

## 28 Понятие и виды искажений бухгалтерской отчетности



Термин «искажение» в аудиторской деятельности имеет основополагающее значение для разработки подхода к проведению аудита, а также формулирования аудиторских выводов. **С.М. БЫЧКОВА**, д.э.н., профессор кафедры экономического анализа и финансов в АПК Санкт-Петербургского государственного аграрного университета, и **Е.Ю. ИТЫГИЛОВА**, к.э.н., старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» Восточно-Сибирского государственного технологического университета, разбираются, что же означает этот термин.

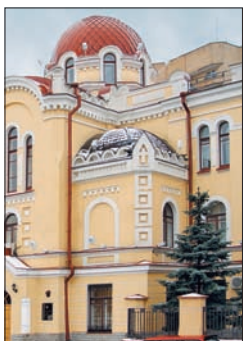
## 34 О перспективах развития бухгалтерского учета в России



Как известно, бухгалтерский учет решает множество хозяйственных задач, важнейшей из которых является формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении. В последние годы достижение этой цели руководители организаций, да и многие учетные работники видели исключительно в полном переходе отечественной системы бухгалтерского учета на МСФО. Но единственный ли это путь? Об этом рассуждает

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

## 41 О добровольном пенсионном страховании



С 1 января 2009 года полностью вступил в силу закон, согласно которому граждане могут сами участвовать в формировании своей будущей пенсии. Как складывается практика применения этого закона? На что может рассчитывать человек, вступивший в систему добровольного пенсионного страхования? Каков порядок уплаты добровольных взносов? Эти вопросы рассматривает в статье **Т.П. БАНДЮК**, заместитель начальника Главного управления ПФР 3 по г. Москве и Московской области.



### От первого лица

- 2 «Члены ИПБ Московского региона являются примером для других аудиторских организаций» – интервью с председателем комитета по аудиторской деятельности ИПБ Московского региона  
**М.Ф. Овсийчук**

### Налоговый портрет региона

- 4 Налог на прибыль организаций  
7 Налог на имущество  
9 Порядок применения спецрежимов: вопрос – ответ  
**А.И. Косолапов**

### Налогообложение

- 16 Косметическая операция постановления № 914 проведена!  
**В.В. Сидорова**

### Образование и карьера

- 27 «Обучение с высоким содержанием и достойным сервисом» – **В.В. Воронов**, директор Международной школы управления «Интенсив» Российской академии государственной службы при Президенте РФ

### Аудиторская деятельность

- 28 Понятие и виды искажений бухгалтерской отчетности  
**С.М. Бычкова, Е.Ю. Итыгилова**

### Дискуссионный клуб

- 34 О перспективах развития бухгалтерского учета в России  
**И.Н. Ложников**

### Трудоустройство

- 39 Актуальные вопросы по трудоустройству  
**Е.М. Каширина**

### Личный кабинет

- 41 О добровольном пенсионном страховании  
**Т.П. Бандюк**

### Золотой фонд профессии

- 46 Романтическая профессия Виктора Коровина  
**Ю.Г. Антипов**

### Досуг

- 47 Ваш дом



## «Члены ИПБ Московского региона являются примером для других аудиторских организаций»

О работе комитета по аудиторской деятельности ИПБ Московского региона редакция журнала беседует с председателем этого комитета **М.Ф. Овсийчук**.

– **Мария Федоровна, расскажите о задачах, которые решает комитет по аудиторской деятельности ИПБ Московского региона.**

– Основным направлением работы комитета по аудиторской деятельности является контроль за профессиональным соответствием и качеством работы аудиторов – членов ИПБ МР. В рамках этого направления комитет разрабатывает план контрольных мероприятий, в котором поименованы компании, обязанные пройти в текущем году проверку, и затем отслеживает выполнение этого плана. Напомню, что каждая аудиторская организация и каждый индивидуальный аудитор обязаны проходить проверку один раз в три года.

– **Каков план на 2009 год?**

– Предполагается, что проверку пройдут более 100 аудиторских компаний. Члены ИПБ МР могут выяснить, предстоит ли им проверка, на сайте ИПБ Московского региона [www.mr.ipbg.org](http://www.mr.ipbg.org) в разделе, посвященном комитету по аудиторской деятельности.

– **Остановимся подробнее на процедуре проверки. Ее осуществляют сотрудники комитета?**

– Нет, для проведения процедур проверки качества работы аудиторских организаций ИПБ Московского региона привлекает на условиях подряда специализированных контролеров. В настоящий момент договоры заключены с девятью такими контролерами. Возможно, их количество будет в ближайшее время увеличено.

– **Как осуществляется проверка? Есть какие-то особые технологии?**

– Никаких секретов нет. Все контролеры действуют в соответствии с Временными методическими рекомендациями и программой проведения аккредитованными при Минфине России профессиональными аудиторскими объединениями проверок качества аудиторских услуг. Эти рекомендации и программа одобрены Советом по аудиторской деятельности при Минфине России протоколом № 36 от 26 мая 2005 года.

Все параметры, по которым ведется проверка, перечислять не буду. Скажу лишь, что в итоге проверки контролеры выставляют аудиторским организациям оценки от 1 до 4. Единица – самая лучшая оценка, она означает, что деятельность аудиторской организации или индивидуального аудитора направлена на полное соблюдение стандартов аудита. Четверка, напротив, показывает, что деятельность аудиторской организации или индивидуального аудитора не соответствует профессиональным стандартам. Тогда профессиональному аудиторскому объединению, то есть в нашем случае ИПБ Московского региона, необходимо рассмотреть вопрос о принятии мер по недопущению в дальнейшем проведения аудиторской организацией или индивидуальным аудитором некачественного аудита или оказания сопутствующих аудиту услуг. А в некоторых случаях возможен и отказ от выдачи заключения о прохождении контроля качества со стороны института.

– **Вы можете привести статистику? Какие оценки получают члены ИПБ Мо-**

**сковского региона – аудиторские организации?**

– Из 44 аудиторских организаций, прошедших проверку в прошлом, 2008 году, 27 получили наивысшую оценку – 1. Деятельность 13 компаний была оценена на 2, то есть можно отметить, что существуют отдельные недостатки в применении правил (стандартов) аудита. Еще три организации получили оценку 3. Им необходимо предусмотреть серьезные организационные реформы для обеспечения качества проводимых проверок. Выявленные недостатки позволяют говорить о неполном соблюдении требований аудиторских правил (стандартов). И только одна организация получила 4. Можно сказать, что основная часть членов ИПБ Московского региона является примером для других аудиторских организаций в вопросах качества работы.

**– Как ИПБ Московского региона поступает с «хорошистами»? Они лишаются членства?**

– Не совсем так. Организациям, получившим по итогам контрольных мероприятий 4, дается небольшой период времени на исправление ошибок и назначается повторная проверка. Если результаты и повторной проверки неудовлетворительны, Президентский совет ИПБ Московского региона принимает решение об исключении такой организации из членов института.

ИПБ Московского региона совсем не желает «разогнать» всех своих членов. Наоборот, с каждой аудиторской организацией, у которой выявлены недостатки, ведется индивидуальная работа. По окончании контрольных мероприятий назначается заседание комитета по аудиторской деятельности, на котором рассматриваются все ошибки и недочеты. На эти заседания мы приглашаем представителей таких организаций. По итогам заседаний им выдаются рекомендации по улучшению качества работы.

**– На какие услуги со стороны комитета по аудиторской деятельности могут рассчитывать члены ИПБ Московского региона?**

– Прежде всего, мы помогаем нашим членам с честью и профессионализмом выйти из сложных этических ситуаций, которые нередко возникают в их деятельности. Для этого мы проводим телефонные консультации, а также даем обстоятельные ответы на форуме. Пользуясь случаем, хочу порекомендовать членам ИПБ Московского региона посещать форум на сайте ИПБ России [www.ipbr.org](http://www.ipbr.org). На нем вы сможете задать все интересующие вас вопросы. Кроме того, раздел «Аудиторская деятельность» на сайте ИПБ России наполнен всей необходимой информацией о нормативной правовой базе по аудиту, об условиях членства и контроле качества и т.д.

**– Поделитесь, пожалуйста, рабочими планами на ближайшее время.**

– Работу комитета можно разделить на выполнение постоянных мероприятий и единовременных. К постоянным в первую очередь относится проведение процедур контроля качества работы аудиторских организаций, а также ведение реестра аудиторских организаций – членов ИПБ Московского региона и обобщение результатов проверок качества.

Что же касается единовременных мероприятий, то в планах комитета участие во внедрении системы внешнего контроля качества совместно с ИПБ России, разработка методических рекомендаций по организации внутрифирменного контроля качества, разработка предложений по совершенствованию системы аудиторского образования и участие в разработке внутренних стандартов ИПБ России.

– **Спасибо за интересную беседу.** 🟡

*Беседовала Нина Иволгина*

В планах комитета разработка методических рекомендаций по организации внутрифирменного контроля качества

**Вузовский учебник**

**Экономический анализ (теория, задачи, тесты, деловые игры):** Учеб. пособие / Н.В. Климова. - М.: Вузовский учебник, 2008. - 287 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9558-0073-8 Учебное пособие раскрывает роль, предмет, методы и приемы экономического анализа, методологию анализа использования ресурсов и достигнутых результатов финансово-хозяйственной деятельности организаций, включая поиск экономических резервов. Приведены контрольные вопросы, задания для самостоятельной работы студентов, деловые игры, тесты и задачи по дисциплине «Экономический анализ». Для преподавателей, аспирантов и студентов экономических специальностей, а также для практических работников – бухгалтеров, финансистов, менеджеров, предпринимателей и руководителей организаций. Код – 091700.01.01. Цена оптовая – 119.90. Об условиях приобретения читайте на с. 14.



## Налог на прибыль организаций

### Обязательны ли сопоставимые условия?

До 31 декабря 2009 года действуют особые условия признания расходов в виде процентов (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц). Если отсутствуют долговые обязательства перед российскими организациями, выданные в том же квартале на сопоставимых условиях, предельная величина процентов принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,5 раза, – при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 22% – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Вместе с тем Минфин России в письме от 02.07.2009 № 03-03-06/2/129 полагает, что указанные выше параметры можно применять и в том случае, когда долговые обязательства перед российскими организациями, выданные в том же квартале на сопоставимых условиях, есть. То есть по выбору налогоплательщика.

В письме обращается внимание на тот факт, что указанный порядок вступил в силу с 1 января 2009 года, распространяется на период с 1 сентября 2008 года по 31 декабря 2009 года и применяется к долговым обязательствам, оформленным в том числе до 1 сентября 2008 года.

В этом же письме Минфин России рассмотрел порядок признания в составе расходов процентов по договорам займа, иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период. По общему правилу такие расходы признаются осуществленными и включаются в состав расходов на конец соответствующего отчетного периода.

Следовательно, при определении налоговой базы за второй отчетный период величина расходов в виде процен-

тов определяется как сумма расходов в виде процентов, рассчитанная за первый отчетный период, увеличенная на сумму расходов в виде процентов, начисленных во втором периоде. В случае изменения ставки рефинансирования ЦБ РФ во втором отчетном периоде пересчет расходов в виде процентов за первый отчетный период не производится.

### Как платить налог после реорганизации

Минфин России в письме от 22.06.2009 № 03-03-06/1/420 разъяснил, что организации, реорганизованной путем преобразования, следует начинать уплачивать ежемесячные авансовые платежи по истечении полного квартала с даты государственной регистрации вновь возникшего юридического лица.

Что же касается реорганизуемого юридического лица, то его обязанность по уплате налогов исполняется правопреемником. Последним налоговым периодом для такой организации является период времени от начала года до дня завершения реорганизации. Правопреемник несет все установленные законодательством о налогах и сборах обязанности реорганизованного юридического лица, в том числе обязанность по представлению налоговым органам документов, подтверждающих правильность исчисления и своевременность уплаты соответствующих налогов, и иных документов, необходимых для проведения налоговой проверки.

### Тонкости аренды

Организация арендует помещение. Договором аренды предусмотрено либо обязательное проведение организацией-арендатором ремонта такого помещения, либо возмещение организацией-арендатором расходов на ремонт такого помещения организации-арендодателю после окончания договора аренды. Стороны остановились на втором варианте.



# «Роль бухгалтеров и аудиторов в условиях финансового кризиса»

7-8 декабря 2009 года

Уважаемые коллеги!

Приглашаем Вас принять участие в ежегодном  
**Конгрессе бухгалтеров и аудиторов России**  
**«Роль бухгалтеров и аудиторов в условиях финансового кризиса»**,  
который состоится **7-8 декабря 2009 года** в Мэрии Москвы  
(ул. Новый Арбат, д. 36).

Организатором конгресса выступает  
Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России.  
Информационную поддержку оказывают Бухгалтерское информационное  
агентство, компания «Гарант», фирма «1С», еженедельник «Экономика и  
жизнь», Издательский дом «ФИНАНСЫ и КРЕДИТ».

На конгрессе выступят представители Министерства финансов РФ,  
представители Государственной думы Российской Федерации, представители  
Федеральной службы по финансовым рынкам, ведущие специалисты  
в области бухгалтерского учета, аудита и налогообложения.

В конгрессе примут участие более 1000 бухгалтеров и аудиторов, руководители  
организаций и предприятий из всех регионов Российской Федерации.

Сообщаем Вам, что в рамках конгресса будет проходить «День Российского  
бухгалтера» с подведением итогов Всероссийского конкурса на звание  
«Лучший бухгалтер России — 2009» и специализированная выставка  
«Все для бухгалтера».

Регистрационный сбор за участие в конгрессе составляет — 6 800 руб.  
и включает: участие в выставке «Все для бухгалтера», Пленарном заседании,  
торжественной церемонии награждения победителей Всероссийского Конкур-  
са на звание «Лучший бухгалтер России — 2009», комплект раздаточного мате-  
риала, участие в работе конференций, обеда 7-8 декабря.

Для членов ИПБ России регистрационный сбор составляет — 5 700 руб.

Действительным членам ИПБ России, принявшим участие в конгрессе,  
выдаются сертификаты повышения квалификации в объеме 20 часов.

Для участия в конгрессе Вам необходимо:

до **1 декабря 2009 года** отправить Заявку участника конгресса  
по телефону/факсу: **+7 (495) 720-54-55, 411-90-77** (многоканальный)  
или по электронной почте **congress@ipbr.org**  
(заявку участника конгресса можно найти на сайте **www.ipbr.org**)  
до **3 декабря 2009 года** оплатить услуги на основании выставленного счета.



Из письма Минфина России от 10.06.2009 № 03-03-06/2/114 следует, что расходы в виде возмещения организацией-арендатором сметной стоимости расходов организации-арендодателя на ремонт арендованного помещения не могут учитываться в расходах для целей налогообложения прибыли организаций.

## Приобретение иностранной земли

Порядок учета расходов на приобретение права на земельный участок из земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, на которых находятся здания, строения, сооружения или которые приобретаются для целей капитального строительства объектов основных средств на этих участках, установлен статьей 264.1 НК РФ.

Таким образом, положения статьи 264.1 НК РФ применимы в случае, когда право на земельный участок приобретает из земель, находящихся в собственности Российской Федерации. В ситуации, когда право на земельный участок приобретает из земель, находящихся в собственности иностранного государства, положения статьи 264.1 НК РФ не применяются. В данном случае расходы признаются с учетом положений статей 272 (в части обоснованности расходов) и 318-320 НК РФ (в части распределения расходов).

Об этом – в письме Минфина России от 10.06.2009 № 03-03-06/1/386.

## Контролируемая задолженность перед российской организацией

Как известно, если размер контролируемой задолженности, которую имеет российская организация перед иностранной, более чем в 3 раза (для банков, а также для организаций, занимающихся исключительно лизинговой деятельностью, – более чем в 12,5 раза) превышает разницу между суммой активов и величиной обязательств российской организации на последнее число отчетного (налогового) периода, предельный размер процентов, включаемых в расходы, определяется по правилам пункта 2 статьи 269 НК РФ.

Положительная разница между начисленными процентами и предельными процентами, исчисленными по прави-

лам пункта 2 статьи 269 НК РФ, приравнивается в целях налогообложения к дивидендам, уплаченным иностранной организацией, в отношении которой существует контролируемая задолженность, и облагается налогом в соответствии с пунктом 3 статьи 284 НК РФ.

Обязанность исчислить, удержать и перечислить налог в бюджет с указанной выше положительной разницы в случае, когда договор займа заключен между двумя российскими организациями, положениями главы 25 НК РФ не предусмотрена. Так сказано в письме Минфина России от 02.07.2009 № 03-03-06/1/435.

## Как изменить специальный коэффициент

Не секрет, что в отношении основных средств, являющихся предметом лизинга, налогоплательщики, у которых эти основные средства должны учитываться, могут применять к основной норме амортизации специальный коэффициент, но не выше 3. Как начать применять такой коэффициент или как изменить его значение? Ответ – в письме Минфина России от 10.06.2009 № 03-03-06/1/387.

Поскольку применение такого специального коэффициента является элементом порядка ведения налогового учета (то есть учетной политики), его использование, изменение и отказ от использования возможны, если это предусмотрено учетной политикой. Напомним, что решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода.

## Добровольное страхование


Организация заключила договор страхования от возможного неисполнения обязательства сторонней организацией по оплате поставленного ей товара, а также от банкротства такой сторонней организации. Может ли она учесть расходы по такому договору страхования для целей налогообложения прибыли?

Как сказано в письме Минфина России от 22.06.2009 № 03-03-06/1/421, расходы на добровольное имущественное страхование включают страховые взносы по видам добровольного имущественного страхования, если в соот-

Расходы в виде возмещения организацией-арендатором сметной стоимости расходов организации-арендодателя на ремонт арендованного помещения не могут учитываться в расходах для целей налогообложения прибыли организаций

ветствии с законодательством Российской Федерации такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком своей деятельности.

Страхование от возможного неисполнения обязательства сторонней организацией по оплате поставленного ей товара, а также от банкротства такой сторонней организации не является обязательным видом страхова-

ния, а также не относится к видам добровольного страхования, расходы на которые учитываются для целей налогообложения прибыли организаций. Поэтому расходы в виде страховых взносов по указанному договору страхования не могут учитываться в составе расходов организации для целей налогообложения прибыли организаций. 

## Налог на имущество

### Если имущество не приносит доход

Учредители организации приняли решение о продаже недвижимости, которая не приносит экономической выгоды (дохода). Однако найти покупателя пока не удается. Должна ли организация уплачивать налог на имущество с таких объектов недвижимости? Ответ – в письме Минфина России от 10.06.2009 № 03-05-05-01/32.

Финансовое ведомство разъяснило, что до внесения изменений в Единый государственный реестр прав (а именно в нем должен быть зафиксирован переход права собственности на объект недвижимости от продавца к покупателю), объект недвижимости учитывается в составе основных средств продавца и подлежит налогообложению налогом на имущество организаций.

Если же покупатель так и не будет найден, организация в соответствии с нормами ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности» должна уточнить отражаемую в бухгалтерском балансе стоимость активов, относящихся к прекращаемой деятельности, исходя из возможного снижения их стоимости. В частности, при прекращении деятельности путем отказа от ее продолжения в случае невозможности продажи актива величина снижения стоимости актива будет совпадать с его стоимостью, отражаемой в бухгалтерском балансе.

На конец отчетного периода, в котором деятельность признается прекращаемой, организация признает убыток от снижения стоимости активов. В бухгалтерском балансе суммы активов показываются с учетом признанного снижения их стоимости и, следовательно, учитываются для целей налогообложения.

Иными словами, налог на имущество организаций в отношении недвижимости, не приносящей дохода, перестает уплачиваться со следующего после прекращения деятельности отчетного периода.

### Налог на имущество при оперативном управлении

Учредитель передал некоммерческому учреждению помещение, собственником которого он является, в оперативное управление. Кто в данном случае должен уплачивать налог на имущество?

Как следует из письма Минфина России от 18.06.2009 № 03-05-05-01/33, если помещение передано на зарегистрированном в установленном порядке праве оперативного управления учреждению на баланс, то налогоплательщиком налога на имущество признается балансодержатель этого объекта недвижимости.

Напомним, что в соответствии с пунктом 1 статьи 374 НК РФ объектами налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств.

**Налог на имущество организаций в отношении недвижимости, не приносящей дохода, перестает уплачиваться со следующего после прекращения деятельности отчетного периода**



## Недвижимость для перепродажи

Предназначенные для продажи объекты недвижимого имущества, приобретенные на праве собственности по договорам купли-продажи в целях их последующего сноса, ведения строительства (реконструкции) и продажи, учитываются в бухгалтерском учете в качестве товаров (готовой продукции) и, следовательно, не признаются объектом налогообложения налогом на имущество организаций.

Напомним, что согласно Инструкции по применению Плана счетов и Положению по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций расходы застройщика, связанные с возведением объектов строительства (реконструкцией), отражаются в бухгалтерском учете с применением счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» (независимо от того, осуществляется это строительство подрядным или хозяйственным способом).

Если же приобретенные на правах собственности объекты недвижимости, предназначенные для последующей перепродажи, начинают использоваться в экономической деятельности организации, данное имущество учитывается в составе основных средств и, следовательно, подлежит налогообложению налогом на имущество организаций.

Об этом – в письме Минфина России от 23.06.2009 № 03-05-05-01/36.

## Уплата налога за «крупные» объекты

Допустим, организации принадлежит линейный объект, который находится в разных муниципальных образованиях одного субъекта РФ. Законодательством этого субъекта предусмотрено, что часть поступлений налога на имущество организаций, подлежащего зачислению в бюджет субъекта, передана в бюджеты муниципальных районов (городских округов). Как организация должна уплачивать налог на имущество: только в бюджет субъекта РФ или с распределением по бюджетам муниципальных районов? Какой код ОКАТО нужно указать в декларации?

Отвечая на эти вопросы в письме от 19.06.2009 № 03-05-04-01/45, Минфин России указал, что в силу норм пункта 2 статьи 376 и статьи 385 НК РФ налоговая база в отношении линейных сооружений исчисляется в целом по субъекту РФ без определения налоговой базы по муниципальным образованиям, и налог уплачивается по месту его нахождения (территория субъекта РФ), то есть по месту постановки организации на учет в налоговом органе в отношении объекта недвижимого имущества – линейного сооружения.

Что же касается отчислений в муниципальные бюджеты, то исчисленный в отношении линейного сооружения на территории субъекта РФ налог должен уплачиваться в региональный и местный бюджет только по месту постановки налогоплательщика на учет в налоговом органе в отношении этого сооружения. Следовательно, в налоговой декларации указывается код ОКАТО муниципального образования по местонахождению данного налогового органа.

## Если филиал ликвидирован в течение года

Минфин России в письме от 17.06.2009 № 03-05-04-01/43 разъяснил порядок представления отчетности по налогу на имущество организаций в случае, если одно из обособленных подразделений прекращает свою деятельность.

Так, если деятельность филиала прекращена в течение отчетного (налогового) периода, по окончании этого отчетного (налогового) периода, являющегося последним применительно к указанной деятельности, налогоплательщик обязан представить расчет соответствующего авансового платежа по налогу на имущество организаций.

Если день окончания отчетного периода совпадает с днем окончания налогового периода применительно к прекращенной налогоплательщиком деятельности через обособленное подразделение, то, по мнению Минфина России, налогоплательщик должен представить налоговую декларацию вместо расчета по авансовому платежу за период осуществления им деятельности через указанное подразделение.

Предназначенные для продажи объекты недвижимого имущества учитываются в качестве товаров (готовой продукции) и, следовательно, не признаются объектом налогообложения налогом на имущество организаций



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

## Порядок применения спецрежимов: вопрос-ответ

### Единый налог на вмененный доход

**Организация реализует карточки экспресс-оплаты услуг Интернета, приобретенные в собственность для дальнейшей реализации. Относится ли такая деятельность к розничной торговле в целях применения ЕНВД? Нужно ли применять ЕНВД при осуществлении данной деятельности в рамках агентских договоров, заключенных с операторами связи – принципалами?**

Под розничной торговлей понимается предпринимательская деятельность, связанная с торговлей товарами (в том числе за наличный расчет, а также с использованием платежных карт) на основе договоров розничной купли-продажи (ст. 346.27 НК РФ).

Товаром в соответствии со статьей 38 НК РФ признается любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации, а под имуществом понимаются виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом РФ.

Согласно статье 128 ГК РФ, к объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; информация; результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интеллектуальная собственность); нематериальные блага.

В связи с этим предпринимательская деятельность организаций и индивидуальных предпринимателей по реализации карточек экспресс-оплаты за услуги Интернета, приобретенных в собственность для дальнейшей реализации, относится к розничной торговле и может быть переведена на уплату единого налога на вмененный доход.

Предпринимательская деятельность по реализации карточек экспресс-оплаты за услуги Интернета, приобретенных в собственность для дальнейшей реализации, относится к розничной торговле и может быть переведена на уплату ЕНВД

В то же время предпринимательская деятельность по реализации карточек экспресс-оплаты за услуги Интернета, осуществляемая в рамках агентских договоров, заключенных с операторами связи – принципалами, должна облагаться налогами в рамках общего режима налогообложения или упрощенной системы налогообложения.

**В соответствии с подпунктом 2 пункта 2.2 статьи 346.26 НК РФ, с 1 января 2009 года на уплату ЕНВД не переводятся организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25%. Распространяется ли данное положение на филиал белорусской организации, если в ее уставном капитале не участвуют общественные организации инвалидов и она не является организацией потребительской кооперации?**

Согласно статье 11 НК РФ, организациями признаются юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международных организаций, филиалы и представительства указанных иностранных лиц и международных организаций, созданные на территории Российской Федерации.

Следовательно, положения подпункта 2 пункта 2.2 статьи 346.26 НК РФ распространяются на филиалы иностранных организаций (письмо Минфина России от 03.03.2009 № 03-11-06/3/50).

**Индивидуальный предприниматель осуществляет деятельность по розничной торговле электронными носителями программного обеспечения для ЭВМ, баз данных и другой информации, а также осуществляет установку и**



## **обслуживание программного обеспечения, обучение пользователей работе с новыми возможностями программ. Переводится ли на уплату ЕНВД указанная деятельность?**

В соответствии с пунктом 2 статьи 346.26 и статьей 346.27 НК РФ, ЕНВД может применяться в отношении оказания бытовых услуг, их групп, подгрупп, видов и (или) отдельных бытовых услуг, классифицируемых в соответствии с Общероссийским классификатором услуг населению ОК 002-93 (утв. Постановлением Госстандарта России от 28.06.1993 № 163) по коду 010000 «Бытовые услуги».

Услуги по установке программного обеспечения указаны в разделе 804000 «Услуги по работе на вычислительной технике и связанное с этим обслуживание» и не относятся к бытовым услугам. Поэтому предпринимательская деятельность по установке и обслуживанию программного обеспечения, а также обучению пользователей не переводится на ЕНВД и должна облагаться налогами в соответствии с иными режимами налогообложения.

Что касается розничной торговли электронными носителями программного обеспечения для ЭВМ, баз данных и другой информации, то для целей налогообложения различают понятия «программа для ЭВМ» как объект имущественных прав и «экземпляр программы для ЭВМ» как товар.

Согласно статье 38 НК РФ, товаром для целей НК РФ признается любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации. При этом под имуществом понимаются виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом РФ.

Таким образом, разработанная программная продукция в соответствии с заключенным лицензионным договором о предоставлении права использования результатов интеллектуальной деятельности является объектом имущественных прав и для целей налогообложения реализация указанной продукции не относится к розничной торговле. В этом случае указанная предпринимательская деятельность должна облагаться налогами в рамках общего режима налогообложения или в соответствии с упрощенной системой налогообложения.

Для целей налогообложения различают понятия «программа для ЭВМ» как объект имущественных прав и «экземпляр программы для ЭВМ» как товар

Для целей налогообложения тиражированные лицензионные экземпляры программы для ЭВМ в электронном виде являются товаром, и розничная реализация этих программных продуктов через торговую сеть с передачей неисключительных прав от продавца покупателю (потребителю) может быть отнесена к розничной торговле. При этом в соответствии со статьей 346.27 НК РФ к розничной торговле не относится реализация продукции собственного производства.

Таким образом, предпринимательская деятельность по реализации электронных носителей информации может быть переведена на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход в случае обязательного соблюдения условий, предъявляемых главой 26.3 НК РФ (письмо Минфина России от 26.02.2009 № 03-11-09/72).

**Организация сдает бетонную площадку в аренду организациям и индивидуальным предпринимателям. Арендаторы хранят на данных площадях новые грузовые автомобили, прицепы, полуприцепы и тракторы, предназначенные для перегона конечному потребителю, продажи или ремонта. Часть арендаторов используют арендуемые площади для оказания услуг по хранению большегрузных автомобилей для коммерческих грузоперевозок. Переводится ли деятельность организации на ЕНВД?**

Оказание услуг по предоставлению во временное владение (в пользование) мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных средств на платных стоянках (за исключением штрафных автостоянок) может быть переведена на ЕНВД (п. 2 ст. 346.26 НК РФ).

Согласно статье 346.27 НК РФ, под платными стоянками понимаются площадки (в том числе открытые и крытые площадки), используемые в качестве мест для оказания платных услуг по предоставлению во временное владение (в пользование) мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных средств (за исключением штрафных стоянок).

Таким образом, налогоплательщиками по данному виду предпринимательской деятельности являются организации и индивидуальные предприниматели, предоставляющие мес-

та для стоянки или хранения автотранспортных средств.

Арендодатель по договору аренды сдает в пользование бетонированный земельный участок, в частности, для хранения арендатором на нем тракторов, прицепов и другой самоходной техники, предназначенной для продажи. При этом за сохранность техники несет ответственность арендатор. Иными словами, договор хранения на указанную технику арендодателя с арендатором не заключается.

В такой ситуации предпринимательская деятельность арендодателя не подпадает под вид услуг, определенный подпунктом 4 пункта 2 статьи 346.26 НК РФ. Арендная плата за сдачу в пользование бетонированного земельного участка для указанных целей подлежит налогообложению в рамках иных режимов налогообложения (письмо Минфина России от 11.06.2009 № 03-11-09/210).

#### **Каков порядок применения ЕНВД в отношении предпринимательской деятельности по хранению автотранспортных средств на многоуровневых (многоэтажных) платных стоянках?**

Согласно статье 346.27 НК РФ, под платными стоянками понимаются площади (в том числе открытые и крытые площадки), используемые в качестве мест для оказания платных услуг по предоставлению во временное владение (в пользование) мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных средств (за исключением штрафных стоянок).

Площадь стоянки – общая площадь земельного участка, на которой размещена платная стоянка, определяемая на основании правоустанавливающих и инвентаризационных документов. Для исчисления суммы ЕНВД используется физический показатель «общая площадь стоянки (в квадратных метрах)».

Это означает, что при использовании для хранения автотранспортных средств одноуровневых платных стоянок, в том числе на открытых и крытых площадках, расположенных на земельном участке, при применении физического показателя налогоплательщик должен учитывать площадь земельного участка, на которой размещена платная стоянка.

Если для хранения автотранспортных средств используется многоуровневая (многоэтажная) платная автостоянка, то при применении физического пока-

Если для хранения автотранспортных средств используется многоуровневая (многоэтажная) платная автостоянка, то при применении физического показателя налогоплательщик должен учитывать общую площадь стоянки, в том числе как подземной, так и надземной ее части

зателя налогоплательщик должен учитывать общую площадь платной стоянки, в том числе как подземной, так и надземной ее части, определяемую на основании правоустанавливающих и инвентаризационных документов. Исключение каких-либо площадей из общей площади стоянки главой 26.3 НК РФ не предусмотрено (письмо Минфина России от 15.05.2009 № 03-11-11/81).

#### **Организация оказывает услуги по размещению рекламы на транспортных средствах, не принадлежащих ей на праве собственности. Переводится ли на уплату ЕНВД предпринимательская деятельность по размещению рекламы третьих лиц на транспортных средствах, осуществляемая организацией на основе договора аренды поверхности транспортного средства или иного аналогичного договора с собственниками или арендаторами указанных транспортных средств?**

Согласно статье 346.27 НК РФ, размещение рекламы на транспортном средстве – предпринимательская деятельность по размещению рекламы на транспортном средстве, осуществляемая с соблюдением требований Федерального закона «О рекламе», на основании договора, заключаемого рекламодателем с собственником транспортного средства или уполномоченным им лицом либо с лицом, обладающим иным вещным правом на транспортное средство.

Таким образом, налогоплательщиками единого налога на вмененный доход по указанному виду предпринимательской деятельности являются организации и индивидуальные предприниматели, имеющие на праве собственности (пользования, владения и (или) распоряжения) соответствующие транспортные средства и непосредственно осуществляющие распространение (доведение до потребителей) рекламной информации.

Предпринимательская деятельность по размещению рекламы на транспортных средствах, осуществляемая налогоплательщиками на основе договора аренды поверхности транспортного средства или иного аналогичного договора, переводу на ЕНВД не подлежит (письмо Минфина России от 26.03.2009 № 03-11-06/3/81).

#### **Каков порядок налогообложения ЕНВД предпринимательской деятель-**



## ности по передаче во временное владение и (или) в пользование торговых мест и земельных участков на розничных рынках, в том числе на условиях субаренды?

Торговые места предоставляются юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным в установленном законодательством Российской Федерации порядке, и гражданам (в том числе гражданам, ведущим крестьянские (фермерские) хозяйства, личные подсобные хозяйства или занимающимся садоводством, огородничеством, животноводством) по договорам о предоставлении торговых мест на срок, не превышающий срока действия разрешений. Так сказано в пункте 2 статьи 15 Федерального закона от 30.12.2006 № 271-ФЗ «О розничных рынках и о внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации» (далее – Закон № 271-ФЗ).

По мнению Минпромторга России, на которое согласно пункту 8 Указа Президента РФ от 12.05.2008 № 724 «Вопросы системы и структуры федеральных органов исполнительной власти» возложены функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере торговли, передача торговых мест лицам по другим договорам (в том числе на условиях субаренды) Законом № 271-ФЗ не предусмотрена.

Предпринимательская деятельность в сфере оказания услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование (в том числе на условиях субаренды) земельных участков для размещения объектов стационарной и нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания может быть переведена на уплату единого налога на вмененный доход в соответствии с подпунктом 14 пункта 2 статьи 346.26 НК РФ.

В соответствии с пунктом 3 статьи 346.29 НК РФ, физическими показателями по данному виду предпринимательской деятельности являются: «количество переданных во временное владение и (или) в пользование земельных участков», если площадь земельного участка не превышает 10 квадратных метров, «площадь переданного во временное владение и (или) в пользование земельного участка», если площадь земельного участка превышает 10 квадратных метров.

**Корректировка суммы исчисляемого ЕНВД с учетом фактического периода времени использования земельного участка для передачи во временное владение и (или) в пользование в течение налогового периода главой 26.3 НК РФ не предусмотрена**

Если в течение налогового периода заключается несколько договоров на передачу во временное владение и (или) в пользование одного и того же земельного участка, то при исчислении единого налога на вмененный доход за налоговый период при использовании физического показателя в виде количества земельных участков учитывается один земельный участок, а при использовании физического показателя в виде площади земельного участка учитывается площадь земельного участка – один раз.

Корректировка суммы исчисляемого единого налога на вмененный доход с учетом фактического периода времени использования земельного участка для передачи во временное владение и (или) в пользование в течение налогового периода главой 26.3 НК РФ не предусмотрена.

На основании подпункта 3 пункта 3 статьи 346.26 НК РФ, нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных районов, городских округов, законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга устанавливаются значения корректирующего коэффициента базовой доходности К<sub>2</sub>, учитывающего совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности, к которым, в частности, отнесены сезонность и режим работы.

В связи с этим, если указанные особенности ведения предпринимательской деятельности по передаче во временное владение и (или) в пользование земельных участков предусмотрены в установленном корректирующем коэффициенте К<sub>2</sub>, то они учитываются при исчислении единого налога на вмененный доход (письмо Минфина России от 22.05.2009 № 03-11-11/89).

## Упрощенная система налогообложения

**Организация А создана путем выделения из организации Б. Организации применяют УСН (объект налогообложения – доходы минус расходы). По разделительному балансу в порядке правопреемства выделенной организации (А) переданы дебиторская задолженность покупателей и кредиторская задолженность перед поставщиками за сырье. В каком порядке организация А должна учитывать суммы денежных**

**средств, поступающие в счет погашения дебиторской задолженности покупателей? Вправе ли организация А включать в расходы суммы погашения кредиторской задолженности поставщикам за сырье, если сырье было списано в производство до реорганизации организации Б?**

Пунктом 1 статьи 346.15 НК РФ установлено, что налогоплательщики при определении объекта налогообложения учитывают доходы от реализации, определяемые в соответствии со статьей 249 НК РФ, и внереализационные доходы, определяемые в соответствии со статьей 250 НК РФ.

В соответствии с пунктом 1 статьи 346.17 НК РФ, датой получения доходов признается день поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) налогоплательщику иным способом (кассовый метод).

Таким образом, суммы, поступающие в погашение дебиторской задолженности покупателей, переданной выделенной организации по разделительному балансу, учитываются в составе доходов в момент поступления денежных средств на ее расчетный счет или в кассу.

Согласно подпункту 5 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ, при определении объекта налогообложения налогоплательщик уменьшает полученные доходы на материальные расходы.

Пунктом 2 статьи 346.16 НК РФ установлено, что материальные расходы принимаются в порядке, предусмотренном для исчисления налога на прибыль организаций статьей 254 НК РФ.

В соответствии с пунктом 1 статьи 254 НК РФ, к материальным расходам, в частности, относятся затраты налогоплательщика на приобретение сырья и (или) материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг).

Согласно пункту 2 статьи 346.17 НК РФ, расходами налогоплательщика признаются затраты после их фактической оплаты. В целях главы 26.2 НК РФ оплатой товаров (работ, услуг) и (или) имущественных прав признается прекращение обязательства налого-

**Датой получения доходов признается день поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) налогоплательщику иным способом (кассовый метод)**

плательщика – приобретателя товаров (работ, услуг) и (или) имущественных прав перед продавцом, которое непосредственно связано с поставкой этих товаров (выполнением работ, оказанием услуг) и (или) передачей имущественных прав.

Таким образом, выделенная организация вправе включить в расходы, учитываемые при определении налоговой базы по налогу, суммы погашения кредиторской задолженности поставщикам за полученное до реорганизации сырье, переданной реорганизованной организацией по разделительному балансу, при условии передачи также и указанного сырья.

В случае передачи по разделительному балансу выделенной организации только кредиторской задолженности за сырье расходы на погашение такой задолженности не учитываются при определении налоговой базы по налогу (письмо Минфина России от 01.04.2009 № 03-11-06/2/55).

**Организация, применяющая УСН (объект налогообложения – доходы минус расходы), оказывает посреднические услуги, часть которых покупатели оплачивают посредством банковских карт. 30 сентября 2008 года (в III квартале) с применением пластиковой карты покупателем была оплачена услуга. При этом кассир организации пробил кассовый чек, сумма по которому вошла в Z-отчет и зафиксирована в журнале кассира-операциониста. На расчетный счет организации оплата поступила 1 октября 2008 года (в IV квартале). В каком отчетном периоде необходимо учесть доходы по данной операции?**

Согласно пункту 1 статьи 346.15 НК РФ, налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, учитывают доходы от реализации в соответствии со статьей 249 НК РФ.

Пунктом 2 статьи 249 НК РФ установлено, что выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

В соответствии с пунктом 1 статьи 346.17 НК РФ, датой получения доходов признается день поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имуще-



ства (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) налогоплательщику иным способом (кассовый метод).

При оплате покупателями товаров пластиковыми карточками организация, применяющая упрощенную систему налогообложения, учитывает доходы в момент поступления денежных средств на ее расчетный счет (письмо Минфина России от 03.04.2009 № 03-11-06/2/58).

**Каков порядок принятия к вычету сумм НДС по товарам и материалам, оплаченным и приобретенным индивидуальным предпринимателем во время применения УСН, но не использованным в этот период, при переходе с 1 января 2009 года с УСН на общий режим налогообложения?**

Суммы НДС, предъявленные налогоплательщику при приобретении им товаров (работ, услуг) во время применения УСН, которые не были включены в расходы при исчислении налоговой базы, при переходе на общий режим налогообложения принимаются к вычету в порядке, предусмотренном главой 21 НК РФ (п. 6 ст. 346.25 НК РФ).

В соответствии с пунктом 1 статьи 171 НК РФ, налогоплательщик налога

При оплате покупателями товаров пластиковыми карточками организация, применяющая упрощенную систему налогообложения, учитывает доходы в момент поступления денежных средств на ее расчетный счет

на добавленную стоимость имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную в соответствии со статьей 166 НК РФ, на установленные статьей 171 НК РФ налоговые вычеты. При этом суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, подлежат вычетам при использовании этих товаров (работ, услуг) в операциях, облагаемых налогом на добавленную стоимость (п. 2 ст. 171 НК РФ).

Таким образом, при переходе налогоплательщика с упрощенной системы налогообложения на общий режим налогообложения вычету подлежат суммы НДС по товарам (работам, услугам), приобретенным, но не использованным при применении упрощенной системы налогообложения. НДС по товарам и материалам, оплаченным и приобретенным, но не использованным в период применения упрощенной системы налогообложения, принимается к вычету в общеустановленном порядке в первом налоговом периоде, в котором индивидуальный предприниматель перешел на общий режим налогообложения (письмо Минфина России от 13.03.2009 № 03-11-09/103).

## Вузовский учебник



**Организация делопроизводства и персональный менеджмент:** Учебное пособие / И.Н. Васильева, Э.В. Островский, И.Ю. Юртаев. – 3-е изд. – М.: Вузовский учебник, 2009. – 320 с.: 60x90 1/16. (переплет), ISBN 978-5-9558-0118-6

Рекомендовано Министерством образования РФ в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям «организация делопроизводства» и «персональный менеджмент».

В учебном пособии рассматриваются вопросы, касающиеся состояния и организации делопроизводства на предприятии (фирме), приведен состав управленческих документов, правила их оформления, описаны процессы организации работы исполнителей с документами, порядок хранения документов. Специальная глава посвящена автоматизации делопроизводства. Проанализированы вопросы, связанные с обеспечением высокоэффективной работы руководителя: требования к организации рабочего места руководителя, принцип пользования средствами персонального менеджмента, цели и задачи управленческой деятельности, особенности деловых взаимоотношений руководителя, общие принципы взаимодействия с общественностью.

Данное учебное пособие подготовлено в соответствии с программами по дисциплинам «Организация делопроизводства и персональный менеджмент» и «Документационное обеспечение управления», учитывающим требования государственных стандартов подготовки специалистов по специальностям 080507 «Менеджмент организации» и 080504 «Государственное и муниципальное управление».

Код – 055130.02.01

Цена оптовая – 159.90

### ГДЕ КУПИТЬ

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

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

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

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

# Внимание! Актуальная тема!

## Интернет-семинар

### **Кардинальные изменения в законодательстве об ООО. Новые требования и дополнительные возможности**

Смотрите прямо на сайте [www.pravovest.ru](http://www.pravovest.ru)

Лектор:

**Глушецкий Андрей Анатольевич,**

профессор, генеральный директор Центра корпоративных стратегий,  
заместитель главного редактора еженедельника «Экономика и жизнь»

Дополнительно к интернет-семинару прилагаются авторские методические материалы в электронном виде\*, в том числе **образец нового устава ООО.**

**С 1 июля 2009 года вступают в силу изменения,** внесенные в Гражданский кодекс РФ, регулирующие правовой статус и деятельность обществ с ограниченной ответственностью, а также в Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Учредительные документы обществ с ограниченной ответственностью, созданных до дня вступления в силу указанного закона, подлежат приведению в соответствие с нормами ГК РФ и вышеупомянутого закона в обновленных редакциях

**не позднее 1 января 2010 года.**

#### **ДЛЯ ПРОСМОТРА СЕМИНАРА:**

1. Зайдите на сайт [www.pravovest.ru](http://www.pravovest.ru), в раздел «Семинары», перейдите по ссылке «Трансляции семинаров через Интернет» и выберите интересующий Вас семинар
2. Получите счет\*\* на **295 руб.** через форму на сайте или по телефону **(495) 780-90-07**
3. Оплатите счет
4. Введите номер счета. Смотрите выбранный Вами семинар **любое количество раз в течение 7 рабочих дней с момента первого просмотра!**

\* Методические материалы можно скачать с сайта до или после просмотра семинара

\*\* Для клиентов ПРАВОВЕСТа в рамках Программы поддержки просмотр семинаров **БЕСПЛАТНЫЙ.**  
Код доступа узнайте у Вашего персонального менеджера по телефону **(495) 231-23-23**

# В КУРСЕ ПРАВОВОГО ДЕЛА



**В.В. Сидорова,**

*руководитель экспертно-консультационного отдела компании ПРАВОВЕСТ*

## Косметическая операция постановления № 914 проведена!

В Правила ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость, утвержденные постановлением Правительства РФ от 02.12.2000 № 914 (далее – Правила), внесены долгожданные изменения. Попытаемся их систематизировать и разобраться в нюансах заполнения и регистрации счетов-фактур по обновленным Правилам.

### Общие уточнения в порядке регистрации счетов-фактур продавцами при получении предоплаты

**1. При получении денежных средств в виде оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав продавцы регистрируют в книге продаж счета-фактуры, выставленные покупателю на полученную сумму оплаты, частичной оплаты (п. 18 Правил).**

Новая редакция Правил, как и ранее, требует от продавца регистрации в книге продаж «авансового» счета-фактуры. Только теперь речь идет не о счетах-фактурах, составленных при получении денежной предоплаты продавцом для себя на основании ранее действовавших указаний этого же пункта Правил, а о счетах-фактурах, выставленных продавцом и в адрес покупателя в соответствии с новыми нормами статьи 168 НК РФ, вступившими в силу с 1 января 2009 года.

**2. При безденежных формах расчетов продавцы регистрируют в книге продаж счета-фактуры, выставленные покупателю на полученную сумму оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав (абз. 2 п. 18 Правил).**

Это требование продиктовано тем, что с днем получения оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав налоговое законодательство связывает момент определения налоговой базы по НДС (подп. 2 п. 1 ст. 167 НК РФ). Причем вне зависимости от того, в денежной или неденежной форме такая предоплата произведена (письма ФНС России от 28.02.2006 № ММ-6-03/202@, Минфина России от 10.04.2006 № 03-04-08/77).

Необходимость же выставления счетов-фактур при неденежной предоплате продиктована пунктом 3 статьи 168 НК РФ и поддержана Минфином России (абз. 12 п. 1 письма Минфина России от 06.03.2009 № 03-07-15/39).

**3. При получении суммы оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), указанных в абзацах 3–5 пункта 1 статьи 154 НК РФ, а также при получении указанной суммы оплаты налогопла-**

**тельщиками, использующими право на освобождение в соответствии со статьей 145 НК РФ, счета-фактуры продавцом не составляются (абз. 3 п. 18 Правил).**

Это положение, безусловно, соответствует требованиям главы 21 НК РФ, поскольку суммы предоплаты, полученные продавцом в счет предстоящих поставок, поименованных в абзацах 3–5 пункта 1 статьи 154 НК РФ, в налоговую базу по НДС не включаются. А лица, освобожденные от исполнения обязанностей налогоплательщика по НДС, сумму налога не исчисляют и в бюджет не уплачивают.

Интересно, что в этом пункте Правил не нашло отражения получение предоплаты под операции, поименованные в пунктах 2-5 статьи 155 НК РФ. Ведь, согласно пункту 8 статьи 167 НК РФ при передаче имущественных прав в соответствии с пунктом 2 статьи 155 НК РФ, моментом определения налоговой базы является день уступки денежного требования или день прекращения соответствующего обязательства. В случаях, предусмотренных пунктами 3 и 4, – день уступки (последующей уступки) требования или день исполнения обязательства должником. А в случае, предусмотренном пунктом 5, – день передачи имущественных прав.

Иными словами, при получении предоплаты под такие операции не возникает обязанности по исчислению НДС и, соответственно, по предъявлению этой суммы налога покупателю. Поэтому было бы вполне логично закрепить в Правилах отсутствие обязанности по выставлению счетов-фактур и при получении таких предоплат.

## **Изменения, связанные с правом на вычет покупателем сумм НДС, исчисленных продавцом с предоплаты**

**1. Счета-фактуры по средствам в виде оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав, полученные покупателями от продавцов, регистрируются покупателями в книге покупок в целях определения суммы НДС, предъявляемой к вычету (абз. 1 п. 13 Правил).**

Это положение Правил устанавливает порядок регистрации счетов-фактур, полученных от поставщиков при перечислении им сумм оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав для заявления налогового вычета НДС с сумм предоплат в соответствии с пунктом 12 статьи 171 НК РФ.

**2. Счета-фактуры на перечисленную сумму оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг), передачи имущественных прав, приобретаемых для использования одновременно в облагаемых и не облагаемых НДС, указанных в пункте 2 статьи 170 НК РФ, регистрируются в книге покупок на сумму, указанную в данном счете-фактуре (абз. 4 п. 8 Правил).**

Определенный статьей 170 НК РФ порядок учета НДС относится к суммам налога, предъявленным налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав или фактически уплаченным им при ввозе товаров на таможенную территорию РФ. При этом распределение покупателем суммы НДС, исчисленной и предъявленной поставщиком с суммы предоплаты, Налоговым кодексом не предусмотрено. Следовательно, если покупатель перечисляет предоплату под приобретение товаров (работ, услуг), предназначенных для использования одновременно и в облагаемой, и в не облагаемой НДС деятельности, он имеет право на вычет всей суммы НДС, исчисленной поставщиком с этой предоплаты.

Если покупатель перечисляет предоплату под приобретение товаров (работ, услуг), предназначенных для использования одновременно и в облагаемой, и в не облагаемой НДС деятельности, он имеет право на вычет всей суммы НДС, исчисленной поставщиком с этой предоплаты

*Организация-покупатель, осуществляющая и облагаемые, и не облагаемые НДС операции, перечислила, согласно условиям договора, продавцу 15 июня 2009 года предоплату в размере 17 700 руб. с целью приобретения для главного бухгалтера компьютера стоимостью 59 000 руб. (в том числе НДС – 9000 руб.). Компьютер был введен в эксплуатацию в качестве объекта основных средств 10 сентября 2009 года. Доля необлагаемых операций в общем объеме отгруженных товаров (работ, услуг) за III квартал 2009 года составила 20%. Организация имеет право на налоговый вычет всей суммы НДС, исчисленной продавцом с предоплаты:  $17\,700 \text{ руб.} \times 18/118 = 2700 \text{ руб.}$  При этом счет-факту-*

### **Пример 1**



По мнению Минфина России, продавец может не выставить счета-фактуры покупателю, если отгрузка соответствующих товаров произведена не позднее пяти календарных дней с даты получения предоплаты

ра на предоплату должен быть зарегистрирован в книге покупок за II квартал 2009 года на всю сумму – 2700 руб.

После приобретения компьютера и отражения его в учете в качестве объекта ОС покупатель получает право на вычет входного НДС. Причем размер налогового вычета в соответствии с пунктом 4 статьи 170 НК РФ определяется так:  $9000 \text{ руб.} \times 20\% = 1800 \text{ руб.}$

Счет-фактура по приобретенному компьютеру регистрируется в книге покупок III квартала 2009 года на сумму 1800 руб. (п. 8 Правил).

При этом сумма налога, предъявленная ранее к вычету с суммы предоплаты, в соответствии с подпунктом 3 пункта 3 статьи 170 НК РФ подлежит восстановлению. Для этого счет-фактура на предоплату регистрируется в книге продаж за III квартал 2009 года на всю сумму, то есть на 2700 руб.

**3. В книге покупок не регистрируются счета-фактуры, полученные на сумму оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав, приобретаемых исключительно для осуществления операций, указанных в пунктах 2 и 5 статьи 170 НК РФ (абз. 7 п. 11 Правил).**

Логика этого положения вполне понятна. Поскольку приобретения не будут использоваться в облагаемых НДС операциях и по ним отсутствует право на налоговый вычет, не должно реализовываться и право на налоговый вычет НДС, исчисленного с предоплаты. Однако нормы НК РФ такого требования в отношении вычета входного НДС с оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав не содержат.

Если покупателем было предоставлено право на вычет всей суммы НДС с предоплаты при осуществлении облагаемых и необлагаемых операций из-за отсутствия прямого указания в НК РФ, то по аналогии за ними должно было бы сохраниться и право на налоговый вычет суммы входного НДС с предоплат, осуществленных в счет поставок товаров (работ, услуг) исключительно для необлагаемых операций.

**4. В книге покупок не регистрируются счета-фактуры, полученные на сумму оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав при безденежных формах расчетов (абз. 6 п. 11 Правил).**

Действительно, согласно пункту 12 статьи 172 НК РФ у покупателя вычеты сумм НДС с предоплат производятся на основании документов, подтверждающих фактическое перечисление сумм оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав. Такая формулировка позволила Минфину России сделать неутешительный для налогоплательщиков вывод, что право на вычет возникает только в случае, если предоплата вносится денежными средствами, причем речь идет именно о безналичных расчетах (абз. 4 п. 2 письма Минфина России от 06.03.2009 № 03-7-15/39). Значит, у покупателя, осуществившего предоплату в безденежной форме, даже при выполнении всех иных требований НК РФ отсутствует право на налоговый вычет. Поэтому полученные от продавца счета-фактуры не должны регистрироваться в книге покупок.

Согласитесь, было бы вполне логичным разрешить продавцам при получении таких предоплат вообще не выставить счета-фактуры в адрес покупателя. Писал же Минфин России возможным не выставить счета-фактуры покупателю, если отгрузка соответствующих товаров произведена не позднее пяти календарных дней с даты получения предоплаты (абз. 10 п. 1 письма Минфина России от 06.03.2009 № 03-7-15/39).

**5. В книге покупок не регистрируются счета-фактуры, полученные на сумму оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав, составленные и (или) полученные после получения (составления) счетов-фактур при реализации товаров (работ, услуг), передаче имущественных прав (абз. 8 п. 11 Правил).**

Этот пункт Правил скорее соответствует здравому смыслу, чем нормам главы 21 НК РФ. Действительно, зачем покупателю производить налоговый вычет НДС

с предоплаты, если он уже заявил вычет в связи с приобретением товаров (работ, услуг), имущественных прав. Но, с другой стороны, если законодательство содержит два независимых основания для налогового вычета, то за налогоплательщиком в любом случае должно сохраняться право на налоговый вычет НДС с предоплаты, если соблюдены требования пункта 9 статьи 172 НК РФ. То есть, если покупателю для единообразия отражения операций удобно производить и вычет, и восстановление, его действия в противоречие с нормами НК РФ не вступают.

*Покупатель перечислил поставщику 5 июня предоплату в сумме 59 000 руб. (в том числе НДС – 9 000 руб.), а 16 июня принял к учету приобретенный товар на сумму 118 000 руб. (в том числе НДС – 18 000 руб.). Счет-фактуру на товар он получил одновременно с товаром, а счет-фактуру на предоплату – только 25 июня. В этом случае покупатель в соответствии с новым абзацем 8 пункта 11 Правил будет регистрировать в книге покупок за II квартал 2009 года только счет-фактуру на полученный товар и тем самым заявит налоговый вычет в сумме 18 000 руб.*

Кроме того, если право на вычет входного НДС связывать непосредственно с регистрацией поступившего счета-фактуры в книге покупок, то такая формулировка правил может в некоторых случаях лишить покупателя совершенно законного налогового вычета.

## Пример 2

*Между плательщиками НДС заключен договор поставки, согласно которому: – отгрузка товара осуществляется при условии 50%-ной предоплаты; – право собственности на товары переходит к покупателю после 100%-ной оплаты.*

*Продавец:*

- 21 мая 2009 года получил предоплату в сумме 59 000 руб.;
- 25 мая 2009 года выставил покупателю счет-фактуру № 1 на предоплату;
- 3 июня отгрузил в адрес покупателя товары на сумму 118 000 руб. и выставил соответствующий счет-фактуру № 2.

*Покупатель:*

- 20 мая 2009 года перечислил аванс в сумме 59 000 руб.;
- 10 июня 2009 года получил товары и счет-фактуру № 2 (принял к учету товары на забалансовый счет);
- 15 июня 2009 года получил от продавца счет-фактуру № 1 на предоплату;
- 16 июля 2009 года рассчитался с продавцом за товары.

*Понятно, что в данной ситуации право на вычет входного НДС по товарам возникнет у покупателя согласно условиям договора только после окончательного расчета с продавцом, когда к нему перейдет право собственности на товары, то есть в III квартале 2009 года.*

*При этом во II квартале выполняются все условия, предусмотренные пунктом 9 статьи 172 НК РФ, позволяющие покупателю заявить вычет НДС с суммы предоплаты. Однако установленные правила запрещают ему произвести регистрацию в книге покупок счета-фактуры № 1 на предоплату, поскольку он был получен позже счета-фактуры № 2 на отгруженный товар.*

*Таким образом, покупатель формально лишается права заявить во II квартале к вычету 9 000 руб. входного НДС с сумм предоплаты.*

Можно привести и еще один пример, не вписывающийся в установленные рамки.

*Покупатель перечислил 16 июня 2009 года предоплату под поставку товаров в сумме 236 000 руб. (в том числе НДС – 36 000 руб.); 25 июня получил первую партию товара на сумму 59 000 руб. (в том числе НДС – 9 000 руб.) вместе со счетом-фактурой № 2; 26 июня – счет-фактуру № 1 на всю сумму предоплаты, а 8 июля – остальную часть товара на сумму 177 000 руб. (в том числе 27 000 руб. НДС) вместе со счетом-фактурой № 3.*

*Очевидно, что счет-фактура № 1 на предоплату поступил позже счета-фактуры № 2 на первую партию товара. Что делать в этой ситуации, чтобы соблюсти требование Правил? Понятно, что полный отказ от регистрации*

## Пример 4



В рамках договоров поручения и агентских договоров порядок регистрации доверителями (принципалами) счетов-фактур в книге покупок и в книге продаж аналогичен общему порядку, установленному для продавцов и покупателей – плательщиков НДС

счета-фактуры № 1 по формальному признаку лишает покупателя законного права на вычет суммы НДС, исчисленной продавцом с предоплаты. Действуя по общему правилу, в этой ситуации покупатель во II квартале произвел бы налоговый вычет в сумме 45 000 руб., зарегистрировав в книге покупок счета-фактуры № 1 и 2, и восстановил бы НДС в сумме 9000 руб. посредством регистрации в книге продаж счета-фактуры № 1 на соответствующую сумму полученного товара.

Конечно, не стоит все доводить до абсурда. Ведь если покупатель получит счет-фактуру на предоплату в налоговом периоде, следующим за тем, в котором возникло право на налоговый вычет по приобретенным товарам (работам, услугам), имущественным правам, то налоговый вычет НДС с предоплаты становится просто невозможным. А раз так, нет и оснований для регистрации счета-фактуры на предоплату в книге покупок.

**6. При восстановлении покупателем сумм НДС, принятых к вычету по сумме оплаты, частичной оплаты, перечисленной продавцу в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав, счета-фактуры, на основании которых суммы налога были ранее приняты к вычету, подлежат регистрации в книге продаж на сумму налога, подлежащую восстановлению (абз. 6 п. 16 Правил).**

В данном случае ранее существовавший порядок регистрации счетов-фактур в книге продаж при восстановлении в соответствии с подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 170 НК РФ сумм НДС, ранее принятых к вычету по товарам (работам, услугам), имущественным правам, распространен и на процедуру восстановления принятых к вычету сумм НДС, исчисленных с предоплат.

## **Изменения, связанные с операциями по договорам поручения, комиссии и агентским договорам**

Внесенные в Правила изменения детализировали порядок составления и регистрации счетов-фактур в книге покупок и книге продаж при оказании посреднических услуг. Попробуем провести некоторую систематизацию с учетом внесенных поправок.

### **1. Доверители, комитенты, принципалы**

**1.1. Если посредник действует от имени доверителя (принципала).** Доверители (принципалы), приобретающие товары (работы, услуги), имущественные права по договорам поручения (агентскому договору) от имени доверителя (принципала), регистрируют в книге покупок полученные от продавца счета-фактуры:

- на сумму предоплаты;
- на указанные товары (работы, услуги), имущественные права (абз. 5 п. 13 Правил).

Доверители (принципалы), реализующие товары (работы, услуги), имущественные права по договору поручения (агентскому договору), предусматривающему продажу от имени доверителя (принципала), регистрируют в книге продаж счета-фактуры, выставленные покупателю:

- при реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- при получении сумм предоплаты (абз. 3 п. 24 Правил).

То есть в рамках таких договоров порядок регистрации доверителями (принципалами) счетов-фактур в книге покупок и в книге продаж аналогичен общему порядку, установленному для продавцов и покупателей – плательщиков НДС.

### **1.2. Если посредник действует от своего имени.**

Доверители, комитенты или принципалы регистрируют в книге покупок выставленные посредниками на их имя счета-фактуры:

- на сумму своего вознаграждения;
- на сумму оплаты, частичной оплаты в счет предстоящего оказания услуг по таким договорам (абз. 4 п. 7 Правил).

До изменений в данном пункте говорилось о регистрации в книге покупок доверителями, комитентами, принципалами только счетов-фактур, выставленных

посредниками на сумму своего вознаграждения. Теперь порядок регистрации приведен в соответствие с изменениями, внесенными в пункты 1, 3 статьи 168 НК РФ с 1 января 2009 года.

Кроме того, не забывайте, что комитенты (принципалы), приобретающие товары (работы, услуги), имущественные права по договорам комиссии (агентским договорам), регистрируют в книге покупок выставленные им посредниками счета-фактуры, в которых отражены показатели, аналогичные показателям счетов-фактур, выставленных продавцами посредникам (письма МНС России от 21.05.2001 № ВГ-6-03/404, от 17.09.2004 № 03-1-08/2029/16@, УФНС России по г. Москве от 28.08.2008 № 19-11/081351).

Комитенты (принципалы), реализующие товары (работы, услуги), имущественные права, регистрируют в книге продаж выданные комиссионеру (агенту) счета-фактуры, в которых отражены показатели счетов-фактур, выставленных комиссионером (агентом) покупателю:

- при реализации ему товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- **при получении от него сумм предоплаты** (абз. 2 п. 24 Правил).

## 2. Поверенные, комиссионеры, агенты

2.1. Комиссионеры либо агенты, совершающие действия от своего имени, хранят в журнале учета полученных счетов-фактур счета-фактуры, полученные:

- **от комитента** по товарам (работам, услугам), **имущественным правам и по оплате, частичной оплате, в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав** (абз. 1 п. 3 Правил);
- от продавцов по приобретенным для комитента или принципала товарам (работам, услугам), имущественным правам и по оплате, частичной оплате в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

В отличие от ранее действовавшей новая редакция обязывает посредников хранить не только счета-фактуры, связанные с приобретением и (или) реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав в интересах комитента (принципала), но и счета-фактуры на суммы предоплаты.

2.2. Комиссионеры (агенты) не регистрируют в книге покупок счета-фактуры, полученные:

- от комитента (принципала);
- а) по переданным для реализации товарам (работам, услугам), имущественным правам;
- б) **по полученной сумме предоплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав** (абз. 4 п. 11 Правил);
- от продавца товаров (работ, услуг), имущественных прав, выписанные на имя комиссионера (агента):
- а) по товарам (работам, услугам), имущественным правам;
- б) **на сумму предоплаты** (абз. 5 п. 11 Правил).

До внесения этих изменений Правилами предусматривалось отсутствие регистрации в книге покупок соответствующих счетов-фактур только по товарам (работам, услугам), имущественным правам, переданным комитентом (принципалом) для реализации или приобретенным у продавцов.

Таким образом, ранее регламентированный Правилами порядок, предусматривающий отсутствие регистрации комиссионерами (агентами) таких счетов-фактур в книге покупок, не отменен, а расширен на случаи получения ими предоплаты, то есть приведен в соответствие со вступившими в силу с 1 января 2009 года поправками в главу 21 НК РФ.

2.3. Поверенные, комиссионеры или агенты регистрируют в книге продаж счета-фактуры:

- выставленные доверителю, комитенту, принципалу на сумму своего вознаграждения по услугам, оказанным по таким договорам (абз. 1 п. 24 Правил);
- выставленные комитенту (принципалу, доверителю) на полученную сумму оплаты, частичной оплаты в счет предстоящего оказания посреднических услуг (абз. 4 п. 24 Правил);

В отличие от ранее действовавшей новая редакция Правил обязывает посредников хранить не только счета-фактуры, связанные с приобретением и (или) реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав в интересах комитента (принципала), но и счета-фактуры на суммы предоплаты



При получении от комитента (принципала) суммы оплаты, частичной оплаты в счет предстоящего оказания посреднических услуг комиссионеры (агенты) обязаны исчислить НДС по расчетной ставке 18/118

– составленные при получении от комитента (принципала, доверителя) сумм предоплаты в счет оказания посреднических услуг при использовании безналичной формы расчетов (абз. 5 п. 24 Правил).

Пункт 24 Правил дополнен нормой о регистрации счетов-фактур на предоплату в соответствии с поправками, внесенными в пункт 3 статьи 168 НК РФ с 1 января 2009 года. Интересно, что для посредников, в отличие от продавцов, при описании процедуры в Правилах используются различные термины: так, при денежных предоплатах в книге продаж регистрируются счета-фактуры, выставленные комитенту (принципалу, агенту), а при безналичных – составленные. Однако использование различных терминов скорее всего не означает, что посредникам дано право не выставлять счета-фактуры комитенту (принципалу, агенту) при безналичных предоплатах. Тем более что такая обязанность для налогоплательщиков прямо предусмотрена абзацем 2 пункта 18 Правил.

2.4. Комиссионеры (агенты) не регистрируют в книге продаж счета-фактуры: – выставленные ими покупателю при реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав от своего имени (кроме налоговых агентов в соответствии с пунктами 4 и 5 статьи 161 НК РФ); – при получении сумм предоплаты (абз. 6 п. 24 Правил).

### 3. Особенности заполнения счетов-фактур

При составлении счета-фактуры комитентом (принципалом) комиссионеру (агенту), реализующему товары (работы, услуги), имущественные права от своего имени, а также при составлении в указанном случае счета-фактуры комиссионером (агентом) покупателю в строке 1 «Порядковый номер и дата выписки счета-фактуры» указывается единая дата – дата выписки счета-фактуры комиссионером (агентом) покупателю.

В Правилах наконец-то обращено внимание на порядок заполнения номера и даты выписки счета-фактуры. Однако, как и раньше, подробный порядок составления таких счетов-фактур можно почерпнуть из писем ФНС и Минфина России (письма МНС России от 21.05.2001 № ВГ-6-03/404, от 17.09.2004 № 03-1-08/2029/16@, письмо УФНС России по г. Москве от 28.08.2008 № 19-11/081351).

### 4. Нюансы заполнения комиссионерами (агентами) счетов-фактур при получении предоплаты под предстоящее оказание услуг

При получении от комитента (принципала) суммы оплаты, частичной оплаты в счет предстоящего оказания посреднических услуг комиссионеры (агенты) в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 167 НК РФ обязаны исчислить НДС по расчетной ставке 18/118 (п. 2 ст. 168 НК РФ). Кроме того, в соответствии с абзацем 2 пункта 1 и пунктом 3 статьи 168 НК РФ исчисленную сумму налога они обязаны предъявить принципалу (комитенту), выставив ему не позднее пяти календарных дней с даты получения предоплаты счет-фактуру, соответствующий требованиям пункта 5.1 статьи 169 НК РФ (п. 3 ст. 168 НК РФ). Далее, после оказания услуги, они обязаны исчислить НДС (подп. 1 п. 1 ст. 167 НК РФ), выставить принципалу (комитенту) счет-фактуру на оказанную услугу, отвечающий требованиям пунктов 5 и 6 статьи 169 НК РФ. В то же время они вправе в соответствии с пунктом 8 статьи 171 и пунктом 6 статьи 172 НК РФ произвести налоговый вычет суммы НДС, исчисленной ранее с предоплаты.

Нюансы этой процедуры для агентов обусловлены тем, что комиссионеры (агенты) вправе удержать причитающееся им вознаграждение из сумм, поступивших к ним за счет комитента (ст. 997, 1011 ГК РФ). Значит, если комиссионеру поступили денежные средства от покупателей (предоплата в счет предстоящих поставок или оплата за реализованные товары (работы, услуги)), и он еще до возникновения согласно условиям договора права на вознаграждение (например, до представления отчета комитенту) удержал свое вознаграждение, то с этих сумм как с сумм предоплаты он должен исчислить НДС и оформить счет-фактуру в соответствии с требованиями пункта 5.1 статьи 169 НК РФ. Сложности могут возникнуть при заполнении строки 5, в которой нужно указать номер платежно-расчетного документа на перечисление предоплаты. Ведь принципал

(комитент) ничего на счет посредника не перечислял. А проставление прочерка в этом поле согласно новой редакции Правил предусмотрено только при получении безденежных предоплат (абз. 8 приложения № 1 к Правилам). Возможно, в этом поле будет достаточно указать номер и дату платежного документа, оформленного покупателем.

Следует отметить, что правильность оформления счета-фактуры в этом случае должна заботить комитента, поскольку в отношении него НК РФ предъявляет жесткие требования к счетам-фактурам для вычета суммы НДС, исчисленной комиссионером (принципалом) с предоплаты (п. 2 ст. 169 НК РФ; письмо Минфина России от 06.03.2009 № 03-07-15/39). Но если опираться на разъяснения Минфина России, то независимо от того, как будет заполнен этот реквизит, право на вычет у комитента все равно будет отсутствовать (письмо Минфина России от 06.03.2009 № 03-07-15/39). Для вычета же этой суммы у комиссионера (агента) правильность заполнения строки 5 не требуется (п. 2 ст. 169 НК РФ; письмо Минфина России от 09.04.2009 № 03-07-11/103).

Если же комиссионер (агент) удержал свое вознаграждение из денежных средств, перечисленных ему комитентом (принципалом) для приобретения товаров (работ, услуг), до исполнения поручения и отчета, проблем в отношении заполнения счета-фактуры и порядка действий не возникнет.

## Изменения у налоговых агентов

До внесения поправок налоговые агенты упоминались только в абзаце 2 пункта 16 Правил, в котором было указано, что в книге продаж регистрируются выписанные и (или) выставленные счета-фактуры во всех случаях, когда возникает обязанность по исчислению НДС, в том числе при исполнении обязанностей налоговых агентов.

Теперь эта норма уточнена применительно к различным налоговым агентам, которых условно можно разделить на три группы.

**Первая группа** – обязанности налогового агента возникают в связи с приобретением:

- а) товаров (работ, услуг), местом реализации которых является территория РФ, у иностранных лиц, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве плательщиков НДС (п. 1, п. 2 ст. 161 НК РФ);
- б) услуг по аренде на территории РФ у органов государственной власти и управления и органов местного самоуправления федерального имущества, имущества субъектов РФ и муниципального имущества (абз. 1 п. 3 ст. 161 НК РФ);
- в) на территории РФ государственного имущества, не закрепленного за государственными предприятиями и учреждениями, составляющего государственную казну РФ, казну республики в составе РФ, казну края, области, города федерального значения, автономной области, автономного округа, а также муниципального имущества, не закрепленного за муниципальными предприятиями и учреждениями, составляющего муниципальную казну соответствующего городского, сельского поселения или другого муниципального образования (абз. 2 п. 3 ст. 161 НК РФ).

**Вторая группа** – обязанности налогового агента возникают в связи с реализацией:

- а) на территории РФ конфискованного имущества, имущества, реализуемого по решению суда (в том числе при проведении процедуры банкротства в соответствии с законодательством РФ), бесхозяйных ценностей, кладов и скупленных ценностей, а также ценностей, перешедших по праву наследования государству (п. 4 ст. 161 НК РФ);
- б) товаров, передачей имущественных прав, выполнением работ, оказанием услуг на территории РФ иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, с участием в расчетах на основе договоров поручения, договоров комиссии или агентских договоров с указанными иностранными лицами (п. 5 ст. 161 НК РФ).

**Третья группа** – обязанности налогового агента возникают у лица, в собственности которого находится судно на момент исключения его из Российского международного реестра судов, если в течение 10 лет с момента регистрации судна в этом реестре оно исключено из него, кроме исключения вследствие признания

Если опираться на разъяснения Минфина России, то независимо от того, как будет заполнена строка 5 счета-фактуры, право на вычет у комитента все равно будет отсутствовать



В книге продаж регистрируются выписанные и (или) выставленные счета-фактуры во всех случаях, когда возникает обязанность по исчислению НДС, в том числе при исполнении обязанностей налоговых агентов

судна погибшим, пропавшим без вести, конструктивно погибшим, утратившим качества судна в результате перестройки или любых других изменений, или если в течение 45 календарных дней с момента перехода права собственности на судно от налогоплательщика к заказчику регистрация судна в Российском международном реестре судов не осуществлена (п. 6 ст. 161 НК РФ).

## 1. Налоговые агенты, отнесенные к первой группе (указанные в пунктах 2, 3 статьи 161 НК РФ)

1.1. Налоговые агенты регистрируют в книге продаж счета-фактуры, составленные при исчислении налога:

– при осуществлении оплаты или частичной оплаты, в том числе с применением безнадежных форм расчетов, в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг);

– при приобретении товаров (работ, услуг) (абз. 8 п. 16 Правил).

Предложенный порядок регистрации вызывает некоторые вопросы.

Действительно, согласно абзацу 2 пункта 16 Правил (как в ранее действовавшей редакции, так и в новой) в книге продаж регистрируются выписанные и (или) выставленные счета-фактуры во всех случаях, когда возникает обязанность по исчислению НДС, в том числе при исполнении обязанностей налоговых агентов.

Значит, с учетом внесенных поправок получается, что такая обязанность у этой группы налоговых агентов возникает при осуществлении предоплаты или при приобретении товаров (работ, услуг)? Но из статьи 161 НК РФ следует иное: налоговый агент должен исчислять и удерживать сумму налога с каждой производимой выплаты, причем как с суммы предоплаты, так и с суммы оплаты приобретенных товаров (работ, услуг).

И совершенно непонятно, что и когда должен регистрировать налоговый агент в случае приобретения товаров (работ, услуг)? Если буквально придерживаться указанной процедуры, то может получиться следующее. Предположим, что налогоплательщик рассчитался с арендодателем за арендуемое помещение за I квартал 2009 года только 15 мая 2009 года. Согласно новой формулировке Правил, он именно 31 марта должен исчислить соответствующую установленной арендной плате сумму НДС, выставить себе счет-фактуру и зарегистрировать его в книге продаж за I квартал 2009 года?

Это ли имел в виду законодатель? Было ли принято во внимание разъяснение Минфина России, согласно которому при аренде государственного или муниципального имущества на безвозмездной основе арендатор должен уплатить в бюджет НДС, исчисленный исходя из рыночной цены этой услуги с учетом НДС<sup>1</sup>? И ввиду отсутствия выплат как таковых арендодателю исчисление и уплату налога арендатор должен производить при оказании ему услуги по аренде?

Кстати, и формулировка нормы может читаться неоднозначно. Достаточно обратить внимание на несоответствие в этом абзаце открывающих и закрывающих скобок. И эта техническая неточность может привести к такому прочтению, при котором счета-фактуры регистрируются в книге продаж или в случае исчисления налога, или в случае приобретения товаров (работ, услуг).

1.2. Налоговые агенты регистрируют в книге покупок счета-фактуры, составленные и зарегистрированные в книге продаж, в целях определения сумм НДС, предъявляемой к вычету (абз. 4 п. 13 Правил).

И в применении этого правила возникают определенные нюансы.

Как было указано в абзаце 8 пункта 16 Правил, налоговые агенты регистрируют в книге продаж счета-фактуры, составленные при исчислении налога в связи с осуществлением предоплаты. Означает ли это, что и им предоставляется право на налоговый вычет НДС, исчисленного и уплаченного ими в качестве налогового агента с сумм предоплат?

Предположим ситуацию, когда арендатор государственного (муниципального) имущества, заблаговременно перечисляя арендатору арендную плату, например в мае за III квартал, тут же исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет сумму НДС. Конечно, ему хотелось бы сразу во II квартале произвести и налоговый вычет, ведь он не просто авансировал арендодателя, а даже перечислил за него соответствующую сумму налога в бюджет.

<sup>1</sup>Письма Минфина России от 02.04.2009 № 03-07-11/100, от 24.10.2007 № 03-07-11/520

Однако формально пункт 12 статьи 171 НК РФ на таких агентов не распространяется, поскольку эта норма относится исключительно к налогоплательщикам и применяется в отношении сумм НДС, исчисленных продавцами с полученных предоплат. К тому же, в соответствии с пунктом 9 статьи 172 НК РФ, вычет должен производиться на основании счетов-фактур, выставленных именно продавцами в соответствии с требованиями пункта 5.1 ст. 169 НК РФ. А согласно пункту 3 статьи 168 НК РФ, налоговый агент выставляет счета-фактуры при исчислении суммы налога, то есть и при предоплате, в порядке, установленном пунктами 5 и 6 статьи 169 НК РФ.

Кроме того, согласно пункту 3 статьи 171 НК РФ вычет сумм налога, уплаченных покупателями – налоговыми агентами, производится при условии, что товары (работы, услуги), имущественные права были приобретены налогоплательщиком, являющимся налоговым агентом, для облагаемой НДС деятельности. Получается, что вычет должен производиться только после приобретения.

Таким образом, до получения официальных разъяснений говорить о возможности вычета агентом суммы налога, исчисленной при осуществлении предоплаты, не приходится.

1.3. Налоговые агенты, указанные в пункте 2 статьи 161 НК РФ, одновременно являющиеся плательщиками НДС, в случае изменения условий либо расторжения договора и возврата им соответствующей суммы оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) счета-фактуры, составленные и зарегистрированные ими в книге продаж при осуществлении указанной оплаты, регистрируют в книге покупок после отражения в учете соответствующих операций по корректировке в связи с отказом от товаров (работ, услуг), имущественных прав, но не позднее 1 года с момента отказа (абз. 4 п. 13 Правил).

## 2. Налоговые агенты, отнесенные ко второй группе (указанные в пунктах 4 и 5 статьи 161 НК РФ)

2.1. Налоговые агенты регистрируют в книге продаж счета-фактуры, выданные покупателям:

- при получении сумм оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав, в том числе при использовании безденежной формы расчетов;
- при реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (абз. 9 п. 16 Правил).

2.2. Налоговые агенты регистрируют в книге покупок счета-фактуры, выписанные и зарегистрированные ими в книге продаж при получении сумм оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав, в том числе при использовании покупателем безденежных форм расчетов, при отгрузке товаров (работ, услуг), имущественных прав в счет полученной предоплаты (абз. 2 п. 13 Правил).

Как видим, для этой категории налоговых агентов и момент определения налоговой базы (п. 15 ст. 167 НК РФ), и порядок исчисления налога (п. 1 ст. 168 п. 4 ст. 164 НК РФ), и порядок выставления счетов-фактур (п. 3 ст. 168 НК РФ), и порядок регистрации их в книге продаж аналогичны предусмотренным для плательщиков НДС, реализующих товары (работы, услуги), имущественные права.

Однако необходимо обратить внимание, что согласно пункту 3 статьи 171 НК РФ эта категория налоговых агентов не имеет права на вычет сумм НДС, уплаченных по операциям реализации, поименованным в пунктах 4 и 5 статьи 161 НК РФ.

Но новая редакция Правил наделяет таких налоговых агентов правом на налоговый вычет суммы НДС, исчисленной с поступившей от покупателей предоплаты, при отгрузке соответствующих товаров (работ, услуг), имущественных прав. Правда, такой прямой нормы глава 21 НК РФ не содержит.

## 3. Особенности заполнения счетов-фактур

До внесения поправок в Правила порядок выставления счетов-фактур налоговыми агентами разъяснялся в письмах налогового и финансового ведомств (письма Минфина России от 11.05.2007 № 03-07-08/106, УМНС России по г. Москве от 27.08.2004 № 24-11/55681).

До получения официальных разъяснений говорить о возможности вычета агентом суммы налога, исчисленной при осуществлении предоплаты, не приходится

Большинство поправок в Правилах носит технический характер и направлено на приведение устаревших положений в соответствие с новой редакцией главы 21 НК РФ

Теперь Правила содержат подробные рекомендации по порядку заполнения отдельных реквизитов счетов-фактур налоговыми агентами.

**Строка 2 «Полное и сокращенное наименование продавца в соответствии с учредительными документами».** При составлении счета-фактуры налоговыми агентами, перечисленными в пунктах 2 и 3 статьи 161 НК РФ, в этой строке указывается полное ИЛИ сокращенное наименование продавца согласно договору с налоговым агентом, за которого налоговый агент исполняет обязанность по уплате налога.

**Строка 2а «Место нахождения продавца в соответствии с учредительными документами».** Налоговые агенты, перечисленные в пунктах 2 и 3 статьи 161 НК РФ, в этой строке указывают место нахождения продавца (поименованного в договоре с налоговым агентом), за которого налоговый агент исполняет обязанность по уплате налога.

**Строка 2б «Идентификационный номер и код причины постановки на учет налогоплательщика-продавца».** В этой строке налоговые агенты, указанные в пункте 2 статьи 161 НК РФ, ставят прочерки, а налоговый агент, указанный в пункте 3 статьи 161 НК РФ, – идентификационный номер и код причины постановки на учет продавца (в соответствии с договором с налоговым агентом), за которого налоговый агент исполняет обязанность по уплате налога.

**Строка 3 «Полное или сокращенное наименование грузоотправителя в соответствии с учредительными документами».** При составлении счета-фактуры на выполненные работы (оказанные услуги), имущественные права, в том числе налоговыми агентами, перечисленными в пунктах 2 и 3 статьи 161 НК РФ, в этой строке ставятся прочерки.

**Строка 4 «Полное или сокращенное наименование грузополучателя в соответствии с учредительными документами и его почтовый адрес».** При составлении счета-фактуры на выполненные работы (оказанные услуги), имущественные права, в том числе налоговыми агентами, указанными в пунктах 2 и 3 статьи 161 НК РФ, в этой строке ставятся прочерки.

**Строка 5 «Реквизиты (номер и дата составления) платежно-расчетного документа или кассового чека (при расчете с помощью платежно-расчетных документов или кассовых чеков, к которым прилагается счет-фактура)».** Налоговый агент, указанный в пункте 2 статьи 161 НК РФ, приобретающий товары на территории РФ, в этой строке ставит номер и дату платежно-расчетного документа, свидетельствующего об оплате приобретенных товаров. Налоговый агент, названный в пункте 3, – номер и дату платежно-расчетного документа, свидетельствующего об оплате приобретенных услуг и (или) имущества, а указанный в пункте 4 – номер и дату платежно-расчетного документа, свидетельствующего о перечислении суммы налога в бюджет.

В завершение рассмотрения внесенных в Правила изменений можно отметить, что большинство поправок носит технический характер и направлена на приведение устаревших положений в соответствие с новой редакцией главы 21 НК РФ. Безусловно, чем полнее и подробнее будет описан порядок действий налогоплательщика при работе со счетами-фактурами, тем меньше будет ошибок при исчислении налога и заявлении налоговых вычетов. А значит, будет меньше споров с налоговыми органами.

Однако приходится признать, что отдельные уточняющие моменты Правил нормами НК РФ, к сожалению, не предусмотрены. Насколько эффективны обновленные Правила, как всегда покажет время.



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

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

**Пользуйтесь новыми возможностями для решения Ваших профессиональных задач!**

## «Обучение с высоким содержанием и достойным сервисом»

Мы продолжаем рубрику, в которой освещаем деятельность ведущих учебно-методических центров, работающих в ИПБ Московского региона. На вопросы нашей анкеты отвечает **В.В. Воронов**, директор Международной школы управления «Интенсив» Российской академии государственной службы при Президенте РФ.

### **1. Как давно существует ваша школа, и сколько бухгалтеров и аудиторов прошли в ней подготовку?**

Школа «Интенсив» образована в июле 1991 года и успешно работает уже почти 18 лет. За этот период в ней прошли обучение более 17,5 тыс. бухгалтеров и аудиторов.

### **2. Ваша школа – один из самых крупных учебных центров в Москве и России. Как удалось достичь таких результатов?**

Школа осуществляет краткосрочное интенсивное повышение квалификации и профессиональную переподготовку руководителей, бухгалтеров и специалистов предприятий, организаций и учреждений различных форм собственности, иностранных фирм и предпринимателей, а также подготовку и повышение квалификации аудиторов.

Вот лишь краткий перечень курсов, интересных бухгалтерам и аудиторам, которые школа проводит на постоянной основе: общий аудит и профессиональный бухгалтер (с последующим приемом экзаменов), а также повышение квалификации; бухгалтерский учет и финансовая отчетность в бюджетных организациях; практические вопросы налогообложения предприятий, организаций, граждан и др.

Существует также множество курсов, ориентированных на руководителей бизнеса, юристов, нотариусов, финансовых директоров, банковских работников, менеджеров по персоналу, оценщиков и др.

Школой организовано и проведено около 1000 всероссийских и международных конгрессов, конференций, прак-

тических и консультационных семинаров и курсов повышения квалификации, зарубежных стажировок и других мероприятий с общим количеством участников более 80 тыс. человек.

Мы имеем деловые контакты с организациями в различных странах мира.

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

Обучение организуется на основе постоянно совершенствующихся учебных планов и программ с широким использованием компьютерного и мультимедийного оборудования.

Слушатели семинаров и курсов на период обучения размещаются в комфортабельных номерах гостиниц Академии.

У нас выступают руководители и ответственные работники Администрации Президента, Правительства, Федерального собрания, министерств, служб, агентств и других ведомств Российской Федерации, ведущие специалисты и ученые московских и зарубежных учебных заведений.

Можно сказать, что в школе организовано обучение с высоким содержанием и достойным сервисом.

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

По мере набора групп слушателей школой проводится повышение квалификации бухгалтеров по программам: «Налоги и налогообложение» и «Новое в нормативном регулировании и актуальные проблемы практики налогообложения».



**С.М. Бычкова**, д.э.н., профессор кафедры экономического анализа и финансов в АПК Санкт-Петербургского государственного аграрного университета  
**Е.Ю. Итыгилова**, к.э.н., старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» Восточно-Сибирского государственного технологического университета

## Понятие и виды искажений бухгалтерской отчетности

Термин «искажение» в аудиторской деятельности имеет основополагающее значение для разработки подхода к проведению аудита, а также формулирования аудиторских выводов. Разберемся, что же означает этот термин.



С.М. Бычкова



Е.Ю. Итыгилова

Как известно, предположение аудитора об отсутствии искажений в бухгалтерской отчетности является выражением доверия к клиенту и позволяет ему использовать выборочные методы проверки. Предположение о наличии искажений означает проявление аудитором профессионального скептицизма при оценке обстоятельств проверки. В свою очередь, выводы аудитора о наличии или отсутствии искажений в бухгалтерской отчетности в результате аудита позволяют сформировать мнение о ее достоверности.

### Что понимать под искажением

Международные и российские стандарты аудита, формирующие концепцию выявления искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности, не дают определения термина «искажение». Для понимания практического значения данного термина можно обратиться к другим источникам. Так, толковый словарь русского языка С.И. Ожегова раскрывает значение слова «искажение» как «неправильность, ошибка». При этом глагол «исказить» означает «представить в ложном, неправильном виде; резко ухудшить».

В международных стандартах аудита термин «искажение» употребляется как «misstatement», что в переводе означает «неправильное, ложное заявление или показания» (Англо-русский словарь В.К. Мюллера).

Таким образом, основываясь на первоначальном значении слова «искажение», применительно к аудиторской деятельности его можно трактовать как «неправильное представление инфор-

мации в бухгалтерской отчетности организации». При этом неправильное представление информации в бухгалтерской отчетности выражается в завышении или занижении того или иного показателя (статьи) отчетности.

Следовательно, более узким определением понятия «искажение бухгалтерской отчетности» может выступить такое определение, как «отклонение фактического значения показателя (статьи) бухгалтерской отчетности от его достоверного значения». Понятие «достоверное значение» применяется в данном случае в контексте того, что именно достоверность как важнейшая характеристика бухгалтерской информации подлежит оценке аудитором в ходе аудита.

### Классификация искажений

По степени влияния на достоверность бухгалтерской отчетности различают существенные и несущественные искажения. Исходя из требований Федерального правила (стандарта) аудиторской деятельности № 4 «Существенность в аудите», существенные искажения можно определить как искажения, допущение которых в бухгалтерской отчетности может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на ее основе.

Несущественные искажения не могут оказать влияния на обоснованность решений пользователей бухгалтерской отчетности. Однако стандарт обращает внимание на то, что несущественные искажения в совокупности могут оказать существенное влияние на статьи бухгалтерской отчетности.

Поэтому от аудитора требуется рассматривать возможность искажений не только в отношении сумм, превышающих уровень существенности, но и в отношении сравнительно небольших величин.

По области возникновения искажений следует выделять искажения, возникающие на уровне бухгалтерской отчетности в целом, и искажения, возникающие на уровне предпосылок подготовки бухгалтерской отчетности, в частности, имеющие отношение к остаткам по счетам бухгалтерского учета, группам однотипных операций и сведениям, подлежащим раскрытию в финансовой отчетности.

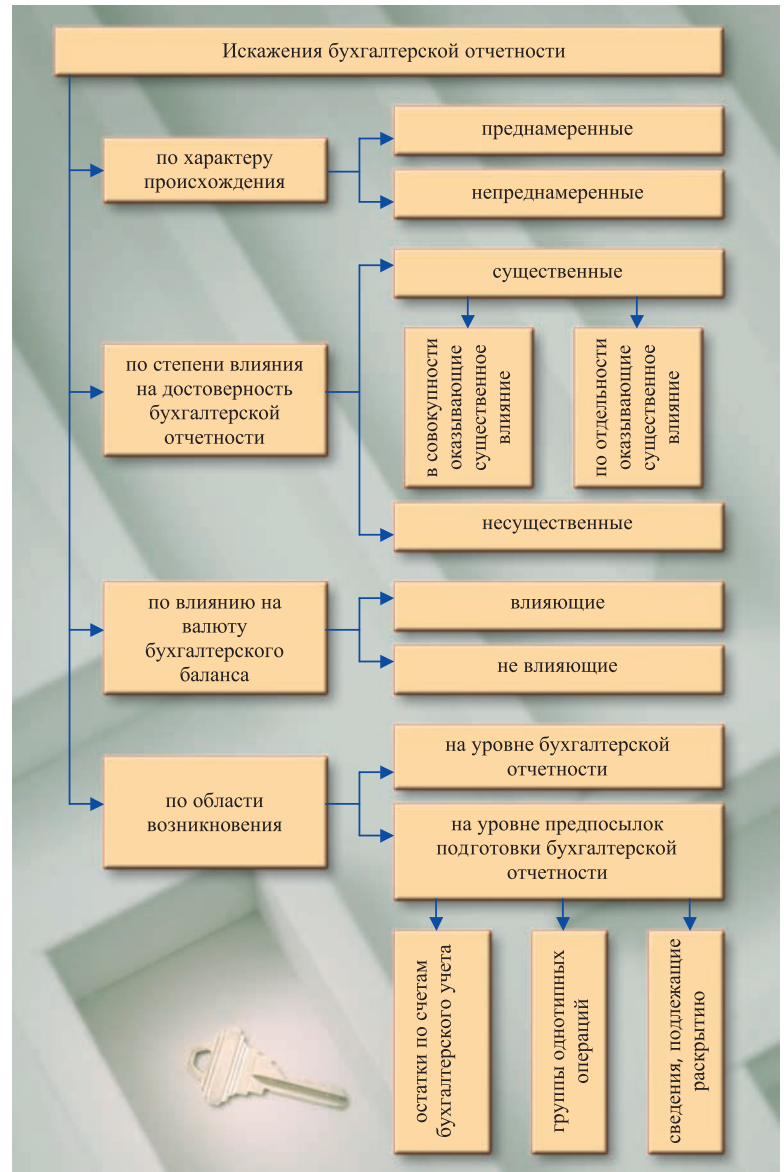
По влиянию на валюту бухгалтерского баланса следует выделять два типа искажений: искажения, оказывающие влияние на валюту баланса, и искажения, не оказывающие на нее влияния.

Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 13 «Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросовестных действий в ходе аудита» определяет, что искажение бухгалтерской отчетности может явиться следствием ошибок и недобросовестных действий.

Под недобросовестными действиями понимаются преднамеренные действия, совершенные одним или несколькими лицами из числа представителей собственника, руководства и сотрудников аудируемого лица или третьих лиц с помощью незаконных действий (бездействия) для извлечения незаконных выгод. Признаком недобросовестных действий является преднамеренный характер действий (бездействия), которые сопровождаются наличием мотивирующих факторов и осознаваемых возможностей для их совершения, а также целенаправленным сокрытием фактов.

Ошибка представляет собой непреднамеренное искажение бухгалтерской отчетности, например, неотражение какого-либо числового показателя или нераскрытие какой-либо информации. В отличие от недобросовестных действий ошибки характеризуются отсутствием умысла в действиях лиц, приведших к искажению отчетной информации.

Таким образом, по характеру происхождения искажения бухгалтерской отчетности подразделяются на преднамеренные и непреднамеренные. И ошибки, и недобросовестные действия



приводят к искажению бухгалтерской отчетности и могут носить существенный или несущественный характер. Классификация искажений бухгалтерской отчетности приведена на рис. 1.

Рис. 1. Классификация искажений бухгалтерской отчетности

### Причины искажений

Как уже было сказано, причинами искажений могут быть недобросовестные действия и ошибки. Недобросовестные действия можно классифицировать так как показано на рис. 2. В зависимости от категорий лиц, их совершающих, выделяются:

- недобросовестные действия, совершенные руководством или собственниками предприятия;
- недобросовестные действия, совершенные сотрудниками предприятия;
- недобросовестные действия, совер-



Рис. 2.  
Классификация  
недобросовестных  
действий

Вероятность выявления в ходе аудита ошибок и недобросовестных действий зависит только от опыта, квалификации и интуиции аудитора

шенные руководством или сотрудниками предприятия с привлечением третьих лиц.

Правило (стандарт) № 13 выделяет два типа недобросовестных действий: недобросовестное составление бухгалтерской отчетности и незаконное присвоение активов.

Недобросовестное составление бухгалтерской отчетности подразумевает искажения или неотражение числовых показателей либо нераскрытие информации в отчетности с целью введения в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности. Недобросовестное составление бухгалтерской отчетности возможно в тех случаях, когда руководство предприятия под воздействием внешних или внутренних факторов желает достичь необъективных результатов деятельности. Недобросовестным составлением бухгалтерской отчетности считаются следующие действия:

- фальсификация, изменение учетных записей и документов, на основании которых составляется бухгалтерская отчетность;
- преднамеренное неверное отражение событий, хозяйственных операций или другой важной информации в бухгалтерской отчетности или их преднамеренное исключение из данной отчетности;
- преднамеренное нарушение приме-

нения принципов бухгалтерского учета.

Присвоение активов может быть осуществлено различными способами, в том числе путем присвоения денежных средств, материальных или нематериальных активов, инициирования оплаты предприятием несуществующих товаров или услуг. Как правило, такие действия сопровождаются вводящими в заблуждение бухгалтерскими записями или документами для сокрытия недостачи активов.

Осознаваемая возможность недобросовестного составления бухгалтерской отчетности или незаконного присвоения активов существует в том случае, когда какое-либо лицо считает, что может обойти систему внутреннего контроля (например, если данное лицо занимает ответственное положение или знает конкретные недочеты в системе внутреннего контроля).

Практически невозможно описать все недобросовестные действия, приводящие к искажению бухгалтерской отчетности. Это связано с тем, что условия совершения недобросовестных действий зависят от особенностей деятельности каждого конкретного предприятия, его организационной структуры, а также недостатков, имеющих в действующей системе внутреннего контроля. Кроме того, для аудитора бывает сложно, а порой и невозможно установить умысел в действиях клиента.

В этом случае Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 22 «Сообщение информации, полученной по результатам аудита, руководству аудируемого лица и представителям его собственника» рекомендует аудитору включать в информацию, сообщаемую руководству клиента, только те вопросы, которые привлекли его внимание в ходе аудиторской проверки. Однако какие именно вопросы, события, факты могут и должны привлечь внимание аудитора, стандартом не разъясняется.

Таким образом, вероятность выявления в ходе аудита ошибок и недобросовестных действий зависит только от опыта, квалификации и интуиции аудитора, его способности и умения сопоставлять информацию, представленную в бухгалтерской отчетности, с со-

бытиями и фактами, на первый взгляд с ней не связанными, объективно оценивать обстоятельства аудиторской проверки.

### Классификация ошибок

Ошибки можно классифицировать по следующим основаниям: в зависимости от вида аудиторских процедур, по характеру происхождения, по характеру проявления и с позиции применения выборочных методов в аудите (рис. 3).

В зависимости от вида аудиторских процедур выделяются следующие виды ошибок: ошибки в учете или отчетности и отклонения от нормального функционирования средств внутреннего контроля.

Отклонения от нормального функционирования средств контроля, включая отдельные недостатки в системе внутреннего контроля, в целом способны оказать существенное влияние на бухгалтерскую отчетность. Такие отклонения можно выявить с помощью проведения тестов средств контроля, суть которых сводится к тестированию операционной эффективности применяемых предприятием средств контроля.

В свою очередь, на основании результатов тестирования средств контроля и с учетом оценки рисков существенного искажения информации выполняются «процедуры проверки по существу», которые позволяют установить наличие или отсутствие существенных ошибок на уровне предпосылок подготовки бухгалтерской отчетности, а также оценить их влияние на бухгалтерскую отчетность в целом.

Правило (стандарт) № 13 приводит следующие примеры ошибок:

- ошибочные действия, допущенные при сборе и обработке данных, на основании которых составлялась финансовая (бухгалтерская) отчетность;
- неправильные оценочные значения, возникающие в результате неверного учета или неверной интерпретации фактов;
- ошибки в применении принципов учета, относящихся к точному измерению, классификации, представлению или раскрытию.

Приведенные примеры ошибок не носят четко определенного характера.

К примеру, ошибки в системе бухгалтерского учета могут возникать на каждом из этапов бухгалтерского учета, а именно на этапе сбора, этапе обработки и этапе обобщения информации.

Принципы бухгалтерского учета не сводятся только к правилам оценки, классификации, представлению и раскрытию. Принципы бухгалтерского учета закреплены законодательно и включают:

- правила и методы ведения бухгалтерского учета (двойная запись, формирование учетной политики, разграничение текущих затрат на производство и капитальных затрат, документирование, систематизация и накопление информации, оценка, инвентаризация);
- требования (полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости, рациональности);
- допущения (имущественной обособленности, непрерывности деятельности, временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

С точки зрения аудитора, любое отступление субъектом от принципов бухгалтерского учета может послужить причиной возникновения существенных искажений в бухгалтерской отчетности.

Поэтому с целью наиболее точной характеристики возможных ошибок их следует классифицировать по такому признаку, как характер происхождения ошибок. По данному признаку можно выделить ошибки методологические и технические.

Ошибки технического характера включают арифметические ошибки и различного рода описки и пропуски. Вероятность существования арифметических ошибок в условиях широкого использования предприятиями всех форм собственности информационных технологий обработки и формирования бухгалтерской информации очевидно низка. Однако и до настоящего времени некоторые предприятия ведут бухгалтерский учет способом ручной обработки данных, например, с применением журнально-ордерной или мемориально-ордерной формы учета. В таких случаях ошибки арифметического характера могут иметь место. При этом основной причиной допущения арифметических ошибок, описок и пропусков является человеческий фа-

С точки зрения аудитора, любое отступление субъекта от принципов бухгалтерского учета может послужить причиной возникновения искажений в бухгалтерской отчетности

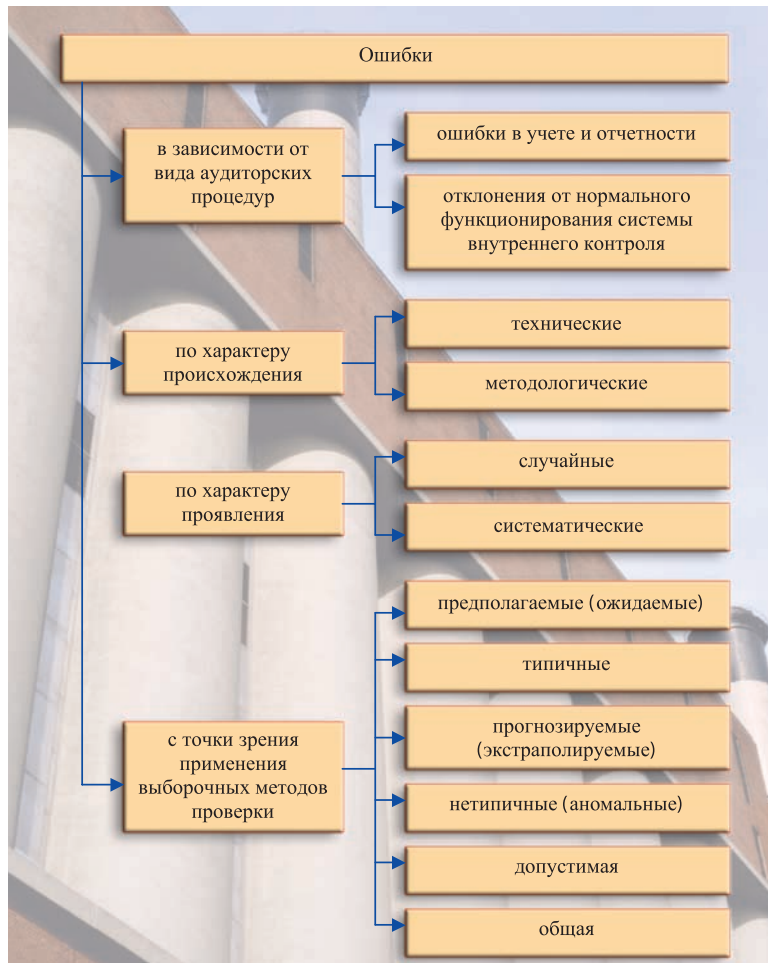


Рис. 3.  
Классификация ошибок

**Систематические ошибки могут быть следствием сознательного, преднамеренного искажения фактов**

ктор – невнимательность, усталость исполнителя и т.д.

Методологические ошибки связаны с неправильным применением способов и приемов бухгалтерского учета и отступлением от принципов бухгалтерского учета. К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки, итогового обобщения. Правильное применение способов и приемов бухгалтерского учета обеспечивает получение достоверных показателей о предмете бухгалтерского учета. Неправильное применение способов и приемов влечет за собой неизбежное возникновение искажений бухгалтерской отчетности предприятия.

По характеру проявления ошибки следует делить на систематические и случайные. При выявлении в ходе тестирования нарушений и расхождений аудиторю следует определить их характер (случайный или системный). Если нарушение или расхождение имеет системный характер, то аудиторю следует определить его масштаб и общее

влияние на бухгалтерскую отчетность.

Случайные ошибки являются результатом действия отдельных факторов и условий. Такие ошибки в основном не оказывают существенного влияния на достоверность показателей бухгалтерской отчетности. Систематические ошибки могут быть следствием сознательного, преднамеренного искажения фактов. В большинстве случаев точно определить величину ошибок не представляется возможным. С помощью дополнительных процедур можно найти лишь приближенную их оценку.

С точки зрения применения выборочных методов в аудите выделяются следующие виды ошибок: предполагаемые, типичные, прогнозируемые, аномальные, а также общая и допустимая ошибки. В ходе проведения выборочной проверки аудитор должен оценить величину предполагаемой ошибки, оценить выявленные ошибки с точки зрения повторяемости, репрезентативности, экстраполировать обнаруженные ошибки на всю генеральную совокупность, определить общую величину ошибок и сопоставить ее с допустимым уровнем ошибки.

При тестировании средств контроля аудитор обычно проводит предварительную оценку уровня ошибки, которую он предполагает обнаружить применительно к проверяемой генеральной совокупности (предполагаемая (ожидаемая) ошибка, то есть ошибка, которую аудитор предполагает обнаружить в генеральной совокупности).

Такая оценка основывается на понимании аудитором организации соответствующих средств контроля, установлении факта их применения или исследовании небольшого числа элементов генеральной совокупности. Аналогично применительно к детальным тестам аудитор, как правило, проводит оценку величины предполагаемой ошибки по генеральной совокупности.

Указанные оценки рекомендуется применять при организации отбираемой для аудита совокупности и определении ее объема. Например, если предполагаемая величина ошибки неприемлемо высока, тесты средств контроля обычно не проводятся. Тем не менее при проведении детальных тестов, если предполагаемая величина ошибки велика, может оказаться целесообразным провести сплошную

проверку или использовать больший объем выборки.

### Анализ ошибок

Аудитор должен проанализировать результаты выборочной проверки, характер и причину любых выявленных ошибок, а также их возможное воздействие на конкретную цель аудита и на другие области аудита.

При анализе обнаруженных ошибок аудитор может определить, что у многих из них есть общие характеристики (например, вид операции, место совершения операции, участок производства, период). В таких обстоятельствах аудитор может принять решение выявить все элементы генеральной совокупности, которые обладают этой общей характеристикой, и провести аудиторские процедуры применительно к такой страте. Кроме того, такие ошибки могут быть умышленными и указывать на возможность совершения недобросовестных действий.

В некоторых случаях аудитор может установить, что ошибка обусловлена каким-то отдельным событием, которое не происходит лишь в конкретно определяемых случаях, и потому она не является репрезентативной по отношению к аналогичным ошибкам в генеральной совокупности (нетипичная ошибка, то есть ошибка вследствие единичного случая, которая не может произойти повторно (за исключением некоторых случаев) и, таким образом, не является репрезентативной ошибкой с точки зрения данной генеральной совокупности).

Чтобы признать ошибку аномальной, аудитор должен быть в достаточной мере уверен в том, что такая ошибка не является репрезентативной по отношению к генеральной совокупности. Аудитор обеспечивает такую уверенность путем проведения дополнительных аудиторских процедур.

Дополнительные аудиторские процедуры зависят от конкретной ситуации, но они должны быть адекватными с точки зрения предоставления аудитору достаточных надлежащих аудиторских доказательств того, что ошибка не затрагивает оставшуюся часть генеральной совокупности.

По результатам детальных тестов аудитор должен экстраполировать (распространить) ошибки, выявленные в отобранной совокупности, оценивая

их полную возможную величину во всей генеральной совокупности. Аудитор должен проанализировать воздействие прогнозируемой (экстраполированной) ошибки на конкретную цель аудита и на другие области аудита.

Аудитор оценивает общую ошибку (степень отклонения или суммарное искажение) в генеральной совокупности, с тем чтобы получить обобщенное представление диапазона ошибок и сравнить его с допустимой ошибкой (максимальный размер ошибки генеральной совокупности, которую аудитор считает приемлемой).

Для детальных тестов допустимая ошибка является допустимым искажением и представляет сумму, меньшую или равную величине существенности, установленной аудитором для конкретных групп однотипных операций или остатков по счетам бухгалтерского учета.

Если ошибка признана нетипичной, она может быть исключена при экстраполяции ошибок, найденных в отобранной совокупности, на всю генеральную совокупность. Последствия любой такой ошибки, если она не исправлена, все равно должны быть рассмотрены в дополнение к оценке полной величины ошибок, не являющихся аномальными.

Если группа однотипных операций или обороты по счету бухгалтерского учета были подразделены на страты, то экстраполяция ошибок проводится отдельно по каждой страте. Совокупность типичных, прогнозируемых и нетипичных ошибок по каждой страте рассматривается с точки зрения их влияния на достоверность всей группы однотипных операций или остатка по счету бухгалтерского учета. Совокупная величина типичных, прогнозируемых и аномальных ошибок является наиболее верной оценкой аудитором ошибки по всем элементам генеральной совокупности.

У каждого преднамеренного или непреднамеренного действия, которое привело к существенному искажению бухгалтерской отчетности, существуют определенные причины. Однако основным фактором, влияющим на возникновение ошибок и совершение недобросовестных действий со стороны сотрудников и руководства, является неэффективное функционирование системы внутреннего контроля экономического субъекта, в том числе недостатки в организации системы бухгалтерского учета в целом.

Совокупная величина типичных, прогнозируемых и аномальных ошибок является наиболее верной оценкой аудитором ошибки по всем элементам генеральной совокупности

Уважаемые читатели!

Мы открываем в нашем журнале рубрику, в которой предлагаем вам обмениваться мнениями о возможных путях развития и совершенствования бухгалтерского учета в нашей стране. Надеемся, что ваши знания, проверенные опытом, помогут найти оптимальный путь, следуя которому Россия сможет совершенствовать систему бухгалтерского учета так, чтобы она отвечала потребностям развития нашей экономики.

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

## О перспективах развития бухгалтерского учета в России

Как известно, бухгалтерский учет решает множество хозяйственных задач, важнейшей из которых является формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении. В последние годы достижение этой цели руководители организаций, да и многие учетные работники видели исключительно в полном переходе отечественной системы бухгалтерского учета на МСФО. Но единственный ли это путь?



И.Н. Ложников

### Диагностика проблем

К сожалению, мнение о том, что МСФО могут полностью заменить отечественные правила бухгалтерского учета, до конца не смогли развеять даже мировой финансовый кризис и банкротство многих западных компаний, в которых бухгалтерский (финансовый) учет велся в полном соответствии с МСФО.

По-видимому, мы должны констатировать тот факт, что МСФО не способны быть панацеей и решением всех стоящих перед бухгалтерским учетом проблем. Тем более что значение и роль бухгалтерского учета не ограничивается потребностями, связанными с формированием бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Функцией бухгалтерского учета является также обеспечение руководства организации данными для принятия текущих управленческих решений, формирования информации для нужд финансовой статистики, анализа финансово-хозяйственной деятельности, исчисления налогооблагаемой базы при расчете большинства налогов и т.д.

Следовательно, чтобы двигаться вперед, нужно не только представлять конечную цель (хотя это и главное), но и

видеть многообразие проблем, мешающих к ней двигаться.

Каковы же сегодня эти проблемы? Можно выделить пять основных:

- 1) понижение качества аналитического бухгалтерского учета и, как следствие, снижение достоверности отчетной информации;
- 2) упрощение, или примитивизация учета затрат на производство с повсеместным переходом предприятий и организаций на котловый метод учета затрат, отказ от составления отчетных калькуляций;
- 3) снижение методологического потенциала национальной школы учета, поголовное увлечение научных кадров МСФО, их пренебрежение реальными потребностями бухгалтерского учета на предприятиях и в организациях;
- 4) изменение отношения к бухгалтерскому учету не как к системообразующей категории управления, а к его восприятию в качестве вспомогательного элемента, обслуживающего финансовый рынок;
- 5) снижение исполнительской дисциплины, некоторые положения на практике не выполняются, а подчас приобретают декларативный характер (например, введение профессиональной экспертизы МСФО).

Необходимо реанимировать отечественную школу методологии бухгалтерского учета, так как выход из сложившегося кризиса (в том числе и в бухгалтерском учете) прежде всего в опоре на собственные силы

Имеются и другие серьезные вопросы. В то же время, говоря об этих и иных трудностях в развитии бухгалтерского учета, мы не можем не отметить ряд объективных моментов, вызвавших подобные недостатки. Связаны они прежде всего со значительным расширением числа учетных объектов, функционированием организаций в условиях различных организационно-правовых форм, интенсификацией процесса замены собственников и вызванным этим ростом слияний и поглощений, сложной и постоянно видоизменяющейся налоговой системой и рядом других приводящих факторов.

Поэтому для решения как традиционных, так и относительно новых задач бухгалтерского учета – участие в борьбе с коррупцией, противодействие необоснованному повышению цен, картельным сговорам, уклонению от уплаты налогов и т.д., недостаточно только следовать в фарватере МСФО. Необходимо реанимировать отечественную школу методологии бухгалтерского учета, так как выход из сложившегося кризиса (в том числе и в бухгалтерском учете) прежде всего в опоре на собственные силы. Лозунг «Заграница нам поможет» сегодня не только ошибочен, но и вреден.

### **Возможные варианты уточнения концепции развития бухгалтерского учета**

Стратегия развития бухгалтерского учета в России нуждается в существенной модернизации. При этом вносимые изменения не должны нарушать стабильность системы бухгалтерского учета, для чего их введение должно носить органический и эволюционный характер.

По каким же направлениям необходимо провести указанные изменения? Таковыми направлениями могут и должны быть следующие:

1. Идентификация бухгалтерского учета как системы экономических отношений, предназначенной для формирования единого информационного поля, обеспечивающего потребности как составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, так и ведения производственного учета (учета затрат на производство), возможности его использования для нужд экономического анализа и налогообложения.

2. Оптимизация взаимосвязи государ-

ственных и общественных начал в регулировании бухгалтерского учета.

3. Частичная централизация функций методологического регулирования бухгалтерского «производственного» учета и его возможная унификация.

4. Оптимизация характера использования данных бухгалтерского учета для целей осуществления налоговых расчетов и статистики.

5. Актуализация системы обучения бухгалтерских кадров.

Разумеется, это далеко не исчерпывающий перечень.

От постановки перечисленных задач перейдем к раскрытию их содержания.

### **Идентификация бухгалтерского учета**

Необходимо правовое закрепление единства методологических основ бухгалтерского учета, как «финансового», так и «производственного» учета, что предопределено и является следствием непрерывности учетного процесса. Только подобное единство в состоянии обеспечить тождество данных аналитического и синтетического бухгалтерского учета, полноту и непрерывность сбора и регистрации информации о хозяйственных операциях. Без соблюдения перечисленных требований невозможно формирование качественной и достоверной учетной информации, борьбы со злоупотреблениями и коррупцией.

Для реализации этой задачи необходимо ввести данные нормы в Закон о бухгалтерском учете или в его обновленную редакцию.

В условиях существенного падения объемов производства происходит усиление рисков возможности продолжения непрерывной деятельности организаций. В связи с этим повышается вероятность их реорганизации (слияния, присоединения, преобразования и т.п.). Учитывая данные факторы, требуется достаточно оперативно провести разработку и (или) переработку правил организации и ведения бухгалтерского учета в условиях проведения массовых реорганизаций.

Не менее важной и актуальной следует считать задачу обеспечения учетным инструментарием процессов национализации предприятий и организаций ряда отраслей экономики и некоторых финансовых институтов. В ряде развитых стран Запада этот процесс уже активно



проводится по-видимому без усиления государственного регулирования выход из кризиса невозможен и в России.

Одновременно потребуются внесение дополнений и в порядок и содержание бухгалтерской отчетности организаций, где учредителем в той или иной форме выступает государство, имея в виду расширение показателей отчетной информации и ужесточение требований к исполнительской дисциплине.

Для этой цели необходимо будет разработать и утвердить соответствующее положение, в котором следует рассмотреть весь комплекс учетных процедур, связанных с реорганизацией и ликвидацией хозяйствующих субъектов, включая их национализацию. В данном положении, по-видимому, будет целесообразно отразить особенности проведения указанных процедур в период рецессии экономики (учет масштабов, ситуаций, связанных с уклонением бывших собственников от участия в процедуре передачи имущества, и т.п.).

## **Оптимизация взаимосвязи государственных и общественных начал в регулировании бухгалтерского учета**

Исходя из роли и значения (статуса) бухгалтерского учета, необходимо безусловное сохранение за государством (федеральным органом) важнейших рычагов управления учетным процессом.

Более того, в условиях экономического кризиса необходимо введение со стороны государства (уполномоченного федерального органа – Минфина России) единого порядка установления общих требований к бухгалтерскому учету независимо от вида экономической деятельности и организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов. Соответствующее дополнение было бы целесообразным включить в Закон о бухгалтерском учете.

Признать, что в настоящее время оптимальным вариантом регулирования бухгалтерского учета в России является сочетание государственного и общественного начал. При этом роль профессии должна реализовываться в форме участия саморегулируемых организаций (СРО) в подготовке проектов нормативных актов, подготовке и переподготовке кадров, осуществлении контроля соблюдения норм профессиональной этики.

В свою очередь, за государством (федеральным органом) должна сохраниться обязанность утверждения основных направлений и программ развития бухгалтерского учета в России, принятия нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, а также введена дополнительная функция, связанная с осуществлением аккредитации и общего контроля деятельности СРО.

По мере становления СРО целесообразно осуществить переход на систему размещения среди них госзаказа на разработку проектов нормативных актов в области бухгалтерского учета.

При этом эффективность участия общественности, в том числе в лице СРО, предполагает максимальную гласность выработки стратегических направлений развития бухгалтерского учета. С этой целью необходимо возобновление работы Методологического совета по бухгалтерскому учету при Минфине России – ведущего методологического органа нашей страны. Эффективным способом повышения творческой активности специалистов учета может стать проведение в средствах массовой информации, включая профессиональные издания СРО, публичных дискуссий по наиболее сложным и спорным вопросам развития бухгалтерского учета.

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

В этом плане существенным стимулом для усиления борьбы с коррупцией было бы принятие нормативного акта об обязательности представления в соответствующих случаях органам внутренних дел (в следственный комитет при прокуратуре) информации о намерении совершения противоправных финансовых действий (по аналогии с таким же порядком, действующим для нотариусов). При этом заявителю гарантировались бы конфиденциальность и освобождение от ответственности за последствия совершения подобных операций.

По мере становления СРО целесообразно осуществить переход на систему размещения среди них госзаказа на разработку проектов нормативных актов в области бухгалтерского учета

### Частичная централизация функций методологического регулирования бухгалтерского «производственного» учета

Как известно, благополучие государства, а к России это относится в первую очередь, зависит от состояния дел в реальном секторе. Развиваться только благодаря финансовым спекуляциям на фондовых рынках могут разве что карликовые образования, да и для них, похоже, подобная возможность скоро будет исчерпана.

Поэтому даже в условиях подъема экономики нормальное развитие предприятий, а при кризисе – их выживание, может быть обеспечено только благодаря сокращению издержек производства, повышению его эффективности и в конечном счете росту производительности труда.

При этом потребность в совершенствовании производственного учета, прежде всего учета затрат на производство и реализацию продукции, выходит за рамки только интересов производителя. Острую необходимость в его совершенствовании испытывает и все общество. Связано это с необходимостью осуществления контроля за обоснованностью установления цен на готовую продукцию и товары, так как в условиях глобализации безграничное господство закона «спроса и предложения» ведет общество к аннигиляции.

Совершенно очевидно, что в восстановлении и совершенствовании «культуры» учета затрат на производство и калькулировании продукции заинтересован любой добросовестный хозяйствующий субъект. Информация о фактической себестоимости продукции позволяет ему не только обоснованно исчислять финансовые результаты, определять уровень рентабельности выпускаемых изделий, но и получать данные о структуре и динамике производимых затрат по каждому такому изделию (виду продукции, работе, услуге).

Кроме того, с точки зрения конкурентной борьбы наличие качественного учета затрат на производство позволяет противодействовать применению конкурентами демпинговых цен на аналогичные виды продукции, вводить ими монопольно высокие цены и тарифы на материально-производственные запасы, бороться с картельными сговорами.

Разумеется, перечисленные цели будут ставить перед собой только добросовестные производители. Поэтому для создания условий по защите интересов всех потребителей (то есть всего общества) государству (в лице уполномоченного федерального органа исполнительной власти) необходимо ввести в законодательство о бухгалтерском учете ряд дополнительных норм. В частности, закрепить порядок, обязывающий все хозяйствующие субъекты (возможно, за исключением малых предприятий) вести учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции в разрезе номенклатуры выпускаемой продукции (товаров, работ, услуг).

При этом законодательно должна быть обеспечена конфиденциальность подобной информации, которая, согласно Закону о бухгалтерском учете, является коммерческой тайной. Лица же, которые в ходе своей профессиональной деятельности будут иметь к ней доступ (бухгалтеры, аудиторы и т.д.), должны давать обязательство о ее неразглашении. За нарушение данных требований к виновным будут применяться санкции, предусмотренные действующим законодательством.

С целью методологического обеспечения указанной работы, учета специфики деятельности отраслей и производств федеральному органу необходимо будет пересмотреть (актуализировать) или разработать заново типовые методические указания по учету затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг) для системообразующих секторов экономики: промышленность; строительство; сельское хозяйство; торговля; и некоторые другие.

Данная «инструкция» должна базироваться на экономически обоснованных методах учета затрат, обеспечивающих обоснованный отказ от применения котлового метода. Непосредственно подготовку проектов таких указаний можно было бы поручить СРО. Возможная конкретизация и детализация методических указаний по подотраслям (например, металлургия, добывающая промышленность, судостроение и т.п.) может также осуществляться на основании подготовленных СРО проектов, их последующего одобрения Методологическим советом по бухгалтерскому

В восстановлении и совершенствовании «культуры» учета затрат на производство и калькулировании продукции заинтересован любой добросовестный хозяйствующий субъект



учету при Минфине России и утверждения уполномоченным федеральным органом.

## Оптимизация характера использования данных бухгалтерского учета

Бухгалтерский, статистический и налоговый учет имеют специфический для каждого из них предмет и метод, механизмы регулирования, правовые последствия и многие другие отличительные признаки. В силу этого речь может и должна идти только об оптимизации модели использования данных бухгалтерского учета для целей:

- статистики при получении финансовых показателей;
- налогообложения при формировании налогооблагаемой базы.

Обратимся к каждому из перечисленных видов учета.

В сфере статистического учета необходимо восстановление режима безусловного представления бухгалтерской отчетности в органы статистики.

Для обеспечения достоверности учета имущества организации необходимо провести в определенной мере «ревизию» полноты его постановки на бухгалтерский учет, а также уточнение оценки ряда категорий имущества. Прежде всего, это касается объектов интеллектуальной собственности (нематериальных активов), которые в значительной своей части до сих пор не приняты на баланс организаций. В связи с этим организациям необходимо будет провести специальную (дополнительную) инвентаризацию подобных объектов и их оценку.

В сфере налогообложения необходимо для снижения трудоемкости учетных работ последовательно осуществлять сближение правил бухгалтерского и налогового учета, позволяющее перейти к апробированной во всем мире схеме начисления налога на прибыль как результата данных бухгалтерской прибыли, скорректированной на отклонения, вытекающие из требований налогового законодательства.

Для этой цели предусмотреть проведение обязательной экономической экспертизы всех проектов нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и налогообложению на предмет максимальной унификации вводимых правил. Подобную эксперти-

зу, под эгидой Минфина России, например в лице Методологического совета по бухгалтерскому учету, можно было бы поручить СРО.

## Актуализация системы обучения бухгалтерских кадров

Указанное направление предполагает проведение анализа действующих программ обучения бухгалтеров и аудиторов в высших и средних специальных учебных заведениях с целью их последующего обновления. Причем уточнение может касаться как вопросов, раскрывающих содержание отдельных разделов (тем) – учетных категорий, так и изложения общих принципов и требований организации бухгалтерского учета.

Необходимость внесения соответствующих дополнений и уточнений связана в том числе и с тем, что не только изменились некоторые методологические подходы, но и произошли революционные изменения в технологии сбора и обработки учетной информации, порядке хранения и передачи данных бухгалтерского учета и отчетности.

Действительно, в условиях возможности бездокументарного расчета ряда показателей, в том числе выручки, заработной платы и др., а также в связи с переходом на электронный документооборот (например, приобретение билетов в электронном виде, ведение кассовых книг на компьютере, расчеты банковскими картами), должны быть внесены изменения и в порядок изложения правил бухгалтерского учета расчетов, кассовых операций, учета материально-производственных запасов и ряда других разделов программы.

В связи с этим потребуются внесение изменений и в учебные пособия. Аналогичную работу необходимо будет провести и в части программ обучения, предназначенных для подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов, а также переподготовки (повышения квалификации) бухгалтерских и аудиторских кадров.

Очевидно, что практическая реализация всего комплекса поставленных задач по данному направлению будет по силам только при объединении потенциала представителей науки (вузов) и профессионального сообщества (СРО).

Для обеспечения достоверности учета имущества организации необходимо провести в определенной мере «ревизию» полноты его постановки на бухгалтерский учет, а также уточнение оценки ряда категорий имущества



## Актуальные вопросы по трудоустройству

Сотрудникам службы по трудоустройству ИПБ Московского региона по электронной почте и при очной консультации регулярно задают немало вопросов, связанных с трудоустройством. Редакция журнала обобщает эти вопросы и предлагает вниманию читателей ответы на наиболее интересные из них.

### Трудоустройство молодого бухгалтера

**На какую работу может рассчитывать человек, недавно окончивший институт и имеющий диплом специалиста в области бухгалтерского учета? Как правильно искать работу, чтобы получить работу по специальности, особенно в период кризиса? Чем может помочь в поисках работы членство в ИПБ Московского региона?**

Спрос на молодых специалистов в области бухгалтерского учета есть всегда, даже в условиях кризиса. Как правило, это вакансии различных помощников бухгалтеров, помощников финансовых директоров, «маленьких» бухгалтеров на какой-то один участок и т.д.

Уровень заработной платы на этих позициях, как правило, низкий, но вы сможете наработать там необходимый опыт для того, чтобы найти позже более приемлемую работу по оплате и функционалу либо обоснованно просить повышения на старом месте.

Где можно найти информацию о вакансиях для молодых специалистов? Для них, на мой взгляд, наиболее актуальны следующие способы поиска:

1) ведущие сайты по поиску работы (hh.ru, superjob.ru, rabota.mail.ru, rabota.ru, и т.д.);

2) специализированные сайты по поиску работы для молодых специалистов. Там можно найти объявления как непосредственно о вакансиях, так и о программах стажировок в крупных компаниях (e-graduate.ru, career.ru и т.д.);

3) поиск работы «по знакомым» и «знакомым знакомых». Чем больше

людей знают о том, что вы ищете работу, тем больше шансов ее найти.

Помните, что ваша активность – залог успешного трудоустройства!

Какие преимущества при поиске работы дает членство в ИПБ Московского региона? Такое членство (в вашем случае – аттестат резерва профессионального бухгалтера) показывает работодателю, что ваши знания в области бухгалтерии подтверждены (аттестованы) на высоком профессиональном уровне. Также этот аттестат говорит о вашей ориентации на профессиональный рост и вашей активности в достижении высоких результатов деятельности, что очень важно для работодателя.

Возможен вариант, когда вы хотите работать в определенной компании на финансовой позиции. Если эта позиция пока не доступна (нет вакансий, не хватает знаний или опыта работы), вы можете попробовать следующий вариант построения карьеры – устроиться в интересующую компанию на нефинансовую стартовую должность (например, помощником менеджера). Но помните: при приеме на работу обязательно нужно обговорить, что, как только откроется вакансия начинающего бухгалтера, вы обязательно будете участвовать в конкурсе.

Таким образом, вы поймете, насколько вам подходит эта компания, и сможете заинтересовать работодателя в своей кандидатуре.

### Что нужно указать в резюме

**Моя цель – работать главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера (аналогичный опыт есть). Какие**



**должностные обязанности на прежних местах работы стоит отразить в резюме? В частности, нужно ли указывать участки (счета), которые я вела?**

Позиция главного бухгалтера предполагает, что вы вели весь учет (по всем счетам) компании или контролировали его ведение. Для главного бухгалтера гораздо важнее указать в резюме сферу деятельности компании, количество юридических лиц, учет в которых вы вели, количество подчиненных, опыт прохождения налоговых проверок и аудита. Кроме того, важными параметрами могут быть (при условии, что у вас действительно есть такой опыт) регулярная подготовка и сдача отчетности, ведение управленческого учета, подготовка отчетности по МСФО и т.д.

Перечисленные характеристики лучше отразят ваш опыт, потому что указание счетов важно для рядового бухгалтера, поскольку показывает его компетентность как исполнителя в определенной области бухгалтерского учета. Позиция же главного бухгалтера, даже если это совместитель, предполагает определенную самостоятельность в действиях и в принятии решений, знание каких-то отдельных счетов здесь не является определяющим. К тому же, если вы указываете в резюме на должность главного бухгалтера должностные обязанности как у простого бухгалтера, поневоле закрадываются подозрения в вашем профессиональном кругозоре и профессиональной пригодности.

## **Кризис – время повышенных требований**

**Я стала бухгалтером, окончив бухгалтерские курсы и имея высшее техническое образование. Опыт работы – пять лет. Но вот уже полгода не могу найти работу бухгалтера. Подскажите, какие требования сейчас предъявляют работодатели к кандидатам?**

Что касается принципов, по которым работодатели выбирают себе сотрудников, то достаточно часто бывает, что нужен некий идеальный сотрудник, о котором у разных руководителей может быть разное мнение. Например, у финансового директора и главного бухгалтера разное мнение по поводу личных качеств и уровня владения английским языком для заместителя главного бухгалтера или руководителя внутренней аудиторской службы.

**В условиях кризиса разные компании сокращали штат своих бухгалтерий, поэтому на рынке сейчас очень много специалистов**

С другой стороны, в условиях кризиса разные компании сокращали штат своих бухгалтерий, поэтому на рынке сейчас очень много специалистов, и работодатели об этом знают (работает идея о том, что «есть из кого выбрать»).

С третьей стороны, в условиях кризиса вакансия может быть открыта, но дата закрытия будет, скажем, через 3-4 месяца после открытия вакансии (а то и позже).

Все это приводит к тому, что в поисках кандидата, наиболее близкого к идеалу, некоторые компании просматривают десятки кандидатов на одну вакансию. Кандидатов могут также смотреть «про запас» – пока работы мало, менеджеры по персоналу создают кадровый резерв по наиболее востребованным специальностям, чтобы потом, когда работы будет много (много открытых вакансий), иметь возможность быстро набрать штат.

Могу порекомендовать сделать следующее:

1) повысить свою стоимость на рынке как сотрудника. Например, получить дополнительное образование в области бухгалтерского учета. Аттестат профессионального бухгалтера или резерва профессионального бухгалтера показывает высокий уровень ваших профессиональных навыков;

2) сделать поиски работы более интенсивными – разместить резюме на ведущих сайтах по трудоустройству, несколько раз в неделю просматривать все интересные вакансии и отправлять на них отклики, расширить перечень вакансий, которые вам интересны и на которые вы могли бы претендовать, исходя из вашего опыта. Поговорите со знакомыми, знакомыми знакомых, родственниками и т.д. В условиях кризиса это очень хороший способ найти работу;

3) постарайтесь получить рекомендацию с предыдущих мест работы (рекомендательные письма). Это станет вашим плюсом при последующем трудоустройстве. Поговорите с коллегами и руководителями с предыдущих мест работы насчет того, готовы ли они дать вам рекомендацию и можно ли давать их контакты потенциальным работодателям.

Если не получится быстро найти работу, советую не отчаиваться – все-таки конкуренция на рынке труда сейчас очень велика.

*На вопросы отвечала*

*Е.М. Каширина, эксперт журнала*

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

## О добровольном пенсионном страховании

С 1 января 2009 года полностью вступил в силу закон, согласно которому граждане могут сами участвовать в формировании своей будущей пенсии. Как складывается практика применения этого закона? На что может рассчитывать человек, вступивший в систему добровольного пенсионного страхования? Каков порядок уплаты добровольных взносов?



### В чем суть закона

Как известно, трудовая пенсия по старости рассчитывается с учетом двух периодов трудовой деятельности: до 1 января 2002 года и после этой даты. Для пенсионеров, у которых стаж на эту дату отсутствует или небольшой, определяющими при расчете пенсии будут начисленные и уплаченные страховые взносы на страховую и накопительную части трудовой пенсии, отраженные на их индивидуальных лицевых счетах.

Обратите внимание: у лиц, чей доход (налогооблагаемая база) превышает 280 000 рублей в год, размер пенсионного капитала будет увеличиваться гораздо медленнее, чем у лиц, получающих меньше этой суммы. Таково влияние регрессивной шкалы.

Федеральный закон от 30.04.2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» (далее – Закон № 56-ФЗ) призван устранить этот разрыв. За счет добровольных взносов и господдержки увеличиваются пенсионные накопления и, соответственно, размер будущей пенсии. Конечно, при активной позиции будущего пенсионера.

Суть программы софинансирования состоит в том, что гражданин уплачивает дополнительные взносы на накопительную часть своей трудовой пенсии и получает соразмерную доплату от государства. Если кратко, формула софинансирования выглядит так: на каждую вложенную 1000 рублей от



Программа софинансирования рассчитана на 10 лет, начиная с года, следующего за годом уплаты добровольных взносов

государства поступит 1000 рублей, но не более 12 000 рублей в год.

## Как вступить в программу софинансирования

Вступить в программу можно, подав заявление в территориальный орган ПФР о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (форма заявления и инструкция по его заполнению утверждены постановлением Правительства РФ от 28.07.2008 № 225п). Это заявление застрахованное лицо может подать лично в территориальный орган ПФР по месту своего жительства или через своего работодателя.

Срок для обдумывания решения о вступлении в систему добровольного пенсионного страхования установлен до 1 октября 2013 года. Программа софинансирования рассчитана на 10 лет, начиная с года, следующего за годом уплаты добровольных взносов.

Закон № 56-ФЗ не устанавливает ограничений по возрасту. Иными словами, в программе софинансирования могут участвовать лица 1966 года рождения и старше. Однако если у них на индивидуальном лицевом счете были учтены в 2002-2004 годах пенсионные накопления, заново эта часть индивидуального лицевого счета не открывается. Всем остальным лицам из этой категории при участии их в программе на этом счете будет открыта специальная часть для учета добровольных пенсионных накоплений.

Часто задают вопрос: может застрахованное лицо прекратить уплату добровольных страховых взносов? Да, взносы добровольны и могут быть прекращены в любой момент.

## Обязательные условия для участника программы

Закон № 56-ФЗ предъявляет ряд обязательных требований к участникам программы софинансирования:

– регистрация в системе обязательного пенсионного страхования в качестве застрахованного лица и наличие в ПФР индивидуального лицевого счета. Практически все работающие граждане РФ зарегистрированы в си-

стеме ПФР в качестве застрахованных лиц, и на их индивидуальных лицевых счетах с даты регистрации по 31 декабря 2001 года отражены сведения о зарплате, а с 1 января 2002 года – сведения о начисленных и уплаченных страховых взносах;

- самостоятельная уплата добровольных взносов путем перечисления денежных средств в бюджет ПФР через кредитную организацию;
- минимальный размер добровольного взноса по закону должен быть не менее 2 000 рублей в год. При этом максимальный размер таких взносов для застрахованного лица не установлен, а государство софинансирует аналогичную вложенную сумму, но не более 12 000 руб. в год;
- представление не позднее 20 дней со дня окончания квартала, в котором уплачивались добровольные взносы, копий платежных поручений с отметками кредитной организации. Эти копии застрахованное лицо может представлять лично или через орган, с которым у ПФР заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей (трансферагенты, их перечень имеется в территориальном органе ПФР);

## Участие работодателя в программе софинансирования

Закон № 56-ФЗ предусматривает участие работодателя в увеличении пенсионных накоплений работника. Он становится агентом по уплате добровольных взносов работника.

Как сказано в Законе № 56-ФЗ, работник имеет право обратиться с заявлением о вступлении в систему добровольного пенсионного страхования через работодателя. В этом же заявлении работник, если он желает уплачивать взносы через работодателя, указывает размер ежемесячного взноса. Его можно определить в твердой сумме или в процентах от базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Работодатель, получивший заявление, обязан передать его в срок, не превышающий трех дней, в ПФР по месту регистрации в качестве страхователя. Работодатели, среднесписочная численность работников которых за предшествующий год превышает 100 человек, а также вновь созданные

(в том числе путем реорганизации) организации, численность которых превышает указанное количество, представляют полученные заявления в электронной форме.

Работодатель по закону может также участвовать в уплате добровольных страховых взносов, но определяющими являются добровольные взносы самого работника, только они финансируются государством, а не дополнительные взносы работодателя.

В таких случаях работодатель может принять решение об уплате взносов в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. Указанное решение оформляется отдельным приказом или путем включения соответствующих положений в коллективный договор.

Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии от самого работника и при возможном участии работодателя исчисляются страхователем отдельно в отношении каждого застрахованного лица и перечисляются в бюджет ПФР

в порядке и в сроки, которые установлены Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ для страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Если трудовые правоотношения и (или) правоотношения по соответствующим гражданско-правовым договорам с застрахованным лицом прекращаются, работодатель перестает исчислять, удерживать и перечислять дополнительные страховые взносы со дня прекращения указанных правоотношений (при этом ему не требуется соответствующее заявление застрахованного лица). С этого же момента работодатель прекращает уплачивать взносы в пользу застрахованного лица.

### **Обязанности работодателя, участвующего в программе**

При расторжении трудового или гражданско-правового договора работодатель одновременно с представлением расчетного листка в соответствии с трудовым законодательством РФ должен представить застрахованному лицу информацию об исчисленных, удержанных и перечисленных дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и о взносах работодателя, уплаченных в его пользу.

Работодатель, перечисляющий добровольные взносы работников и (или) уплачивающий взносы в их пользу, обязан формировать реестр застрахованных лиц, который должен содержать следующие сведения:

- общую сумму перечисляемых средств, включая сумму всех перечисляемых страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии застрахованных лиц и сумму всех уплачиваемых в их пользу взносов работодателя в поддержку добровольных взносов работника;
- номер платежного поручения и дату его исполнения;
- страховой номер индивидуального лицевого счета каждого застрахованного лица;
- фамилию, имя и отчество каждого застрахованного лица;
- сумму перечисляемых дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии каждого застрахованного лица;

### **«Наследование пенсионных накоплений»**

Пенсионные накопления могут быть унаследованы правопреемниками застрахованных лиц. Если пенсионные накопления находились в доверительном управлении ГУК «Банк развития – Внешэкономбанк» или были переданы застрахованным лицом в иную управляющую компанию, наследники в течение полугодия со дня установления факта смерти должны обратиться в ближайшее территориальное управление ПФР. Там, подтвердив факт смерти и родство, нужно написать заявление на наследование средств пенсионных накоплений по обязательному и добровольному пенсионному страхованию (или только по обязательному пенсионному страхованию при отсутствии добровольных взносов). По истечении полугодия все поступившие от правопреемников документы будут рассмотрены в том территориальном управлении ПФР, где был зафиксирован в установленном порядке факт смерти, подтвержденный ЗАГСом, и после определения долей правопреемников будет произведена выплата с удержанием НДФЛ.

Если пенсионные накопления были переданы до смерти застрахованным лицом в доверительное управление в негосударственный пенсионный фонд, то правопреемникам следует обращаться в него, уточнив перечень документов. Выплата в таких случаях осуществляется в том же порядке, как описано выше, но уже негосударственным пенсионным фондом.

Если правопреемниками пропущен срок для предъявления документов (полгода со дня смерти, зафиксированной в установленном порядке), его следует восстановить в суде и далее обратиться по месту выплаты наследуемых пенсионных накоплений, как описано выше.



Пенсионные накопления и взносы лиц, которые не выбрали негосударственный пенсионный фонд или управляющую компанию, передаются в государственную управляющую компанию «Банк развития – Внешэкономбанк»

– сумму взносов работодателя, уплачиваемых в пользу каждого застрахованного лица.

Формат реестра, а также номера счетов для перечисления дополнительных страховых взносов следует уточнить в территориальном управлении ПФР по месту регистрации работодателя в качестве страхователя.

Реестры застрахованных лиц работодатель представляет в территориальный орган ПФР не позднее 20 дней со дня окончания квартала, в течение которого перечислялись дополнительные страховые взносы. Как и в случае с заявлениями, «крупные» работодатели представляют реестры в территориальный орган ПФР в электронной форме.

## Об учете добровольных страховых взносов

Взносы работодателя и добровольные взносы самого застрахованного лица с учетом сумм, софинансируемых государством, включаются в состав пенсионных накоплений, которые учтены на индивидуальном лицевом счете в системе обязательного пенсионного страхования и подлежат инвестированию.

Инвестирование осуществляется в том же порядке, что и инвестирование обязательных страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с одноименным законом (Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ в части выбора застрахованным лицом организации, где они будут инвестироваться).

Напомним, что в соответствии с этим законом застрахованное лицо имеет право передать свои пенсионные накопления, отраженные на его индивидуальном лицевом счете по начисленным и уплаченным страховым взносам в системе обязательного пенсионного страхования, для инвестирования в негосударственные пенсионные фонды или управляющие компании. Для этого один раз в год (с 1 января по 31 декабря) застрахованное лицо может подать заявление в ПФР по месту регистрации (прописки) о соответствующей передаче пенсионных накоплений, учтенных на индивидуальном лицевом счете за предыдущие годы и за последний отчетный год.

Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, взносы работодателя, а также доход от их инвестирования отражаются в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица и передаются управляющим компаниям или негосударственным пенсионным фондам по заявлению застрахованного лица в соответствии с названным законом.

Пенсионные накопления и взносы лиц, которые не выбрали негосударственный пенсионный фонд или управляющую компанию, передаются в государственную управляющую компанию «Банк развития – Внешэкономбанк».

Если застрахованное лицо уже давало указание в ПФР о переводе средств обязательного пенсионного страхования, то дополнительные взносы, уплаченные самим застрахованным лицом и его работодателем, передаются в тот же негосударственный пенсионный фонд или управляющую компанию. Это происходит до тех пор, пока застрахованное лицо иначе не распорядится своими пенсионными накоплениями (в сроки, установленные законами).

Однако Закон № 56-ФЗ расширяет возможности застрахованного лица в части сроков передачи пенсионных накоплений для инвестирования. А именно: срок, в течение которого указанные средства должны быть отражены в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица и переданы управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам, не может превышать трех месяцев со дня получения территориальным органом ПФР реестров застрахованных лиц за истекший квартал либо в случае самостоятельной уплаты застрахованным лицом дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии копий платежных документов за истекший квартал.

## Государственная поддержка пенсионных накоплений

Разберемся, на какие суммы от государства может рассчитывать застрахованное лицо, вступившее в систему добровольного пенсионного страхования.

Как уже было сказано, на каждую вложенную 1000 рублей от государст-

ва поступит 1000 рублей, но не более 12000 рублей в год. Соответственно, если застрахованное лицо решит уплачивать добровольные взносы в сумме, меньшей чем 12000 рублей в год, то и от государства поступят соответствующие средства. Напомним, что при сумме меньше 2000 рублей в год государство не оказывает поддержку пенсионным накоплениям.

Для лиц, которые к началу действия программы софинансирования или в течение срока ее действия, достигнут пенсионного возраста (женщины – 55 лет, мужчины – 60 лет), Закон № 56-ФЗ предусматривает следующие преференции. Если они не обратились за назначением ни одной из частей трудовой пенсии по старости и продолжают уплачивать добровольные взносы для увеличения своих пенсионных накоплений, то на каждую вложенную 1000 рублей государство софинансирует им 4000 рублей, но не более 48000 рублей в год.

### Реальная выгода

Закон № 56-ФЗ действует уже более полугода. За это время уже более 1,3 млн застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования лиц приняли участие в добровольном пенсионном страховании путем увеличения своих пенсионных накоплений и софинансирования их со стороны государства. И это не удивительно. Ведь эта программа позволяет реально увеличить будущую пенсию.

### «Сопутствующие изменения в законодательстве»

Одновременно с Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ был принят Федеральный закон от 30.04.2008 № 55-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

Название говорит само за себя. Не будем описывать все изменения. Отметим лишь, что взносы работодателя, уплачиваемые в соответствии с Федеральным законом № 56-ФЗ в пользу своих работников, уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль организаций (в размере, не превышающем 12% от суммы расходов на оплату труда). Эти взносы не облагаются единым социальным налогом (но не более 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателем).

И наконец, суммы дополнительных взносов, уплаченных самим работником, включаются в социальный налоговый вычет (с учетом суммарного ограничения на этот вычет 120 000 руб.).

Здесь следует отметить, что в настоящее время накопительная часть трудовой пенсии не назначается ввиду того, что лица, имеющие на своем индивидуальном лицевом счете сведения о начисленных и уплаченных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии, не достигли общеустановленного возраста по старости (лица 1957 года рождения и моложе женщины и 1953 года рождения и моложе мужчины).

Ожидаемый период выплат 228 месяцев (19 лет) достигнет установленной Федеральным законом от 17.12.2001 №173-ФЗ постоянной величины не ранее 2013 года.

Для расчета доли накопительной части трудовой пенсии, увеличивающей ее сумму за счет добровольных пенсионных накоплений, перечисленных застрахованным лицом на свой индивидуальный лицевой счет, софинансированных государством в такой же сумме с учетом возможных дополнительных взносов от работодателя, следует разделить на 228 месяцев, если иное не будет установлено в ходе обсуждаемых в Госдуме изменений пенсионного законодательства. Это и будет сумма прогнозируемого увеличения будущей пенсии.

Безусловно, этот закон имеет большое историческое значение и будет со временем воспринят будущими поколениями пенсионеров более широко, тем более что в первом чтении в Госдуме уже обсужден закон, отменяющий ЕСН, которым в части уплаты обязательных страховых взносов отменяется регрессивная шкала. При этом в обсуждаемом проекте устанавливается «порог» налогооблагаемой базы (годового дохода) в размере 415 000 рублей, свыше которой взносы в ПФР начисляются и уплачиваются не будут. А это значит, что для лиц с доходом, превышающим указанный «порог», не будет увеличиваться РПК (расчетный пенсионный капитал) на страховую часть трудовой пенсии и соответственно пенсионные накопления на накопительную часть трудовой пенсии.

О других изменениях в части уплаты страховых взносов в ПФР поговорим в следующих выпусках журнала. Надеемся, что эта статья дала читателям пищу для размышлений об их будущей пенсии.



Ю.Г. Антипов

## Романтическая профессия Виктора Коровина

Были Коровины из простой крестьянской семьи: землю пахали, хлеб растили. Если воевала Россия – становились Коровины солдатами. До самого Берлина дошел Коровин Иван. Домой вернулся – на груди ордена боевые. А из сына хотел Иван сделать слесаря. Уж больно уважаемая профессия – слесарь!

Вроде бы и шло к тому. Сын окончил школу, поступил на завод учеником слесаря в агрегатно-сборочный цех. Быстро на разряд вышел. Но тут подошло время послужить в армии. И стал Виктор, слесарь третьего разряда, матросом Тихоокеанского флота.

За четыре года службы не раз побывал в дальнем плавании. Но отслужил и вернулся на свой завод. И опять же слесарем! Целых восемь лет проработал, от разряда к разряду двигался.

Вроде бы – все! Определился человек: уважаемая профессия, разряд высокий, личность на заводе известная. А он, оказывается, не только работал, но и учился – по вечерам, бухгалтерскому учету. И окончил учебу с отличием.

В 1972 году назначили Виктора Ивановича главным бухгалтером Московского завода скоростных прецизионных электроприборов. Пришлось ему попотеть, пока кардинально изменил работу в бухгалтерии.

Многие, особенно те, кто постарше, удивлялись: «Ну чего ты надрываешься?! Ведь работали же бухгалтеры и до тебя! Чего все менять-то?» Менял, он, конечно, не все, но многое. И, что интересно, стали у завода финансовые показатели улучшаться.

Наверху тоже заметили Коровина. Молодой, новатор. С заводом справился. А если на главк? В министерство? Потянет? Решили: потянет! И в свои тридцать шесть лет становится Виктор Иванович главным бухгалтером Главного управления по производству прецизионных станков Минстанкопрома СССР. Тут уже не один завод. Хватает заводов, и забот с ними хватает. «Конечно, тяжело было, – говорил впоследствии Виктор Иванович. – Но ведь интересно! Романтика опять же!»

Бухгалтерский учет и... романтика? Выходит, так.

В 1986 году в приказном порядке перевели Коровина уже с должности заместителя начальника управления бухгалтерского учета и отчетности Минстанкопрома СССР на должность начальника такого же управления Министерства легкой и пищевой промышленности СССР.

Новое место работы, люди новые, а число предприятий в разы выросло по сравнению с предыдущим. Но... опять справляется Коровин! И через два года он – главный бухгалтер Министерства машиностроения СССР, а с 1990 года – заместитель начальника Главного экономического управления и одновременно главный бухгалтер Министерства оборонной промышленности.

Много сил и времени потребовалось, чтобы перевести предприятия на хозяйствование в новых условиях, складывавшихся в стране. Но работа не была напрасной. Если многие оборонные предприятия сумели выжить в тяжелые девяностые годы и сейчас поднимаются с колен, то это – результат той работы.

Когда в 1991 году не стало Министерства оборонной промышленности СССР, Виктор Иванович организовал фирму «Машаудит». Не мог человек оставаться в стороне от вопросов, вставших перед «оборонкой», не мог оставить предприятия, ставшие такими близкими, один на один с возникшими проблемами.

И опять учился Коровин! Лекции, встречи, симпозиумы... И сотрудников фирмы заставлял учиться. И заводчан агитировал за учебу.

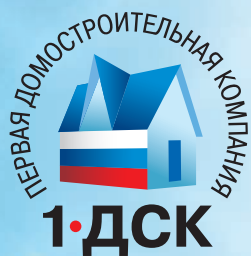
Огромную работу проделал Виктор Иванович по созданию Московской аудиторской палаты.

В 1998 году Виктор Иванович скоропостижно скончался.

Светлая и добрая память о нем сохранилась у многих людей. Все, кто близко знал Виктора Ивановича, помнят его как хорошего, доброго человека, блестящего бухгалтера, организатора и романтика.



В.И. Коровин



## 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.

На правах рекламы

**Д**ом – 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.



Демонстрационный дом в поселке Пуршево

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 технологиях 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 сразу 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 строительства таких домов составляет от двух недель.



Земельные участки на Оке  
[www.blizoki.ru](http://www.blizoki.ru)



Участки в Родниках



Пруд в коттеджном поселке «Велегож-Парк»  
[www.velegozh-park.ru](http://www.velegozh-park.ru)

## 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.

## ВАШ ДОМ НА ВАШЕЙ ЗЕМЛЕ

Наша компания «1-ДСК» ведет строительство таких домов в Подмосковье. Демонстрационный дом возведен в поселке Пуршево Можайского района.

В начале июля совместно с компанией «Uniparx Development» началось возведение первых пяти домов, расположившихся на первой пусковой линии третьей очереди коттеджного поселка «Велегож-Парк». Здесь вы сможете оценить не только внешний вид готового строения, но и посмотреть в течение лета все этапы его возведения, убедиться в качестве предлагаемых материалов и надежности постройки.

«Велегож-Парк» – островок уюта и комфорта на лоне дикой природы. Коттеджный поселок располагает всеми центральными коммуникациями и развитой инфраструктурой. Дома сто-

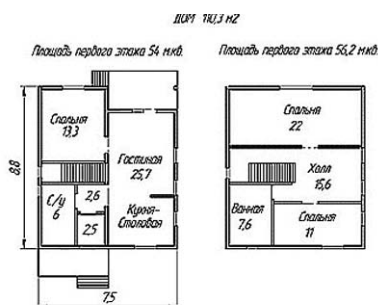
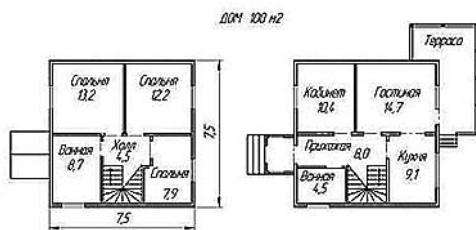
ят в окружении густого хвойного леса, плавно переходящего на участки. На территории поселка находятся три пруда, один из которых, где разводят форель, осетров и карпов, особенно порадует любителей рыбалки. Рядом располагаются конный клуб и левады. Цена земли в этом благоустроенном месте составляет 135 тыс. руб. за сотку.

В непосредственной близости от «Велегож-Парка» на живописном ландшафте расположилась Лимберова гора. Эти охраняемые участки с коммуникациями (газ и электричество) идеально подойдут для дачников. Цены на участки в поселке от 1,2 млн рублей, включая коммуникации.

Для ценителей первозданной природы компания «Uniparx Development» рада предложить большой выбор земель без подряда. Вы можете выбрать участки у Оки или в живописном месте в окружении березок у деревни Веселево, в хвойных лесах села Велегож или в Родниках, богатых источниками с ключевой водой. Компания «Uniparx Development» готова предоставить более десятка предложений на участки без подряда с разной ценовой категорией – от 20 тыс. руб. за сотку.

Каждый из вас найдет участок по душе на заокской земле. «Uniparx Development» проявляет внимание к своим покупателям, при покупке земель действуют скидки первым покупателям и система длительной рассрочки, имеется возможность ипотеки.

Постройте Ваш Дом на Вашей земле!



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

Адрес: Москва, М. Калужский пер., д. 15, стр. 3. Тел. 495 646-8665

Подробности на сайтах [www.d-s-k.ru](http://www.d-s-k.ru), [www.velegozh-park.ru](http://www.velegozh-park.ru) и по e-mail: [info@d-s-k.ru](mailto:info@d-s-k.ru)