработаны в соответствии с жилищным, бюджетным, налоговым и иным законодательством, нормативными документами по бухгалтерскому учету, действовавшими по состоянию на 1 ноября 2008 года. Они могут применяться управляющими организациями в части выполнения ими по договорам управления многоквартирными домами работ по содержанию и ремонту общего имущества собственников помещений в доме и дополнительных работ, связанных с управлением многоквартирным домом.

В рекомендациях содержится разнообразная информация о правовых и экономических особенностях различных хозяйственных операций, которые должны осуществлять управляющие компании. На основе анализа требований российских законодательных и нормативных актов по бухгалтерскому учету, а также обобщения сложившейся практики даются рекомендации по бухгалтерскому учету в управляющих компаниях, имея в виду их новую роль в жилищно-коммунальном хозяйстве страны. Многие предложения, содержащиеся в данном документе, представляют большой практический интерес.

Методические рекомендации представляют особый интерес именно в настоящее время, когда на законодатель-

ной основе устанавливаются новые взаимоотношения между основными субъектами жилищно-коммунальной сферы.

Структура методических рекомендаций

Представим кратко содержание методических рекомендаций в их первой части «Бухгалтерский учет в управляющих организациях операций по содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирном доме», после чего остановимся более подробно на отдельных вопросах учета, рассмотренных в них.

Методические рекомендации начинаются с раздела «Характеристика правовых и экономических отношений, связанных с управлением многоквартирными домами управляющими организациями».

Отношения в сфере управления многоквартирными домами исходят из норм жилищного законодательства и представляют собой сложный механизм взаимоотношений между управляющей организацией, объединением собственников и большим количеством их контрагентов в лице граждан, органов власти и прочих юридических лиц, и такой механизм взаимоотношений относительно каждого объекта управления в виде отдельного многоквартирного дома формируется в разных экономических условиях. Поэтому в данном разделе первой части методических рекомендаций последовательно разъяснены как общие положения Жилищного кодекса РФ об участниках отношений, видах выполняемых управляющими организациями и объединениями собственников работ, услуг, видах заключаемых договоров и порядке определения применяемых цен на работы, услуги, так и положения,

определяющие особенности осуществления управляющими организациями и объединениями собственников отдельных финансовых операций.

В разделе 2 методических рекомендаций представлена информация об основном подходе к бухгалтерскому учету операций, связанных с управлением многоквартирными домами и рассматриваемых в первой части методических рекомендаций. Целью данного раздела являлось и краткое описание общих методологических основ бухгалтерского учета финансово-хозяйственных операций и формирование специальной информации о сущности, принципах, задачах, способах и нормативных условиях отражения организациями финансовых операций, связанных с деятельностью по управлению многоквартирными домами в бухгалтерском учете.

Раздел 3 методических рекомендаций представляет непосредственно рекомендации по бухгалтерскому учету отдельных операций, связанных с деятельностью по управлению многоквартирными домами и содержит рекомендации по порядку признания доходов и расходов по видам операций, особенности ведения отдельных финансовых операций.

В данном разделе не рассматриваются прямо вопросы налогообложения. Однако для отдельных финансовых операций такие вопросы относятся к существенным, так как влияют на методы и способы ведения бухгалтерского учета, а также на порядок заполнения первичных учетных документов. В связи с этим для указанных случаев представлены соответствующие обоснования.

Раздел методических рекомендаций «Особенности раскрытия информации в бухгалтерском учете управляющей организации» содержит рекомендации по раскрытию информации в бухгалтерской отчетности организации с учетом условий деятельности, обусловленных договорами управления, и способов ведения бухгалтерского учета, включая разработанные управляющей организацией самостоятельно ввиду отсутствия их в нормативных документах по бухгалтерскому учету.

В приложениях к методическим рекомендациям приведены:

- перечень услуг (работ) по управлению многоквартирным домом;
- перечень работ по содержанию многоквартирного дома;
- рабочий план счетов бухгалтерского учета управляющей организации с учетом особенностей основной деятельности;

- порядок ведения отдельного учета доходов и расходов по деятельности, облагаемой ЕНВД;
- примерная форма лицевого счета;
- примеры учета отдельных операций в управляющих организациях.

Учет операций по ремонту и содержанию

Основным принципом, заложенным в законодательстве, является то, что управляющая организация принимает на себя обязательства по содержанию и ремонту каждого многоквартирного дома согласно договорам управления. Эти договоры могут включать различный перечень и стоимость работ и услуг, а также условия их выполнения. При этом порядок внесения платы за работы и услуги в течение года и размер такой платы может не соответствовать графику выполнения работ и их фактической стоимости.

Управляющая организация обязана регулярно (не реже одного раза в год) отчитываться перед собственниками помещений о выполнении своих обязательств, а сам договор управления имеет ограниченный срок действия. В связи с этим причитающиеся к получению средства в виде платы за жилое помещение не могут быть безоговорочно признаны доходами управляющей организации вне связи со стоимостью выполненных работ и оказанных услуг по содержанию и ремонту общего имущества многоквартирного дома.

Ранее сложившийся порядок учета в жилищно-эксплуатационных организациях предусматривал признание доходов равномерно в течение года в размере начисленной платы за жилое помещение, безотносительно к фактической стоимости выполненных в счет этой платы работ и услуг по каждому обслуживаемому дому, поскольку такая стоимость работ по каждому дому не устанавливалась. В результате «котлового» метода учета доходов и расходов существовала возможность выполнения работ в одних домах за счет платежей, поступающих от жильцов других домов, что не влекло за собой возникновения обязательств жилищно-эксплуатационных организаций перед жильцами тех домов, где стоимость фактически выполненных работ была существенно меньше начисленных платежей. И наоборот, за гражданами, проживающими в домах, где стоимость выполненных работ и оказанных услуг превышала размер платы за жилое помещение, не возникала задолженность сверх начисленной платы.

Управляющая организация обязана регулярно (не реже одного раза в год) отчитываться перед собственниками помещений о выполнении своих обязательств, а сам договор управления имеет ограниченный срок действия



В методических рекомендациях предложено отражать плановые взносы не как выручку в размере поступившей платы и дебиторской задолженности по внесению платы за жилое помещение, а как задолженность по расчетам между управляющей организацией и плательщиками

Указанный порядок признания выручки не противоречит правилам бухгалтерского учета, указанным в пункте 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации», однако может не соответствовать условиям договоров управления, составленным с учетом норм действующего жилищного законодательства, нацеленного на соблюдение прав потребителей жилищных услуг.

Предложенный в методических рекомендациях порядок учета операций по ремонту и содержанию общего имущества многоквартирного дома основан на раздельном учете операций по внесению платежей и по выполнению работ, оказанию услуг по каждому договору управления.

Для этих целей впервые введено определение плановых взносов – тех платежей, на получение которых управляющая организация имеет право вне зависимости от фактического выполнения работ и оказания услуг. В жилищном законодательстве эти платежи именуются платой за жилое помещение. Несвоевременное внесение этих платежей влечет за собой право управляющей организации взыскать их, а также начислить пени плательщикам по договору управления, поэтому сведения о задолженности по внесению платы за жилое помещение являются одной из важных задач бухгалтерского учета организации. Однако плановые взносы не могут быть признаны доходами управляющей организации, если у нее нет уверенности в том, что эти платежи не придется возвращать собственникам и нанимателям жилых помещений, то есть если размер ежемесячных плановых взносов не соответствует ежемесячной стоимости работ и услуг, установленной договором управления.

Поэтому в методических рекомендациях предложено отражать плановые взносы не как выручку в размере поступившей платы и дебиторской задолженности по внесению платы за жилое помещение, а как задолженность по расчетам между управляющей организацией и плательщиками. В состав плательщиков по договору управления входят не только собственники и наниматели жилых помещений, но и иные участники расчетов, в частности, организации, перечисляющие бюджетные средства в оплату работ, услуг в пользу граждан.

Результатом деятельности управляющей организации являются оказание услуг по управлению и содержанию общего имущества многоквартирного дома и выполнение работ по ремонту. При этом плательщики вносят плату за жи-

лое помещение, включающую в себя и плату за услуги, и плату за работы, поэтому у управляющей организации появляется необходимость ведения раздельного учета расходов по видам услуг и работ для представления отчета по договору управления собственникам помещений в обслуживаемом доме.

В методических рекомендациях предлагается:

1) разделить выручку от оказания услуг и выполнения работ по одному договору, если порядок признания выручки по ним различается. Соответственно, должны быть разделены расходы;

2) признавать выручку от выполнения работ по текущему и капитальному ремонту по мере готовности работ в соответствии с одним из способов, предложенных в пункте 13 ПБУ 9/99. Выручка от оказания услуг при этом учитывается отдельно и признается ежемесячно, исходя из того, что, как правило, договором управления в целях оказания услуг по управлению и содержанию общего имущества многоквартирного дома устанавливается определенный перечень мероприятий на месяц, которые должны выполняться регулярно в течение всего срока действия договора управления. Ежемесячная плата за услуги при этом соответствует стоимости ежемесячно оказываемых услуг, за исключением случаев их некачественного или несвоевременного оказания.

Цели нововведений:

1) приведение учета управляющей организации в соответствие с требованиями стандартов по бухгалтерскому учету. Бухгалтерский учет должен предоставлять информацию для руководства самой управляющей организации и ее учредителей (участников, акционеров) – для анализа результатов деятельности по каждому договору и совершенствования договорных отношений (для уточнения условий договора, расценок на услуги и работы, которые в настоящее время не являются государственными регулируемыми ценами);

2) оптимизация налогов, если расчеты по договору управления организованы таким образом, чтобы работы по ремонту начинались после поступления определенной суммы средств от плательщиков;

3) обеспечение «прозрачности» расчетов за выполненные работы, особенно если договор управления расторгается досрочно и стороны предъявляют друг другу претензии в неисполнении взаимных обязательств.

Документальное подтверждение операций

Для документального подтверждения операций по начислению платы за жилое помещение в форме плановых взносов в методических рекомендациях предложено применение лицевых счетов. Выручку от оказания услуг и выполнения работ по содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирном доме предложено отражать с использованием совокупности первичных учетных документов: актов приемки выполненных работ и оказанных услуг, актов нарушения качества или превышения установленной продолжительности перерыва в оказании услуг или выполнении работ, актов об устранении недостатков оказанных услуг, выполненных работ, а также лицевых счетов в части сумм предоставленных скидок к размеру платы и документов, подтверждающих обязательства публично-правовых образований по оплате работ, услуг в пользу граждан, которым предоставлены скидки к размеру платы.

Формы указанных документов не содержатся в альбомах унифицированных форм первичной документации. Поэтому в методических рекомендациях приведен перечень показателей, которые целесообразно включить в эти формы в дополнение к требованиям, установленным Законом о бухгалтерском учете.

Учет обязательств

В целях учета обязательств обращается внимание на то, что особенностью договора управления является множественность лиц на стороне заказчика. Со стороны заказчика работ, услуг, связанных с управлением многоквартирным домом, выступают собственники помещений в каждом многоквартирном доме, под которыми понимаются:

- граждане;
- юридические лица;
- органы государственной власти РФ;
- органы государственной власти субъектов РФ;
- органы местного самоуправления, владеющие жилыми помещениями или нежилыми помещениями, расположенными в многоквартирных домах, на праве собственности, а также государственные и муниципальные учреждения, унитарные и казенные предприятия, которым жилые помещения могут принадлежать на праве оперативного управления или хозяйственного ведения.

Со стороны заказчиков работ от имени собственников помещений могут выступать товарищества собственников жилья, жилищные кооперативы и иные специализированные потребительские кооперативы. Эти обстоятельства должны быть учтены при начислении плановых взносов и признании выручки в отношении каждого из плательщиков.

В частности, обязательства по оплате оказанных услуг и выполненных работ по договору управления, приходящихся на долю государственного и муниципального жилищного фонда, признаются в общей величине обязательств собственника (наймодателя) и нанимателя государственного и муниципального жилищного фонда. Кроме того, у управляющих организаций возникает необходимость представления определенной информации для получения бюджетных средств в оплату работ, услуг в пользу граждан. Такая потребность возникает в случаях реализации государственной политики в части социальной защищенности граждан, а также политики органа местного самоуправления в части дополнительной поддержки отдельных категорий граждан в виде софинансирования или полного финансирования некоторых расходов граждан.

В то же время при разработке методических рекомендаций было принято во внимание, что в отдельных случаях управляющие организации могут своевременно не получить такие бюджетные средства. В результате у них могут возникать убытки, которые выражаются в снижении финансового результата на сумму не полученных доходов в связи с предоставлением скидок к размеру платы. Такое снижение финансового результата в методических рекомендациях определено как плановые убытки, и предложены подходы к отражению их в учете, а также к признанию бюджетных средств при компенсации плановых убытков.

Прочие доходы и расходы

В методических рекомендациях разъясняется, при каких обстоятельствах управляющая организация может признавать прочие доходы и расходы. В частности, управляющая организация, не исполнившая условия договора, может быть обязана уплатить пени, штрафы, неустойки, возместить причиненные убытки либо в соответствии с условиями договора, либо по закону.

В случае, когда управляющая организация своими действиями или бездействием

Снижение финансового результата из-за несвоевременного получения бюджетных средств управляющей организацией в методических рекомендациях определено как плановые убытки. Предложены подходы к отражению их в учете, а также к признанию бюджетных средств при компенсации плановых убытков



Управляющая организация имеет право на получение доходов в виде пеней, максимальный размер которых определен законом. Это право управляющая организация может использовать по своему усмотрению

нанесла ущерб собственникам жилья в обслуживаемом ею многоквартирном доме, возмещение ущерба производится в порядке, установленном договором управления, либо, если договором он не установлен, в судебном порядке. В договоре может быть предусмотрена денежная компенсация убытков и указано, каким образом обосновывается размер денежной компенсации ущерба: на основании сметы на выполнение необходимых ремонтных работ (если квартира либо имущество требуют ремонта) либо компенсации стоимости утраченного имущества (если утрачены предметы бытовой техники, мебель и прочее имущество). Кроме того, управляющая организация может быть обязана провести ремонтные работы для устранения ущерба.

Управляющая организация также имеет право на получение доходов в виде пеней, максимальный размер которых определен законом. При этом организация может использовать право на взыскание пеней по своему усмотрению, то есть применение указанной меры ответственности к должнику не является обязательным для управляющей организации. При изменении или досрочном расторжении договора управления управляющая организация имеет право на возмещение убытков, причиненных изменением или расторжением договора, если основанием для изменения или расторжения договора послужило существенное нарушение договора заказчиком, на основании пункта 3 статьи 453 ГК РФ.

Предложенные способы учета прочих доходов и расходов соответствуют общепринятым правилам бухгалтерского учета.

Резервы сомнительных долгов и предстоящих расходов

Особое внимание уделено формированию резерва сомнительных долгов в связи с тем, что практикуемый многими организациями порядок формирования этого резерва по правилам, установленным главой 25 НК РФ, не соответствует положениям по бухгалтерскому учету. Кроме того, зачастую организации, принимая решение не формировать резерв сомнительных долгов в налоговом учете, не создают его и в бухгалтерском учете. Тем самым в бухгалтерском учете нарушается принцип осмотрительности. Организация должна разработать критерии формирования резерва в бухгалтерском учете по правилам именно бухгалтерского учета. В методических рекомендациях

приведены примеры выбора таких критериев.

Рекомендации по учету резервов предстоящих расходов в связи с прекращением или сокращением деятельности управляющей организации основаны на том, что указанные обстоятельства можно отнести к условным фактам хозяйственной деятельности управляющей организации, а расходы, возникающие в связи с этими фактами, – к условным обязательствам.

Другие вопросы

Кроме особенностей учета выручки от выполнения работ и оказания услуг по содержанию и ремонту общего имущества многоквартирного дома и обязательств по их оплате, в методических рекомендациях рассмотрены особенности учета иных отдельных операций, в частности:

- связанных с выполнением управляющей организацией обязательств по договору управления за счет заемных средств;
- при получении бюджетных средств;
- признания расходов на оказание услуг, выполнение работ по содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирном доме;
- связанных с содержанием и ремонтом помещений, находящихся во владении управляющей организации;
- при оказании услуг и выполнении работ собственникам частного жилищного фонда;
- по договору управления, заключаемому с ТСЖ, ЖСК, ЖК;
- при заключении договора управления по результатам конкурса;
- по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме по муниципальным контрактам;
- связанных с использованием общего имущества в многоквартирном доме для извлечения доходов;
- связанных с оказанием дополнительных услуг и выполнением дополнительных работ.

В целях организации учета расходов на оказание услуг и выполнение работ по договору управления в методических рекомендациях определены объекты калькулирования себестоимости и раскрыты особенности признания отдельных расходов по договору управления. Отдельным разделом приведены рекомендации по раздельному учету расходов по видам деятельности, облагаемой и не облагаемой НДС.

КонсультантПлюс в ПРАВОВЕСТе **ОСОБЕННЫЙ!**



Все наши клиенты получают дополнительные эксклюзивные услуги в рамках Программы поддержки клиентов ПРАВОВЕСТа, пользователей систем КонсультантПлюс **БЕСПЛАТНО:**



- Персональный менеджер по сопровождению
- Обучение работе с системами КонсультантПлюс
- Ежедневные тематические семинары
- Конференции по актуальным вопросам налогообложения и бухучета
- Поиск документов онлайн
- Бюллетень «Что новенького?»
- Горячая линия
- И многое другое!

Где бы клиент ни находился: в центре Москвы или в дальнем Подмоскowie, ПРАВОВЕСТ всегда рядом, с полным набором услуг!

Приобретите системы КонсультантПлюс в ПРАВОВЕСТе, позвонив по телефону **(495) 231-23-23**
www.pravovest.ru



В КУРСЕ ПРАВОВОГО ДЕЛА



www.vkursedela.ru

Т.Е. Володина, заместитель начальника отдела Государственной Третьяковской галереи, заслуженный экономист РФ, эксперт в области бюджетного учета и учета в автономных учреждениях

Новая инструкция по бюджетному учету – девятый вал для бюджетников

1 января 2009 года вступила в силу новая Инструкция по бюджетному учету¹. Что она изменила в учете? Какие мероприятия необходимо провести учреждениям для эффективного и правильного внедрения новой Инструкции?

До Инструкции

Прежде чем ознакомиться с основными положениями новой инструкции (далее – Инструкция 148н), рассмотрим документ, который предшествовал ее выходу и нашел отражение в ней. Это приказ Минфина России от 01.09.2008 № 88н, утвердивший Порядок осуществления федеральными бюджетными учреждениями операций со средствами, полученными от приносящей доход деятельности (далее – Порядок). Он распространяется не только на федеральные бюджетные учреждения, но и на федеральные органы государственной власти (государственные органы), которым открыты лицевые счета получателя бюджетных средств, в территориальных органах Федерального казначейства для осуществления операций со средствами от приносящей доход деятельности.

В соответствии с этим приказом к средствам от приносящей доход деятельности относятся (п. 1.1 Порядка):

- средства от оказания платных услуг;
- безвозмездные поступления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, в том числе добровольные пожертвования;
- средства от иной приносящей доход деятельности в валюте Российской Федерации.

Надо признать, что приказ № 88н сохранил большинство положений приказа Минфина России от 21.06.2001 № 46н. Это –

наличие генерального разрешения распорядителя средств федерального бюджета и разрешения для каждого учреждения на ведение приносящей доход деятельности. Как и ранее, документы, являющиеся основанием для санкционирования операций со средствами от приносящей доход деятельности, в орган Федерального казначейства не представляются. Однако уточнены формы документов, процедуры их представления в Федеральное казначейство и органы Федерального казначейства.

Согласно приказу № 88н, основанием для отказа в приеме платежного документа органом Федерального казначейства (оформлении чека на получение наличных денег) является не только недостаточность общего неиспользованного остатка средств от приносящей доход деятельности, но и превышение сумм, указанных в платежном документе учреждения по соответствующим кодам КОСГУ, над показателями годовых сметных назначений, указанных в сведениях о сметных назначениях, с учетом ранее произведенных кассовых расходов по данному коду бюджетной классификации.

Операции со средствами от приносящей доход деятельности отражаются на лицевых счетах получателя бюджетных средств на основании разрешений и сведений о смете доходов и расходов, оформленных в соответствии с приказом № 88н.

Одновременно с разрешением получатель бюджетных средств представляет в орган Федерального казначейства по месту его обслуживания:

¹ Инструкция по бюджетному учету утверждена приказом Минфина России от 30.12.2008 № 148н.

Контроль сумм годовых сметных назначений в сведениях о смете осуществляется по сводным показателям в разрезе соответствующих кодов бюджетной классификации

- смету доходов и расходов по приносящей доход деятельности с указанием источников образования по кодам классификации доходов федерального бюджета и направлений использования средств по кодам классификации расходов федерального бюджета, направлений использования средств по кодам классификации расходов федерального бюджета, содержащих код главы по бюджетной классификации и код КОСГУ (порядок утверждения сметы устанавливает главный распорядитель);
- сведения о сметных назначениях, содержащихся в смете, по форме согласно приложению 7 к приказу № 88н (код формы по КФД 0531737).

Если при составлении сметы предусмотрено формирование в ней отдельных разделов в разрезе видов приносящей доход деятельности, получатель представляет в орган Федерального казначейства сведения о смете, содержащие сводные (группировочные) данные по всем разделам сметы.

Контроль сумм годовых сметных назначений в сведениях о смете осуществляется по сводным показателям в разрезе соответствующих кодов бюджетной классификации.

Получатель средств информирует плательщика о порядке заполнения платежного поручения. В поле «Назначение платежа» платежного поручения плательщиком дополнительно указывается наименование источника образования дохода или порядковый номер записи разрешения, сообщенного получателем.

В случае отсутствия в платежном поручении ссылки на источник образования средств от приносящей доход деятельности или если указанный в платежном поручении источник средств не соответствует источникам, отраженным в разрешении, орган Федерального казначейства зачисляет сумму поступлений на лицевой счет получателя средств без права расходования. Данная сумма отражается в выписке из лицевого счета получателя бюджетных средств и в приложении к выписке из лицевого счета получателя бюджетных средств до представления получателем соответствующего дополнения к разрешению или дополнительной информации об источнике образования средств от приносящей доход деятельности.

При использовании суммы без права расходования на исполнение требований исполнительных документов, должником по которым является получатель,

размер остатка средств, учитываемый на лицевом счете без права расходования, не изменяется (п. 4.2 Порядка).

Если на счет Федерального казначейства зачислены суммы без указания (или с ошибочным указанием) наименования получателя или реквизитов его лицевого счета, а также иной информации, подлежащей указанию в платежном поручении и необходимой для отнесения указанных поступлений к соответствующему получателю, или в связи с отсутствием получателя в Сводном реестре, непредставлением получателем в орган Федерального казначейства документов, необходимых для открытия на лицевом счете получателя бюджетных средств, полученных от приносящей доход деятельности, **то они учитываются как невыясненные поступления**, администратором которых является соответствующий администратор доходов (п. 4.3 Порядка).

Получатель в течение десяти рабочих дней после поступления таких средств должен представить дополнительную информацию по уточнению наименования получателя, реквизитов его лицевого счета, а также иной информации, подлежащей указанию в платежном поручении. Если информация не представлена в срок, орган Федерального казначейства возвращает суммы поступлений, отраженных как невыясненные, плательщику (п. 4.4 Порядка).

Для оплаты денежных обязательств за счет средств от приносящей доход деятельности получатели представляют в органы Федерального казначейства по месту обслуживания заявку на кассовый расход (код формы по КФД 0531801) или заявку на получение наличных денег (код формы по КФД 0531802) (п. 4.5 Порядка).

Приказ № 88н установил, что остаток средств от приносящей доход деятельности, сформированный по результатам деятельности получателя в предыдущем финансовом году, в текущем финансовом году подлежит учету на лицевых счетах получателей бюджетных средств как вступительный остаток на 1 января текущего финансового года, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете (п. 4.11 Порядка).

Что нового в новой Инструкции по бюджетному учету

Как было отмечено, вышеуказанные изменения в бюджетном законодательстве нашли отражение в новой Инструкции и коснулись следующих позиций:



Для каждого счета плана счетов приведен соответствующий код бюджетной классификации, обязательный к применению при формировании номера счета

- порядка отражения операций с нефинансовыми активами (в первую очередь в части имущества казны);
- порядка отражения операций по счетам санкционирования и счетам принятия обязательств;
- порядка отражения операций с финансовыми активами;
- порядка отражения операций по расчетам и обязательствам;
- порядка осуществления операций при проведении бюджетного учета.

Понятия и термины, применяемые в Инструкции, приведены в соответствии с Бюджетным кодексом РФ.

По-новому изложен порядок включения кода бюджетной классификации при формировании номера счета бюджетного учета (приложение 4 к Инструкции).

Для каждого счета плана счетов приведен соответствующий код бюджетной классификации, обязательный к применению при формировании номера счета.

Терминология сокращения первых семнадцати разрядов номера счета полностью соответствует терминологии, установленной Бюджетным кодексом РФ:

- гКБК – код главы по БК РФ, в 4-17 разрядах номера счета указываются нули;
- КРБ – код главного распорядителя бюджетных средств, код раздела, подраздела, целевой статьи и вида расхода бюджета;
- КДБ – код главного администратора доходов бюджета, код вида, подвида дохода бюджета;
- КИФ – код главного администратора источников финансирования дефицита бюджета, код группы, подгруппы, статьи и вида источника финансирования дефицита бюджета.

С 1 января 2009 года стоимость объектов основных средств и нематериальных активов, по которым начисляется амортизация в размере 100% балансовой стоимости при выдаче объекта в эксплуатацию, увеличится до 20 тыс. руб. Сейчас она составляет от 1 тыс. до 10 тыс. руб.

С 1 тыс. до 3 тыс. руб. увеличится стоимостная граница по объектам, которые списываются с баланса при выдаче в эксплуатацию.

Для разрешения спора о том, что относится к основным фондам, а что к материальным запасам, новая Инструкция в пункте 15 определяет срок полезного использования объектов нефинансовых активов в целях принятия объектов к бюджетному учету и начисления амортизации.

В соответствии с Инструкцией определение срока полезного использования

объектов нефинансовых активов в целях принятия их к бюджетному учету и начисления амортизации может осуществляться по постановлению Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Если информация по внеоборотному активу в данном документе отсутствует, можно исходить из рекомендаций, содержащихся в документах производителя, входящих в комплектацию объекта имущества.

При отсутствии информации в первом и втором источниках срок полезного использования объекта определяется на основании решения комиссии учреждения по выбытию нефинансовых активов. При принятии такого решения должны быть учтены:

- ожидаемый срок использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью, мощностью;
- ожидаемый физический износ, который зависит от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовые и другие ограничения использования этого объекта;
- гарантийный срок использования объекта (установленный комиссией срок полезного использования объекта не должен быть меньше гарантийного срока его использования);
- сроки фактической эксплуатации и ранее начисленной суммы амортизации – для объектов, безвозмездно полученных от бюджетных учреждений.

Новыми объектами бюджетного учета становятся:

- бюджетные ассигнования по расходам источника финансирования дефицита бюджета (в части погашения);
- смета доходов и расходов по приносящей доход деятельности.

Новые требования к учету бюджетных данных и бюджетных обязательств:

- возможность учета доведенных бюджетных данных – как обобщенных, так и с детализацией по кодам КОСГУ;
 - учет бюджетных данных и бюджетных обязательств на среднесрочную перспективу (текущий год и плановый период) с раздельным хранением по годам;
 - учет бюджетных данных в текущем финансовом году в соответствии с принятым законом о бюджете на очередной финансовый год и плановый период.
- Уточнен порядок применения существующих счетов бюджетного учета и дополнен План счетов бюджетного учета в части учета операций:

Минфин России в связи со вступлением в силу Инструкции № 148н выпустил Методические рекомендации по переходу на новые положения Инструкции по бюджетному учету

- по доведению бюджетных ассигнований до главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств;
- регистрации бюджетных ассигнований и лимитов бюджетных обязательств на среднесрочную перспективу;
- регистрации смет доходов и расходов по приносящей доход деятельности;
- постановке на учет бюджетных обязательств по годам;
- постановке на учет бюджетных данных в текущем финансовом году в соответствии с принятым законом о бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

При регистрации сметы доходов и расходов по приносящей доход деятельности применяют счета санкционирования расходов бюджетов Плана счетов бюджетного учета с указанием в 18 разряде номера счета бюджетного учета кода вида деятельности 2 – приносящая доход деятельность.

Для отражения операций по регистрации показателей сметы доходов и расходов по приносящей доход деятельности используются счет 250401000 «Утвержденные сметные назначения по приносящей доход деятельности» и счет 250402000 «Сметные назначения по приносящей доход деятельности получателя бюджетных средств».

Суммы обязательств учреждения, принятые им в пределах сметных назначений, утвержденных на соответствующий период (внесенных изменений в объем принятых обязательств) по приносящей доход деятельности, отражают в учете записью:

Дебет 250402000 «Сметные назначения по приносящей доход деятельности получателя бюджетных средств» **Кредит 250202000** «Принятые обязательства по приносящей доход деятельности».

Изменения по составу аналитической структуры кодов счетов бюджетного учета раздела санкционирования расходов привели к пересмотру корреспонденций по соответствующим счетам.

Изменение корреспонденций, отражающих операции по санкционированию расходов бюджета, привело к изменению содержательной и аналитической частей показателей соответствующих счетов.

Внесены уточнения и дополнения в раздел «Забалансовые счета». Так, уточнен состав объектов, учитываемых на забалансовом счете 01 «Арендованные основные средства». На данном счете учреждения должны учитывать те объекты основных средств, в отношении которых оно наделено правом пользования без их закрепления в оперативное управ-

ление. Такие основные средства могут быть получены учреждением не только по договору аренды (найма), но и по договору безвозмездного пользования.

Внесены уточнения в порядок учета списанной задолженности неплатежеспособных дебиторов на забалансовом счете 04 «Списанная задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Для учета не востребовавшей кредиторской задолженности предназначен забалансовый счет 20 «Списанная задолженность, не востребованная кредиторами».

Для учета периодической печати (газеты, журналы и т. д.) введен забалансовый счет 23 «Периодические издания для пользования», на котором учитываются в условных единицах: один журнал – 1 руб., одна годовая подписка газет – 1 руб.

Какие мероприятия необходимо провести

Минфин России в связи со вступлением в силу Инструкции № 148н выпустил Методические рекомендации по переходу на новые положения Инструкции по бюджетному учету (письмо Минфина России от 10.04.2009 № 02-06-07/1505).

Хотя Инструкция № 148н вступила в силу 17 марта 2009 года, она распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2009 года. В Методических рекомендациях предусмотрен порядок действий по переносу исходящих остатков 2008 года по счетам после операций по закрытию счетов бюджетного учета и составления бюджетной отчетности за 2008 год в межотчетный период.

Учреждениям, финансовым органам и органам казначейства следует доработать рабочий План счетов таким образом, чтобы он отвечал приложению № 4 к Инструкции № 148 «Порядок включения кода бюджетной классификации РФ при формировании номера счета бюджетного учета». Коды бюджетной классификации, включенные в номера счетов бюджетного учета классификации, должны соответствовать Указаниям о порядке применения бюджетной классификации РФ с 1 января 2009 года (утв. приказом Минфина России от 25.12.2008 № 145н).

Помимо переноса остатков методические рекомендации содержат положения по приведению сложившихся с начала 2009 года оборотов по аналитическим счетам в соответствие с новыми положениями Инструкции № 148н и еще целый ряд процедур, направленных на приведение бюджетного учета в соответствие с требованиями этой Инструкции. 



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

Как выбрать стратегию предприятия на период кризиса

В период финансово-экономического кризиса предприятию недостаточно выполнять только оперативные антикризисные меры. В обязательном порядке необходимо иметь стратегию. Только в этом случае возможно эффективное преодоление кризисной ситуации.



В.В. Смирнов

Стратегия переводится с древнегреческого как «искусство полководца». Автором самого первого в истории известного теоретического труда о военной стратегии считается китайский полководец, историк и мыслитель IV века до н.э. Сунь-цзы, написавший знаменитый трактат «Искусство войны».

Во второй половине XX века вопросами стратегии начали серьезно заниматься ученые и практики различных областей человеческой деятельности, и в первую очередь те из них, которые были связаны с научной организацией управления государствами, их политикой и экономикой.

В большинстве случаев стратегия предприятия рассматривается в качестве общего, не детализированного плана какой-либо деятельности, охватывающего длительный период времени, способ достижения сложной цели, являющейся неопределенной и главной, в дальнейшем корректируемой под изменившиеся условия.

Стратегия – это искусство достижения желаемого будущего в условиях ограниченных ресурсов при минимальных затратах времени и сил.

Стратегия является необходимым компонентом любого целенаправленного развития, любой ситуации, в которой задействованы множество людей и разных составляющих.

В условиях экономического кризиса, когда некоторые специалисты прогнозируют его дальнейшее углубление, для предприятия, испытывающего затруднения, крайне важно определить стратегию своего поведения на этот период. Такая работа на любых предприятиях проводится руководством, но в ней принимают активное участие финансово-экономические службы.

Потенциальная емкость рынка – основа прогноза

Вопрос о выборе стратегии в большинстве случаев решается на основе прогнозирования показателя потенциальной емкости рынка в отношении продукции, работ, услуг, которые производятся или оказываются предприятием.

Потенциальная емкость рынка – это потенциально возможный объем продаж (в натуральном и денежном выражении) определенного товара на рынке в течение заданного периода, зависящий от спроса на товар, уровня цен, общей конъюнктуры рынка, доходов населения, деловой активности.

Потенциальная емкость рынка изменяется во времени. Этот показатель рассчитывается в соответствии со следующим алгоритмом:

$ПоЕР = ПоЕР_0 + ПоЕР_к$, где:

ПоЕР – потенциальная емкость рынка;

ПоЕР₀ – потенциальная емкость рынка для продукции, работ, услуг предприятия;

ПоЕР_к – потенциальная емкость рынка для продукции, работ, услуг конкурентов.

Потенциальная емкость рынка рассчитывается применительно к конкретному региону сбыта (где предприятие предполагает реализовывать свой продукт или уже ведет свой бизнес) и оценивается на определенный период времени (в условиях кризиса лучше на один год, но не более трех лет).

Для оценки потенциальной емкости рынка могут применяться различные индикаторы, характеризующие число потенциальных потребителей, число потенциальных заказов на продукт (в натуральном или стоимостном выражении), совокупный спрос на продукцию или услуги.

Выбор индикаторов зависит от специфики деятельности организации. Необходимо, чтобы с помощью этих индикаторов можно было:

- оценить число потребителей в конкретном месте за конкретное время;
- отследить тенденции изменения емкости рынка;
- отследить общие тенденции изменения спроса.

Методика расчета

Расчет потенциальной емкости рынка представляет собой итеративную процедуру, последовательное применение нескольких методов расчета.

После того как получены оценки (прогнозы), составленные с помощью различных методов, результаты эти сопоставляются между собой.

Если расхождение оценок не превышает 10-12%, можно признать, что расчет потенциальной емкости рынка произведен правильно. Если расхождение в результатах превышает 15-20%, то в каком-то из методов допущена ошибка, не учтены какие-либо ограничения или допущения. Поэтому необходимо уточнить методологию расчетов и исходные данные.

Для расчета потенциальной емкости рынка достаточно выбрать два-три метода из следующих групп: определение потенциальных потребителей и вероятного числа заказов, получаемых от них; анализ трендов; выявление факторов, влияющих на потенциальную емкость рынка.

Определение потенциальных потребителей и вероятного числа заказов предполагает определение круга потенциальных потребителей и прогнозирование вероятного числа заказов, которые от них можно получить. Для этого проводится:

- анализ статистических данных по региону и выявляются потребности в продукте на базе средних норм потребления (как правило, для потребительских товаров);
- определение потребности в данном продукте наиболее важных оптовых потребителей (на базе портфеля заказов);
- пробный маркетинг – моделирование первоначального сбыта продукта в наиболее типичном (для рынка в целом) небольшом регионе в течение непродолжительного периода времени (от одной недели до трех месяцев) и экстраполирование результатов на весь рынок.

Пример расчета потенциальной емкости рынка

В табл. приведены данные расчета потенциальной емкости рынка предприятия на основе метода определения потенциальных потребителей.

Определение потенциальных потребителей и вероятного числа заказов предполагает определение круга потенциальных потребителей и прогнозирование вероятного числа заказов, которые от них можно получить

Таблица 1

Показатель	2009 год			2010 год			2011 год		
	Продукт А	Продукт Б	Продукт В	Продукт А	Продукт Б	Продукт В	Продукт А	Продукт Б	Продукт В
Потребитель 1	340	300	15	400	250	15	950	250	14
Потребитель 2	250	200	10	450	250	12	800	350	2
Потребитель 3	910	250	5	350	100	1	450	200	9
Итого	1 500	750	30	1 200	600	28	2 200	800	25
Показатель	2009 год			2010 год			2011 год		
	цена	количество	сумма	цена	количество	сумма	цена	количество	сумма
Продукт А	8 600	1 500	12 900 000	8 750	1200	10 500 000	9 300	2 200	20 460 000
Продукт Б	12 500	750	9 375 000	12 300	600	7 380 000	12 500	800	10 000 000
Продукт В	140 000	30	4 200 000	160 000	28	4 480 000	175 000	25	4 375 000
Итого		2 280	26 475 000		1 828	22 360 000		3 025	34 835 000

Из табл. 1 видно: маркетинговая служба предприятия на основе проведенных исследований рынка прогнозирует, что продукция предприятия будет востребована тремя потребителями (Потребителем 1, 2 и 3). Причем в 2009 году ими будет приобретено продукта А 1500 единиц, продукта Б 750 единиц и продукта В 30 единиц.



Группа методов, базирующаяся на выполнении анализа трендов, предполагает изучение динамики и структуры реализации продукции, работ, услуг или их аналогов в отрасли, регионе, других регионах, в стране, мире

Таблица 2

Наименование продукта	2007 год			2008 год			2009 год		
	цена	количество	сумма	цена	количество	сумма	цена	количество	сумма
Продукт А	6 579	1 530	10 065 870	7 740	1 800	13 932 000	9 105	2 118	19 281 176
Продукт Б	9 000	765	9 885 000	11 250	900	10 125 000	14 063	1 059	14 889 706
Продукт В	94 500	32	3 061 800	126 000	36	4 536 000	168 000	41	680 400
Итого		2 327	20 012 670		2 736	28 593 000		3 217	40 974 882

Прогнозируемая цена продукта А на 2009 год составит 8 600 руб. за единицу, продукта Б – 12 500 руб. и продукта В – 140 000 руб. за единицу.

Таким образом, на основе метода определения потенциальных потребителей на 2009 год прогнозируется выручка в размере 26 475 000 руб. Аналогичный расчет производится и на основе прогнозных данных о потребителях, объемах их покупок и ценах на 2010 и 2011 годы.

Группа методов, базирующаяся на выполнении анализа трендов, предполагает изучение динамики и структуры реализации продукции, работ, услуг или их аналогов в отрасли, регионе, других регионах, в стране, мире. При этом производится: определение годового (квартального, месячного) темпа и объема прироста числа заказов и на этой основе – общего количества заказов на следующий период; построение тренда (линейного, экспоненциального) и экстраполирование тенденций прошлых периодов на будущие периоды времени.

В условиях кризиса все тенденции меняются, поэтому к результатам трендового анализа необходимо относиться очень внимательно.

В табл. 2 приведен алгоритм определения потенциальной емкости рынка предприятия, рассчитанный методом трендового анализа.

В табл. 2 показатели на 2009 год по продукту А определены исходя из следующих данных:

- цена – 7 740 руб. : 6 579 руб. x 7 740 руб. = 9 105 руб., где 7 740 руб. : 6 579 руб. – темп роста цены в 2008 году по сравнению с 2007 годом. Если считать, что темп роста цены в 2009 году на продукт А останется неизменным, то темп роста, умноженный на значение цены продукта в 2008 году, позволит определить цену 2009 года;
- количество – 1 800 ед. : 1 530 ед. x 1 800 ед. = 2 118 ед., где 1 800 ед. : 1 530 ед. – темп роста количества потребления продукта А в 2008 году по сравнению с 2007 годом. Если считать, что темп роста количества потребления продукта А в 2009 году останется неизменным, то темп роста, умноженный на количество продукта в 2008 году, позволит определить объем его потребления в 2009 году.

При определении трендов по продукту Б и В используется аналогичная схема расчетов.

Продукт Б:

- цена – 11 250 руб. : 9 000 руб. x 11 250 руб. = 14 063 руб.;
- количество – 900 ед. : 765 ед. x 900 ед. = 1 059 ед.

Продукт В:

- цена – 126 000 руб. : 94 500 руб. x 126 000 руб. = 168 000 руб.;
- количество – 36 ед. : 32 ед. x 36 ед. = 41 ед.

Однако по отрасли в условиях кризиса (в нашем примере) на 2009 год прогнозируется по сравнению с 2008 годом снижение потребления продукта А, Б и В на 29, 29 и 27% соответственно и снижение цены на 6, 11 и 17%. Обычно такая информация содержится в официальных источниках. В этом случае результаты корректируются на данные прогноза. Результаты на 2009 год приведены в табл. 3.

Таблица 3

Наименование продукта	2009 год		
	цена	количество	сумма
Продукт А	8 600	1 500	12 900 000
Продукт Б	12 500	750	9 375 000
Продукт В	140 000	30	4 200 000
Итого		2 280	26 475 000

В нашем примере на 2009 год количество потребляемого продукта А составит 1 500 ед. (2 118 ед. $\times$ 0,71), продукта Б – 750 ед. (1 059 ед. $\times$ 0,71), а продукта В – 30 ед. (41 ед. $\times$ 0,73), что на 29, 29 и 27% соответственно меньше, чем результат, полученный методом трендового анализа без соответствующих корректировок.

Цена на 2009 год по продукту А определяется как 9 105 руб. $\times$ 94% (прогнозируется снижение цены на 6% от уровня цены, рассчитанной методом трендового анализа), по продукту Б – 14 063 руб. $\times$ 89% (прогнозируется снижение цены на 11%), по продукту В – 168 000 руб. $\times$ 83% (прогнозируется снижение цены на 17%).

Группа методов выявления факторов, влияющих на потенциальную емкость рынка, предполагает выявление и анализ факторов влияния на динамику емкости рынка (уменьшение или увеличение).

Учет факторов влияния – многоступенчатая процедура последовательного сужения (расширения) потенциальной емкости рынка путем умножения базовой (первоначальной) емкости на соответствующие коэффициенты.

Факторы влияния могут быть понижающими и повышающими. Факторы, понижающие емкость рынка для данной организации (например, конкуренция), меньше единицы на соответствующую величину процента. Факторы, повышающие емкость рынка, наоборот, больше единицы на соответствующую величину процента.

Значения коэффициентов определяются финансовой службой предприятия совместно с подразделениями, которые отвечают за соответствующий участок работы (отделами снабжения в части сырья и его стоимости, производственной службой в части оборудования и его износа, отделом кадров в части изменения состава персонала и его оплаты, отделом маркетинга или реализации в части цен и т.д.).

В табл. 4 приведен порядок расчета потенциальной емкости рынка для продукции предприятия, рассчитанный методом определения влияния разных факторов (для целей расчетов приводятся условные коэффициенты).

Группа методов выявления факторов, влияющих на потенциальную емкость рынка, предполагает выявление и анализ факторов влияния на динамику емкости рынка (уменьшение или увеличение)

Таблица 4

Наименование 2008 год продукта				Факторы влияния на кол-во			Факторы влияния на цену		2009 год		
	цена	количе- ство	сумма	Дефицит сырья	Сокраще- ние кадро- в	Износ оборудо- вания	Сокраще- ние про- изводства	Инфляция / Девальвация	цена	количе- ство	сумма
Продукт А	7 740	1 800	13 932 000	0,8	0,75	0,9	1,1	1,5	8 514	1 350	11 493 900
Продукт Б	11 250	900	10 125 000	0,9	0,8	0,9	1,05	1,12	11 813	720	8 505 000
Продукт В	126 000	36	4 536 000	0,95	0,87	0,9	1,15	1,07	134 820	31	4 222 562
Итого		2 736	28 593 000							2 101	24 221 462

Как видно из табл. 4, для расчета влияния факторов на общий объем реализации в нашем случае и по количеству и по цене выбирается фактор, являющийся максимальным ограничителем. То есть по продукту А мы используем коэффициенты 0,75 в части корректировки количества производимой продукции (он в большей степени ограничивает количество производимой продукции) и коэффициент 1,1 в части роста цены (он является большим ограничителем в части возрастания цены продукта). Аналогичным образом мы выбираем и коэффициенты по продуктам Б и В.

Полученные на основе трех различных методов оценки сопоставляются в табл. 5.

Для простоты расчета в примере мы получили идентичные показатели реализации с использованием метода потенциальных потребителей и анализа трендов. В табл. 5 определяются отклонения результатов, полученных с использованием выше названных методов и метода факторов влияния. Полученные отклонения не превышают значение 10 – 12%, поэтому они могут быть признаны корректными.



Таблица 5

Наименование продукта	Метод определения потенциальных потребителей	Метод трендового анализа	Метод влияния разных факторов	Отклонения
Продукт А	12 900 000	12 900 000	11 493 900	0,9
Продукт Б	9 375 000	9 375 000	8 505 000	0,9
Продукт В	4 200 000	4 200 000	4 222 562	1

Практические советы

При проведении общей оценки потенциальной емкости рынка рекомендуется следующий алгоритм действий.

1. Составить перечень продуктов (в том числе новых продуктов), для которых требуется расчет потенциальной емкости рынка (если организация осуществляет нововведение на рынке или разрабатывает инвестиционный проект).
2. Составить перечень регионов сбыта, которые предстоит освоить организации (если организация планирует сбыт ранее выпускаемой продукции на новых рынках).
3. Составить список потенциальных потребителей продукции организации, произвольно выделив основные группы и категории потенциальных потребителей, оценив их количественно (число будущих заказов на продукцию за определенный период времени – месяц, год).
4. Определить источники информации, необходимой для расчета потенциальной емкости рынка. Оценить экспертным путем степень их доступности и надежности по пятибалльной шкале (0 – самая низкая, 5 – самая высокая оценка) с помощью формы, приведенной в табл. 6.

Таблица 6

Наименование источника	Оперативность	Надежность	Сопоставимость
Статистическая отчетность			
Специальные издания			
Деловая пресса			

5. Определить динамику объемов продаж (реализации) по продукту в выбранном регионе за последние три года (с разбивкой по кварталам, месяцам – чем подробнее, тем более точные результаты будут получены).
6. Подсчитать средние темпы роста объемов продаж за весь период наблюдений.
7. Определить, подвержен ли спрос сезонным колебаниям. Если да, на какие месяцы (кварталы) года приходятся пики спроса. Какова величина колебаний спроса.
8. Составить список других возможных факторов влияния на динамику продаж (емкости рынка). И в первую очередь влияние финансово-экономического кризиса. Оценить степень их влияния на емкость рынка.
9. Определить сужение (расширение) потенциального рынка сбыта по всем факторам влияния.
10. Сопоставить мощности организации, которые предполагается использовать для выпуска продуктов, выполнения работ, оказания услуг с данными о емкости потенциального рынка, и если окажется, что ожидаемое число заказов ниже того, что может быть произведено или реализовано, необходимо внести коррективы в производственную программу.

На основе определения показателя потенциальной емкости рынка для продукции предприятия можно проводить дальнейший анализ с целью построения стратегии предприятия на период кризиса (стратегии сокращения деятельности, приостановки развития или развития). Как это ни парадоксально звучит, руководители предприятий и бизнеса должны помнить, что именно в период кризиса и после него возможны сценарии наиболее эффективного расширения бизнеса.

Руководители предприятий и бизнеса должны помнить, что именно в период кризиса и после него возможны сценарии наиболее эффективного расширения бизнеса

«Наши слушатели становятся настоящими профессионалами»

В рамках рубрики, посвященной работе ведущих учебно-методических центров, аккредитованных в ИПБ Московского региона, редакция журнала предложила ответить на вопросы нашей анкеты **Н.А. ФЕТИСОВУ**, декану факультета, руководителю УМЦ 122 Государственного образовательного учреждения дополнительного профессионального образования Межотраслевого института повышения квалификации Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова.

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

УМЦ 122 ГОУ ДПО МИПК РЭА им. Г.В. Плеханова был открыт в 1998 году в числе первых учебно-методических центров страны. За прошедшее время на его базе прошли обучение свыше 2000 слушателей по программе подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров, а начиная с 2001 года более 1700 человек по программам повышения квалификации аттестованных профессиональных бухгалтеров.

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

Центр традиционно входит в первую тройку учебных заведений Московского региона. В нем ежегодно проходят обучение более 300 слушателей. В основе стабильного набора и комплектации обучаемых групп лежит понятие «качество предоставляемых образовательных услуг», которое включает такие параметры, как: квалификация профессорско-преподавательского состава; унификация содержания учебных программ ИПБ России; методика преподавания; учебно-методическое обеспечение; ресурсное обеспечение; контроль качества обучения.

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

Организация учебного процесса предполагает использование «активной» (в основе которой лежит индивидуальный контакт со слушателем) и «интерактивной» (диалог со слушателем посредством погружения его в решение практической проблемы) методик обучения. При изучении нормативных и научно-методических материалов аудиторные занятия сочетаются с индивидуальной самостоятельной работой каждого слушателя. Это позволяет обобщить и систематизировать знания,

которыми должен владеть претендент при сдаче квалификационного экзамена на аттестат профессионального бухгалтера.

Для проведения занятий привлекаются практикующие преподаватели, имеющие большой педагогический стаж работы. С их помощью наши слушатели становятся настоящими профессионалами в области формирования отчетности, выбора методов оценки, планирования, учета затрат и оптимизации системы налоговых расчетов. Согласно статистике сдачи экзаменов на аттестат профессионального бухгалтера, более 90% наших выпускников сдают экзамен с первого раза. Это служит лучшей рекламой работы нашего центра. Впоследствии они возвращаются к нам для продолжения своего обучения на программах ежегодного повышения квалификации аттестованных профессиональных бухгалтеров, разработанных и утвержденных ИПБР.

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

В настоящее время из 12 программ повышения квалификации наиболее востребованными являются программы, предусматривающие углубленное изучение отдельных направлений финансово-бухгалтерской деятельности, которые должен знать и уметь использовать в своей работе специалист, имеющий аттестат профессионального бухгалтера. К таковым относятся: налоги и налогообложение; бухгалтерская (финансовая) отчетность; новое в нормативном регулировании и актуальные проблемы практики налогообложения; новое в бухгалтерском учете и аудите, экономическом анализе и финансовом менеджменте, налогообложении и праве; учет затрат, калькулирование и бюджетирование в коммерческих организациях. 



В КУРСЕ ПРАВОВОГО ДЕЛА



www.vkursedela.ru

М.В. Марочкина, куратор по юридическим вопросам экспертно-консультационного отдела компании ПРАВОВЕСТ, член Палаты налоговых консультантов России

Объяви себя банкротом

Как ни печально, в сегодняшней ситуации не всем организациям удастся удержаться на плаву. Когда кредиторы осаждают офис, впору объявить себя банкротом. В каких случаях это возможно и каков порядок действий организации при осуществлении этой процедуры?

Что есть банкротство

Под несостоятельностью (банкротством) (далее – банкротство) понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст. 2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», далее – Закон № 127-ФЗ).

Юридическое лицо (организация) считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства не исполнены им в течение 3 месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, а сумма долга в целом составляет не менее 100 000 руб. (статьи 3, 6 Закона № 127-ФЗ). Таким образом, основным критерием признания компании банкротом является критерий неплатежеспособности.

Для определения наличия признаков банкротства учитываются размеры:

- денежных обязательств, в том числе размер задолженности за полученные товары, выполненные работы и оказанные услуги, суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником;
- задолженности, возникшей вследствие неосновательного обогащения;
- задолженности, возникшей вследствие причинения вреда имуществу кредиторов;

- обязательных платежей без учета установленных законодательством РФ штрафов (пеней) и иных финансовых санкций.

Обращаем ваше внимание, что при определении наличия признаков банкротства должника не учитываются (подп. 2 ст. 4 Закона № 127-ФЗ):

- денежные обязательства перед гражданами за причинение вреда жизни или здоровью;
- обязательства по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору;
- обязательства по выплате вознаграждения по авторским договорам;
- обязательства перед учредителями (участниками) должника, вытекающие из такого участия;
- неустойки (штрафы, пени);
- проценты за просрочку платежей;
- убытки, подлежащие возмещению за неисполнение обязательств;
- имущественные и (или) финансовые санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, в том числе обязательных платежей.

Например, ФАС Московского округа в постановлении от 08.11.2006 № КГ-А40/10735-06 указал на то, что суд правомерно отказал в удовлетворении заявления о признании юридического лица несостоятельным (банкротом), так как задолженность по уплате неустойки не учитывается при определении наличия признаков банкротства должника, а факт взыскания решениями арбитражного суда денежных сумм в качестве пеней не изменяет правовой природы данной суммы (санкции за не-

исполнение основного обязательства) и не трансформирует ее в денежное обязательство, которое учитывается при признании должника банкротом.

С чьей подачи

Инициатором банкротства может выступить сам должник (п. 1 ст. 7 Закона № 127-ФЗ). Причем руководитель организации вправе обратиться с заявлением о банкротстве в предвидении банкротства, то есть при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности ис-

– при принятии решения о банкротстве органом должника, уполномоченным в соответствии с учредительными документами на принятие решения о ликвидации, или органом, уполномоченным собственником имущества должника – унитарного предприятия, на принятие такого решения.

В перечисленных случаях заявление должно быть подано не позднее чем через месяц с даты возникновения соответствующих обстоятельств (п. 3 ст. 9 Закона № 127-ФЗ).

Необходимо отметить, что в ситуации, когда удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения денежных обязательств перед другими кредиторами, заявление руководителя принимается арбитражным судом к рассмотрению независимо от наличия решения органа, уполномоченного в соот-



полнить денежные обязательства и уплатить обязательные платежи в установленные сроки (ст. 8 Закона № 127-ФЗ). В настоящее время в законодательстве РФ отсутствует определение понятия «предвидение банкротства».

На наш взгляд, под этим понятием следует понимать ситуацию, когда признаков банкротства, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», еще нет, но уже существуют обстоятельства, очевидно свидетельствующие, что через некоторое время должник окажется не способным рассчитаться по денежным обязательствам с кредиторами и (или) не сможет вносить обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды. И несмотря на то что на момент подачи заявления у должника могут отсутствовать какие бы то ни было неисполненные обязательства либо обязанности, арбитражный суд обязан принять такое заявление.

Иногда руководитель организации не только вправе, но и просто обязан подать заявление о банкротстве. В частности (ст. 9 Закона № 127-ФЗ):

- когда обращение взыскания на имущество существенно осложнит или сделает невозможной хозяйственную деятельность организации;
- если погашение долга по требованиям одного кредитора приведет к невозможности удовлетворения требований других кредиторов;

в соответствии с учредительными документами должника на принятие решения о его ликвидации, либо органа, уполномоченного собственником имущества должника – унитарного предприятия (п. 5 постановления Пленума ВАС РФ от 15.12.2004 № 29).

Если руководитель юридического лица не исполнит обязанности по подаче заявления о признании юридического лица банкротом в арбитражный суд в перечисленных выше случаях, он может быть оштрафован на сумму от 5000 до 10 000 руб. или дисквалифицирован на срок от 6 месяцев до 2 лет (п. 5 ст. 14.13 КоАП РФ).

Кроме того, возникает субсидиарная ответственность лиц, на которые законом возложена обязанность по принятию решения о подаче заявления должника в арбитражный суд и подаче такого заявления, по обязательствам должника, возникшим после истечения месячного срока, предусмотренного для исполнения обязанности по подаче заявления должника (п. 2 ст. 10 Закона № 127-ФЗ).

Суды к числу этих лиц относят руководителя и ликвидационную комиссию (ликвидатора) должника – юридического лица. И отказывают в привлечении к такой ответственности учредителей должника или собственников имущества должника – унитарного предприятия (постановление ФАС Северо-Западного округа от 16.05.2005 № А66-1945-04).



Представляем заявление

Заявление о признании организации банкротом подается исключительно в арбитражный суд. Оно должно быть подписано руководителем организации, в качестве которого выступает единоличный исполнительный орган юридического лица или руководитель коллегиального исполнительного органа, а также иное лицо, осуществляющее в соответствии с федеральным законом деятельность от имени юридического лица без доверенности. Заявление может подписать и представитель должника, если в доверенности прямо предусмотрено такое полномочие, а не общая норма о представлении интересов организации (ст. 2 ст. 37 Закона № 127-ФЗ).

В заявлении о банкротстве нужно указать:

- 1) сумму требований кредиторов по денежным обязательствам, в том числе тех, срок исполнения которых наступил на дату подачи в арбитражный суд заявления должника, в размере, который не оспаривается должником, с указанием причин возникновения задолженности;
- 2) сумму задолженности по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью граждан, оплате труда работников должника и выплате им выходных пособий, сумму вознаграждения авторов результатов интеллектуальной деятельности;
- 3) размер задолженности по обязательным платежам;
- 4) обоснование невозможности удовлетворить в полном объеме требования кредиторов или существенного осложнения хозяйственной деятельности при обращении взыскания на имущество должника либо иных действий, явившихся основанием для подачи заявления в соответствии с Законом № 127-ФЗ;
- 5) сведения о принятых к производству судами общей юрисдикции, арбитражными судами, третейскими судами исковых заявлениях к должнику, об исполнительных документах, а также об иных документах, предъявленных для списания денежных средств со счетов должника в безакцептном порядке;
- 6) сведения об имеющемся у должника имуществе, в том числе о денежных средствах, и о дебиторской задолженности;
- 7) номера счетов должника в банках и иных кредитных организациях, адреса банков и иных кредитных организаций;
- 8) кандидатуру временного управляющего (Ф.И.О. арбитражного управляющего, наименование и адрес саморегулируемой организации, членом которой он является, или наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден временный управляющий). Если кандидатура временного управляющего не приведена, должник может включить в заявление дополнительные требования к кандидатуре временного управляющего.

Должник обязан направить копии заявления и прилагаемые к нему документы конкурсным кре-

диторам, в уполномоченные органы и представителю своих работников, если он был избран до подачи заявления, а также иным лицам, участвующим в деле о банкротстве и в арбитражном процессе (ст. 37 Закона № 127-ФЗ).

При подаче заявления необходимо уплатить государственную пошлину в размере 2000 руб. (п. 5 ст. 333.21 НК РФ).

Не скоро дело делается

Судья арбитражного суда выносит определение о принятии заявления о признании должника банкротом не позднее чем через 5 дней с даты поступления заявления (п. 2 ст. 42 Закона № 127-ФЗ).

Не ранее чем через 15 дней и не позднее чем через 30 дней после вынесения определения проводится судебное заседание по проверке обоснованности заявления о признании должника банкротом (п. 6 ст. 42 Закона № 127-ФЗ).

В результате арбитражный суд выносит одно из определений (п. 3 ст. 48 Закона № 127-ФЗ):

- о признании требований заявителя обоснованными и введении наблюдения;
- об отказе во введении наблюдения и оставлении такого заявления без рассмотрения;
- об отказе во введении наблюдения и о прекращении производства по делу о банкротстве.

Напоминаем! При рассмотрении дела о банкротстве должника – юридического лица применяются следующие процедуры (ст. 27 Закона № 127-ФЗ):

- наблюдение;
- финансовое оздоровление;
- внешнее управление;
- конкурсное производство;
- мировое соглашение.

Определение о введении наблюдения выносится судьей арбитражного суда единолично. В нем должно содержаться (ст. 49 Закона № 127-ФЗ):

- признание заявления должника обоснованным и введение наблюдения;
- утверждение временного управляющего;
- размер вознаграждения временного управляющего и источник его выплаты.

Дело о банкротстве должно быть рассмотрено в срок, не превышающий 7 месяцев с даты поступления заявления о признании должника банкротом в арбитражный суд (ст. 51 Закона № 127-ФЗ).

Почем банкротство для народа?

Если иное не предусмотрено Законом № 127-ФЗ или соглашением с кредиторами, все судебные расходы, в том числе расходы на уплату государственной пошлины, которая была отсрочена или рассрочена, расходы на опубликование сведений, на выплату вознаграждения арбитражным управляющим в деле о банкротстве и оплату услуг лиц, привлекаемых арбитражными управляющими

для обеспечения исполнения их деятельности, относятся на имущество должника и возмещаются за счет этого имущества вне очереди.

В случае отсутствия у должника средств, достаточных для погашения вышеперечисленных расходов, погасить указанные расходы в части, не погашенной за счет имущества должника, обязан заявитель, а если заявителем является ликвидационная комиссия – создавший эту комиссию собственник имущества должника – унитарного предприятия или учредители (участники) должника (п. 3 ст. 59 Закона № 127-ФЗ, п. 63 постановления Пленума ВАС РФ от 15.12.2004 № 29).

Вознаграждение арбитражного управляющего в деле о банкротстве состоит из фиксированной суммы и суммы процентов. Размер только фиксированной суммы вознаграждения, например, для временного или конкурсного управляющего составляет 30 000 руб. в месяц (ст. 20.6 Закона № 127-ФЗ). И это без учета других расходов!

И что в итоге?

По результатам рассмотрения дела о банкротстве арбитражный суд может принять решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства (ст. 52 Закона № 127-ФЗ).

Оно принимается в случаях установления признаков банкротства должника, предусмотренных Законом № 127-ФЗ, при отсутствии оснований для оставления заявления о признании должника банкротом без рассмотрения, введения финансового оздоровления, внешнего управления, утверждения мирового соглашения или прекращения производства по делу о банкротстве.

В этом решении должны содержаться указания (ст. 53 Закона № 127-ФЗ):

- на признание должника банкротом;
- открытие конкурсного производства.

Конкурсное производство вводится на срок до 6 месяцев. Его можно продлить по ходатайству лица, участвующего в деле, не более чем на 6 месяцев (п. 2 ст. 124 Закона № 127-ФЗ).

По завершении конкурсного производства арбитражный суд выносит соответствующее определение, которое является основанием для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника. Данная запись делается не позднее чем через 5 дней с даты представления указанного определения арбитражного суда в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц.

С даты внесения записи о ликвидации должника в ЕГРЮЛ конкурсное производство считается завершенным (ст. 149 Закона № 127-ФЗ).

Сплошная фикция

Бывает так, что должник подал заявление, но в ходе процедуры банкротства арбитражный управляющий выясняет, что никаких оснований для этого не было (п. 11 Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства, утв. постановлением Правительства РФ от 27.12.2004 № 855). Подобное, заведомо ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица признается фиктивным банкротством. Оно влечет за собой наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 5000 до 10 000 руб. или дисквалификацию на срок от 6 месяцев до 3 лет (ст. 14.12 КоАП РФ).

Если же это деяние причинило крупный ущерб, оно подпадает под действие статьи 197 УК РФ и наказывается штрафом в размере от 100 000 до 300 000 руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 2 лет, либо лишением свободы на срок до 6 лет со штрафом в размере до 80 000 руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 6 месяцев, либо без такового.

В ситуации, когда должник подал заявление о банкротстве, но на этот момент имел возможность удовлетворить требования кредиторов в полном объеме или не принял меры по оспариванию необоснованных требований заявителя, он несет перед кредиторами ответственность за убытки, причиненные возбуждением производства по делу о банкротстве или необоснованным признанием требований кредиторов (п. 3 ст. 10 Закона № 127-ФЗ).

Таким образом, как видно из изложенного, объявление себя банкротом – процедура непростая, чреватая серьезными последствиями для уполномоченных лиц самого должника и значительная по временным затратам. Поэтому тем, кто решил прибегнуть к ней только лишь для того, чтобы не платить по долгам, стоит хорошо подумать, к каким последствиям это может привести. А тем, для кого банкротство обязательно, необходимо учитывать все тонкости его процедуры.



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



Е.М. Каширина, эксперт журнала

Обзор рынка труда за I квартал 2009 года

Даже сейчас, в период кризиса, многие, и в том числе бухгалтеры, хотят сменить работу. Но, как показывает практика, не все четко представляют существующую ситуацию на рынке труда. Очень часто основным мотивом смены работы является повышение зарплаты. Хотя нередко у такого соискателя зарплата превышает тот уровень компенсации, который в настоящее время предлагают работодатели. Чтобы не оказаться «не в рынке», как говорят рекрутеры, предлагаем вниманию читателей обзор рынка труда за I квартал 2009 года, который поможет сориентироваться в произошедших за последнее время изменениях.

Конец 2008 года охарактеризовался серьезными кризисными явлениями в экономике. Прогнозы дальнейшего развития были крайне неопределенными, а уже существующее падение оборотов по отдельным отраслям достигало 50% и более (особенно это касалось отраслей экономики, ориентированных на экспорт).

В этих условиях сокращения персонала произошли практически во всех сферах экономики и во всех сферах деятельности, в том числе и среди сотрудников бухгалтерских служб. По данным ведущих сайтов по трудоустройству, на конец 2008 года количество резюме бухгалтеров превышало количество вакансий в 2 – 3 раза. При этом в начале 2008 года профессия бухгалтера была одной из самых востребованных на рынке труда: количество вакансий в 2 раза превышало количество резюме.

Рынок труда замер – часть вакансий просто отменили, а большинство оставшихся вакансий приобрело неактивный статус, то есть компании по открытым вакансиям были не готовы сделать предложения кандидатам. Активных вакансий оставалось считанные единицы.

В начале I квартала 2009 года ситуация изменилась мало. Общий спад деловой активности, связанный с новогодними каникулами, привел к тому, что январь по динамике повторил ситуацию предыдущих месяцев – активных вакансий открывалось крайне мало, а вот количество резюме очень сильно увеличилось.

В частности, в сфере бухгалтерского учета, по данным ведущих сайтов по трудоустройству, количество резюме превышало количество вакансий в 2 – 3 раза, а количество новых вакансий сократилось почти в 3 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Высокая конкуренция между работниками на рынке труда привела к тому, что компании начали снижать средний уровень компенсации, в том числе и сотрудникам бухгалтерских служб. По данным ведущих рекрутинговых агентств, уровень оплаты труда сократился на 30 – 40% по сравнению с уровнем годичной давности (январь 2008 года).

В феврале ситуация почти не изменилась – сокращения продолжились, новых вакансий появлялось в несколько раз меньше, чем в предыдущие периоды, количество кандидатов, активно ищущих работу, по-прежнему росло. Но к концу месяца стала отмечаться интересная тенденция – отдельные работодатели начали приглашать часть сокращенных сотрудников обратно: стало понятно, что непродуманные сокращения негативным образом отразились на деятельности компаний. Некоторые компании также возобновили набор персонала, в том числе и сотрудников бухгалтерии. Несмотря на это, соотношение количества новых вакансий и новых резюме оставалось примерно таким же, как и в январе.

Уровень компенсации продолжил снижаться, и в феврале снижение в сегменте бухучета и аудита составило около 10%. Тем не менее вакансии закрывались быстро из-за высокой конкуренции на рынке труда.

В марте наметилось оживление рынка труда: позитивные макроэкономические новости и рост экспортных цен на сырье повысили оптимизм предпринимателей.

Часть компаний возобновила набор персонала (хотя и в меньших количествах, чем год назад), часть компаний продолжила возвращать ранее сокращенных сотрудников, некоторые компании приняли решение воспользоваться моментом и за меньшие деньги нанять высококачественного специалиста.

Все эти процессы имели отношение и к области бухгалтерии: количество новых вакансий в сфере бухучета увеличилось, одновременно увеличилось и количество резюме в данной сфере – в первую очередь за счет продолжающихся ликвидаций компаний и дальнейших сокращений персонала. Таким образом, конкуренция на рынке труда в области бухгалтерского учета осталась высокой.

Сохранилась и негативная для ищущих работу бухгалтеров и аудиторов тенденция – уровень заработной платы по вновь открывшимся вакансиям продолжал снижаться, сокращение составило до 40 – 50% по сравнению с уровнем компенсации за аналогичный период прошлого года. Другая важная тенденция в части оплаты труда – увеличение количества вакансий с «серыми зарплатами» (когда часть заработка выплачивается официально, а остальное – «в конверте»). При этом нужно отметить, что работодатели стали гораздо требовательнее к уровню знаний и навыков сотрудников бухгалтерии: к кандидатам предъявляются очень высокие требования по профессиональным знаниям и навыкам работы, часто требуется пройти специальные профессиональные тесты.

Таким образом, рынок труда в I квартале 2009 года окончательно оформился как «рынок работодателя» – то есть как рынок, на котором условия по оплате труда, по прохождению собеседований и по требованиям к профессиональному уровню сотрудников определяет работодатель. Уровень заработных плат и количество вакансий заметно сократились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, а количество соискателей намного выросло. Тем не менее спрос на высокопрофессиональных сотрудников бухгалтерии продолжал оставаться высоким. 🟡

*Статья подготовлена с использованием материалов сайтов
www.hh.ru, www.superjob.ru, www.hrmonitor.ru, www.rabota.ru,
а также результатов опросов работодателей.*

Е.М. Каширина, эксперт журнала

Сокращение персонала: права работника и обязанности работодателя

По мнению психологов, ситуация внезапной потери работы по силе стресса сопоставима со смертью родственника или с заключением в тюрьму. При составлении Трудового кодекса РФ учитывалась необходимость максимально смягчить неприятные переживания человека при потере работы – даже в тех случаях, когда сокращение работника происходит по инициативе работодателя (при том, что сотрудник успешно выполнял свои должностные обязанности). Речь идет о ситуации сокращения персонала в силу изменения условий деятельности компании, что особенно часто встречается в последнее время в условиях экономического кризиса.

В последние полгода часто встречалась ситуация: сотрудник успешно работал, к нему не применялось никаких дисциплинарных взысканий, профессиональный уровень соответствовал требованиям работодателя. Тем не менее было принято решение о его сокращении.

В настоящее время далеко не все работники знают о своих правах в этой си-

**В случае нарушения
законодательства
можно оспорить
увольнение в суде**

туации и об обязанностях работодателя. В статье мы постараемся осветить те правовые моменты, которые необходимо знать каждому сокращаемому работнику. Главное – помните, что в случае нарушения законодательства можно оспорить увольнение в суде. Если работник выиграет это дело, работодатель будет обязан оплатить время вынужденного прогула.

Рынок труда в I квартале 2009 года окончательно оформился как «рынок работодателя» – то есть как рынок, на котором условия по оплате труда, по прохождению собеседований и по требованиям к профессиональному уровню сотрудников определяет работодатель



Увольнение работников в связи с сокращением – процесс длительный, сложный и дорогостоящий для работодателя

Правовые основания сокращения

Трудовой кодекс РФ содержит довольно обширный перечень оснований, когда трудовой договор может быть расторгнут по инициативе работодателя. Среди них – сокращение численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя (п. 2 ч. 1 ст. 81 ТК РФ). Сразу заметим, что увольнение работников в связи с сокращением – процесс длительный, сложный и дорогостоящий для работодателя.

О своем решении о сокращении численности или штата работников и возможном расторжении трудовых договоров работодатель должен заблаговременно (то есть за два месяца, а при массовых сокращениях – за три) в письменной форме уведомить об этом выборный орган первичной профсоюзной организации (ч. 1 ст. 82 ТК РФ). Как пояснил Конституционный суд РФ (определение от 15.01.2008 № 201-О-П), уведомлять нужно за два месяца до начала расторжения трудовых договоров.

Кроме того, о предстоящем увольнении в связи с сокращением работодатель обязан персонально предупредить каждого работника под роспись не менее чем за два месяца до увольнения (ч. 2 ст. 180 ТК РФ).

При сокращении нельзя уволить (ч. 4 ст. 261 ТК РФ):

- женщин, имеющих детей в возрасте до трех лет;
- одиноких матерей, воспитывающих ребенка в возрасте до 14 лет (ребенка-инвалида до 18 лет);
- других лиц, воспитывающих указанных детей без матери.

Преимущественное право на оставление на работе предоставляется работникам, имеющим более высокую производительность труда и квалификацию. А при равной производительности труда и квалификации предпочтение отдается:

- семейным – при наличии двух и более иждивенцев (нетрудоспособных членов семьи, находящихся на полном содержании работника или получающих от него помощь, которая является для них постоянным и основным источником средств к существованию);
- лицам, в семье которых нет других работников с самостоятельным заработком;
- работникам, получившим в период работы у данного работодателя трудовое увечье или профзаболевание;
- инвалидам Великой Отечественной войны и боевых действий по защите Отечества;
- работникам, повышающим свою квалификацию по направлению работодателя

без отрыва от работы (ст. 179 ТК РФ).

Работодатель должен попытаться трудоустроить сокращаемого работника (статьи 81, 180 ТК РФ) – то есть предложить работнику другую имеющуюся работу (вакантную должность). Увольнение допускается, если невозможно перевести работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя работу (как вакантную должность или работу, соответствующую квалификации работника, так и вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу), которую работник может выполнять с учетом его состояния здоровья.

В день увольнения работодатель обязан выплатить работнику выходное пособие в размере среднего месячного заработка. Также за работником сохраняется средний месячный заработок на период трудоустройства, но не свыше двух месяцев со дня увольнения, в зачет которого идет выходное пособие, которое выплачено при увольнении. В исключительных случаях работодатель выплачивает сокращенному работнику средний месячный заработок и за третий месяц после увольнения. Но это делается по решению органа службы занятости при условии, что в течение двух недель после увольнения сотрудник обратился туда и не был трудоустроен (части 1 и 2 ст. 178 ТК РФ).

Работодатель может уволить работника и раньше чем через два месяца после того, как уведомил его о предстоящем сокращении. Но для этого работодателю нужно заручиться письменным согласием работника и выплатить ему дополнительную компенсацию в размере среднего заработка работника, исчисленного пропорционально времени, оставшемуся до истечения срока предупреждения об увольнении (ч. 3 ст. 180 ТК РФ).

Как должно правильно оформляться увольнение в связи с сокращением численности или штата работников? Во-первых, издается два приказа: о необходимости сокращения штата и об изменении штатного расписания. Во втором приказе перечисляются ликвидируемые должности, количество сокращаемых единиц, их должностные оклады и указывается дата, с которой происходит сокращение.

Во-вторых, сама процедура увольнения оформляется следующим образом: работник извещается об увольнении в связи с сокращением численности или штата под расписку. Если работник отказался ставить подпись, должен быть оформлен специальный акт с описанием ситуации (место, время и причины отказа) и подписями свидетелей (если таковые имелись).

И наконец, должен быть своевременно подготовлен приказ, выводящий данную должность из штатного расписания. В трудовой книжке работника делается запись: «Уволен в связи с сокращением штата работников на основании пункта 2 части 1 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации» или «Уволен в связи с сокращением численности работников на основании пункта 2 части 1 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации».

Таким образом, юридически правильное увольнение сотрудника в связи с сокращением численности или штата работников является очень дорогостоящим для компании. Фактически работник может оспорить увольнение при нарушении любой из правовых норм и процедур, описанных выше, что может привести к значительным расходам для работодателя.

Обходные пути

Значительное количество компаний в условиях кризиса теми или иными мерами провоцируют работников писать заявления об увольнении по собственному желанию или расторгнуть трудовой договор по соглашению сторон. С точки зрения деловой этики, нормальным является такое расторжение трудового договора по соглашению сторон, при котором сотруднику выплачивается определенная компенсация, так называемый золотой парашют.

Но отдельные работодатели в условиях кризиса предпочитают, чтобы сотрудник принял решение о расторжении договора по соглашению сторон без всяких компенсаций. В этом случае увольнение можно оспорить в судебном порядке. Если уволенный работник обратится в суд с иском о восстановлении на работе, в котором будет утверждать, что заявление об увольнении (или соглашение о расторжении трудового договора по соглашению сторон) было написано им под давлением со стороны работодателя, и докажет факт принуждения (то есть незаконность увольнения), то работодатель будет обязан восстановить работника на предыдущем месте работы и оплатить ему весь период вынужденного прогула.

Другой возможный вариант для работодателя по сокращению штата с наименьшими затратами – это попытаться уволить работника на основании пунктов 5 и 6 статьи 81 ТК РФ. В первом случае – за неоднократное неисполнение без уважительных причин трудовых обязанностей, если он имеет дисциплинарное взыска-

ние, а во втором – за однократное грубое нарушение трудовых обязанностей.

Под однократными грубыми нарушениями подразумеваются:

- прогул, то есть отсутствие на рабочем месте без уважительных причин в течение всего рабочего дня (смены), независимо от его (ее) продолжительности, а также в случае отсутствия на рабочем месте без уважительных причин более четырех часов подряд в течение рабочего дня (смены);
- появление работника на работе (на своем рабочем месте либо на территории организации – работодателя или объекта, где по поручению работодателя работник должен выполнять трудовую функцию) в состоянии алкогольного, наркотического или иного токсического опьянения;
- разглашение охраняемой законом тайны (государственной, коммерческой, служебной и иной), ставшей известной работнику в связи с исполнением им трудовых обязанностей, в том числе разглашение персональных данных другого работника;
- совершение по месту работы хищения (в том числе мелкого) чужого имущества, растраты, умышленного его уничтожения или повреждения, установленных вступившим в законную силу приговором суда или постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;
- установленное комиссией по охране труда или уполномоченным по охране труда нарушения работником требований охраны труда, если это нарушение повлекло за собой тяжкие последствия (несчастный случай на производстве, авария, катастрофа) либо заведомо создавало реальную угрозу наступления таких последствий.

Грубые нарушения, которые легли в основу увольнения, должны быть подтверждены документально, так как в суде при возникновении трудового спора о восстановлении в должности работника правоту предстоит доказывать именно работодателю. В частности, совершение дисциплинарных проступков должно быть подтверждено письменно внутренними документами (служебными записками, докладными, актами и т.д.).

Таким образом, если работника пытаются уволить за неисполнение обязанностей или за грубое нарушение, но это не подтверждено внутренними документами, подобную ситуацию можно оспаривать в суде. 

Отдельные работодатели в условиях кризиса предпочитают, чтобы сотрудник принял решение о расторжении договора по соглашению сторон без всяких компенсаций



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

На заметку будущему пенсионеру

Мы продолжаем цикл статей, посвященных пенсионным правам граждан¹. Эта тема сейчас стала весьма популярной, нередко ее в своих выступлениях затрагивают первые лица страны. А бухгалтеру в этой теме нужно разбираться вдвойне: во-первых, он сам рано или поздно станет пенсионером, а, во-вторых, бухгалтер является представителем страхователя, то есть работодателя, который непосредственно участвует в формировании будущей пенсии своих работников.

Итак, обязанностью страхователя (работодателя) в лице бухгалтера является начисление и уплата в ПФР страховых взносов в составе ЕСН, а также ежегодное предоставление в январе-феврале текущего года индивидуальных сведений, подтверждающих факт начисления и уплаты страховых взносов в целом по организации (форма АДВ-11) и по каждому наемному работнику (форма СЗВ-4).

Обратите внимание: своевременное и правильное начисление и уплата страховых взносов особенно важны для лиц, которые начали трудовую деятельность после 1 января 2002 года. Размер их будущей пенсии зависит от начисленных и уплаченных страховых взносов, отраженных на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица. Для лиц же, работающих давно, на размер пенсии в большей степени влияет трудовой (страховой) стаж, определенный на 1 января 2002 года.

Назначение трудовой пенсии по старости

Рассмотрим, кто может претендовать на назначение трудовой пенсии по старости. В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (далее – Закон № 173-ФЗ) пенсию по старости могут получать зарегистрированные в качестве застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования:

- граждане РФ;
- иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие постоянную (временную) регистрацию (прописку) на территории РФ.

При этом указанные лица должны иметь не менее пяти лет страхового стажа (периода, за который уплачивались

страховые взносы в ПФР) и достигнуть определенного возраста (женщины – 55 лет, мужчины – 60 лет, кроме случаев досрочного назначения трудовой пенсии по старости на основании статей 27 и 28 Закона № 173-ФЗ).

Впервые обращаясь в пенсионный отдел ПФР за назначением пенсии (а также при обращении туда за предварительной консультацией по данному вопросу), застрахованное лицо должно иметь при себе оригиналы следующих документов:

- паспорт;
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- трудовую книжку;
- свидетельства о рождении детей (отпуск по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет учитывается как не страховой период, но не более трех лет в совокупности, если детей более одного)²;
- военный билет (срочная служба в армии учитывается как не страховой период)².

Застрахованные лица, имеющие право в соответствии со статьями 27 и 28 Закона № 173-ФЗ на досрочное назначение трудовой пенсии по старости, а также застрахованные лица, осуществлявшие трудовую деятельность в соответствии со Списками № 1 и 2 производств, работ, профессий, должностей и показателей, дающих право на льготное обеспечение (утв. постановлением Кабинета Министров СССР от 26.01.1991 № 10), помимо перечисленных документов должны представить льготную справку от работодателя.

О конвертации пенсионных прав

Перед назначением трудовой пенсии по старости на основании статьи 30 Закона № 173-ФЗ проводится оценка пенсионных прав по состоянию на 1 января 2002 года и рассчитывается доля страховой части

¹ См. статью «Поговорим о пенсии» // «Вестник бухгалтера Московского региона», 2009, № 2, с. 41. – Прим. ред.

² При оценке пенсионных прав по состоянию на 1 января 2002 года годы ухода за детьми или службы в армии будут учтены в зачет не страхового периода, если этим периодам предшествовала или после них осуществлялась трудовая деятельность.

трудовой пенсии путем конвертации (преобразования) трудового (страхового) стажа в пенсионный капитал (подробнее об этом читайте в статье «Поговорим о пенсии»// «Вестник бухгалтера Московского региона», 2009, № 2, с. 41).

Возможно, читатели журнала (если они работали бухгалтерами в 2003 – 2004 годах) помнят, что в эти годы все работодатели в соответствии с постановлением Правительства РФ от 08.10.2002 № 112п должны были представить в ПФР форму СЗВ-К, в которой отражались сведения из трудовой книжки. Это была не пустая формальность. Согласно пункту 9 статьи 30 Закона № 173-ФЗ, территориальные органы ПФР обрабатывают поступившие сведения и к 1 января 2013 году должны завершить работу по конвертации пенсионных прав всех застрахованных лиц, даже если они не достигли пенсионного возраста.

Территориальные подразделения ПФР уже сейчас используют данные формы СЗВ-К для подготовки макетов пенсионных дел по трудовому (страховому) стажу по состоянию на 1 января 2002 года по тем застрахованным лицам, на кого эти формы были представлены.

Если по каким-то причинам будущий пенсионер не помнит, заполнялась ли на него форма СЗВ-К (а он должен был ее подписать, согласовав указанные в ней данные) или точно знает, что в те годы работодатель не подавал в ПФР по месту регистрации форму СЗВ-К, не стоит срочно обращаться в ПФР. Сейчас работа проводится на территориальном уровне. Эта работа ориентировочно будет завершена в 2010 году, и сведения о пенсионном капитале, рассчитанном по конвертации пенсионных прав, будут отражены на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица. Тогда застрахованные лица, еще не достигшие пенсионного возраста, будут проинформированы о размере пенсионного капитала. Если форма СЗВ-К не была представлена, в течение последующих двух лет будут проведены все необходимые уточняющие согласования с застрахованными лицами и их работодателями.

О чем расскажет индивидуальный лицевой счет

С состоянием индивидуального лицевого счета будущего пенсионера ситуация может быть иной. Если работодатель не представил своевременно индивидуальные сведения с 1997 года (с момента регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсион-

ного страхования) по дате назначения трудовой пенсии по старости (по дате предварительного запроса выписки из индивидуального лицевого счета), естественно, эти сведения не отражены на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица.

Как уже было сказано в предыдущей статье, чем позже происходит оформление пенсии, тем меньше шансов дополнить индивидуальный лицевой счет. Поэтому рекомендуем уже сейчас (после мая 2009 года, когда на индивидуальных лицевых счетах будут отражены сведения за 2008 год) заказать выписку из индивидуального лицевого счета и проверить, все ли периоды трудового стажа в ней указаны.

Напомним, что в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного законодательства» застрахованное лицо имеет право получить бесплатно один раз в год в органах ПФР по месту жительства или работы сведения, содержащиеся в его индивидуальном лицевом счете.

Что будет отражено в выписке? К основным сведениям относятся:

- фамилия, имя, отчество;
- номер индивидуального лицевого счета (ему соответствует номер страхового свидетельства, который сохраняется на всю жизнь, какие бы анкетные данные не менялись. Необходимо только своевременно (до представления индивидуальных сведений) сообщать самим или через работодателя об изменениях. Если меняется фамилия, выдается новое страховое свидетельство с тем же номером. Новый адрес сообщается работодателем в представляемых индивидуальных сведениях);
- дата регистрации в системе ПФР в качестве застрахованного лица;
- начисленная за каждый месяц заработная плата (за период с 1997 года или с момента регистрации в качестве застрахованного лица по 31 декабря 2001 года);
- начисленные и уплаченные страховые взносы, процент уплаты от начисленных сумм по каждому из работодателей и периоды работы у него с указанием наименования страхователя и его регистрационного номера (за период с 1 января 2002 года по дату заказа выписки, с учетом сведений за последний отчетный год).

В конце выписки размещены две таблицы, в которых отражены суммы (начисленных в первой таблице, уплаченных – во второй) страховых взносов нарастающим итогом с 1 января 2002 го-

Чем позже происходит оформление пенсии, тем меньше шансов дополнить индивидуальный лицевой счет



Будущему пенсионеру важно заблаговременно провести вместе с территориальным отделением ПФР и работодателем работу по проверке корректного заполнения трудовой книжки

да по последний отчетный год. Внутри таблиц отражаются данные о начисленных и уплаченных взносах на начало и конец отчетного периода, а также суммы индексации расчетного пенсионного капитала (определяются путем умножения общей суммы страховых взносов на страховую часть пенсии на коэффициенты индексации).

Когда наступает право на назначение трудовой пенсии по старости и это назначение происходит, сумма расчетного пенсионного капитала, учтенная на индивидуальном лицевом счете (в таблице), списывается в расходную часть бюджета ПФР на конец отчетного или межрасчетного периода и учитывается при расчете пенсии.

Если стаж не подтвержден

Если обращающееся за назначением пенсии лицо не может подтвердить какой-то период своей трудовой деятельности в период до 1 января 2002 года, это повлияет на размер пенсии. Возьмем данные для женщины, которая станет пенсионеркой в 2009 году (подробно этот пример мы рассматривали в предыдущей статье):

- подтвержденный трудовой стаж – 30 лет;
- стажевый коэффициент – 0,65;
- отношение средней зарплаты застрахованного лица к среднемесячной зарплате в России – 1,2;
- среднемесячная заработная плата в РФ за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года – 1671 руб.;
- расчетный размер пенсии – 1 303,38 руб. ($0,65 \times 1,2 \times 1\,671$ руб.);
- пенсионный капитал – 158 728,68 руб. ($1\,303,38$ руб. – 450 руб.) $\times$ 186 мес.).

С учетом коэффициентов индексации по состоянию на 1 апреля 2009 года³ расчетный пенсионный капитал составит:

$158\,728,68$ руб. $\times$ $1,065 \times 1,09 \times 1,126 \times 1,08 \times 1,09 \times 1,0628 \times 1,11088 \times 1,063 \times 1,062 \times 1,092 \times 1,12 \times 1,075 \times 1,08 \times 1,175 = 543\,134,48$ руб.

Определим долю страховой части трудовой пенсии по старости для пенсионера 2009 года с учетом всех коэффициентов индексации:

$543\,134,48$ руб. : 186 мес. = 2 920,08 руб.

Теперь допустим, что не подтвержден один полный год трудового (страхового) стажа по состоянию на 1 января 2002 года (некорректные записи в трудовой книжке, не подтвержденные архивной справкой). Тогда:

- стажевый коэффициент – 0,64;
- отношение средней зарплаты застрахованного лица к среднемесячной зарплате в России – 1,2;

– среднемесячная заработная плата в РФ за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года – 1671 руб.;

– расчетный размер пенсии – 1 283,33 руб. ($0,64 \times 1,2 \times 1\,671$ руб.);

– пенсионный капитал – 154 999,01 руб. ($1\,283,33$ руб. – 450 руб.) $\times$ 186 мес.);

– расчетный пенсионный капитал – 530 372,38 руб. ($154\,999,01$ руб. $\times$ $1,065 \times 1,09 \times 1,126 \times 1,08 \times 1,09 \times 1,0628 \times 1,11088 \times 1,063 \times 1,062 \times 1,092 \times 1,12 \times 1,075 \times 1,08 \times 1,175$);

– доля страховой части трудовой пенсии по старости – 2 851,46 руб. ($530\,372,38$ руб. : 186 мес.).

Из-за одного неподтвержденного года трудового стажа разница в размере пенсии составила 68,62 руб. ($2\,920,08$ руб. – $2\,851,46$ руб.).

Если в течение трех месяцев со дня обращения в пенсионный отдел ПФР за назначением трудовой пенсии по старости документы, подтверждающие какой-то период трудовой деятельности до 1 января 2002 года, не представлены, пенсия назначается по документам, имеющимся в пенсионном деле. Безусловно, если в более позднем периоде архивная справка будет представлена, пенсионер имеет право на перерасчет назначенной пенсии. Пенсия пересчитывается с того дня, когда предоставлены дополнительные документы, дающие возможность наиболее полно реализовать пенсионные права застрахованных лиц, а не с даты возникновения права на трудовую пенсию по старости. (Подробно о перерасчете пенсии читайте на с. 41).

Именно поэтому так важно будущему пенсионеру заблаговременно провести вместе с территориальным отделением ПФР и работодателем работу по проверке корректного заполнения трудовой книжки в соответствии с Инструкцией по ее ведению. Важно, чтобы индивидуальный лицевой счет имел наиболее полное содержание.

Послесловие

Хотелось бы пояснить, что расчеты пенсии, которые мы привели в статьях, направлены не на то, чтобы читатели – будущие пенсионеры начали самостоятельно рассчитывать свою пенсию и оспаривать расчеты пенсионных отделов ПФР (эти расчеты осуществляются автоматически с использованием исходных данных пенсионера).

Меняются размеры базовой части трудовой пенсии, учитываемые на момент назначения пенсии, проводится индексация страховой части. Поэтому даже при-

³ Размеры коэффициентов индексации мы также приводили в предыдущей статье. Нужно только учитывать, что вместо планировавшегося на 1 апреля 2009 года коэффициента 1,156 был установлен коэффициент 1,175.

веденный в предыдущей статье пример расчета уже не актуален – с 1 марта 2009 года базовая часть увеличена с 1 794 руб. в месяц до 1 950 руб., а с 1 апреля 2009 года проведена индексация страховой части пенсии (причем реально установлен коэффициент индексации в размере 17,5%, а не 15,6%, как планировалось ранее). Все эти изменения автоматически учитываются в реальных расчетах, которые осуществляют пенсионные отделы территориальных органов ПФР.

Наша задача – обратить внимание читателей на то, какие исходные данные пенсионера учитываются при определении пенсии и как они влияют на ее размер. Поэтому, если возникают вопросы или сомнения, нужно обращаться в территориальный орган ПФР, назначивший и выплачивающий пенсию, или временно для консультации в пенсионный отдел (клиентскую службу), где ее будут назначать по месту постоянной (временной) регистрации (прописки). Вам обязаны предоставить подробные разъяснения по конкретной ситуации.

Будущие пенсионеры должны знать о своих пенсионных правах. А наши публикации помогут избежать несвоевременного или неправильного оформления документов, чтобы пенсионные права граждан были наиболее полно реализованы.

Безусловно, о полноте отражения сведений в индивидуальном лицевом счете застрахованного лица должны заботиться территориальные органы ПФР. Но в

Справка

Вопросами выявления занижения налогооблагаемой базы для начисления и уплаты страховых взносов в составе ЕСН занимаются налоговые органы при проведении процедур налогового контроля. Эта обязанность возложена на них пунктом 1 статьи 25 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (далее – Закон № 167-ФЗ).

Пункт 3 указанной статьи и статья 25.1 Закона № 167-ФЗ обязывают взыскания недоимки возлагают на территориальные органы ПФР. Для взаимодействия территориальных органов ФНС России и ПФР заключено соглашение о порядке, регулирующем обмен ими информацией, способствующей наиболее полному и правильному исполнению требований Налогового кодекса РФ и пенсионного законодательства.

В случае если страхователь ошибочно перечислил страховые взносы не на тот код бюджетной классификации, ему нужно обратиться в территориальный орган ФНС России по месту его постановки на учет с просьбой о зачете. Нужно отметить, что до сих пор между территориальными органами ФНС России и ПФР идут споры о том, кто из них должен возвращать неправильно уплаченные страховые взносы. Если с 2010 года ЕСН будет отменен (такая возможность сейчас бурно обсуждается) и администрирование страховых взносов перейдет к ПФР (как это было до 2001 года до введения ЕСН), тогда взаимозачет будут производить территориальные органы ПФР.

реальной жизни встречаются еще случаи ухода от уплаты страховых взносов или занижения налогооблагаемой базы. Не предоставление в установленный срок (в январе-феврале года, следующего за отчетным) индивидуальных сведений также влияет на размер пенсии будущего пенсионера. На практике не редки случаи, когда работники ПФР не могут разыскать по юридическому адресу работодателя, уплатившего, но не подтвердившего данные индивидуальными сведениями. ➤

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

Как проводится перерасчет страховой части трудовой пенсии по старости

Эта статья будет интересна в первую очередь тем, кто продолжает трудовую деятельность после наступления права на трудовую пенсию по старости.

Если пенсионер продолжает трудовую деятельность после назначения пенсии и за него начисляются и уплачиваются страховые взносы, отражаемые на индивидуальном лицевом счете, через 12 месяцев страховая часть его трудовой пенсии может быть пересчитана. Для перерасчета необходимо подать заявление установленной формы в пенсионный отдел по месту, где будет выплачиваться пенсия.

Чтобы реализовать свое право на перерасчет, работающий пенсионер должен каждый год подавать такие заявления, пока заявительный характер не отменен (что обсуждается в последнее время). При этом если, например, пенсионер обратился за перерасчетом не через 12 месяцев после назначения пенсии, а через три года, страховая



Можно посоветовать пенсионерам в каждом конкретном случае выбирать наиболее выгодную стратегию поведения и действовать в соответствии с ней

часть пенсии будет пересчитана с учетом страховых взносов, учтенных на индивидуальном лицевом счете за эти три года. Новый размер пенсии будет назначен с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором подано заявление о перерасчете.

Когда подать заявление

Если пенсионер обратился за перерасчетом в течение января-мая, то пенсию в новом размере можно будет получить только в июле. По заявлениям, поданным в этот период, территориальные органы ПФР производят массовый перерасчет в июне. А в июле также массово выплачивают разницу. Иногда возможен массовый перерасчет в мае, тогда новый размер пенсии, а также разница, образовавшаяся в результате пересчета за период с месяца, следующего за обращением, до мая, будут выплачены в июне.

С чем это связано? С технологией приема территориальными отделениями ПФР индивидуальных сведений. В январе-феврале они принимают и одновременно или чуть позже вводят в базу данных ПФР индивидуальные сведения. Тогда же происходит распределение поступивших средств на индивидуальные лицевые счета застрахованных лиц.

Рассмотрим на примере некоторые тонкости подачи заявления о перерасчете. Допустим, трудовая пенсия по старости была назначена 17 ноября 2007 года, но пенсионер продолжает работать и за него уплачиваются страховые взносы. Только проработав целый год, он может подать заявление о перерасчете страховой части трудовой пенсии, то есть 18 ноября 2008 года.

Если пенсионер подаст заявление в этот день (18 ноября 2008 года), в перерасчете будет учтен только межрасчетный период с ноября по декабрь 2007 года (межрасчетный период с января по октябрь 2007 года уже учтен при назначении пенсии). А вот период с января по октябрь 2008 года учтен не будет, так как в ноябре 2008 года на индивидуальном лицевом счете еще не отражены данные за 2008 год (напомним, что индивидуальные сведения работодатели предоставляют в январе-феврале следующего за отчетным года). При индивидуальном перерасчете межрасчетные формы органы ПФР не запрашивают, а бухгалтеры, как правило, самостоятельно такие формы не представляют.

Безусловно, обратившись в ноябре 2008 года за перерасчетом, пенсионер увеличит страховую часть пенсии. Но чтобы сумма была максимальной и в ней были учтены страховые взносы, поступившие в течение 2008 года, целесообразно подать заявление в январе 2009 года. Тогда новый размер пенсии будет установлен с 1 февраля 2009 года, а право на следующий перерасчет наступит в феврале 2010 года (заявление можно подать в любой день февраля, тогда перерасчет будет произведен в следующий раз с 1 марта 2010 года).

Это можно рассматривать как нарушение пенсионных прав, и пенсионер вправе настаивать на запросе и предоставлении межрасчетной формы. Но намного проще подать заявление чуть позже и получить тот же результат. Можно посоветовать пенсионерам в каждом конкретном случае выбирать наиболее выгодную стратегию поведения и действовать в соответствии с ней.

Технология перерасчета

Технология перерасчета такова. По заявлению пенсионера запрашивается выписка из индивидуального лицевого счета. На этом счету числится остаток, не учтенный на конец 2007 года, а если пенсионер обратился за перерасчетом в январе 2009 года – сумма, поступившая за 2008 год.

Эти суммы при проведении перерасчета так же, как и при назначении пенсии, списываются с индивидуального лицевого счета в расходную часть бюджета ПФР и учитываются в пенсионном деле. Затем общая сумма расчетного пенсионного капитала, в том числе за период, учтенный при перерасчете, делится на ожидаемый период выплат.

Обратите внимание, что при перерасчете страховой части трудовой пенсии работающему пенсионеру к ожидаемому периоду выплат применяются иные правила. Согласно пункту 7 статьи 14 Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», при перерасчете страховой части трудовой пенсии по старости ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости сокращается на один год за каждый полный год, истекший со дня назначения указанной части этой пенсии. При этом указанный период не может составлять менее 14 лет (168 месяцев).



Это следует понимать так. В нашем примере 17 ноября 2007 года была назначена трудовая пенсия по старости. При этом ожидаемый период выплаты для расчета пенсии был установлен в размере 174 мес. (ожидаемые периоды выплат по годам мы привели в статье «Поговорим о пенсии»// «Вестник бухгалтера Московского региона», 2009, № 2).

Пенсионер продолжал работать и 18 ноября 2008 года подал заявление о перерасчете страховой части пенсии. При перерасчете учитываются суммы начисленных и уплаченных в ноябре-декабре 2007 года страховых взносов (а если он обратился за перерасчетом в январе 2009 года, то и взносы, уплаченные за 2008 год). Суммарный пенсионный капитал делится на ожидаемый период выплат – 168 мес. (174 мес. – 12 мес. = 162 мес., но ожидаемый период выплат не может быть менее 168 мес. В последующие годы для пенсионера 2007 года ожидаемый период выплат всегда будет равен 168 мес.).

Для лиц, которые стали пенсионерами в 2008 году, ожидаемый период выплат при перерасчете пенсии в 2009 году определяется по приведенному выше принципу. Из ожидаемого периода выплат, учтенного при назначении пенсии в 2008 году и равного 180 мес., вычитается 12 мес. Таким образом, при перерасчете в 2009 году ожидаемый период выплат устанавливается в размере 168 мес. (180 мес. – 12 мес. = 168 мес.). При перерасчете в последующие годы ожидаемый период выплаты для пенсионера 2008 года будет таким же – 168 мес.

Для лиц, которые станут пенсионерами в 2009 году, при перерасчете в 2010 году ожидаемый период выплат составит 174 мес. (186 мес. – 12 мес.), а при перерасчете в 2011 году и в последующие годы – 168 мес. (174 мес. – 12 мес. = 162 мес.).

До 1 января 2009 года были установлены иные переходные значения ожидаемого периода выплат, учитываемые при перерасчете страховой части трудовой пенсии по старости. Согласно пункту 3 статьи 32 Закона № 173-ФЗ, начиная с 1 января 2002 года ожидаемый период выплаты не мог составлять менее 10 лет (120 месяцев). Начиная с 1 января 2009 года указанная продолжительность ежегодно увеличивается на 6 месяцев (с 1 января соответствующего года) до достижения 14 лет (168 месяцев).

Рекомендуем тем лицам, которые ранее оформили пенсию и продолжают трудовую деятельность, чтобы избежать путаницы с перерасчетом страховой части трудовой пенсии, обратиться в пенсионный отдел по месту выплаты пенсии. Там они смогут уточнить, какие значения ожидаемого периода выплат применялись при перерасчете.

В пенсионном деле отражаются все сведения по назначению, перерасчету, индексации и выплате пенсии. При устном обращении или письменном запросе территориальные органы ПФР обязаны предоставить пенсионеру сведения о том, какие исходные данные применялись при назначении пенсии и о ее последующем увеличении (перерасчет страховой части трудовой пенсии, индексация базовой и страховой части трудовой пенсии).



Уважаемые читатели!

В нашем журнале открывается рубрика, в который мы будем рассказывать о выдающихся людях, внесших большой вклад в развитие профессии бухгалтера. Память об ушедших и достойный пример живущих помогут нам работать. Если вы были знакомы или знакомы до сих пор с замечательными представителями бухгалтерской профессии, присылайте свои рассказы о них в редакцию.

В этом номере мы предлагаем читателям воспоминания о **НИКОЛАЕ ВАСИЛЬЕВИЧЕ ПАНТЕЛЕЕВЕ**, который многие годы занимал должности сначала заместителя, а потом и начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности Минфина СССР.

П.С. Безруких, доктор экономических наук, в прошлом начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности Минфина СССР

Памяти товарища

Мне посчастливилось многие годы работать с Николаем Васильевичем Пантелеевым. Всю его биографию пишу по памяти.

Николай Васильевич родился в Оренбургской области 29 февраля 1932 года. После окончания средней школы уехал в Ленинград и поступил учиться в Ленинградский инженерно-экономический институт.

После его окончания несколько лет преподавал бухгалтерский учет в Новосибирском учебном комбинате УПК ВСУ СССР.

С созданием Новосибирского совнархоза был переведен на должность заместителя начальника управления бухгалтерского учета совнархоза. В этой должности проработал с 1957 года по день упразднения совнархоза (1964 год).

Николай Васильевич многие годы работал главным бухгалтером Западно-Сибирского завода тяжелого машиностроения (с 1964 по 1971 год).

В 1971 году по инициативе начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности Министерства электротехнической промышленности СССР В.Н. Ильина был переведен в Москву на должность заместителя начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности министерства.

В 1976 году был назначен начальником Финансового управления Министерства машиностроения для легкой и пищевой промышленности СССР. Но эта работа была ему не по душе. Николай Васильевич пришел ко мне с просьбой помочь уйти с этой работы.

Почти полгода мы (Виктор Владимирович Деменцев, первый заместитель министра финансов СССР, и я) уговаривали И.И. Пудкова, министра машиностроения для легкой и пищевой промышленности СССР, отпустить Пантелеева для работы в

Минфин СССР. После того как ему была найдена замена, Николай Васильевич был переведен в середине 1977 года в Министерство финансов СССР на должность заместителя начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности.

Десять лет мы проработали «душа в душу». Мы понимали друг друга с полуслова. По распределению обязанностей Николай Васильевич занимался проблемами формирования бухгалтерской отчетности. Под его руководством (вернее, он являлся автором инструкции по отчетности) готовился весь инструментарий по бухгалтерской отчетности. Он возглавлял работу по пересмотру и подготовке нового плана счетов бухгалтерского учета и инструкции по его применению.

С 1986 года по июнь 1987-го он, по существу, возглавлял Управление бухгалтерского учета и отчетности (я уговорил министра финансов СССР Бориса Ивановича Гостева отпустить меня на научно-педагогическую работу). Ни у министра, ни в аппарате Минфина СССР не было сомнений, что после моего ухода возглавлять Управление учета и отчетности будет Николай Васильевич Пантелеев.

В этой должности он проработал до ликвидации Министерства финансов СССР. К сожалению, из-за установки в новом Министерстве финансов РФ не брать бывших руководителей управлений и отделов Минфина СССР Николаю Васильевичу пришлось уйти в Инаудит, хотя ему еще не было 60 лет.

Скончался Николай Васильевич в марте 2003 года на 72-м году жизни.

Николай Васильевич с 1987 года возглавлял Методологический совет по бухгалтерскому учету при Минфине СССР. С середины 1987 года до кончины он был членом редколлегии журнала «Бухгалтерский учет».

Таков послужной список Николая Васильевича Пантелеева.

А теперь несколько слов о Пантелееве как о человеке и специалисте.

Мы познакомились в 1960 году на совещании главных бухгалтеров предприятий и организаций Новосибирского совнархоза. Было видно, каким авторитетом среди бухгалтеров предприятий он пользовался. И потому после ликвидации совнархоза Николай Васильевич был приглашен на один из крупнейших в Новосибирске заводов. При посещении в последствии этого завода я убедился в громадном авторитете Николая Васильевича в директорате завода.

По своей сущности он был методологом бухгалтерского учета. Поэтому финансовая работа в Минмашлеппроме СССР его тяготила.

Талант методолога раскрылся при работе в Управлении бухгалтерского учета и отчетности Минфина СССР. Это подтверждается подготовкой проектов положений и указаний по бухгалтерскому учету и отчетности, обсуждением основных документов на Методологическом совете, на совещаниях, проводимых Управлением с участием научных и практических работников, в ответах на многочисленные запросы практических работников.

Мне известно, что при работе в Инаудите в качестве заместителя директора фирмы все основные проблемы аудиторы решали с Николаем Васильевичем.

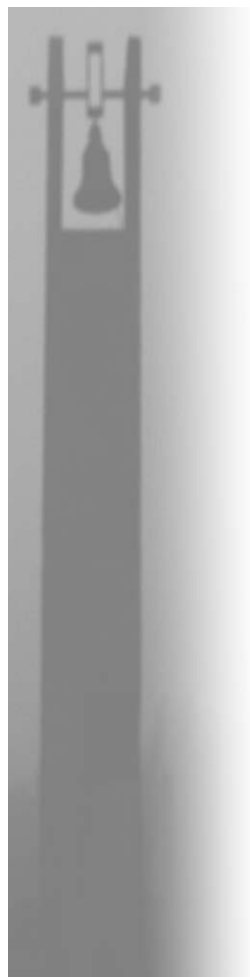
Это был человек редкой души, скромный, отзывчивый, профессионал в полном смысле этого слова. 🟡

Уважаемые читатели!

Среди представителей бухгалтерской профессии есть очень талантливые люди – поэты, писатели, художники. В этом номере мы публикуем отрывок из поэмы «Хатынь», автором которой является Анатолий Никитович Дедков, бухгалтер на пенсии, из г. Климовска Московской области. Эти прекрасные стихи Анатолий Никитович написал под впечатлением от посещения мемориального комплекса «Хатынь» в Белоруссии.

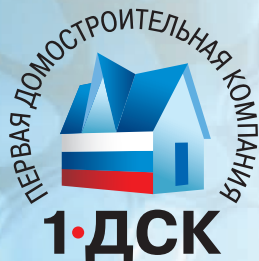
Аисты над пожарищами

Дню Победы посвящается



С трудом переставляя ноги
И утирая пот с лица,
Он замер на краю дороги
У молодого деревца.
В глазах от горя потемнело,
Не радует и ясный день.
Старик с большим трудом не смело
Присел на серый старый пенёк.
Смотрел туда, не отрываясь,
Где дом его когда-то был.
Сейчас там, в небе извиваясь,
Дым над пожарищами плыл.
Глаза родное что-то ищут:
Кто жив остался – отзовись!
Промчался вихрь по пепелищу,
И пепла столб поднялся ввысь.
Кругом молчанье гробовое,
Никто не звал и не встречал.
Старик седую голову
В раздумье горьком покачал.
Все погубили душегубы,
Дрожит немощная рука.
На щеки падают, на губы
Скупые слезы старика.
Сидел он, горем весь объятый,
Родного не узнав двора.
А где ж моя родная хата,
А где жена, где детвора?
Где все соседи и соседки?
И болью сжало сердце вдруг...
Над ним березовые ветки
Качались и касались рук.

Прижался он к стволу березы,
Шершавый гладит ствол рука,
А по щекам катились слезы,
Скупые слезы старика.
Знакомой песней клекот нежный
Вдруг отозвался в старике:
Два аиста вверх, как прежде,
Кружились там невдалеке.
Но разве им сейчас прижиться
В злое этой тишине?
И стали аисты кружиться
С тревожным криком в вышине.
Снижались резко, вновь взмывали,
Пугая тишину окрест.
Да, да, они не узнавали
Своих знакомых старых мест.
Вот аисты над пепелищем,
Взмахнув крылом в последний раз,
Как будто крикнули: – Отыщем
Гнездовье нужное для нас.
Встал человек. За ствол схватился,
И хоть осталось мало сил,
Пошел туда, где он родился,
Где жил, любил, детей растил.
Но непослушны были ноги –
Хатынь вся в пепле впереди.
Он замер у лесной дороги,
Стон вырвался вдруг из груди.
Старик был жителем хатынским,
Поэтому и страшен стон.
Иосиф это бы Каминский,
В живых остался чудом он.



Новоселье за 3 месяца – строим круглый год!

Ваш дом

Во все времена и в любую эпоху человек стремился жить в комфорте и благополучии, а лучший показатель достигнутого успеха – это собственное жилье. Именно поэтому каждый из нас стремится построить свой собственный дом.

Дом – это не только стены и крыша. Это пространство для развития человека, раскрытия его способностей и индивидуальности, настроений и желаний. Это магнит, который возвращает в воспоминаниях и мыслях к комфорту и уюту домашнего очага. Дом должен быть не только большим и красивым, но и долговечным, теплым, экологичным и надежным.

Мы стремимся к тому, чтобы ваш дом предоставил возможность действительно полноценного отдыха.

Быстро и качественно построить дом стало возможным благодаря канадской каркасно-панельной технологии, позволяющей возводить капитальные красивые, теплые и уютные дома по приемлемым ценам, которые прослужат не одному поколению вашей семьи.

Немаловажное преимущество такой недвижимости – скорость возведения без какой-либо сложной техники и большого количества людей, а также способность при сравнительно небольшой толщине стен долго сохранять тепло.

Благодаря применению специальной технологии проектирования и изготовления конструкций возможно строительство помещений любых размеров.

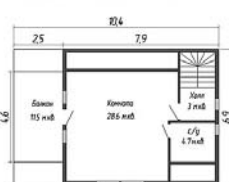
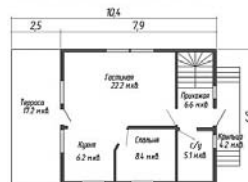
В зависимости от назначения и территориального расположения дома индивидуально рассчитывается толщина стен и система утепления, которая обеспечивает сохранность тепла, а значит, снижение эксплуатационных расходов на обогрев помещений. Важно также, что технология каркасного строительства позволяет спрятать все «подробности» инженерного оборудования (трубы, кабели, элементы автоматики) в стены, что существенно улучшает интерьер дома.

В отделке наружных и внутренних стен при существующих сегодня техно-



Площадь первого этажа 70 м²

Площадь второго этажа 47 м²



Готовый коттедж в Подмосковье, который вы можете посмотреть (вверху) площадь – 117 м² Стоимость – от 1651 тыс. руб.

Вариант отделки внутреннего помещения

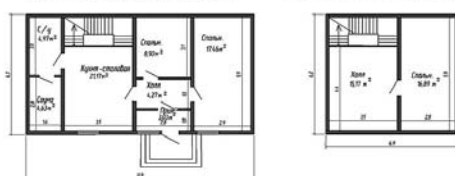
логиях и материалах вообще нет никаких ограничений. Каркасно-панельное домостроение позволяет без значительных финансовых вложений придать коттеджу снаружи и изнутри любую (вплоть до самой изысканной) архитектурную форму, реализовать самые смелые идеи архитектора и дизайнера.

Отсутствие усадки позволяет производить внутреннюю отделку дома сра-



Коттедж 97 м²

Площадь первого этажа 64,4 м² Площадь второго этажа 32,6 м²

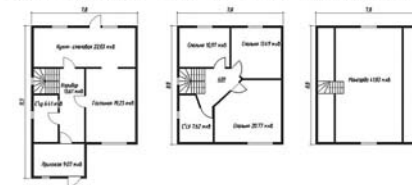


Коттедж. площадь – 97 м²
Стоимость – от 1251 тыс. руб.



Коттедж 172 м²

Площадь первого этажа 72,99 м² Площадь второго этажа 58,94 м² Площадь мансардного этажа 40,07 м²



Коттедж. площадь – 172 м²
Стоимость – от 2218 тыс. руб.

зу после строительства. Все элементы конструкций изготавливаются из экологически чистых материалов.

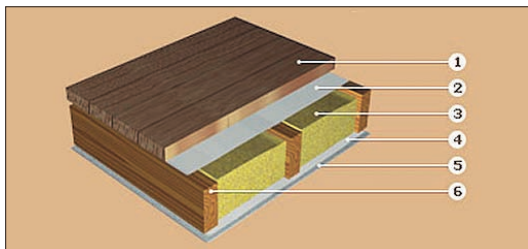
Технология позволяет возводить дома в кратчайшие сроки, в любое время года без потери качества и увеличения стоимости. Прочность конструкций, сейсмостойкость до девяти баллов доказана практикой после землетрясения в городе Невельске (Сахалинская область, август 2007 года), когда наши каркасные дома уцелели в отличие от других строений. Нормативный срок эксплуатации составляет 75 лет, а реальный до 150 лет. Готовый комплект здания можно транспортировать в любые районы РФ автомобильным и ж/д транспортом. Срок строи-

тельства таких домов составляет от двух недель.

ТЕХНОЛОГИЯ

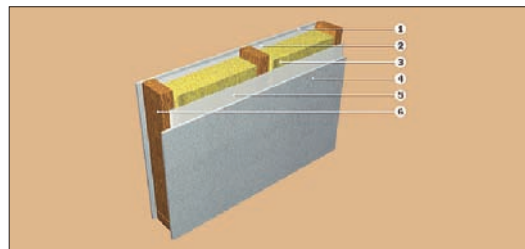
Основой технологии служит деревянный каркас панелей из обработанного огнебиосептическими составами (защита дерева на 100 лет) бруса различного сечения, жестко связанного между собой и фундаментом при помощи стальных шпилек, болтов, углов, пластин и других элементов, обшитый снаружи ЦСП (цементно-стружечной плитой). Все это является силовой – несущей конструкцией дома. Наполнителем каркаса служит минераловатный утеплитель.

Межэтажное перекрытие



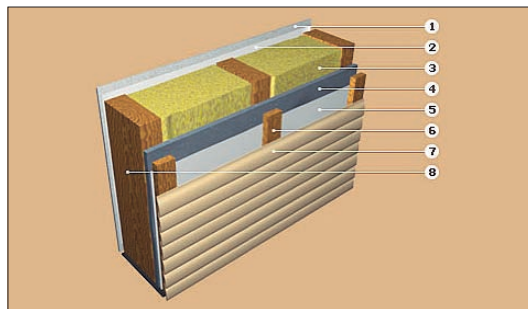
- 1 Половая доска (либо ЦСП)
- 2 Пароизоляция (мембранная пленка)
- 3 Теплоизоляция 150 мм
- 4 Гидроветрозащита (мембранная пленка)
- 5 Гипсокартонный лист 12,5 мм
- 6 Брус каркаса 50*200 мм

Межкомнатная перегородка



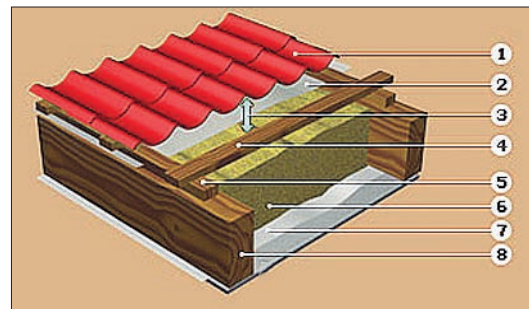
- 1 Гипсокартонный лист 12,5 мм
- 2 Пароизоляция (мембранная пленка)
- 3 Теплоизоляция 100 мм
- 4 Гипсокартонный лист 12,5 мм
- 5 Пароизоляция (мембранная пленка)
- 6 Брус каркаса 50*100 (150) мм

Стена наружная



- 1 Гипсокартонный лист 12,5 мм
- 2 Пароизоляция (мембранная пленка)
- 3 Теплоизоляция 150 мм
- 4 Цементно-стружечная плита
- 5 Гидроветрозащита (мембранная пленка)
- 6 Обрешетка 30*50 мм
- 7 Виниловый сайдинг
- 8 Брус каркаса 50*150 мм

Конструкция кровли



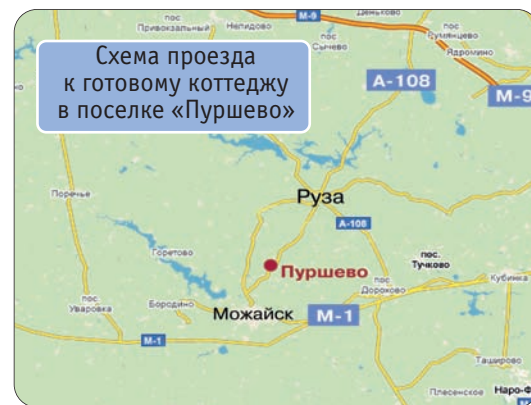
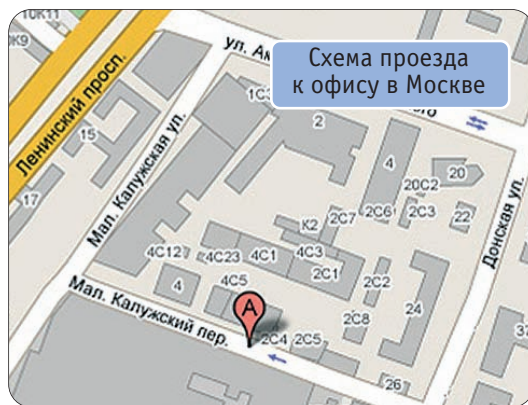
- 1 Кровельный материал
- 2 Диффузионная пленка
- 3 Воздушная прослойка
- 4 Обрешетка доска 30*100 или 25*100 мм
- 5 Контррейка
- 6 Теплоизоляция 150 мм
- 7 Пароизоляция (мембранная пленка)
- 8 Стропило 50*150 мм

АКЦИЯ продлена до конца летнего периода: действительным членам ИПБ МР предоставляется скидка 10%

Наша компания 1-ДСК готова оказать реальную помощь в приобретении земельного участка по выбранному Вами направлению

ГОТОВЫЙ КОТТЕДЖ В ПОДМОСКОВЬЕ, КОТОРЫЙ ВЫ МОЖЕТЕ ОСМОТРЕТЬ

Адрес: Можайский район, деревня Пуршево.
Проезд: Новорижское шоссе до поворота на г. Руза.
Далее на г. Можайск до указателя «Пуршево».
Предварительно необходимо позвонить по тел. (495) 646-8665



По всем интересующим вопросам обращайтесь
в компанию «1-ДСК»

Адрес: Москва, М. Калужский пер., д. 15, стр. 3.

Тел. +7 (495) 646-8665

Подробности на сайте www.d-s-k.ru и по e-mail: info@d-s-k.ru