НАЛОГИ и ФИНАНСЫ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ ЦЕНТРА ПОДГОТОВКИ ПЕРСОНАЛА ФНС РОССИИ, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

№ 1/2009

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи и массовых коммуникаций (Свидетельство от 29 октября 2008 года ПИ № ФС77-33813)

УЧРЕДИТЕЛЬ:
Центр подготовки персонала ФНС России, г. Санкт-Петербург (Интернет-сайт http://www.cppmns.ru)

ИЗДАТЕЛЬ:
Центр подготовки персонала ФНС России, г. Санкт-Петербург

РЕДАКЦИЯ:
Мурашов С. Б. – главный редактор,
Крюкова О. В. – зам. главного редактора,
Злобина Т. А. – редактор,
Дроздова Л. Ю. – менеджер,
Щербачук М. П. – верстка,
Щербакова А. С. – дизайнер.

Присланные рукописи не рецензируются и не возвращаются.
Перепечатка, включение информации, содержащейся в материалах, опубликованных в журнале «НАЛОГИ и ФИНАНСЫ», во всевозможные базы данных для дальнейшего их коммерческого использования, размещение таких материалов в любых СМИ и Интернете допускаются только с письменного разрешения редакции.

Ответственность за достоверность сведений в рекламных объявлениях несут рекламодатели. Редакция оставляет за собой право художественной доработки оригинал-макетов рекламных объявлений.

© Журнал «НАЛОГИ и ФИНАНСЫ», 2009 г.

Адрес редакции:
197342, Санкт-Петербург,
ул. Торжковская 10, каб. 201.
Тел./факс: (812) 492-9-492
(редакция, отдел рекламы).
E-mail: nalogi@nalogprof.ru

Цена свободная.

Подписано в печать: 25.03.2009
Печать офсетная. Уст. тираж: 1000 экз.
Типография Центра подготовки персонала ФНС России, г. Санкт-Петербург
196105, Санкт-Петербург, ул. Иркутская, 2
Заказ № 56Ц

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

Верстова Маргарита Евгеньевна
Начальник кафедры гражданского права и процесса Саратовского юридического института МВД России, д.ю.н.

Власова Виктория Михайловна
Зав. кафедрой экономики и финансов Санкт-Петербургского государственного университета аэрокосмического приборостроения, профессор, д.э.н.

Ерофеева Вера Арсентьевна
Профессор Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов, д.э.н.

Лаврентьева Елена Александровна
Зав. кафедрой налогов и налогообложения Санкт-Петербургского государственного университета водных коммуникаций, профессор, д.э.н.

Мурашов Сергей Борисович
Директор федерального государственного образовательного учреждения дополнительного профессионального образования «Центр подготовки персонала Федеральной налоговой службы», г. Санкт-Петербург, к.э.н., д.с.н.

Патров Виктор Владимирович
Профессор Санкт-Петербургского государственного университета, член Методологического совета по бухгалтерскому учету при Минфине России, д.э.н.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОДПИСКИ НА ЖУРНАЛ «НАЛОГИ и ФИНАНСЫ»:

1) во всех почтовых отделениях Российской Федерации (подписной индекс – 47189);

2) в редакции с любого месяца тел./факс: (812) 492-94-96 (отдел подписки).

СОДЕРЖАНИЕ

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ

Методы отбора объектов контроля при выездной налоговой проверке 4

Соболева Генриетта Валентиновна,
доцент кафедры статистики, учета и аудита
Санкт-Петербургского государственного университета

Дюкина Татьяна Олеговна,
доцент кафедры статистики, учета и аудита
Санкт-Петербургского государственного университета

Проведение налоговой проверки должно исходить из принципа целесообразности. Административные органы при реализации контрольных мероприятий должны обеспечивать эффективное соотношение затрат на мероприятия по налоговому администрированию с результатом от данных мероприятий. Применение выборочных методов объектов контроля при выездной налоговой проверке позволит сократить возможность проявления волюнтаристских способов работы налоговых инспекторов и, следовательно, снизит возможности для коррупции на данном участке налогового администрирования.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Учетная политика. Налоговые и бухгалтерские аспекты 12

Ерофеева Вера Арсентьевна,
д.э.н. профессор, генеральный директор аудиторской
фирмы ООО «Интерсистемаудит»

Принцева Светлана Алексеевна,
к.э.н. доцент, директор по аудиту ООО «Интерсистемаудит»

Учетная политика, являясь важным инструментом экономической работы, оказывает существенное влияние на финансовое благополучие организации в целом, так как от того, насколько точно в ней будут учтены все тонкости учетной работы, обусловленные спецификой деятельности, выбрана наиболее оптимальная схема ведения бухгалтерского и налогового учетов, будет зависеть сумма уплачиваемых налогов и возможные налоговые последствия в виде налоговых санкций. В статье раскрываются организационно-технические приемы и методы, применяемые предпринимателями при формировании учетной политики, методологические аспекты учетной политики.

Формирование налоговой базы по операциям с ценными бумагами 32

Плавинская Галина Алексеевна,
к.э.н. доцент кафедры «Налоги и налогообложение»
Санкт-Петербургского государственного университета водных коммуникаций

В статье раскрывается понятие «ценная бумага». В центре внимания – порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, перенос убытков по операциям с ценными бумагами. Приведены примеры определения общей налоговой базы по налогу на прибыль.

ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЕ

Инвестиционный налоговый кредит как одна из форм выхода предприятий из финансового кризиса 43

Шаляев Сергей Николаевич,
к.э.н. начальник отдела налогообложения физических лиц
Управления ФНС России по Республике Мордовия,
советник государственной гражданской службы РФ 2 класса.

Финансовый кризис нанес серьезный удар крупным российским банкам. В современной экономике без привлечения кредитов работать предприятиям невозможно. В статье речь идет о том, кто и на каких основаниях может получить инвестиционный налоговый кредит.

CONTENTS

THEORETICAL QUESTIONS OF TAX ADMINISTRATION

Methods of selection of control objects at exit tax inspection 4

Soboleva Genrietta Valentinovna,
the senior lecturer of chair of statistics, account and audit
of St.-Petersburg State University

Dyukina Tatyana Olegovna,
the senior lecturer of chair of statistics, account and audit
of the St.-Petersburg State University

Carrying out of tax inspection should start with an expediency principle. Administrative bodies at realization of control actions should provide an effective parity of expenses for actions for tax administration with result from the given actions. Having read this article, you learn that use of selective methods of control objects at exit tax inspection will allow to reduce possibility of display of forcible modes of work of tax inspectors, hence, will lower possibilities for corruption on the given area of tax administration.

BOOK KEEPING AND TAXATION

Account policy. Tax and accounting aspects 12

Erofeyeva Vera Arsentyevna,
Ph.D. in Economics, professor, Director General of auditor firm «Intersistemaudit» OJSC

Printseva Svetlana Alekseyevna,
Ph.D. in Economics, senior lecturer, Director for audit of «Intersistemaudit» OJSC

Account policy, being the important instrument of economic work, effects substantially the financial well-being of the organization in whole. The optimal scheme of conducting the accounting and tax account will be chosen according to exactness of account work conditioned by activity specificity, which is reflected on the sum of paid taxes and possible tax consequences in the form of tax sanctions.
The article develops organizational techniques and methods applied by businessmen at formation of account policy, methodological aspects of account policy.

Formation of tax base on operations with securities 32

Plavinskaya Galina Alekseyevna,
Ph.D. in Economics, senior lecturer of subdepartment «Tax and taxation»,
St.-Petersburg State University of water communications

The article develops a concept of the securities and is focused on formation procedure of tax base on securities transactions and tax loss carryforwards on operations with securities.
Examples of definition of the general tax base under the profit tax are shown.

PROBLEMS AND DECISION

Investments tax credit as one of the forms of an exit of the enterprises of financial crisis 43

Shalyaev Sergey Nikolayevich,
Ph.D. in Economics, chief of Department of Physical Persons Taxation
of Russia Federal Tax Service Management in Republic Mordovia,
2-nd class adviser of the State Civil Service of the Russian Federation

Large Russian banks incurred serious losses because of financial crisis. In conditions of the moderns market it is impossible for enterprises to conduct business activity without attraction of credits.
The article goes about who and on what bases can obtain investments tax credit.

© 2009 г.

Г.В. Соболева, Т.О. Дюкина

МЕТОДЫ ОТБОРА ОБЪЕКТОВ КОНТРОЛЯ ПРИ ВЫЕЗДНОЙ НАЛОГОВОЙ ПРОВЕРКЕ

Соболева Генриетта Валентиновна *– доцент кафедры статистики, учета и аудита Санкт-Петербургского государственного университета*

Дюкина Татьяна Олеговна *– доцент кафедры статистики, учета и аудита Санкт-Петербургского государственного университета*

(E-mail: sblv–2008@rambler.ru)

Аннотация. *Налоговые проверки являются одной из форм налогового контроля. Организация и проведение проверки должны исходить из принципа целесообразности. Данный принцип предполагает, что административные органы при реализации контрольных мероприятий должны обеспечивать эффективное соотношение затрат на мероприятия по налоговому администрированию с результатом от данных мероприятий. Применение принципа на практике означает использование выборочных методов объектов контроля при выездной налоговой проверке.*

Ключевые слова: *выездные налоговые проверки, выборочный метод, налоговое администрирование.*

Задача контролирующих органов состоит в том, чтобы ответить на вопрос: соблюдает ли налогоплательщик, налоговый агент или плательщик сборов законодательство о налогах и сборах, и в случае отрицательного ответа на поставленный вопрос, определив характер и величину налогового правонарушения, применить предусмотренные законодательством налоговые санкции. Сложность состоит в том, что работа по контролю за соблюдением налогового законодательства требует колоссальных усилий. Дополнительной сложностью является то, что проведение тщательной документальной сплошной проверки налогового учета организации и выявление ошибок не означают подчас успешной работы налоговых органов. Налоговому инспектору следует подвергнуть анализу выявленные нарушения с точки зрения «деловой цели», «экономической целесообразности» и т.д. В такой ситуации становится очевидным, что на проверяющего возлагается огромная нагрузка.

Именно поэтому проверяющие не должны осуществлять сплошную проверку. Практически любая налоговая проверка на определенном этапе предполагает принятие решения о целесообразности продолжения проверочных процедур. Оценка необходимости принятия такого решения строится на основе установления вероятности и эффективности выявления нарушений налогового законодательства, последняя с точки зрения налогового администрирования не должна снижаться. Эффект от снижения эффективности состоит в том, что проверка требует затрат, которые являются непроизводительными расходами для бюджета. Необходимо, чтобы эффект от возможных дополнительных поступлений в бюджет, ожидаемый по результатам налоговой проверки в условиях принятия решения об ее продолжении, был оправдан исходя из предполагаемой суммы расходов на дополнительные мероприятия налогового администрирования.

Кроме того, необходимо учитывать косвенный эффект от продолжения неэффективной с точки зрения налогового администрирования проверки. Проведение контрольных мероприятий всегда приводит к дополнительной нагрузке на налогоплательщиков и создает для налогоплательщиков административные помехи, обремененные экономическими потерями. Продолжительные и неэффективные налоговые проверки – это трудности, которые создаются в первую очередь для законопослушных налогоплательщиков. А ведь

трудности налогоплательщика и, как их следствие, – недополученная прибыль, – это тоже потери бюджета. Поэтому усилия в отношении увеличения эффекта от налоговых проверок должны быть направлены, прежде всего, на выработку таких методик проведения, которые позволяли бы избежать неэффективных затрат на проведение налоговых проверок, обеспечивая при этом надлежащий контроль за соблюдением налогового законодательства.

С этой целью необходимо на уровне принятия решения о проведения выездной налоговой проверки и на этапе принятия решения об ее продолжении оценить характер и объем применяемых процедур налогового администрирования. При отсутствии достоверных предположений, что у налогоплательщика существуют значительные нарушения проведение выездных налоговых проверок должно строиться на выборочной основе.

Выборочный метод обеспечивает значительную экономию материальных и финансовых ресурсов при проведении налоговых проверок, что позволяет сократить сроки их проведения и повысить оперативность данных о налоговых правонарушениях.

Преимущество выборочного метода состоит в том, что при минимальной численности обследуемых единиц проведение выездной налоговой проверки осуществляется в короткие сроки и с минимальными затратами труда и средств.

Для реализации выборочного метода в налоговом администрировании проведение налоговой проверки осуществляется в два этапа: с начала определяется объем выборки проверяемой совокупности, а затем проверяется полученная выборка. При этом необходимым условием является то, чтобы выборка, определяемая на втором этапе, рассчитывалась с увеличением размера предельной ошибки по сравнению с первым этапом. После проверки правильности расчета величины налоговой базы на основе сделанной выборки необходимо оценить размер и характер налогового нарушения и рассчитать величину ожидаемых поступлений в бюджет в связи с выявленными нарушениями.

Затем необходимо оценить целесообразность дальнейшего продолжения налоговой проверки, а именно дальнейшего проведения проверочных процедур и(или) расширения предмета и объемов проверки. Принятие решения о продолжении проверки должно базироваться на оценке существенности искажения величин налогооблагаемых баз и сумм платежей в бюджет, включая штрафы и пени, которые могут быть выявлены и исчислены. Таким образом, необходимо сопоставить величину затрат, необходимых для дальнейшего проведения налоговой проверки, с суммой возможных дополнительных поступлений в бюджет, ожидаемых при условии продолжения налоговой проверки, и сопоставить полученный показатель с установленным критерием эффективности. Если проведенные расчеты покажут, что эффект от продолжения проверки есть, то должно быть принято решение о проведении дальнейшей проверки путем применения порядка пересчета размера налоговой базы по первичным документам сплошным методом. В противном случае, т.е. когда эффект от продолжения проверки отсутствует, после дополнительного исследования всех обстоятельств должно быть принято решение об отказе проведения дальнейшей проверки сплошным методом.

Описанный подход проведения выездных проверок, с учетом принципа целесообразности, способствует повышению эффективности налогового администрирования за счет применения выборочных процедур на этапе принятия решения о проведении выездной налоговой проверки и непосредственно в ходе ее проведения, а также благодаря реализации метода оценки целесообразности продолжения налоговой проверки, основанного на анализе ожидаемого эффекта от продолжения налоговой проверки, что, в свою очередь, позволяет избежать дополнительных затрат на осуществление налогового администрирования, в том числе при проведении выездных налоговых проверок.

Процесс выборочной проверки включает в себя определение совокупности данных, которые будут подвергнуты выборочной проверке; установление элементов наибольшей стоимости (крупных операций) и определение ключевых операций, решение о сегментировании оставшейся совокупности, выбор способа отбора элементов в выборочную совокупность, установление количества элементов, которые следует отобрать для проверки.

При проведении выездной налоговой проверки с применением выборочных процедур выделенными участками учета могут быть определены следующие: «Доходы», «Материальные расходы», «Расходы на оплату труда», «Амортизируемое имущество», «Прочие расходы», «Незавершенное производство и готовая продукция», «Ценные бумаги». Выделение данных участков учета основывается на базе типичной группировки хозяйственных операций субъекта экономической деятельности по видам операций.

Количество операций, осуществляемых на каждом из рассматриваемых участков, определяется как генеральная совокупность по участку проверки. По каждому участку определяется размер выборочной совокупности согласно предлагаемой методике.

Первоначально из генеральной совокупности выделяются крупные и ключевые операции, которые проверяются все без исключения (сплошным методом).

Под крупными операциями понимаются операции стоимостью выше 10% от оценки совокупной стоимости хозяйственных операций проверяемого участка.

Ключевые операции определяются методическими рекомендациями, разрабатываемыми ФНС, исходя из следующих определяющих факторов. Во-первых, анализируя практику наиболее сложных и рискованных операций с точки зрения риска неверного определения величины налогового обязательства (необходим постоянный мониторинг применяемых схем ухода от налогообложения). Во-вторых, учитывая существующие накопленные сведения в налоговых органах с учетом особенностей видов деятельности (также на основе мониторинга), исходя из рекомендации по конкретному налогоплательщику, предоставленных по результатам обработки сведений по данным камеральной проверки, а также сведений, полученных от аналитического отдела районной инспекции федеральной налоговой службы (результат анализа и мониторинга деятельности организации).

Относительно оставшейся совокупности после выделения крупных и ключевых операций применяется выборочный метод исследования. На данном этапе налоговый инспектор должен принять решение о том, может ли он применять выборочный метод целиком к оставшейся совокупности, или же последняя должна быть подвергнута дополнительной обработке.

Далее необходимо определить предполагаемый объем выборки, т. е. ожидаемое число проверяемых операций. Нужно учитывать, что размер генеральной совокупности прямо не влияет на размер выборки, но с увеличением объема выборки вероятность выявления налоговых нарушений увеличивается, и пределы максимально возможной ошибки уменьшаются (чем больше обследуется единиц, тем меньше будет величина расхождений выборочных и генеральных характеристик).

Однако, стремясь к большей точности и надежности результатов, не следует излишествовать в этом направлении, так как может оказаться, что для достижения поставленных требований придется брать выборку объемом во всю совокупность. При этом теряет смысл само применение выборочного метода.

Для достижения баланса между точностью результатов и трудоемкостью процедур проверки следует обратить особое внимание на метод отбора элементов в выборочную совокупность.

Существует несколько методов отбора элементов в выборку; налоговому инспектору для проведения выездной налоговой проверки рекомендуется применять один из следующих: метод случайной бесповторной выборки; метод количественной выборки по интервалам.

Случайным является такой отбор, при котором все элементы генеральной совокупности имеют равную возможность быть отобранными. Другими словами, для каждого элемента генеральной совокупности обеспечена равная вероятность попадания в выборку. Если параметры генеральной совокупности известны налоговому инспектору и все единицы могут быть им пронумерованы, то применяется случайный отбор. Наиболее распространенный способ отбора в таком случае – использование таблиц случайных чисел.

Выбор производится из специальных таблиц, так называемых таблиц случайных чисел, которые образуют порядковые номера для отбора.

Возможно применение процедуры назначения номеров элементов, отбираемых в выборочную совокупность, при использовании так называемых псевдослучайных чисел, т. е. полученных по определенному алгоритму вручную или с помощью специальных программ на ПК (генераторов случайных чисел, например функции СЛЧИС (программы Excel). В этом случае из случайных чисел таблиц формируется последовательность случайных величин, равномерно распределенных в интервале от 0 до 1.

Процесс формирования случайных чисел (или величин) и определения номера отбираемой единицы продолжается налоговым инспектором до тех пор, пока не будет получен требуемый объем выборочной совокупности.

Бесповторный отбор означает, что каждая отобранная проверяющим в выборочную совокупность единица не возвращается в генеральную совокупность и не может подвергнуться вторичной регистрации, а потому для остальных единиц генеральной совокупности вероятность попасть в выборку увеличивается.

Бесповторный отбор дает более точные результаты по сравнению с повторным, так как при одном и том же объеме выборки наблюдение охватывает больше единиц генеральной совокупности. И только в тех случаях, когда бесповторный отбор провести нельзя, используется повторная выборка.

При методе количественной выборки по интервалам для обеспечения репрезентативности выборки шаг, через который производится отбор элементов в выборочную совокупность, определяется проверяющим путем деления общего количества элементов совокупности на количество проверяемых элементов выборки.

При проведении налоговой проверки иногда возникает необходимость разбить всю совокупность элементов на несколько подсовокупностей (страт) и провести выборочную проверку по каждой подсовокупности раздельно, таким образом применяя стратификацию. Целью стратификации является группировка совокупности по определенным характеристикам, в том случае если такие характеристики имеют принципиально различные свойства с точки зрения допущения в них ошибок или сознательных фальсификаций. Решение о применении или неприменении стратификации принимает налоговый инспектор, исходя из своего профессионального опыта.

В случае, когда основные части, из которых состоит совокупность, должны быть представлены в выборке в нужных пропорциях, простая случайная выборка не может гарантировать отбор заданного числа элементов из каждой части совокупности. Она хотя и дает в среднем пропорциональное представительство в выборке элементов разных групп, однако эти пропорции подвержены случайным колебаниям, которые могут заметно нарушаться.

Для обеспечения в выборке нужного соотношения между разными частями совокупности для каждой страты вычисляется приходящийся на нее размер выборки, а затем производится случайный отбор нужного числа элементов. В результате в каждой страте отбирается ровно столько элементов, сколько запланировал налоговый инспектор.

Чаще всего выборка распределяется по стратам пропорционально числу элементов в них. Такое распределение является пропорциональным. Оно позволяет выдержать в выборке те же пропорции между стратами, что и во всей совокупности. Наряду с пропорциональным применяется также равное размещение, размещение Неймана и оптимальное размещение.

При равном размещении из каждой страты отбирают одинаковое количество элементов, хотя количество элементов в стратах может заметно различаться. Равное размещение применяют, когда требуется сравнить между собой разные части совокупности.

Размещение Неймана основано на том, что размер выборки делают больше в тех стратах, где труднее оценить интересующий налогового инспектора параметр.

При оптимальном размещении учитывается не только разброс в стратах по оцениваемому параметру, но и разница в затратах на налоговое администрирование. В тех стратах, где затраты на налоговое администрирование выше, размер выборки уменьшается по сравнению с размещением Неймана. Там, где затраты на налоговое администрирование ниже, размер выборки увеличивается. За счет экономии на «дорогих» стратах оптимальное размещение позволяет увеличить общий размер выборки при тех же самых затратах на налоговое администрирование.

Размещение Неймана применяют в тех случаях, когда нужно уменьшить статистическую погрешность по какому-то одному, наиболее важному для налогового инспектора параметру. При этом погрешности по другим параметрам могут увеличиться по сравнению с пропорциональным размещением выборки. Оптимальное размещение позволяет еще больше уменьшить погрешность по этому параметру за счет увеличения общего размера выборки при сохранении ее стоимости. Но, чтобы применить размещение Неймана, необходима информация о величине разброса параметра в стратах (т. е. о дисперсии), а для оптимального размещения требуется также информация о затратах на налоговое администрирование в стратах.

Стратификацию необходимо применять в том случае, если риски налоговых нарушений для разных подсовокупностей внутри одной совокупности различаются друг от друга. Так, например, при проверке участка «расходы на оплату труда» могут быть выделены в отдельные страты такие операции, как расходы на оплату труда работников управленческого состава, работников основного производства, оплата по договорам подряда и т.д.

Еще одной важной составляющей успеха налоговой проверки, основанной на выборочном методе, является определение объема совокупности операций, подлежащих налоговой проверке.

Для определения объема выборочной совокупности налоговый инспектор при проведении проверки должен исходить из учета трудоемкости и сложности проверяемой совокупности.

Сложность и трудоемкость по участкам проверки для проверяющего устанавливаются по результатам проведения исследования учетного процесса и процесса проверки. В иллюстрируемой методике параметры сложности и трудоемкости были определены на основе обработки результатов анкетирова-

ния налогоплательщиков и налоговых инспекторов. Участники анкетирования оценивали предлагаемые участки учета по различным параметрам. Ответы налогоплательщиков были обработаны с использованием математико-статистических методов, и по итогам были определены оценки трудоемкости и сложности участков учета. Оценки установлены с учетом размеров бизнеса анкетируемых субъектов.

Для обеспечения действенности предлагаемой методики показатели трудоемкости и сложности должны регулярно пересматриваться и рассчитываться на основе встроенной в процесс анкетирования системы мониторинга. Результаты следует регулярно предоставлять для текущей работы сотрудникам налоговых инспекций.

Для определения коэффициента трудоемкости налоговым инспектором используется табл. 1, в которой представлены результаты обработки анкет по уровню трудоемкости налоговой проверки в зависимости от масштаба проверяемого предприятия.

Таблица 1

УРОВЕНЬ ТРУДОЕМКОСТИ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ МАСШТАБА ПРЕДПРИЯТИЯ

Участок учета	Масштаб предприятия		
	крупное	среднее	малое
Доходы от реализации	0,954	0,989	1,042
Материальные расходы	1,113	0,995	0,930
Расходы на оплату труда	1,112	1,065	0,852
Амортизируемое имущество	1,031	1,003	0,974
Прочие расходы	0,834	1,007	1,104
Незавершенное производство и готовая продукция	1,066	1,037	0,902
Ценные бумаги	0,910	0,812	1,299

Например, осуществляется проверка участка «Расходы на оплату труда» на крупном предприятии. Следовательно, проверяющий в таблице находит соответствующую строку «Расходы на оплату труда» и столбец «Крупное» и таким образом определяет коэффициент трудоемкости – 1,112.

Далее проверяющий устанавливает коэффициент сложности. С этой целью используется таблица коэффициентов (табл. 2), которая разработана по результатам обработки оценки сложности участков учета, выявленных на основе анкетирования.

Таблица 2

УРОВЕНЬ СЛОЖНОСТИ УЧАСТКА УЧЕТА С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ МАСШТАБА ПРЕДПРИЯТИЯ

Участок учета	Масштаб предприятия		
	крупное	среднее	малое
Доходы от реализации	1,121	0,836	1,069
Материальные расходы	1,068	0,992	0,956
Расходы на оплату труда	1,067	1,055	0,894
Амортизируемое имущество	1,128	1,009	0,877
Прочие расходы	0,946	1,073	0,954
Незавершенное производство и готовая продукция	1,061	1,060	0,860
Ценные бумаги	1,172	0,779	1,080

Продолжая рассматриваемый пример, проверяющий выбирает строку «Расходы на оплату труда» и столбец «крупное». Определенный коэффициент сложности составит 1,067.

Исходя из установленного коэффициента сложности, определяется уровень предельной ошибки совокупности. Для этих целей используется табл. 3.

Таблица 3

РЕКОМЕНДУЕМЫЙ УРОВЕНЬ ПРЕДЕЛЬНОЙ ОШИБКИ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ УРОВНЯ СЛОЖНОСТИ УЧАСТКА УЧЕТА

Уровень сложности участка учета	Предельная ошибка, %
0,779 – 0,812	1
0,813 – 0,845	2
0,846 – 0,877	3
0,878 – 0,910	4
0,911 – 0,942	5
0,943 – 0,976	6
0,977 – 1,008	7
1,009 – 1,041	8
1,042 – 1,074	9
1,075 – 1,107	10
1,108 – 1,139	12
1,140 – 1,172	14

В рассматриваемом примере с учетом определенного коэффициента сложности (1,067) устанавливается уровень предельной ошибки, т.е. выбирается строка, в интервале которой находится рассматриваемый коэффициент. Предельная ошибка составит 9.

Установленные параметры позволяют определить объем выборочной совокупности. Для этой цели используется табл. 4, где указывается объем выборки.

Таблица 4

ОБЪЕМ ВЫБОРКИ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ УРОВНЯ ТРУДОЕМКОСТИ И ПРЕДЕЛЬНОЙ ОШИБКИ (ДЛЯ УРОВНЯ НАДЕЖНОСТИ ВЫБОРКИ 95%)

Уровень трудоемкости участка учета	Предельная ошибка, %											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	14
0,812 – 0,861	300	150	100	75	60	50	45	40	35	30	25	20
0,862 – 0,910	*	320	160	120	95	80	70	60	55	50	40	35
0,911 – 0,959	*	*	260	160	95	80	70	60	55	50	40	35
0,960 – 1,008	*	*	*	300	190	130	90	80	70	50	40	35
1,009 – 1,057	*	*	*	*	370	200	130	95	85	65	55	35
1,058 – 1,106	*	*	*	*	*	430	230	150	100	90	65	45
1,107 – 1,155	*	*	*	*	*	*	480	240	160	120	75	55
1,156 – 1,204	*	*	*	*	*	*	*	*	270	180	100	65
1,203 – 1,253	*	*	*	*	*	*	*	*	*	300	130	85
1,254 – 1,302	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	200	100

* Объем выборки слишком велик, чтобы быть экономичным.

На пересечении установленного уровня трудоемкости и предельной ошибки проверяющий определяет требуемое количество элементов выборочной совокупности. В рассматриваемом примере оно составит 160 операций.

В методике прописано пошаговое действие для определения объема выборочной совокупности с целью очевидности способа получения результата. В дальнейшем для простоты использования табл. 1, 2 и 3 могут быть совмещены в едином регистре.

Следует отметить, что в ячейках, отмеченных *, объем выборки устанавливается равным максимальной величине столбца предельной ошибки.

После определения объема выборки проверяющий осуществляет отбор элементов совокупности, подлежащих проверке.

По результатам выборки проверяющий определяет фактическую оценку тестируемой (выборочной) совокупности и на ее основе определяет ожидаемую ошибку всей генеральной совокупности.

Ошибки, обнаруженные по элементам наибольшей стоимости и ключевым элементам, учитываются в фактически найденном размере и распространению не подлежат. Полная предполагаемая величина ошибки по результатам выборочной проверки складывается из предполагаемой величины ошибки по результатам представительной выборки, сложенной с фактически найденной величиной ошибки по элементам наибольшей стоимости и ключевым элементам.

Для определения предполагаемой величины ошибки по результатам представительной выборки налоговому инспектору следует разделить сумму ошибок, обнаруженных в представительной выборке, на суммарную стоимость проверенных элементов представительной выборки и умножить результат на суммарную стоимость всех элементов представительной совокупности. Стоимость всех элементов представительной совокупности равна стоимости всех элементов совокупности, уменьшенных на общую стоимость элементов наибольшей стоимости и ключевых элементов, проверенных без применения случайной выборки.

Полную предполагаемую величину ошибки [Ош] можно выразить в виде формулы:

$$[Ош] = [ОФ] \times ([Ос]) / [ПЭл] + [ОНб] + [ОКл], \quad (1)$$

где [Ош] – это полная предполагаемая величина ошибки, определенная по результатам проведения выборочной проверки;

[ОФ] – фактическая ошибка, найденная налоговым инспектором при проверке представительной выборки;

[ПЭл] – суммарная стоимость элементов представительной выборки, фактически проверенных налоговым инспектором (следует брать числовые значения, полученные налогоплательщиком до корректировок по замечаниям налогового инспектора);

[ОНб], [ОКл] – фактически найденные налоговым инспектором ошибки при проверке элементов наибольшей стоимости и ключевых элементов.

Все показатели в данной формуле должны быть выражены в денежном измерении, т. е. в тыс. руб. или млн. руб.

Рассмотрим это на примере. Допустим:

[ОС] – оценка проверяемой статьи составляет 2 000 руб. (по генеральной совокупности, по которой определялась выборка);

[ПЭл] – суммарная стоимость элементов представительной выборки 400;

[ОФ] – ошибка, определенная по результатам выборочной проверки,– 30 руб.

[ОКл] – ошибка по ключевым операциям – 50 руб.

[ОНб] – ошибка по крупным операциям – 20 руб.

В таком случае ожидаемая ошибка генеральной совокупности составит 220 руб.

$220 = 30 \times 2\,000/400 + 50 + 20.$

Далее проверяющий оценивает полученные результаты и принимает решение о последующих действиях. Он должен оценить эффективность проверочных мероприятий.

Для этого налоговому инспектору аналитическим отделом должен быть сообщен коэффициент отклонений, который рассчитывается исходя из расчетной величины прибыли. Расчетная величина прибыли определяется исходя из всех имеющихся сведений у работников аналитического отдела и проведенных ими внутриотраслевых сопоставлений.

Коэффициент отклонений определяется делением Расчетной величины прибыли на Фактическую прибыль:

$$Котк = РПр / Фпр. \quad (2)$$

Например, расчетная величина прибыли 1 000 руб., а фактическая прибыль 800 руб.:

$Котк = 1\,000/800 = 1{,}25.$

Далее полученный коэффициент используется проверяющим для оценки возможного отклонения (ВОткл) проверяемой статьи:

$$(ВОткл) = ОЦ \times Котк – ОЦ, \quad (3)$$

где ОЦ – оценка статьи.

Проведем необходимый расчет для рассматриваемого примера. Оценка статьи составляла: 2 000 руб., к ней необходимо добавить оценку крупных и ключевых операций, по которым ошибки определялись отдельно. Пусть в нашем примере они составляют 300 руб.

(ВОткл) = 2 300 х 1,25 – 2 300 = 575.

Проверяющий сопоставляет полученный результат с заданным масштабом ошибки. Если данный результат превышает величину 50% от возможного отклонения, то проверяющий принимает решение о проведении дальнейшей сплошной проверки. При первоначальной выборке налоговый инспектор устанавливает первоначальный уровень предельной ошибки в интервале от 12 до 14.

Если возможное отклонение находится в пределах от 40 до 50%, то проверяющий должен осуществить дополнительное тестирование для принятия обоснованного решения о продолжении проверки. Если ошибка определена в пределах от 40 до 50%, налоговый инспектор осуществляет повторную выборку. Для получения достоверного решения по проведению дальнейших процедур повторная выборка осуществляется согласно ранее описанной методике, но при этом уровень предельной ошибки снижается проверяющим на один пункт. В нашем примере он изменяется с 9 до 8.

Если возможное отклонение ниже 40%, как в рассмотренном примере, то проверяющий принимает решение о прекращении проверки.

На основе оценки, полученной по результатам повторной выборки, налоговый инспектор принимает решение о возможности прекращения проверки или необходимости сплошной проверки.

Приведенные расчеты могут показаться сложными, однако нужно учитывать, что предлагаемые процедуры легко алгоритмизируются и могут быть предложены проверяющему в виде четко прописанных шагов, которые целесообразно поместить в программную оболочку, где на основании введенных показателей о деятельности конкретного налогоплательщика проверяющий получит необходимые ему сведения о размерах выборки и указания о возможности прекращения проверочных мероприятий. Кроме очевидного экономического эффекта внедрение таких методов работы позволит сократить возможность проявления волюнтаристских способов работы налоговых инспекторов и, следовательно, снизит возможности для коррупции на данном участке налогового администрирования.

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К АВТОРСКИМ СТАТЬЯМ

Направляемые в журнал статьи следует оформлять в соответствии со следующими правилами:

1. Для издания принимаются ранее не опубликованные статьи.

2. Все материалы направляются в редакцию по электронной почте (nalogi@nalogprof.ru).

3. Объем статьи не должен превышать 20 000 знаков, включая пробелы.

4. Статьи принимаются при наличии отзыва научного руководителя или кафедры. В отзыве дается краткая характеристика статьи, оценивается важность рассматриваемых вопросов и научная новизна.

5. В статье должны содержаться:

– фамилия, имя, отчество автора (полностью);

– официальное развернутое наименование места работы, должность и ученая степень (при наличии);

– контактная информация (почтовый и электронный адрес, телефон);

– аннотация (не более 500 знаков);

– ключевые слова (3–6 слов);

– пристатейные библиографические списки в едином формате, установленном системой Российского индекса научного цитирования.

6. Все сокращения и аббревиатуры при первичном упоминании должны быть обязательно расшифрованы и пояснены.

7. Пронумерованный список литературы , оформленный в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5–2008, в порядке упоминания в тексте приводится в конце статьи.

8. Автор несет ответственность за достоверность сведений, точность цитирования, содержание материалов.

© 2009 г.

В.А. Ерофеева, С.А. Принцева

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА. НАЛОГОВЫЕ И БУХГАЛТЕРСКИЕ АСПЕКТЫ

Ерофеева Вера Арсентьевна *– д.э.н. профессор, генеральный директор аудиторской фирмы ООО «Интерсистемаудит»,*

Принцева Светлана Алексеевна *– к.э.н. доцент, директор по аудиту ООО «Интерсистемаудит»*

(E-mail: soft_developer@mail.ru)

Аннотация. *Учетная политика, являясь важным инструментом экономической работы, оказывает существенное влияние на финансовое благополучие организации в целом, так как от того, насколько точно в ней будут учтены все тонкости учетной работы, обусловленные спецификой деятельности, выбрана наиболее оптимальная схема ведения бухгалтерского и налогового учета, зависит сумма уплачиваемых налогов и возможные налоговые последствия в виде налоговых санкций.*

В статье раскрываются организационно-технические приемы и методы, применяемые предпринимателями при формировании учетной политики, методологические аспекты учетной политики.

Ключевые слова: *учетная политика, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, учет основных средств, учет нематериальных активов.*

Термин «учетная политика» вошел в бухгалтерский лексикон и практику в 1992 году с принятием Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 20.03.1992 № 10. В последующем эта категория прочно вошла в жизнь бухгалтера, так как ежегодно организация должна разрабатывать новую учетную политику, внося соответствующие изменения, корректировки и дополнения. Не является исключением и 2009 год, а как раз наоборот, в связи с введением новой редакции Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н (далее – ПБУ 1/2008).

Необходимо при этом заметить, что новое Положение в основном сохранило нормы из прежней редакции ПБУ 1/98, тем не менее, в новой редакции имеются некоторые уточнения и дополнения, которые будут представлены при рассмотрении конкретных вопросов.

Как известно, под учетной политикой организации для целей бухгалтерского учета понимается «... принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности». К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации (п. 2 ПБУ 1/2008).

Понятие «учетной политики для целей налогообложения» официально введено Федеральным законом от 27.07.2006 № 137-ФЗ, вступившим в силу с 01.01.2007 г., и, в соответствии со ст. 11 Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ), «учетная политика для целей налогообложения – выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых настоящим Кодексом способов (методов) определения

доходов и(или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика».

Поскольку применяемые способы (методы), порядок признания доходов и расходов и другие принципы по отдельным объектам учета в соответствии с бухгалтерским и налоговым законодательством имеют существенные расхождения, организации ориентированы на составление двух учетных политик – бухгалтерскую и налоговую. Вместе с тем это совсем не означает, что эти два документа не могут быть совмещены, т.е. организация имеет право представлять бухгалтерскую и налоговую учетную политику как двумя отдельными приказами, так и одним, но в последнем случае каждая из них должна быть выделена в отдельный раздел.

Лицом, официально отвечающим за формирование учетной политики до принятия нового варианта учетной политики, являлся главный бухгалтер.

Однако ввиду того, что выбранная учетная политика способна оказывать влияние на деятельность организации в целом, это делает ее выбор компетенцией не только главного бухгалтера, а потому вполне обоснованным является положение, содержащееся в п. 4 ПБУ 1/2008, о расширении круга лиц, имеющих право формировать учетную политику. В этой связи к процессу разработки учетной политики следует привлекать не только главного бухгалтера, но и иных лиц, на которых в соответствии с законодательством РФ возложено ведение бухгалтерского учета организации. Что касается формирования учетной политики для целей налогообложения, то к этому процессу следует привлекать специалистов разных служб, отделов и подразделений организации (юристов, планово-технических отделов и др.) при обязательном утверждении ее руководителем организации.

Бухгалтерское и налоговое законодательство допускают, что принятая организацией учетная политика применяется последовательно из года в год, тем не менее в условиях постоянно вносимых систематических изменений в бухгалтерский учет и налогообложение приходится ежегодно ее пересматривать.

Также вполне обоснованным представляется нововведение, согласно которому изменение учетной политики может производиться не только с начала отчетного года, но и в другие периоды, если обусловлена причина такого изменения (п. 12 ПБУ 1/2008). В п. 15 ПБУ 1/2008 нашли отражение последствия изменений учетной политики в бухгалтерской отчетности, заключающиеся в корректировке входящего остатка по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Существенным отличием нового варианта ПБУ 1/2008 по сравнению с ПБУ 1/98 является подробное описание порядка раскрытия учетной политики (п. 21–23 ПБУ 1/2008) с установлением правил признания в бухгалтерской отчетности организаций информации об изменениях оценочных значений. Изменением оценочного значения признается корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением новой информации, которая производится исходя из оценки существующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств и не являющихся исправлением ошибок в бухгалтерской отчетности.

Поскольку учетная политика создает возможность каждому предприятию выбрать оптимальные способы ведения учета, оказывая тем самым существенное влияние на принятие обоснованных управленческих решений, ее положения должны обеспечить высокую степень информативности. В направлении реализации данного положения целесообразно при формировании учетной политики ориентироваться не на ограниченный круг показателей в ней представленных, а рассматривать учетную политику как комплексный документ, содержащий разностороннюю и полную информацию о всех важнейших аспектах бухгалтерского и налогового учета, превращая ее в составную часть финансовой политики организации.

Учитывая, что нормативными документами законодательно не определены ни структура, ни состав, ни содержание учетной политики для целей налогообложения, правомерно применить подходы, используемые при формировании учетной политики для целей бухгалтерского учета и налогообложения.

Традиционно формируемая учетная политика структурно может включать или совмещать два раздела: I раздел «Организационно-технические способы ведения учета» и II – «Методические приемы и способы ведения учета».

Ориентируясь на изложенные выше принципы и структуризацию, рассмотрим состав и содержание основных изменений, внесенных в законодательные акты по бухгалтерскому учету и налогообложению, оказывающих влияние на формирование учетной политики на 2009 год.

РАЗДЕЛ 1
ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ ПРИЕМЫ И МЕТОДЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯМИ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1. Формируя учетную политику для целей бухгалтерского учета, необходимо предусмотреть следующее:

1.1. Организационная структура бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н) может быть представлена в виде:

– учреждения бухгалтерской службы как самостоятельного структурного подразделения, возглавляемого главным бухгалтером;

– введения в штат должности бухгалтера;

– передачи на договорных началах ведения бухгалтерского учета или консалтинговой фирме, или централизованной бухгалтерии, или другой специализированной организации;

– ведения бухгалтерского учета лично руководителем организации.

1.2. Наличие или отсутствие отдельных балансов в структурных подразделениях организации, оказывающих влияние на порядок расчета и уплаты отдельных налогов. При этом важно заметить, что построение системы учета и отчетности по обособленному подразделению определяется прежде всего его территориальной удаленностью от головной организации и возможностью или невозможностью организовать документооборот, позволяющий оперативное введение информации в учетную систему. Если организация не может организовать централизованную систему бухгалтерского учета, она вынуждена децентрализовать учет вплоть до составления по обособленному подразделению отдельного баланса. В этом случае в учетной политике организации делается запись о ведении отдельного баланса по данному подразделению.

Децентрализованная система учета предполагает разработку организации документооборота по внутрихозяйственным расчетам, осуществляющим учет по счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

Важным при этом является указание о том, в каких формах и в какие сроки представляется бухгалтерская отчетность обособленного подразделения в адрес головной организации.

1.3. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, разрабатываемый и утверждаемый руководителем организации с необходимым количеством уровней субсчетов и аналитических позиций, являющийся единым для всех филиалов, представительств и иных подразделений организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места нахождения. Организации предоставлено право использовать предусмотренные планом счетов бухгалтерского учета субсчета, уточнять их содержание, исключать и объединять их, а также вводить дополнительные субсчета (введение новых синтетических счетов возможно только с разрешения Минфина России). Самостоятельно разработанный план счетов, отражающий специфику отрасли, вид деятельности и т.д., оформляется в виде приложения, в котором представляются используемые счета синтетического учета, субсчета, открываемые к счетам первого и второго порядка, а также забалансовые счета. На основании детально разработанного рабочего плана счетов, хорошо продуманной системы кодирования, изменений содержания первичных документов путем введения дополнительной информации создается возможность гармонизации бухгалтерского и налогового учетов, обеспечивая тем самым заинтересованные службы информацией, необходимой для составления внутренней отчетности.

1.4. Перечень самостоятельно разработанных и применяемых форм первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Данный перечень утверждается руководителем организации и является приложением к приказу об учетной политике. Помимо форм самостоятельно разрабатываемых организацией первичных документов целесообразно утвердить и формы применяемых регистров бухгалтерского учета. Приложением к учетной политике может быть утвержденный руководителем организации (по согласованию с главным бухгалтером) перечень лиц, имеющих право подписи учетных документов.

1.5. Организация документооборота и технология обработки учетной информации.

Организацией должен быть разработан и утвержден документооборот, регламентирующий следующие вопросы:

– порядок создания первичных учетных документов;

– сроки передачи документов в бухгалтерию с составлением графика документооборота, представляющего собой путь прохождения документов от момента их составления до сдачи в архив. Если организа-

цией используется автоматизированная форма ведения учета с помощью конкретной бухгалтерской программы, дополнительных модулей и конфигураций к ней, то это также отражается в учетной политике.

1.6. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и список лиц, имеющих право доступа к ней, в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне».

1.7. Порядок и сроки проведения инвентаризации, активов и обязательств в соответствии с Законом о бухгалтерском учете, Положением о ведении бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина России от 13.06.1995 № 49). При этом закрепляются даты проведения инвентаризаций, перечень имущества и обязательств, подвергаемых проверке.

1.8. Организация контроля за хозяйственными операциями. Особое внимание при этом уделяется организации внутрихозяйственного контроля за теми из них, которые оказывают непосредственное влияние на финансовые результаты деятельности предприятия.

1.9. Уровень существенности информации, который служит основным критерием признания фактов существенными (существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5 %).

1.10. Кроме того, в раздел I «Организационно-технические приемы и методы, применяемые при формировании учетной политики» целесообразно включить и другие моменты, необходимые при ведении бухгалтерского учета, в частности:

– список лиц, которые вправе получать денежные средства под отчет, а также сроки их возврата;

– закрепление способа оценки имущества, обязательств и хозяйственных операций (в рублях и копейках либо округляя до целых рублей). Возникшие при этом разницы относятся на финансовые результаты в соответствии с п. 25 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ;

– способ представления бухгалтерской отчетности пользователям: либо на бумажных носителях, либо в электронном виде (при этом следует иметь в виду, что под представлением отчетности в электронном виде следует понимать передачу отчетности по электронным каналам связи, а не сдачу отчетности на магнитных носителях).

2. При формировании учетной политики для целей налогообложения необходимо иметь в виду следующее:

2.1. Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно и организационно может осуществляться в форме:

– создания отдельного самостоятельного подразделения;

– введения в штат бухгалтерии должности бухгалтера налогового учета;

– возложения обязанностей по исчислению налогов на бухгалтерский аппарат;

– возможны и другие варианты.

2.2. Порядок ведения налогового учета также может осуществляться различными способами, а именно путем:

– разработки и утверждения специальных регистров налогового учета (налоговые и иные органы не вправе устанавливать для налогоплательщиков обязательные формы документов налогового учета);

– получения необходимых показателей из данных бухгалтерского учета.

Последний из перечисленных способов представляется наиболее целесообразным, так как основной целью является по возможности «встраивание» показателей, используемых для целей налогообложения, в бухгалтерский учет. При таком подходе используемые способы ведения учета конкретных объектов могут совпадать полностью, не совпадать, либо, находясь «где-то рядом», иметь некоторые совпадающие варианты. Эти положения необходимо учитывать при разработке учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учетов, создавая все необходимые условия для их гармонизации путем перестройки учетных регистров, введения в рабочий план счетов дополнительных субсчетов и аналитических позиций, необходимых для составления налоговых расчетов и деклараций.

Формируя учетную политику по конкретным налогам, необходимо предусмотреть:

по налогу на добавленную стоимость (НДС)

2.3. При формировании учетной политики по НДС организации должны обратить особое внимание на выбор оптимального метода раздельного учета, учитывая тот факт, что ни главой 21 НК РФ, ни другими нормативными документами этот вопрос на законодательном уровне не определен (на практике

под методом раздельного учета понимается любая обоснованная предприятием методика, закрепленная в учетной политике и позволяющая достоверно определять необходимые показатели).

На основании ст. 23 НК РФ налогоплательщики обязаны:

– вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения;

– представлять в налоговый орган бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным налогом «О бухгалтерском учете»;

– представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных НК РФ, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов.

Исходя из ст. 54 НК РФ налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учета и(или) на основе иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению.

Порядок ведения раздельного учета сумм налога, предъявленных продавцами товаров (работ, услуг) налогоплательщикам, осуществляющим как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции, оговорен в ст. 170 НК РФ.

Организации, осуществляющие несколько видов деятельности (как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения), обязаны вести раздельный учет затрат. Порядок ведения раздельного учета должен быть закреплен в учетной политике организации.

При этом раздельный учет сумм НДС должен быть организован таким образом, чтобы обеспечить возможность контроля обоснованности предъявления налогоплательщиком к возмещению (зачету) сумм налога по товарам (работам, услугам), использованным при производстве и реализации продукции, т.е. должен быть построен таким образом, чтобы это не приводило к занижению сумм НДС, подлежащих уплате в бюджет.

Раздельный учет налогоплательщиком может не применяться при условии, если доля совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), а также имущественных прав, операции по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5 % общей величины совокупных расходов на производство. При этом все суммы налога, предъявленные таким налогоплательщикам продавцами используемых в производстве товаров (работ, услуг), имущественных прав в указанном налоговом периоде, подлежат вычету в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 170 и 172 НК РФ;

по налогу на прибыль

2.4. Метод признания доходов и расходов (метод начисления или кассовый). Причем кассовый метод используют только те организации, у которых в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета НДС не превысила 1 млн. рублей за каждый квартал (п. 1 ст. 273 НК РФ).

2.5. Порядок уплаты налога на прибыль, так как в соответствии с п. 2 ст. 286 НК РФ налогоплательщики имеют право выбрать разный порядок уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль:

– уплачивать ежемесячные авансовые платежи внутри квартала;

– уплачивать ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли (с обязательным уведомлением об этом налогового органа до 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором происходит переход на эту систему уплаты авансовых платежей);

– организации, у которых за предыдущие четыре квартала доходы от реализации не превышали в среднем 3 млн. рублей за каждый квартал, а также бюджетные учреждения, иностранные организации, работающие в РФ через постоянные представительства, и иные налогоплательщики, перечисленные в п. 3 ст. 286 НК РФ, уплачивают квартальные авансовые платежи по итогам квартала.

2.6. Порядок уплаты налога организациями, имеющими обособленные подразделения. В соответствии с п. 2 ст. 288 НК РФ организация, имеющая несколько обособленных подразделений на территории одного субъекта РФ, имеет право уплачивать налог на прибыль в региональный бюджет через выбранное ею «уполномоченное» обособленное подразделение, что и закрепляется учетной политикой. Сумма налога, уплачиваемая в региональный бюджет, определяется исходя из доли прибыли, исчисленной по совокупности показателей обособленных подразделений, расположенных на территории данного субъекта. Для определения прибыли по обособленному подразделению используются показатели среднесписочной численности работников или расходов на оплату труда и остаточной стоимости основных средств.

Если организация, имеющая несколько обособленных подразделений на территории одного субъекта РФ и перешедшая на централизованный порядок уплаты налога по ним, создает в течение текущего налогового периода новые или ликвидирует существующие обособленные подразделения, то в течение 10 дней после окончания налогового периода она должна уведомить налоговые органы о выборе того подразделения, через которое налог будет уплачиваться в бюджет субъекта РФ (п. 2 ст. 288 НК РФ);

по прочим налогам

2.7. По налогу на имущество.

Как было отмечено ранее, наличие отдельного баланса оказывает существенное влияние на порядок исчисления и уплаты отдельных налогов.

При наличии отдельного баланса налог на имущество подразделения рассчитывается как произведение налоговой ставки субъекта РФ, на чьей территории расположено подразделение, и средней стоимости его имущества. При отсутствии отдельного баланса налог за движимое имущество подразделения уплачивается по местонахождению организации; за недвижимое имущество, независимо от наличия или отсутствия отдельного баланса, налог уплачивается по местонахождению недвижимости.

2.8. По налогу на прибыль.

Ввиду того, что для определения доли прибыли, приходящейся на обособленное подразделение, рассчитываемой исходя из среднесписочной численности работников или расходов на оплату труда и остаточной стоимости амортизируемого имущества, в бухгалтерском учете необходимо обеспечить выделение вышеназванных показателей по каждому обособленному подразделению.

2.9. По единому социальному налогу (ЕСН) и взносам в Пенсионный фонд (ПФ).

Обязанность начислять и уплачивать ЕСН и взносы в ПФ по местонахождению обособленных подразделений возникает только у тех из них, которые имеют отдельный баланс, расчетный счет и производят выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц.

Особенности формирования учетной политики организациями, работающими на специальных режимах.

2.10. По действующему положению организации, уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД), не освобождены от обязанности ведения бухгалтерского учета в полном объеме, а потому при формировании учетной политики в ней подлежат отражению все положения по бухгалтерскому учету, которые предусмотрены для организаций, работающих на общем режиме.

При этом необходимо иметь в виду следующее:

– если организация одновременно осуществляет виды деятельности, облагаемые ЕНВД и общими налогами, то в учетной политике отражается избранный ею порядок распределения общехозяйственных расходов;

– если данная организация приняла решение о добровольной уплате страховых взносов в ФСС, то этот факт также целесообразно отразить в учетной политике, поскольку он оказывает существенное влияние на порядок возмещения пособия по временной нетрудоспособности.

2.11. В соответствии с действующим положением организации, работающие на упрощенной системе налогообложения (УСН), освобождены от обязанности ведения в полном объеме бухгалтерского учета, за исключением тех, которые начисляют и выплачивают дивиденды, так как их расчет производится из чистой прибыли, определяемой по правилам бухгалтерского учета, а также тех, которые обязаны публиковать годовую отчетность.

В то же время эти организации обязаны вести бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов, руководствуясь ПБУ 6/01 и ПБУ 14/2007. Это относится к выбору способов начисления амортизации, определения срока полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов и других показателей.

Важным при этом является определение в учетной политике выбранного способа ведения учета по основным средствам и нематериальным активам:

– с использованием метода двойной записи и синтетических счетов;

– с оформлением только первичных документов, для чего в учетной политике указываются применяемые формы первичной документации.

Если предприятие исчисляет единый налог с разницы между доходами и расходами, то в учетной политике для целей налогообложения торговые фирмы должны зафиксировать выбранный ими способ списания товаров:

– по стоимости единицы товаров;

– по средней стоимости;

– по стоимости первых по времени приобретения закупок (метод ФИФО).

При одновременном осуществлении организацией двух специальных режимов налогообложения (ЕНВД и УСН) в учетной политике закрепляется метод распределения между ними общехозяйственных расходов:

– пропорционально выручке от реализации товаров (работ, услуг);

– пропорционально расходам на оплату труда работников, занятых в разных видах деятельности;

– возможны и другие варианты.

РАЗДЕЛ 2
МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Формируя данный раздел учетной политики, основное внимание следует обратить на те аспекты, которые необходимо учесть в связи с выходом новых положений по бухгалтерскому учету и федеральных законов, внесших изменения в систему налогообложения.

2.1. Учет основных средств.

2.1.1. Использование организацией права в отношении активов стоимостью до 20 000 рублей в составе материально-производственных запасов (п. 5 ПБУ 6/01), а также права, установленного п. 9 Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды организации (утверждены приказом Минфина России от 26.12.2002 № 135н), их учета в составе основных средств или в составе материальных ценностей.

2.1.2. Выбор инвентарного объекта основных средств, так как в соответствии с п. 6 ПБУ 6/01 таковым может быть:

– объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;

– отдельный конструктивно-обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;

– обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной функции. Учитывая, что для целей налогообложения последнее определение выступает доминирующим, это позволяет применить данный подход и для целей бухгалтерского учета.

Однако для целей бухгалтерского учета при наличии у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно различаются, каждая такая часть может учитываться как самостоятельный инвентарный объект, при этом в данном случае организация должна указать выбранный ею уровень существенности для данных объектов.

2.1.3. Срок полезного использования основных средств.

В бухгалтерском учете срок полезного использования объекта основных средств при принятии его к учету определяется организацией самостоятельно исходя из п. 20 ПБУ 6/01, т.е.:

– ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

– ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

– нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срока аренды).

Для целей налогообложения срок полезного использования основных средств определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта в соответствии с классификатором, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

При установлении сроков полезного использования объектов основных средств организация имеет право использовать данный классификатор и для целей бухгалтерского учета. Необходимо при этом обратить внимание, что в вышеназванный классификатор с 01.01.2009 г. Постановлением Правительства РФ от 12.09.2008 № 676 внесены значительные изменения в амортизационные группы.

2.1.4. Амортизация основных средств.

Поскольку организация в соответствии с п. 18 ПБУ 6/01 может начислять амортизацию основных средств одним из следующих способов:

– линейным;

– уменьшаемого остатка;

– списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

– списания стоимости пропорционально объему продукции (работ),

в учетной политике необходимо закрепить выбранный ею способ начисления амортизации и применять его по группе однородных объектов основных средств в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу. Если организация использует способ уменьшаемого остатка, то ею может быть применен коэффициент ускорения не более трех.

2.1.5. Переоценка основных средств.

Если организация решила переоценивать группы однородных объектов основных средств, то следует иметь в виду, что в последующем они переоцениваются регулярно.

В отношении переоцениваемых активов формируется дополнительная информация об использовании способа переоценки и порядка отражения результатов в учете в соответствии с п. 15 ПБУ 6/01.

2.1.6. Учет расходов на ремонт.

В соответствии с действующим законодательством по бухгалтерскому учету организация имеет право:

– создавать резерв на ремонт основных средств при соответствующем обосновании (наличие сметы затрат на ремонт, графика выполнения ремонтных работ, дефектных ведомостей и т.п.);

– не создавать резерва, а в сумме произведенных расходов относить непосредственно на затраты или использовать счет 97 «Расходы будущих периодов».

Что же касается формирования учетной политики по объекту «Основные средства» для целей налогообложения, то необходимо иметь в виду, что с 01.01.2009 г. Федеральным законом от 22.07.2008 № 158-ФЗ в НК РФ внесены изменения в порядок начисления амортизации при использовании нелинейного метода.

Амортизация теперь начисляется не в отношении отдельного основного средства, а в целом по амортизационной группе, для чего на 1-е число налогового периода, с начала которого учетной политикой устанавливается применение нелинейного метода начисления амортизации, для каждой амортизационной группы (подгруппы) определяется суммарный баланс (п. 2 ст. 259.2 НК РФ), который ежемесячно уменьшается на суммы начисленной по этой группе амортизации (п. 4 ст. 259.2 НК РФ). При этом для каждой амортизационной группы (п. 5 ст. 259.2 НК РФ) установлена своя месячная норма амортизации: для первой группы – 14,3; для второй – 8,8; для третьей – 5,6 и т.д.

Если суммарный баланс амортизационной группы становится менее 20 000 рублей, в следующем месяце организация получает право ликвидировать данную амортизационную группу и значение суммарного баланса при этом относится на внереализационные расходы (п.12 ст. 259.2 НК РФ). По истечении срока полезного использования имущество исключается из амортизационной группы, при этом суммарный баланс группы не меняется (п. 13 ст. 259.2 НК РФ).

Если ранее можно было произвольно применять тот или иной метод начисления амортизации по каждому конкретному объекту амортизируемого имущества, то теперь такой возможности нет. По всему амортизируемому имуществу применяется либо только линейный, либо только нелинейный метод (абз. 2 п. 3 ст. 259 НК РФ); свой выбор налогоплательщик должен закрепить в учетной политике.

Единственное исключение – по зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в восьмую–десятую амортизационные группы (т.е. со сроком полезного использования свыше 20 лет), амортизация по ним начисляется только с использованием линейного метода (абз.1 п. 3 ст. 259 НК РФ).

С начала календарного года организации вправе изменить метод начисления амортизации, но переходить с нелинейного метода на линейный можно не чаще чем один раз в пять лет (п. 1 ст. 259 НК РФ). Для обратной ситуации такого ограничения не установлено, т.е., перейдя с нелинейного метода на линейный, компания вправе через год вновь вернуться к начислению амортизации нелинейным методом.

Как при линейном, так и при нелинейном методе в соответствии со ст. 259.3 НК РФ организация может использовать повышающие коэффициенты. Вместе с тем при использовании нелинейного метода те основные средства, по которым применяется коэффициент, включаются в отдельную подгруппу, норма амортизации по которой уточняется с помощью повышающего коэффициента (п. 13 ст. 258 НК РФ).

Изменен порядок применения понижающего коэффициента 0,5 по легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, первоначальная стоимость которых составляет более 600 000 рублей и 800 000 рублей соответственно. Амортизация по ним начисляется в обычном порядке без применения установленного ранее понижающего коэффициента 0,5.

Расширен перечень амортизируемого имущества. Таковым признаются капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя, а также капитальные вложения в предоставленные по договору безвозмездного пользования объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных организацией-ссудополучателем с согласия организации-ссудодателя (п. 2 ст. 256 НК РФ).

Уточнен порядок определения срока полезного использования основных средств, полученных в качестве вклада в уставный капитал. По основным средствам, полученным в качестве вклада в уставный капитал, фактический срок использования которых равен или превышает срок полезного использования, определенный по классификации, устанавливается организацией самостоятельно с учетом требований техники безопасности и других факторов (абз. 2 п. 7 ст. 258 НК РФ). При этом не следует пренебрегать и указанием, содержащимся в абз. 1 п. 7 ст. 258 НК РФ, о том, что срок может быть определен исходя из установленного предыдущими собственниками, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущим собственником.

2.2. Учет нематериальных активов (НМА).

При формировании учетной политики по нематериальным активам необходимо иметь в виду, что приказом Минфина России от 27.12.2007 № 153н практически утверждена новая редакция Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007) вместо ПБУ 14/2000 (приказ Минфина России от 16.10.2000 № 91н) и внесены изменения, которые должны быть учтены при организации учета данного объекта.

Основные изменения сводятся к следующему:

– расширен круг организаций, обязанных применять данное ПБУ.

Если ПБУ 14/2000 было предназначено для применения только коммерческими организациями (кроме кредитных), то ПБУ 14/2007 должно применяться всеми организациями, являющимися юридическими лицами (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений), включая некоммерческие;

– изменены условия для принятия объекта к учету.

ПБУ 14/2007 не применяется в отношении объектов (п. 2 ПБУ 14/2007):

– не давших положительного результата, не законченных и не оформленных в установленном законодательством порядке НИОКР (регулируется ПБУ 17/02);

– материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (регулируются ПБУ 5/01 или 6/01);

– финансовых вложений (регулируются ПБУ 19/02).

К условиям, которые должны были соблюдаться в соответствии с ПБУ 14/2000 при принятии НМА к учету (идентификация, отсутствие физической структуры; использование в деятельности в течение срока полезного использования, превышающего один год; способность приносить в будущем экономические выгоды), добавились новые (п. 3 ПБУ 14/2007), каковыми являются:

а) организация не должна предполагать перепродажу объекта в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла (ранее срок не назывался);

б) объект учитывается в составе НМА только в том случае, если его фактическая (первоначальная) стоимость может быть достоверно определена;

в) среди необходимых условий названо наличие ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам, приносимым объектом (имеется в виду контроль над объектом). Ограничить доступ можно, к примеру, путем юридической ответственности за незаконное использование. Такая защита обеспечивается нормами гражданского законодательства, возможностью обратиться за судебной защитой;

г) внесены изменения в перечни документов, которые должны быть у организации, подтверждающие (п. 3б) существование актива и права данной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации (ранее требовалось наличие документов, подтверждающих исключительные права организации).

Данное изменение вызвано тем, что ПБУ 14/2007 приводится в соответствие с частью IV ГК РФ. До 1 января 2008 г. интеллектуальной собственностью признавалось исключительное право гражданина или юридического лица на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридического лица, признаваемое в случаях и в порядке, установленных ГК РФ (ст. 138), другими законами. С 1 января 2008 г. – это «результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации, которым предоставляется правовая охрана» (ст. 1225 ГК РФ).

Если организация хочет заявить, что исключительные права принадлежат ей, и иметь право на их защиту, необходимо эти права зарегистрировать. Только в этом случае она как правообладатель может запретить или разрешить другим лицам их использовать;

– изменен состав нематериальных активов.

В гражданском законодательстве объекты промышленной собственности разделены с 01.01.2008 г. на результаты интеллектуальной деятельности (п. 1 ст. 2 и ст. 1225 ГК РФ) и средства индивидуализации (гл. 76 ГК РФ). К первым относятся объекты патентного права – изобретение, полезная модель, промышленный образец (гл. 72 ГК РФ) и ноу-хау (ст. 1027 и гл. 75 ГК РФ). В качестве средств индивидуализации выделены: фирменное наименование (ст. 1473–1476 ГК РФ), товарный знак и знак обслуживания (ст. 1477–1515 ГК РФ), наименование места происхождения товара (ст. 1516–1537 ГК РФ) и коммерческое обозначение.

В связи с этим в ПБУ 14/2007 вместо применявшегося ранее понятия «объекты интеллектуальной собственности» используются новые термины: «результат интеллектуальной деятельности» и «средство индивидуализации», при этом дан их открытый перечень. Таким образом, бухгалтерское законодательство приведено в соответствие с новым гражданским законодательством.

Важным изменением представляется включение в состав НМА секретов производства (ноу-хау), которые до этого выделялись в качестве НМА только в налоговом учете (пп. 6 п. 3 ст. 257 НК РФ).

В состав НМА теперь не включают (п. 4 ПБУ 14/2007):

– интеллектуальные и деловые качества персонала фирмы, их квалификацию и способность к труду (не признавались НМА и ранее). Эти качества не имеют надежной системы оценки, неотделимы от работников, не признаются активом и в международных стандартах;

– расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы) ввиду того, что, во-первых, действующее законодательство не допускает формирования уставного капитала организаций любых форм собственности за счет расходов; во-вторых, подобные расходы не отвечают критериям признания нематериальных активов.

В п. 3 приказа № 153н установлены переходные положения. Организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству РФ (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений), производят в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2008 г. списание величины организационных расходов, учитываемых в составе нематериальных активов, за минусом начисленной амортизации на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка);

– изменен порядок оценки нематериальных активов.

а) теперь первоначальная стоимость НМА называется фактической (первоначальной) стоимостью, которой признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании актива и приведении его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, и определяется она на дату принятия актива к бухгалтерскому учету;

б) уточняется, что при приобретении НМА за плату (п. 10 ПБУ 14/2007) расходы по кредитам и займам, привлеченным для приобретения НМА, не включаются в их первоначальную стоимость, кроме случаев покупки (создания) инвестиционных НМА. Как известно, к инвестиционным активам относятся активы, требующие большого времени и затрат на приобретение;

в) в новом ПБУ прямо закреплено, что при внесении НМА в счет вклада в уставный капитал в составе первоначальной стоимости таких активов могут включаться расходы, связанные с передачей НМА и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. Это относится к невозмещаемым налогам, государственным, патентным и иным пошлинам и т.д.;

г) пункт 9 ПБУ 14/2007 содержит более подробный перечень расходов, которые можно включить в первоначальную стоимость созданного организацией объекта, а именно расходы на:

– оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении НИОКР по трудовому договору;

– оплату выполненных работ или оказанных услуг сторонними организациями по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо по договорам на выполнение НИОКР;

– эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других объектов основных средств и иного имущества, амортизацию объектов основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании НМА, а также отчисления на социальные нужды, в том числе ЕСН, и иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.

Известно, что до момента демонстрации результатов НИОКР расходы собираются на счете 08. В результате проведенных работ могут быть получены:

– положительные результаты, применимые в производстве, но не подлежащие правовой охране;

– положительные и одновременно патентоспособные результаты;

– отрицательные результаты.

Если положительные результаты по завершенным НИОКР не подлежат правовой охране, то с Кредита счета 08 в сумме фактических затрат списываются в Дебет счета 04 «Нематериальные активы». При этом они учитываются на счете 04 обособленно на отдельно открываемом к счету 04 субсчете.

В случае, если получены положительные патентоспособные результаты, такие объекты учитываются также в составе нематериальных активов;

д) согласно п. 10 ПБУ 14/2007 в первоначальную стоимость приобретенного (созданного) нематериального актива, помимо указанных ранее, не включаются расходы на НИОКР, проведенные в прошлых отчетных периодах и признанные в составе прочих расходов;

е) как и ранее (п. 10 ПБУ 14/2000), первоначальная стоимость НМА, полученного безвозмездно по договору дарения, определяется исходя из рыночной стоимости (п. 13 ПБУ 14/2007) как сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости.

Эту стоимость следует определять не на дату принятия объекта к учету на счете 04 «Нематериальные активы» (как было ранее), а на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложения во внеоборотные активы, т.е. отражения на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы»;

ж) предусмотрена возможность использования экспертной оценки при определении первоначальной стоимости безвозмездно полученного НМА;

з) в первоначальную стоимость НМА, полученного по договору дарения (п. 16 ПБУ 14/2007), можно включать расходы, связанные с приобретением НМА и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях;

и) поскольку новое ПБУ распространяется на некоммерческие организации, то в п.п. 25 и 26 ПБУ 14/2007 содержатся положения о принятии НМА к учету. При принятии НМА к бухгалтерскому учету некоммерческие организации определяют срок полезного использования, в течение которого они предполагают (ожидают) использовать его в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческой организации.

Необходимо подчеркнуть, что НМА некоммерческой организации не подлежит амортизации, причем даже тот, который они используют в коммерческой деятельности, поскольку НКО создаются изначально как некоммерческие и их прибыль направлена на возможность продолжения их уставной деятельности;

к) фактическая (первоначальная) стоимость НМА, по которой он принимался к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению (п. 16 ПБУ 14/2007), за исключением переоценки и обесценения объектов.

Переоценку можно проводить по группе однородных НМА не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) по текущей рыночной стоимости (п. 17 ПБУ 14/2007).

Переоценку следует проводить путем пересчета остаточной стоимости НМА (п. 19 ПБУ 14/2007); порядок переоценки аналогичен порядку переоценки основных средств, определенному ПБУ 6/01 «Учет основных средств». Сумма дооценки и уценки относится на добавочный капитал или нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) (п. 21 ПБУ 14/2007). Сумма, отнесенная на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), должна быть раскрыта в бухгалтерской отчетности организации.

Накопленный в результате переоценки прирост стоимости, включенный в добавочный капитал, при выбытии НМА переносится непосредственно в нераспределенную прибыль организации.

Переоценка отражается в бухгалтерской отчетности в период между 31 декабря прошедшего года и 1 января отчетного года, поэтому при составлении годовой бухгалтерской отчетности за прошедший год результаты переоценки не учитываются, но сведения о ее проведении приводятся в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности предыдущего отчетного года (п. 20 ПБУ 14/2007). Стоимость НМА в бухгалтерской отчетности на начало отчетного года должна отражаться с учетом результатов проведенной переоценки.

Каждая организация должна определить в своей учетной политике, по какой стоимости она будет отражать в бухгалтерской отчетности группы однородных НМА – по первоначальной или по переоцененной.

Однажды приняв решение о переоценке какой-либо группы НМА, организации придется пересчитывать их стоимость регулярно с тем, чтобы их бухгалтерская (учетная) стоимость существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости (п. 18 ПБУ 14/2007).

Что же касается обесценения, то до 2008 года проверка на обесценение в российских ПБУ была предусмотрена только для финансовых вложений при наличии признаков устойчивого снижения их стоимости (п. 38 ПБУ 19/02).

Пунктом 22 ПБУ 14/2007 предусмотрена проверка НМА на обесценение по правилам МСФО 36 «Обесценение активов».

Проверка НМА на обесценение проводится только при наличии определенных признаков (факторов).

К внутренним признакам обесценения могут относиться такие, как моральный износ, изменение условий эксплуатации актива, снижение эффективности от его эксплуатации, признаки того, что фактическая отдача от использования актива будет ниже, чем было запланировано.

К внешним признакам обесценения можно отнести существенное снижение рыночной стоимости актива за отчетный период, существенное повышение рыночных процентных ставок, которое, по всей вероятности, окажет значительное влияние на возмещаемую стоимость актива, ухудшение конъюнктуры на рынке и т.д.

При выявлении любого такого признака организация должна оценить возмещаемую сумму актива. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, признается убыток от обесценения.

Убыток от обесценения признается расходом и отражается в отчете о прибылях и убытках. Однако если ранее уценивавшийся объект дооценивался, то убыток сначала относится на резерв переоценки в пределах суммы, предшествующей дооценке, а оставшаяся часть обесценения признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках;

– изменен подход к определению срока полезного использования.

Известно, что срок полезного использования НМА определяется при принятии его на учет (п. 25 ПБУ 14/2007); срок полезного использования – это период, в течение которого организация предполагает его использовать в целях получения экономической выгоды.

Новое положение требует от организаций каждый год проверять, не изменился ли срок полезного использования НМА. Если ожидаемый срок существенно отличается от изначально установленного, этот срок нужно пересмотреть (что считать существенным – решать самой организации).

Под ежегодное уточнение, вероятно, подпадут разработки компьютерных программ и компьютерные базы данных, соответственно, и срок полезного использования исключительных прав на них надо будет каждый год уменьшать.

По НМА, по которым невозможно точно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется (ранее по таким активам срок автоматически считался равным 20 годам). В то же время новое ПБУ требует, чтобы организация каждый год проверяла, не исчезла ли неопределенность со сроком: если исчезла, т.е. появилась возможность «надежно» определить срок полезного использования, этот срок необходимо установить и выбрать способ амортизации;

– изменен порядок расчета амортизации.

а) выбранный способ расчета амортизации (линейный, способ уменьшаемого остатка, способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)) можно применять к каждому отдельному активу, а не к группе однородных НМА, как было ранее;

б) амортизация актива не приостанавливается ни при каких обстоятельствах (раньше это было возможно при консервации);

в) сумма амортизации теперь отражается только на счете 05 «Амортизация нематериальных активов»; начислять амортизацию путем уменьшения первоначальной стоимости НМА на счете 04 «Нематериальные активы» с 01.01.2008 г. не допускается;

г) при использовании способа уменьшаемого остатка разрешается использовать повышающий коэффициент не выше трех.

Таким образом, ориентируясь на изменения, внесенные в учет НМА, в учетной политике по данному объекту необходимо отразить:

– перечень объектов с неопределенным сроком полезного использования НМА с определением критерия (уровня) существенности. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого организация предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению (п. 27 ПБУ 14/2007);

– способ определения амортизации (п. 28 ПБУ 14/2007) как один из трех:

а) линейный;

б) способ уменьшаемого остатка;

в) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ);

– применение (или неприменение) коэффициента ускорения (не выше трех) при выборе способа уменьшаемого остатка (п. 259 ПБУ 14/2007);

– изменение фактической (первоначальной) стоимости НМА в случаях их переоценки и обесценения. Порядок отражения результатов переоценки в целом аналогичен порядку отражения основных средств и представлен в п.16–22 ПБУ 14/2007.

2.3. Учет отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО).

При формировании учетной политики по данным объектам необходимо учесть все изменения, внесенные приказом Минфина России от 11.02.2008 № 23н в Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02 (приказ Минфина России от 19.11.2002 № 114н), важнейшими из которых являются:

– уточнение перечня организаций, на которые распространяется действие данного положения. Так, установлено, что ПБУ 18/02 должно применяться страховыми организациями. Вместе с тем оно может не применяться не только субъектами малого предпринимательства (это было и ранее), но и некоммерческими организациями;

– уточнение понятия «постоянных разниц». В них включены дополнительно доходы и расходы, учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль отчетного периода, но не признаваемые для целей бухгалтерского учета доходами и расходами как отчетного, так и последующих отчетных периодов. Одновременно устранен недочет, связанный с тем, что в прежней редакции отсутствовал показатель «постоянный налоговый актив» (ПНА), представляющий собой разницу, которая уменьшает сумму налога на прибыль в отчетном периоде (например, безвозмездное получение имущества, стоимость которого не облагается налогом на прибыль);

– исключение некоторых ситуаций, в результате которых возникают временные разницы. Так, по вычитаемым временным разницам исключен излишне уплаченный налог, сумма которого не возвращена в организацию, а принята к зачету при формировании налогооблагаемой прибыли в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах; по налогооблагаемым временным разницам – суммы отсрочки или рассрочки по уплате налога на прибыль.

Для временных разниц, так же как и постоянных, информация может формироваться либо в регистрах бухгалтерского учета, либо в ином порядке, определяемом организацией самостоятельно (можно использовать таблицы, счета-экраны и др.);

– внесение изменения в порядок определения величины текущего налога на прибыль.

Согласно п. 22 ПБУ 18/02 величина текущего налога на прибыль может быть определена:

а) на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете и учтенных на обособленном субсчете к счету прибылей и убытков. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме налога, отраженной в налоговой декларации по налогу на прибыль;

б) на основе налоговой декларации по налогу на прибыль;

– организациям предоставлено право не применять бухгалтерские проводки по учету постоянных налоговых обязательств (ПНО), отложенных налоговых активов (ОНА), отложенных налоговых обязательств (ОНО), условного расхода (дохода) по налогу на прибыль.

Таким образом, формируя учетную политику, организация должна закрепить:

– порядок формирования информации по постоянным и временным разницам: либо в регистрах бухгалтерского учета, либо в таблицах, счетах-экранах, разрабатываемых самостоятельно;

– порядок определения величины текущего налога на прибыль: либо на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете и учтенных на обособленном субсчете к счету прибылей и убытков, либо на основе налоговой декларации по налогу на прибыль;

– применение или неприменение бухгалтерских проводок по учету и отражению в отчетности постоянных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов и обязательств.

2.4. Учет материально-производственных запасов (МПЗ).

Для целей бухгалтерского учета в учетной политике целесообразно установить:

2.4.1. Порядок документального оформления приемки материальных ценностей:

– с использованием приходного ордера;

– путем проставления штампа на документах поставщика.

(Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденные приказом Минфина России от 28.12.2001 № 119н).

2.4.2. Учетную единицу приобретаемых материальных ценностей, которой может быть:

– вид;

– группа;

– номенклатурный номер и др.

2.4.3. Способ отражения процесса приобретения и заготовления МПЗ и их оценки:

– по фактической себестоимости;

– по учетным ценам (с выявлением отклонений, которые могут учитываться на счете 10 «Материалы», на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»).

Счета 15 и 16 могут быть открыты не только к счету 10, но и к счетам 07, 08, 41.

2.4.4. Порядок списания транспортно-заготовительных расходов (ТЗР):

– пропорционально учетной стоимости;

– пропорционально натуральным показателям;

– другие способы.

Если при списании отклонений в стоимости МПЗ организация использует вариант округления, то этот факт также закрепляется в учетной политике.

2.4.5. Порядок формирования покупной стоимости товаров в торговле:

– с отражением расходов по заготовке и доставке в стоимости товаров (счет 41 «Товары»);

– с отражением расходов по доставке, транспортировке в составе счета 44 «Расходы на продажу».

2.4.6. Вариант оценки товаров в розничной торговле:

– по продажной стоимости (с использованием счета 42 «Торговая наценка»);

– по стоимости приобретенных товаров (без использования счета 42).

2.4.7. Способ учета многооборотной тары:

– по фактической себестоимости, слагаемой из всех расходов по ее покупке и доставке в организацию или затрат по ее изготовлению;

– по учетным ценам, устанавливаемым организацией самостоятельно, применительно к методике, изложенной в Методических указаниях по бухгалтерскому учету МПЗ, утвержденных приказом Минфина России от 28.12.2001 № 119н.

2.4.8. Способ оценки МПЗ при их отпуске в производство и ином выбытии:

– по себестоимости каждой единицы;

– по средней себестоимости;

– по себестоимости ФИФО.

Несмотря на то, что метод ЛИФО из бухгалтерского учета с 01.01.2008 г. исключен, в налоговом учете его применение возможно и даже целесообразно, так как позволяет снизить налоговые платежи.

2.4.9. Порядок создания резерва под снижение стоимости материальных ценностей. При этом необходимо иметь в виду, что резерв под снижение стоимости материальных ценностей не создается по сырью, материалам и другим материально-производственным запасам, используемым при производ-

стве готовой продукции, если на отчетную дату текущая рыночная стоимость этой готовой продукции соответствует или превышает ее фактическую себестоимость.

По налоговому законодательству создаваемый резерв под снижение стоимости материальных ценностей не принимается для целей налогообложения прибыли.

2.5. Учет расходов.

При формировании учетной политики по расходам необходимо иметь в виду, что организация учета расходов по бухгалтерскому учету принципиально отличается от налогового по следующим позициям:

2.5.1. По принципам, положенным в основу классификации расходов,

– по видам:

– в бухгалтерском учете они классифицируются на расходы по обычным видам деятельности и прочие;

– в налоговом учете – на расходы, связанные с производством и реализацией товаров, работ, услуг, имущественных прав и внереализационные;

– по элементам:

– в бухгалтерском учете – материальные, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация и прочие;

– в налоговом учете – материальные, расходы на оплату труда, амортизация и прочие;

– по способу включения затрат в себестоимость:

– в бухгалтерском учете они подразделяются на прямые, связанные с расходом основных материалов, зарплаты производственных рабочих; косвенные – к ним относятся расходы по обслуживанию и управлению;

– в налоговом учете – рекомендуемый перечень прямых расходов определен ст. 318 НК РФ, поэтому организация должна определить его и применять в течение двух налоговых периодов.

2.5.2. По выбору критерия для признания в составе расходов (доходов) операций от сдачи имущества в аренду:

– в бухгалтерском учете – исходя из принципа существенности (ПБУ 10/99, ПБУ 9/99);

– в налоговом учете – исходя из принципа систематичности (два и более раз в течение календарного года).

2.5.3. По выбору базы для распределения косвенных расходов между объектами калькулирования:

– в бухгалтерском учете базой может являться:

– оплата труда производственного персонала;

– материальные расходы и др.;

– в налоговом учете: расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов налогоплательщика (п. 1 ст. 272 НК РФ).

2.5.4. По порядку списания управленческих расходов:

– в бухгалтерском учете они могут полностью включаться в себестоимость проданных в отчетном периоде продукции, работ, услуг (Д 90 «продажи») или распределяться между проданными и непроданными в отчетном периоде продукцией, работ, услуг (Д 20, 23, 29 К 26).

2.5.5. По применяемым методам распределения и оценки незавершенного производства, готовой продукции на складе, товаров отгруженных, но не реализованных.

Оценка незавершенного производства:

в бухгалтерском учете (п. 64 Положения, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н):

– по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости;

– по прямым статьям затрат;

– по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов;

– по фактически произведенным затратам;

в налоговом учете (п. 1 ст. 319 НК РФ) оценка остатков НЗП на конец текущего месяца производится налогоплательщиком на основании данных первичных учетных документов о движении и об остатках (в количественном выражении) сырья и материалов, готовой продукции по цехам (производствам и прочим производственным подразделениям и данных налогового учета о сумме осуществленных в текущем месяце прямых расходов). Порядок распределения прямых расходов налогопла-

тельщик определяет самостоятельно с учетом соответствия осуществленных расходов изготовленной продукции (выполненным работам, оказанным услугам). Указанный порядок распределения прямых расходов закрепляется в учетной политике для целей налогообложения и подлежит применению в течение не менее двух налоговых периодов.

Учет выпуска продукции (работ, услуг) может осуществляться:

– с использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг);

– без использования счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг).

В налоговом учете в соответствии с п. 1 ст. 319 порядок оценки остатков незавершенного производства (НЗП) определяется предприятием самостоятельно.

Оценка остатков готовой продукции на складе в бухгалтерском учете (п. 59 Положения, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н) производится:

– по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости;

– по прямым статьям затрат.

Для целей налогообложения оценка остатков готовой продукции на складе на конец текущего месяца в соответствии с п. 2 ст. 319 НК РФ производится налогоплательщиком на основании данных первичных учетных документов о движении и об остатках готовой продукции на складе (в количественном выражении) и суммы прямых расходов, осуществленных в текущем месяце, уменьшенных на сумму прямых расходов, относящуюся к остаткам НЗП.

Оценка остатков готовой продукции на складе определяется налогоплательщиком как разница между суммой прямых затрат, приходящейся на остатки готовой продукции на начало текущего месяца, увеличенной на сумму прямых затрат, приходящуюся на выпуск продукции в текущем месяце (за минусом суммы прямых затрат, приходящейся на остаток НЗП), и суммы прямых затрат, приходящейся на отгруженную в текущем месяце продукцию.

Оценка отгруженной продукции (товаров, работ, услуг):

– в бухгалтерском учете (п. 61 Положения, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н) производится:

– по фактической полной себестоимости;

– по нормативной (плановой) полной себестоимости.

Оценка остатков отгруженной, но не реализованной на конец текущего месяца продукции (п. 3 ст. 319 НК РФ) производится налогоплательщиком на основании данных об отгрузке (в количественном выражении) и суммы прямых расходов, осуществленных в текущем месяце, уменьшенных на сумму прямых расходов, относящуюся к остаткам НЗП и остаткам готовой продукции на складе. Оценка остатков отгруженной, но не реализованной на конец текущего месяца продукции определяется налогоплательщиком как разница между суммой прямых затрат, приходящейся на остатки отгруженной, но не реализованной готовой продукции на начало текущего месяца, увеличенной на сумму прямых затрат, приходящуюся на отгруженную продукцию в текущем месяце (за минусом суммы прямых затрат, приходящейся на остатки готовой продукции на складе), и суммой прямых затрат, приходящейся на реализованную в текущем месяце продукцию.

2.5.6. По порядку списания расходов будущих периодов:

– в бухгалтерском учете (п. 65 Положения, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н) они подлежат списанию:

– равномерно в течение периода, к которому они относятся;

– пропорционально объему продукции (работ, услуг).

В налоговом учете отсутствует понятие «расходы будущих периодов», не содержится их перечня, а в соответствии с п. 1 ст. 272 НК РФ расходы признаются в том периоде, в котором они возникают исходя из условий сделки. Однако в состав расходов, которые списываются не сразу, а в соответствии с нормативно установленными сроками, относятся:

– расходы на освоение природных ресурсов (ст. 262 и ст. 325 НК РФ);

– расходы на научные исследования и(или) опытно-конструкторские разработки, предусмотренные ст. 262 НК РФ;

– расходы на обязательное и добровольное страхование имущества (ст. 263 НК РФ);

– расходы на приобретение лицензий на осуществление отдельных видов деятельности в соответствии с требованиями Федерального закона от 08.08.2001 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (с учетом изменений и дополнений к нему);

– убыток от реализации амортизируемого имущества (ст. 268 НК РФ);

– убыток, полученный при уступке права требования (п. 1 ст. 279 НК РФ) и др.

Из рассмотрения содержания расходов видно, что расходы для целей бухгалтерского и налогового учета различаются не только по классификационным признакам, но и по порядку их признания, списания, оценки незавершенного производства, готовой продукции на складе, продукции отгруженной, но не реализованной. В этой связи организации приходится наряду с ведением учета расходов, определяемым в соответствии с нормативным законодательством по бухгалтерскому учету, вести учет расходов по правилам, установленным налоговым законодательством.

2.6. Прочие вопросы, оказывающие влияние на формирование учетной политики.

2.6.1. Приказом Минфина России от 29.04.2008 № 48н утверждено и введено в действие с отчетности за 2008 г. Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), заменившее собой ранее действовавшее Положение по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах» (ПБУ 11/2000, приказ Минфина России от 13.01.2000 № 5н).

Основными нововведениями являются:

– расширение перечня хозяйствующих субъектов, на которые распространяется данное Положение.

Если ранее ПБУ 11/2000 применяли только акционерные общества, то с отчетности за 2008 г. должны применять все коммерческие организации, кроме кредитных. Что касается субъектов малого предпринимательства, то они не должны применять ПБУ 11/2008, за исключением тех из них, которые полностью или частично публикуют бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством РФ, учредительными документами или по собственной инициативе;

– дано определение связанных сторон.

Под связанными сторонами понимаются юридические и физические лица, которые способны оказывать влияние на деятельность отчитывающейся организации или на деятельность которых способна оказывать влияние отчитывающаяся организация (п. 4 ПБУ 11/2008).

Связанными сторонами могут быть аффилированные лица, каковыми признаются:

а) дочерние и зависимые общества;

б) основные и преобладающие общества;

в) группа лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо (холдинг);

г) физические лица – члены совета директоров, наблюдательного совета или иного коллегиального органа управления данной организацией либо члены ее коллегиального исполнительного органа.

Физические лица, занимающие руководящие посты в отчитывающейся организации, являются для нее аффилированными лицами. К ним относятся:

а) руководители (генеральный директор и иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации);

б) их заместители;

в) члены коллегиального исполнительного органа;

г) члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления организацией;

д) должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Перечень связанных сторон, информацию о которых необходимо отразить в бухгалтерской отчетности, отчитывающаяся организация определяет самостоятельно (п. 9 ПБУ 11/2008).

К числу прочих связанных сторон относятся участники совместной деятельности и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников отчитывающейся организации;

– определен состав операций между связанными сторонами и характер отношений между ними.

Наиболее распространенными операциями между связанными сторонами являются (п. 5 ПБУ 11/2008):

а) приобретение и продажа товаров (работ, услуг);

б) приобретение и продажа основных средств и других активов;

в) аренда имущества и предоставление его в аренду;

г) финансовые операции, включая предоставление займов;

д) передача активов в виде вклада в уставный (складочный) капитал.

Поскольку этот перечень является открытым, в бухгалтерском учете и отчетности необходимо отражать информацию и о других операциях между связанными сторонами.

С 2008 г. отчитывающаяся организация обязана раскрывать информацию о связанных сторонах, когда она вместе с другими организациями находится под значительным влиянием (непосредственно или через третьи лица) одного и того же юридического, физического лица или группы лиц (п. 6 ПБУ 11/2008).

Таким образом, информация о связанных сторонах приводится в бухгалтерской отчетности только при наличии контроля или значительного влияния между организациями.

Понятие контроля в данном контексте представлено в п. 7 ПБУ 11/2008 – это возможность юридического или физического лица определять решения, принимаемые другим юридическим и(или) физическим лицом с целью получения экономической выгоды от деятельности последнего.

Таким образом, если одна организация не получает экономических выгод от другого юридического или физического лица, то отношений контроля первой над второй не возникает.

В новом бухгалтерском стандарте описаны ситуации, когда имеет место значительное влияние. Это происходит в силу:

а) участия в уставном (складочном) капитале (менее 20 %);

б) положений учредительных документов;

в) заключенного соглашения;

г) участия в наблюдательном совете;

д) других обстоятельств;

– определен порядок раскрытия информации в бухгалтерской отчетности.

В соответствии с п. 11 ПБУ 11/2008 информация о связанных сторонах подразделяется на следующие группы:

а) основные хозяйственные общества (товарищества);

б) дочерние хозяйственные общества;

в) преобладающие (участвующие) хозяйственные общества;

г) зависимые хозяйственные общества;

д) участники совместной деятельности;

е) основной управленческий персонал организации или ее основного хозяйственного общества (товарищества);

ж) другие связанные стороны.

В отношении основного управленческого персонала отражается размер вознаграждений, выплаченных этим лицам. Причем вознаграждения включают все выплаты как в денежной, так и в натуральной форме. Согласно п. 12 ПБУ 11/2008 вознаграждения подразделяются на два вида: краткосрочные и долгосрочные.

К краткосрочным относятся оплата за труд в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, включая отпускные, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала.

В состав долгосрочных входят суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

а) вознаграждения по окончании трудовой деятельности, включая платежи по договорам добровольного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, а также другие социальные гарантии работникам;

б) вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе;

в) иные долгосрочные вознаграждения.

Данные о вознаграждениях приводятся в совокупности и отдельно по каждому виду.

Необходимо при этом заметить, что объем информации, необходимой к раскрытию в бухгалтерской отчетности, значительно вырос. Так, дополнительно введена информация об условиях и сроках завершения расчетов по операциям в разрезе форм расчетов; о величине образованных резервов по сомнительным долгам на конец отчетного периода; о величине списанной дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, других долгов, нереальных для взыскания, в том числе за счет резервов по сомнительным долгам.

Информация об операциях со связанными сторонами указывается отдельно для каждой из перечисленных групп (п. 12 ПБУ 11/2008).

Подготовленная таким образом информация об аффилированных лицах включается в виде отдельного раздела в пояснительную записку, являющуюся неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности организации (п. 14 ПБУ 11/2008).

Если операции между связанными сторонами не проводились, в бухгалтерской отчетности указывается характер отношений между отчитывающейся организацией и юридическим или физическим лицом, которое ее контролирует, является подконтрольным или контролируется одним и тем же лицом либо группой лиц. Так, например, если операций между отчитывающейся организацией и негосударственным пенсионным фондом или операций в рамках совместной деятельности не было, раскрывать информацию об этих связанных сторонах не нужно.

Представлять сведения о связанных сторонах в составе бухгалтерской отчетности следует в налоговую инспекцию по месту регистрации организации, а органам Госкомстата России такая информация не представляется.

2.6.2. Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н с 01.01.2009 г. вступает в силу новое Положение «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), заменившее собой ранее действовавшее Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утвержденное приказом Минфина России от 02.08.2001 № 60н.

Основные нововведения:

– конкретизирован порядок отражения в бухгалтерском учете основной суммы обязательств по полученному займу (п. 2 ПБУ 15/2008). Если ранее основная сумма долга по полученному от заимодавца займу (кредиту) учитывалась заемщиком в сумме фактически поступивших денежных средств, то теперь кредиторская задолженность учитывается в соответствии с условиями договора в сумме, указанной в договоре;

– уточнен перечень расходов по займам и кредиту, учитываемых в бухгалтерском учете (п. 3 ПБУ 15/2008);

– акцентировано внимание на порядок отражения в бухгалтерском учете расходов по займам (кредиту): расходы подлежат отражению в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) (п. 4 ПБУ 15/2008);

– конкретизирован период отражения расходов по займам. В соответствии с п. 6 ПБУ 15/2008 расходы в бухгалтерском учете и отчетности отражаются в том отчетном периоде, к которому они относятся. Ранее организация-заемщик принимала к бухгалтерскому учету задолженность в момент фактической передачи средств с отражением ее в составе кредиторской задолженности;

– особое внимание в ПБУ 15/2008 обращается на порядок учета расходов по созданию инвестиционных активов с конкретизацией объектов, относимых в их состав (п. 7 ПБУ 15/2008);

– раскрыт порядок учета процентов, включаемых в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов (п. 8 ПБУ 15/2008); условия включения в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (п. 9 ПБУ 15/2008); учета процентов при приостановке приобретения (сооружения) или изготовления инвестиционного актива или созданного за счет нецелевых средств (п.п. 11–14 ПБУ 15/2008);

– конкретизирован учет процентов по причитающемуся к оплате векселю (п.п. 15, 16 ПБУ 15/2008).

2.6.3. Создаваемые резервы.

Для целей бухгалтерского учета их перечень представлен в п.п. 70, 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, каковыми являются:

– резерв по сомнительным долгам;

– на предстоящую оплату отпусков работникам;

– на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;

– выплату вознаграждений по итогам работы за год;

– ремонт основных средств;

– производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства;

– предстоящие затраты на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий;

– предстоящие затраты по ремонту предметов, предназначенных для сдачи в аренду по договору проката;

– гарантийный ремонт и обслуживание;

– покрытие иных предвиденных затрат и другие цели, предусмотренные законодательством РФ, нормативными правовыми актами Минфина России.

Кроме того, резервы могут создаваться и на другие цели, предусмотренные законодательством РФ, нормативными правовыми актами Минфина России.

В частности, могут создаваться резервы под снижение стоимости материальных ценностей, по прекращаемой деятельности (ПБУ 16/02), под обесценение вложений в ценные бумаги (ПБУ 19/02) и другие.

Для целей налогообложения перечень и порядок формирования резервов, принимаемых для целей налогообложения, определен ст. 266, 267, 324 и 324.1 НК РФ. Это:

– резерв по сомнительным долгам;

– на формирование расходов по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию;

– на ремонт основных средств;

– на предстоящую оплату отпусков;

– на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет.

Особое внимание следует обратить на правильность создания резерва по сомнительным долгам. Если в бухгалтерском учете величина резерва зависит от платежеспособности должника и оценки вероятности погашения долга, т.е. от оценочных показателей, то в налоговом учете в качестве критерия для создания резерва используется срок возникновения задолженности. Кроме того, в бухгалтерском учете отсутствуют ограничения по сумме создаваемого резерва, а в налоговом – сумма формируемого резерва ограничивается 10 % выручки от реализации отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ.

2.6.4. Учет финансовых вложений.

Ввиду того, что перечень объектов, включаемых в состав финансовых вложений в соответствии с ПБУ 19/02, неоднороден, организация в учетной политике должна закрепить выбранный ею способ их оценки, который зависит от многих факторов. Особое внимание при этом следует обратить на оценку ценных бумаг.

В бухгалтерском учете ценные бумаги в момент их приобретения отражаются по первоначальной стоимости, а в последующем – в зависимости от того, есть возможность определить их текущую рыночную стоимость или нет: в первом случае они подлежат отражению в бухгалтерском учете по текущей рыночной стоимости, во втором – по первоначальной (при условии создания резерва под обесценение ценных бумаг в бухгалтерской отчетности они отражаются за минусом созданного резерва). Оценка ценных бумаг при выбытии зависит от того, обращаются они на рынке ценных бумаг или нет.

Стоимость выбывающих ценных бумаг, обращающихся на рынке ценных бумаг, котируемых по их текущей рыночной стоимости, устанавливается равной их последней оценке; стоимость ценных бумаг, не допущенных к обращению на рынке ценных бумаг, при выбытии определяется одним из следующих способов:

– по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета;

– по средней первоначальной стоимости;

– по первоначальной стоимости первых по времени приобретения (способ ФИФО).

Для целей налогообложения (п. 9 ст. 280 НК РФ) оценка выбывающих ценных бумаг может осуществляться:

– по стоимости каждой единицы;

– по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО);

– по стоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

Для сближения оценки выбывающих ценных бумаг в бухгалтерском и налоговом учетах целесообразно избрать единый метод, закрепив его в учетной политике.

© 2009 г.

Г.А. Плавинская

ФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Плавинская Галина Алексеевна *– к.э.н. доцент кафедры налогов и налогообложения Санкт-Петербургского государственного университета водных коммуникаций*
(E-mail: gplav@yandex.ru)

Аннотация. *В статье раскрывается понятие ценной бумаги. В центре внимания – порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, перенос убытков по операциям с ценными бумагами. Приведены примеры определения общей налоговой базы по налогу на прибыль.*

Ключевые слова: *акция, вексель, дисконт, облигация, ценные бумаги.*

1. ВИДЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Пунктом 1 ст. 280 Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ) установлено, что порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам устанавливается гражданским законодательством РФ и применяемым законодательством иностранных государств.

Определение «ценной бумаги» приведено в п. 1 ст. 142 ГК РФ: «**Ценной бумагой** является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении». К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг (ст. 143 ГК РФ). Например, виды ипотечных ценных бумаг установлены Федеральным законом от 01.11.2003 №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах», складские свидетельства отнесены к ценным бумагам согласно ст. 912 ГК РФ, в соответствии с п. 2 ст. 13 Федерального закона от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» к ценным бумагам относятся закладные. Однако с 1 января 2007 года налоговая база по операциям с закладными определяется в соответствии с п.п. 1 и 3 ст. 279 НК РФ (п. 5 ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 216-ФЗ).

Статья 280 НК РФ «Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами» является основной в части налогообложения операций с ценными бумагами и распространяется на все виды ценных бумаг: эмиссионные и неэмиссионные, процентные и беспроцентные, обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. Правила, предусмотренные ст. 280 НК РФ, действуют и в отношении государственных и муниципальных ценных бумаг, но с учетом положений ст. 281 НК РФ,в которой приведены особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами.

В соответствии с п. 1 ст. 280 НК РФ порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается национальным законодательством. Под **национальным законодательством** понимается законодательство того государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги, в том числе и вне организованного рынка ценных бумаг) (абз. 5 п. 3 ст. 280 НК РФ).

Отнесение ценных бумаг, обращающихся на территории РФ, к эмиссионным осуществляется в соответствии со ст. 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон № 39-ФЗ). Постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 № 317 полномочия по изданию методических материалов и рекомендаций по вопросам в сфере финансовых рынков отнесены к компетенции Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – ФСФР России). Таким образом, при отнесении ценных бумаг к категории эмиссионных, в том числе для целей налогообложения прибыли организаций, следует руководствоваться разъяснениями ФСФР России.

Согласно ст. 2 Закона № 39-ФЗ **эмиссионная ценная бумага** – любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками:

– закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных настоящим федеральным законом формы и порядка;

– размещается выпусками;

– имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Акция является именной ценной бумагой.

Облигация – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и/или дисконт.

В соответствии с п. 3 ст. 43 НК РФ **процентами** признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.

Дисконт – это разница между ценой размещения облигации или векселя и ценой их погашения.

Вексель удостоверяет ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы. Отношения сторон по векселю регулируются законом о переводном и простом векселе (ст. 815 ГК РФ).

2. КАТЕГОРИИ ЦЕННЫХ БУМАГ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Для целей налогообложения НК РФ выделяет две категории ценных бумаг:

– обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;

– не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Понятие ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, приведено в п. 3 ст. 280 НК РФ. Ценные бумаги признаются **обращающимися** на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) только при **одновременном** соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством. Порядок допуска ценных бумаг к обращению определен в разд. IV Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 09.10.2007 № 07–102/пз-н;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Данные условия являются исчерпывающими для признания ценной бумаги обращающейся или не обращающейся для налогообложения прибыли.

Под рыночной котировкой ценной бумаги в целях гл. 25 НК РФ понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли (абз. 1 п. 4 ст. 280 НК РФ).

Порядок признания для целей налогообложения цены реализации обращающихся и не обращающихся ценных бумаг определен в п.п. 5 и 6 ст. 280 НК РФ (соответственно). Так как п.п. 5 и 6 ст. 280 НК РФ предусматривают необходимость корректировки налоговой базы в случае реализации (выбытия) ценной бумаги, а также в связи с тем, что датой получения доходов согласно п.3 ст. 271 НК РФ признается дата реализации (выбытия) ценных бумаг, то для целей налогообложения категорию ценной бумаги необходимо определять на дату реализации (выбытия) ценной бумаги.

В соответствии с п. 8 ст. 280 НК РФ налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, фактически осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ.

Согласно ст. 2 Закона № 39-ФЗ профессиональные участники рынка ценных бумаг – это юридические лица, которые осуществляют виды деятельности, указанные в гл. 2 Закона № 39-ФЗ.

В гл. 2 Закона № 39-ФЗ поименованы следующие **виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:**

– брокерская деятельность;
– дилерская деятельность;
– деятельность по управлению ценными бумагами;
– деятельность по определению взаимных обязательств (клиринг);
– депозитарная деятельность;
– деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
– деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Брокерской деятельностью признается деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

Дилерской деятельностью признается совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и(или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и(или) продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

В соответствии со ст. 39 Закона № 39-ФЗ все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанные в гл. 2 Закона № 39-ФЗ, осуществляются на основании специального разрешения – лицензии, выдаваемой федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Согласно постановлению Правительства РФ от 30.06.2004 № 317 федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг является Федеральная служба по финансовым рискам (ФСФР России).

3. ФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ. ПЕРЕНОС УБЫТКОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Расчет налоговой базы по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, производится в Листе 05 (код строки 1) налоговой декларации по налогу на прибыль, утвержденной приказом Минфина России от 05.05.2008 № 54н (далее – Декларация по налогу на прибыль), по ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ, – в Листе 05 (код строки 2) Декларации по налогу на прибыль.

Порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами для различных категорий налогоплательщиков и видов ценных бумаг приведен в таблице.

Таблица

ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Налоговая база	Категория налогоплательщиков		
	профессиональные участники рынка ценных бумаг, фактически осуществляющие дилерскую деятельность	**профессиональные участники рынка ценных бумаг, не осуществляющие дилерскую деятельность**	**организации, реализующие ценные бумаги**
по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг	лист 02 Декларации по налогу на прибыль	лист 05 (код строки 1) Декларации по налогу на прибыль или лист 02 (в зависимости от учетной политики)	лист 05 (код строки 1) Декларации по налогу на прибыль
по ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг	лист 02 Декларации по налогу на прибыль	лист 05 (код строки 2) Декларации по налогу на прибыль или лист 02 (в зависимости от учетной политики)	лист 05 (код строки 2) Декларации по налогу на прибыль
по иным видам деятельности	лист 02 Декларации по налогу на прибыль	лист 02 Декларации по налогу на прибыль	лист 02 Декларации по налогу на прибыль

Организации, не имеющие лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами отдельно от налоговой базы по иным видам деятельности и отдельно по категориям ценных бумаг (п. 8 ст. 280 НК РФ).

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены ст. 283 НК РФ, т.е. перенос убытка осуществляется в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка. Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены.

Убытки по операциям с ценными бумагами, полученные в предыдущем налоговом периоде, могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы по соответствующей категории ценных бумаг, т.е. убытки по операциям с ценными бумагами покрываются раздельно за счет прибыли по соответствующим категориям ценных бумаг (п. 10 ст. 280 НК РФ).

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, и ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ. Аналогично, доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ.

Если организация в результате деятельности (без учета результатов по реализации ценных бумаг) получит убыток в отчетном (налоговом) периоде, а по ценным бумагам получена прибыль, то эту прибыль можно направить на покрытие убытка. Налоговым кодексом РФ установлено ограничение, в соответствии с которым при определении налоговой базы прибыль от основной деятельности не может

быть уменьшена на сумму убытка, полученного от операций с ценными бумагами. При этом НК РФ не ограничивает возможность уменьшения прибыли, полученной при совершении операций с ценными бумагами, на сумму убытка, полученного от основной деятельности.

Таким образом, при определении общей налоговой базы по налогу на прибыль убыток от основной деятельности уменьшается на сумму прибыли по операциям с ценными бумагами. В случае если величина убытка от основной деятельности превышает прибыль, полученную от операций с ценными бумагами, то объекта налогообложения по налогу на прибыль не возникает[1].

Пример 1

ООО «Марс» не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

В 2008 году ООО «Марс» получило убыток по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, в размере 60 000 руб.; прибыль по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, в размере 100 000 руб. и прибыль по основной деятельности в размере 150 000 руб.

В данном примере ООО «Марс» не может направить прибыль по основной деятельности или по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, на погашение убытков по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, так как НК РФ предусматривает, что убытки по операциям с ценными бумагами покрываются раздельно за счет прибыли по соответствующим категориям ценных бумаг.

Пример 2

ООО «Марс» не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

В 2008 году ООО «Марс» получило убыток по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, в размере 60 000 руб. и убыток по основной деятельности в размере 100 000 руб.

В 2009 году ООО «Марс» получена прибыль по основной деятельности в размере 90 000 руб. и прибыль по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, в размере 40 000 руб. Организацией принято решение направить полученную прибыль на покрытие убытков, полученных в предыдущем налоговом периоде.

Расчет производится в следующем порядке.

1. Покрытие убытков по ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ.

40 000 руб. – 60 000 руб. = – 20 000 руб.;

– 20 000 руб. – остаток убытка, не перенесенного в 2009 году.

2. Покрытие убытков по основной деятельности.

90 000 руб. – 100 000 руб. = – 10 000 руб.;

– 10 000 руб. – остаток убытка, не перенесенного в 2009 году.

В данном примере у ООО «Марс» не осталось прибыли по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, чтобы направить ее на покрытие убытков по основной деятельности.

Пример 3

ООО «Марс» не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

В 2008 году ООО «Марс» получило убыток по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, в размере 60 000 руб. и убыток по основной деятельности в размере 100 000 руб.

В 2009 году ООО «Марс» получена прибыль по основной деятельности в размере 90 000 руб. и прибыль по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, в размере 80 000 руб. Организацией принято решение направить полученную прибыль на покрытие убытков, полученных в предыдущем налоговом периоде.

Расчет производится в следующем порядке.

1. Покрытие убытков по ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ.

80 000 руб. – 60 000 руб. = 20 000 руб.;

---

[1] Постановление Президиума ВАС РФ от 26.02.2008 № 14908/07.
Письмо Минфина России от 05.03.2008 № 03-03-06/1/142.

20 000 руб. – прибыль по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, которую можно направить на погашение убытка по основной деятельности.

2. Покрытие убытков по основной деятельности.

(90 000 руб. + 20 000 руб.) – 100 000 руб. = 10 000 руб.;

10 000 руб. – прибыль, подлежащая налогообложению в 2009 году.

В данном примере у ООО «Марс» после погашения убытка по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, осталась прибыль в размере 20 000 руб., которая направлена на покрытие убытков по основной деятельности.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерской деятельности, а осуществляющие иные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ. При этом налогоплательщик самостоятельно выбирает виды ценных бумаг, по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определенные в соответствии с гл. 25 НК РФ (абз. 2, 3 п. 8 ст. 280 НК РФ). В этом случае доходы и расходы по операциям реализации или иного выбытия одной из категорий ценных бумаг будут учитывать вместе с доходами и расходами по основной деятельности. Доходы и расходы по другой категории ценных бумаг учитываются отдельно.

Организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг и не осуществляющие дилерскую деятельность, покрывают убытки по одной из категорий ценных бумаг, определенной в учетной политике, за счет всей совокупности доходов по всем операциям, а убытки по другой категории ценных бумаг – за счет доходов по этой категории ценных бумаг.

Для организаций, имеющих лицензию на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг и реально ее осуществляющих, налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется вместе с доходами и расходами по иным видам деятельности. Организации, реально осуществляющие дилерскую деятельность, покрывают возникшие убытки по операциям с ценными бумагами (независимо от категории) за счет прибыли по операциям с ценными бумагами и за счет прибыли по иным видам деятельности (п. 11 ст. 280 НК РФ).

4. ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ (ИНОГО ВЫБЫТИЯ) ЦЕННЫХ БУМАГ

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг определяются исходя из:

– цены реализации или иного выбытия ценной бумаги;

– суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику;

– суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении (п. 2 ст. 280 НК РФ).

В соответствии с абз. 2 п. 4 ст. 280 НК РФ под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

При определении дохода от реализации или прочего выбытия ценных бумаг для целей налогообложения прибыли необходимо установить, является ли цена реализации рыночной.

Порядок определения цены реализации ценных бумаг, которая учитывается при налогообложении, установлен п.п. 5 и 6 ст. 280 НК РФ.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ (п. 5 ст. 280 НК РФ), для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае совершения сделки через

организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. Налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы для целей налогообложения.

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации ценных бумаг по цене выше максимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата у продающей стороны принимается фактическая цена реализации[1].

Пункт 6 ст. 280 НК РФ устанавливает **порядок определения цены реализации для ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ.** Для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации при выполнении *хотя бы одного из условий:*

– если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

– если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20% в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

В Методических рекомендациях по применению гл. 25 «Налог на прибыль» части второй Налогового кодекса РФ, утвержденных приказом МНС России от 20.12.2002 № БГ-3-02/729 (отмененных приказом ФНС России от 21.04.2005 № САЭ-3-02/173, но положения которых по экономическому смыслу верны), под аналогичными бумагами понимаются бумаги одного и того же вида (акции, облигации, векселя) в случае, если они имеют одинаковый объем закрепленных прав (срок обращения, валюта платежа, вид заявленного дохода – процентный/дисконтный, количество голосов, ликвидационная стоимость, наличие гаранта и т.д.).

Дополнительным обоснованием аналогичности ценных бумаг могут являться категория риска эмитента, страна, форма собственности, количество поставляемых ценных бумаг, условия сделки (платежи и пр.), бумаги эмитентов – одной формы собственности (государственные или нет), работающих в одной отрасли и регионе (стране), с сопоставимым объемом активов. У таких бумаг должна быть одинаковая форма (именная документарная, бездокументарная, на предъявителя).

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если она отличается не более чем на 20% от расчетной цены этой ценной бумаги. Расчетная цена может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

В частности, для определения расчетной цены акции налогоплательщиком самостоятельно или с привлечением оценщика должны использоваться методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

В случае, когда налогоплательщик определяет расчетную цену акции самостоятельно, используемый метод оценки стоимости должен быть закреплен в учетной политике налогоплательщика.

Таким образом, налогоплательщик должен в учетной политике для целей налогообложения указать выбранный метод определения расчетной цены акций.

---

[1] Письмо Минфина России от 23.11.2007 № 03-02-07/1-452.

Если налогоплательщик выбрал в качестве метода определения расчетной цены акций показатель стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на одну акцию, то при определении величины чистых активов акционерных обществ, страховых организаций и кредитных организаций могут быть использованы следующие нормативные документы:

– приказ Минфина России и ФКЦБ России № 10н, 03-6/пз от 29.01.2003 «Об утверждении Порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» (Порядок не распространяется на акционерные общества, осуществляющие страховую деятельность и банковскую деятельность);

– приказ Минфина России и ФСФР России от 01.02.2007 № 7н, 07-10/пз-н «Об утверждении Порядка оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ»;

– Положение Банка России от 10.02.2003 № 215-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». В соответствии с письмом Банка России от 28.10.1996 № 350 чистыми активами признаются активы, свободные от обязательств, что соответствует понятию собственных средств (капитала) применительно к кредитной организации.

Оценка стоимости чистых активов производится акционерным обществом ежеквартально и в конце года на соответствующие отчетные даты. Информация о стоимости чистых активов раскрывается в промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности.

Для оценки стоимости чистых активов используется бухгалтерская отчетность на конец отчетного периода, предшествующего операции с долевой ценной бумагой.

В соответствии со ст. 20 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» стоимость чистых активов общества определяется в порядке, установленном федеральным законом и издаваемыми в соответствии с ним нормативными актами. Учитывая, что федеральным законом стоимость чистых активов обществ с ограниченной ответственностью не установлена, они могут руководствоваться приказом Минфина России и ФКЦБ России от 29.01.2003 №10н, 03-6/пз[1].

Пример 4

Организация реализовала вне ОРЦБ 500 обыкновенных акций эмитента по цене 75 руб. за акцию. Информация о ценах ОРЦБ по операциям с такими акциями отсутствует.

Стоимость чистых активов эмитента, определенная по данным бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода, предшествующего операции с долевой ценной бумагой, составляет 1 000 000 руб. Количество размещенных простых акций – 10 000 шт.

Стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на одну простую акцию, которая может быть использована для определения расчетной цены акции, составляет 100 руб. (1 000 000 руб. : 10 000 акций).

Отклонение фактической цены сделки от расчетной цены составляет 25%

(75 руб. – 100 руб.) : 100 руб. х 100 = 25%.

Так как цена реализации отклоняется от расчетной цены более чем на 20%, то фактическую цену сделки нельзя принять для целей налогообложения. Для целей налогообложения в данном случае будет применяться расчетная цена с учетом 20% отклонения[2] в размере 80 руб.

100 руб. – 100 руб. х 20% = 80 руб.

В письме Минфина России от 20.03.2006 № 03-03-04/1/260 указано, что для определения расчетной цены акции можно использовать и другие экономически обоснованные методы определения цены реализации акций. Главное, чтобы применяемый метод был закреплен в учетной политике для целей налогообложения.

Для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована ставка рефинансирования Центрального банка РФ. Методики определения расчетной цены долговой ценной бумаги с использованием ставки рефинансирования налоговое законодательство не содержит.

Расчетную цену на дату реализации, используя ставку рефинансирования Центрального банка РФ, можно определить по формуле:

---

[1] Письмо Минфина России от 26.01.2007 № 03-03-06/1/39.

[2] Письмо Минфина России от 27.03.2006 № 03-03-04/1/283.

$$Рц = \frac{N}{1 + (d : 100\% \times T : 365)},$$

где: **Рц** – расчетная цена долговой ценной бумаги;

N – номинальная стоимость ценной бумаги;

T – срок обращения с даты реализации до погашения;

d – ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату реализации ценной бумаги.

Пример 5

Организацией приобретен беспроцентный вексель номинальной стоимостью 1 000 000 руб. за 935 000 руб. за 60 дней до погашения. Через 30 дней вексель реализован за 970 000 руб. Оставшийся срок до погашения – 30 дней. Ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату реализации10%.

Расчетная цена на дату реализации составит:

Рц = 1 000 000 : (1 + (10 : 100 x 30 : 365)) = 992 063 руб.

Отклонение фактической цены сделки от расчетной составляет 2,23%

(970 000 руб. – 992 063 руб.) : 992 063 руб. x 100 = 2,23%.

Так как цена реализации векселя отклоняется от расчетной цены не более чем на 20%, то фактическая цена реализации принимается для целей налогообложения.

Минфин России в письме от 17.08.2007 № 03-03-06/2/154 разъяснил, что, учитывая особенности обращения дисконтных векселей, при определении их расчетной цены можно использовать метод расчета наращенных (накопленных) сумм процентных выплат (доходов) к получению:

$$Рц = \frac{(N - K)}{T} \times D + K,$$

где: **Рц** – расчетная цена;

N – номинальная стоимость приобретенной ценной бумаги;

K – покупная стоимость ценной бумаги;

T – количество дней от приобретения до погашения ценной бумаги;

D – количество дней, прошедших от даты приобретения ценной бумаги до реализации (иного выбытия) векселя.

Показатель расчетной цены определяется на дату заключения сделки с ценной бумагой **D** с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения **T** и цены ценной бумаги **N**, **K**.

Пример 6

1 марта 2008 года организация приобрела у векселедателя вексель номинальной стоимостью 100 000 руб. со сроком погашения 31 марта 2008 года за 70 000 руб. Вексель был реализован 16 марта за 90 000 руб.

Расчетная цена на дату реализации составит

(100 000 руб. – 70 000 руб.) : 30 дн. x 15 дн. + 70 000 руб. = 85 000 руб.

Отклонение фактической цены сделки от расчетной цены составляет 5,56%

(90 000 руб. – 85 000 руб.) : 90 000 руб. x 100 = 5,56%.

Так как цена реализации векселя отклоняется от расчетной цены не более чем на 20%, то фактическая цена реализации принимается для целей налогообложения.

При погашении долговой ценной бумаги в срок налоговая база определяется исходя из фактической доходности этой ценной бумаги, т.е. расчетная цена не определяется.

5. РАСХОДЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Расходы по ценным бумагам должны отвечать принципам, предусмотренным в ст. 252 НК РФ, т.е. они должны быть обоснованными и документально подтвержденными.

Согласно пп. 7 п. 7 ст. 272 НК РФ датой осуществления расходов, связанных с приобретением ценных бумаг (включая их стоимость), признается дата реализации или иного выбытия ценных бумаг. В соответствии с п. 3 ст. 271 (с учетом положений п. 1 ст. 39 НК РФ) датой реализации является момент перехода права собственности. Таким образом, до момента реализации ценных бумаг стоимость их приобретения не учитывается как расход при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

В состав расходов при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг включаются:

цена приобретения ценной бумаги;

расходы на ее приобретение;

затраты на ее реализацию;

сумма накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченная налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Конкретный перечень расходов, которые учитываются при налогообложении, гл. 25 НК РФ не установлен.

К расходам, связанным с приобретением и/или выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся прямые расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые посредникам (включая оплату услуг депозитариев, связанных с переходом права собственности), и вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; другие обоснованные и документально подтвержденные прямые расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг.

На финансовый результат при реализации (выбытии) ценных бумаг относятся расходы, связанные с приобретением в доле, приходящейся на выбывшие бумаги.

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. **Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится** (абз. 5 п. 2 ст. 280 НК РФ).

При реализации или ином выбытии ценных бумаг в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой организация самостоятельно выбирает один из методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО);

по стоимости последних по времени приобретения (ЛИФО);

по стоимости единицы.

Метод ФИФО или ЛИФО используется только в отношении аналогичных эмиссионных ценных бумаг, т.е. эмиссионных ценных бумаг, к которым применима одна рыночная котировка (средневзвешенная цена бумаг).

Таким образом, при совершении операций с ценными бумагами налогоплательщик должен вести их учет по каждому эмитенту, в разрезе ценных бумаг данного эмитента – по каждому виду ценных бумаг, в разрезе каждого вида ценных бумаг – по каждой их категории[1].

При реализации или выбытии векселей и других неэмиссионных ценных бумаг применяется метод списания на расходы по стоимости единицы.

Суммы НДС по расходам, непосредственно связанным с приобретением ценных бумаг, учитываются вместе с расходами по их приобретению. Обоснованность этих расходов возникает при реализации (выбытии) ценных бумаг[2].

6. ДОХОДЫ ОТ ВЛАДЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Доходы в виде процентов, полученные по ценным бумагам и другим долговым обязательствам, учитываются при исчислении налога на прибыль в составе внереализационных доходов (п. 6 ст. 250 НК РФ).

---

[1] Письмо Минфина России от 24.12.2007 № 03-03-06/2/236.

[2] Письмо ФНС России от 13.07.2005 № 02-3-08/530.

В соответствии с п. 6 ст. 271 НК РФ по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, в целях налогообложения доход признается полученным и включается в состав внереализационных доходов на конец соответствующего отчетного периода.

В случае прекращения договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Проценты по договорам кредита, займа и иным аналогичным договорам, иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги) учитываются на дату признания дохода (расхода) в соответствии с гл. 25 НК РФ.

Порядок ведения налогового учета доходов (расходов) в виде процентов по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам определен ст. 328 НК РФ.

Налогоплательщик на основании аналитического учета внереализационных доходов ведет расшифровку доходов в виде процентов по ценным бумагам, по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада и/или иным образом оформленным долговым обязательствам.

В аналитическом учете налогоплательщик самостоятельно отражает сумму доходов **в сумме причитающихся** в соответствии с условиями указанных договоров (а по ценным бумагам – в соответствии с условиями эмиссии, по векселям – условиями выпуска или передачи (продажи)) процентов отдельно по каждому виду долгового обязательства.

Сумма дохода в виде процентов по долговым обязательствам учитывается в аналитическом учете исходя из установленной по каждому виду долговых обязательств доходности и срока действия такого долгового обязательства в отчетном периоде на дату признания доходов, определяемую в соответствии с положениями ст. 271–273 НК РФ.

Доход в виде процентов по долговым обязательствам можно определить по формуле:

$$Д(\%) = Сн \times \frac{д}{Т} \times \frac{d}{100\%},$$

где: **Д(%)** – доход в виде процентов;

Сн – номинальная стоимость ценной бумаги;

Т – период обращения ценной бумаги;

д – количество дней нахождения ценной бумаги у налогоплательщика до отчетной даты;

d – доходность ценной бумаги.

Пример 7

16 марта 2009 года организацией приобретено 100 облигаций ЗАО «Рассвет».

Номинальная стоимость одной облигации – 1 000 руб.;

доходность – 10% годовых;

дата размещения – 1 марта 2009 года;

дата погашения – 1 марта 2010 года.

На дату окончания отчетного периода 31 марта в соответствии со ст. 328 НК РФ необходимо определить сумму процентного дохода.

Доход определяется за период с 17 марта по 31 марта включительно, т.е. за 15 дней:

$$Д(\%) = 1\,000 \text{ руб.} \times \frac{15}{365} \times \frac{10\%}{100\%} = 4{,}11 \text{ руб.}$$

Процентный доход, подлежащий отражению в составе внереализационных доходов, составит 411 руб.

4,11 руб. x 100 облигаций = 411 руб.

Проценты по корпоративным долговым ценным бумагам облагаются налогом по ставке 20%.

© 2009 г.

С.Н. Шаляев

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ НАЛОГОВЫЙ КРЕДИТ КАК ОДНА ИЗ ФОРМ ВЫХОДА ПРЕДПРИЯТИЙ ИЗ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Шаляев Сергей Николаевич *– к.э.н. начальник отдела налогообложения физических лиц Управления ФНС России по Республике Мордовия, советник государственной гражданской службы РФ 2 класса*

(E-mail: shcn@mail.ru)

Аннотация. *В настоящее время финансовый кризис распространился по всему миру, Россия тоже не смогла его избежать. Финансовый кризис уже повлиял на реальную экономику России. Серьезный удар был нанесен крупным российским банкам, в результате чего банки резко сократили кредитование реального сектора экономики. Предприятия уже не в состоянии получить кредиты ни в России, ни за рубежом. А в современной экономике без привлечения кредитов работать предприятиям невозможно. В статье речь пойдет о том, кто и на каких основаниях может получить инвестиционный налоговый кредит.*

Ключевые слова: *инвестиционный налоговый кредит, финансовый кризис, инновационная и внедренческая деятельность.*

При финансовых затруднениях предприятию для пополнения оборотных средств без рассрочки, отсрочки по уплате налогов и сборов подчас просто не обойтись. Правительство Российской Федерации предпринимает меры по преодолению финансового кризиса. В целях повышения ликвидности предприятий Правительством РФ принят Федеральный закон от 13.10.2008 № 172-ФЗ «О внесении изменения в статью 174 части второй Налогового кодекса РФ» о введении рассроченной уплаты НДС. Эта мера позволит предприятиям весь квартальный НДС за налоговый период платить в течение трех месяцев по истечении налогового периода равными долями, что позволит ослабить дефицит денежных средств и поддержит платежеспособность предприятий.

Также принят Федеральный закон от 26.11.2008 № 224-ФЗ «О внесении изменений в часть первую, часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», в соответствии с которым организации, имеющие задолженность, превышающую 10 млрд. рублей, при единовременном погашении которой на них создается угроза возникновения неблагоприятных социально-экономических последствий, имеют право воспользоваться отсрочкой или рассрочкой по уплате одного или нескольких налогов, а также пеней и штрафов по федеральным налогам.

Вместе с тем в действующем Налоговом кодексе (далее – НК РФ) предусмотрены и иные возможности изменения срока уплаты налогов и переноса его на более поздний период.

Статьей 61 НК РФ предусмотрено изменение срока платежа в виде инвестиционного налогового кредита.

Инвестиционный налоговый кредит – денежные средства, оставляемые у организации в связи с предоставлением ей отсрочки платежа по налогу при условии, что средства в размере «отсроченного» налога направляются на проведение НИОКР, техническое перевооружение производства, внедренческую и инновационную деятельность или на социально-экономическое развитие субъекта РФ и предоставление особо важных услуг населению.

В статье речь пойдет о том, кто и на каких основаниях может получить инвестиционный налоговый кредит.

Статьей 66 НК РФ установлено, что инвестиционный налоговый кредит представляет собой такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии оснований, указанных в ст. 67 НК РФ, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Инвестиционный налоговый кредит предоставляется только организациям на срок от одного года до пяти лет. Он может быть предоставлен по налогу на прибыль организаций, а также по региональным и местным налогам.

Инвестиционный налоговый кредит оформляется договором, который включает:

– имущественные обязательства сторон;

– гарантии их исполнения;

– ответственность за неисполнение финансовых и гражданско-правовых обязательств.

Организация, получившая инвестиционный налоговый кредит, вправе уменьшать свои платежи по соответствующему налогу в течение срока действия договора об инвестиционном налоговом кредите.

Конкретный порядок уменьшения налоговых платежей определяется заключенным договором об инвестиционном налоговом кредите.

В то же время уменьшение платежей возможно не более чем на 50% от размера налога, определенного по общим правилам без учета наличия договоров об инвестиционном налоговом кредите в каждом отчетном периоде (независимо от числа договоров об инвестиционном налоговом кредите), т.е. накопленная в течение налогового периода сумма кредита не может превышать 50% суммы налога, подлежащего уплате организацией за этот налоговый период. Если накопленная сумма кредита превышает предельные размеры, на которые допускается уменьшение налога для такого отчетного периода, то разница между этой суммой и предельно допустимой суммой переносится на следующий отчетный период.

Если организацией заключено более одного договора об инвестиционном налоговом кредите, срок действия которых не истек к моменту очередного платежа по налогу, накопленная сумма кредита определяется отдельно по каждому из этих договоров. Увеличение накопленной суммы кредита производится вначале в отношении первого по сроку заключения договора, а при достижении этой суммой кредита размера, предусмотренного договором, организация может увеличивать накопленную сумму по следующему договору.

Если организация имела убытки по результатам отдельных отчетных периодов в течение налогового периода либо убытки по итогам всего налогового периода, излишне накопленная по итогам налогового периода сумма кредита переносится на следующий налоговый период и признается накопленной суммой кредита в первом отчетном периоде нового налогового периода.

Как уже было сказано выше, ст. 67 НК РФ определены основания, при наличии которых налогоплательщику может быть предоставлен инвестиционный налоговый кредит.

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен налогоплательщику при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

– проведение организацией научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ либо технического перевооружения собственного производства, в том числе направленного на создание рабочих мест для инвалидов или на защиту окружающей среды от загрязнения промышленными отходами;

– осуществление внедренческой или инновационной деятельности, в том числе создание новых или совершенствование применяемых технологий, создание новых видов сырья или материалов;

– выполнение организацией особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставление ею особо важных услуг населению.

Что же представляют собой основания, которые необходимы для представления инвестиционного налогового кредита?

НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЕ И ОПЫТНО-КОНСТРУКТОРСКИЕ РАБОТЫ (НИОКР)

В ст. 2 Федерального закона от 23.08.1996 № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике» даны определения научной (научно-исследовательской) деятельности, научно-технической деятельности и экспериментальных разработок.

Научная (научно-исследовательская) деятельность – деятельность, направленная на получение и применение новых знаний, в том числе:

– фундаментальные научные исследования – экспериментальная или теоретическая деятельность, направленная на получение новых знаний об основных закономерностях строения, функционирования и развития человека, общества, окружающей природной среды;

– прикладные научные исследования – исследования, направленные преимущественно на применение новых знаний для достижения практических целей и решения конкретных задач.

Научно-техническая деятельность – деятельность, направленная на получение, применение новых знаний для решения технологических, инженерных, экономических, социальных, гуманитарных и иных проблем, обеспечения функционирования науки, техники и производства как единой системы.

Экспериментальные разработки – деятельность, которая основана на знаниях, приобретенных в результате проведения научных исследований или на основе практического опыта, и направлена на сохранение жизни и здоровья человека, создание новых материалов, продуктов, процессов, устройств, услуг, систем или методов и их дальнейшее совершенствование.

В п. 1 ст. 769 ГК РФ предусмотрено, что по договору на выполнение научно-исследовательских работ исполнитель обязуется провести обусловленные техническим заданием заказчика научные исследования, а по договору на выполнение опытно-конструкторских и технологических работ – разработать образец нового изделия, конструкторскую документацию на него или новую технологию.

Следовательно, в гражданском законодательстве НИОКР разделяются на два вида работ: научные исследования и разработки нового продукта. При этом разработка образца нового изделия и конструкторской документации на него отнесена к опытно-конструкторским работам, а разработка новой технологии – к технологическим работам.

В п. 1 ст. 262 НК РФ указано, что расходами на научные исследования и(или) опытно-конструкторские разработки признаются расходы, относящиеся к созданию новой или усовершенствованию производимой продукции (товаров, работ, услуг), в частности расходы на изобретательство, а также расходы на формирование Российского фонда технологического развития, иных отраслевых и межотраслевых фондов финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, зарегистрированных в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О науке и государственной научно-технической политике».

К расходам на НИОКР причислены также расходы на изобретательство (при их определении следует руководствоваться Законом СССР от 31.05.1991 № 2213-1 «Об изобретениях в СССР» в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации). Статьей 1 вышеназванного Закона определено, что объектами изобретений являются устройство, способ, вещество, штамм микроорганизма, культуры клеток растений и животных, а также применение известного ранее устройства, способа, вещества, штамма по новому назначению. Не признаются изобретениями:

– научные теории;

– методы организации и управления хозяйством;

– условные обозначения, расписания, правила;

– методы выполнения умственных операций;

– алгоритмы и программы для вычислительных машин;

– проекты и схемы планировки сооружений, зданий, территорий;

– предложения, касающиеся лишь внешнего вида изделий, направленные на удовлетворение эстетических потребностей.

Косвенным подтверждением отнесения выполняемых работ к НИОКР является факт регистрации их во Всероссийском научно-техническом информационном центре Миннауки России, что должно быть подтверждено наличием у организации-исполнителя НИОКР регистрационной карты на данную работу с указанием в ней присвоенного ей ВНТИЦ регистрационного номера. (Положение о государственной системе научно-технической информации, утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 24.07.1997 № 950, и Положение о государственной регистрации и учете открытых научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, утвержденное приказом Миннауки России от 17.11.1997 № 125.)

Результатом осуществления НИР является документально оформленная и подтвержденная расчетами либо экспериментально научно-техническая информация, которая может быть использована для получения дохода.

На практике отдельные организации довольно часто пытаются классифицировать как НИОКР работы и услуги, по своей сути ими не являющиеся, например:

– производство отдельных образцов (партий) новой и, по их мнению, экспериментальной продукции для последующей ее реализации сторонним организациям;

– изготовление и строительство оборудования для производства научных исследований;

– оказание организациям, осуществляющим НИОКР, работ и услуг, не предусмотренных техническим заданием и графиком осуществления соответствующих НИОКР действующего законодательства Российской Федерации и не являющихся ни научно-исследовательскими, ни опытно-конструкторскими.

ИННОВАЦИОННАЯ И ВНЕДРЕНЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Инновационной деятельностью в соответствии с совместным письмом Инновационного совета при Председателе Совета Министров РСФСР от 19.04.1991 № 14-448 и Минфина РСФСР от 14.05.1991 № 16/135 считается деятельность по созданию и использованию интеллектуального продукта, доведению новых оригинальных идей до их реализации в виде готового товара на рынке.

Инновация представляет собой материализованный результат, полученный от вложения капитала в новую технику или технологию, в новые формы организации производства труда, обслуживания, управления и т.п.

Применительно к экономике инновационность рассматривается как следствие традиционной рыночной практики, как следствие конкуренции на рынке товаров и услуг. В хозяйственной сфере инновационность не может существовать без рынка. Она неразрывно связана со способностью общества порождать перемены.

Понятием «инновация» как экономической категорией одним из первых стал пользоваться австрийский экономист Й.Шумпетер, который исходил из того, что двигателем развития выступает предприимчивость, выражающаяся в постоянном поиске новых комбинаций факторов производства. Сущность инновации заключается в практическом использовании научно-технических разработок и изобретений. Инноватор – не изобретатель, не человек техники, инноватор – это предприниматель, человек бизнеса[1].

Официальными российскими терминами в области инновационной деятельности являются термины, используемые в «Концепции инновационной политики Российской Федерации на 1998–2000 годы», одобренной постановлением Правительства РФ от 24.07.1998 № 832: «инновация (нововведение) – конечный результат инновационной деятельности, получивший реализацию в виде нового или усовершенствованного продукта, реализуемого на рынке, нового или усовершенствованного технологического процесса, используемого в практической деятельности».

Выделяют два основных вида инноваций: радикальные, которые коренным образом изменяют мир, и улучшающие, которые означают постепенное улучшение.

Примером радикальных инноваций в области создания продуктов/услуг может служить появление в нашей жизни персональных компьютеров, интернета, мобильных телефонов и услуг электронной коммерции. Создание конвейерного производства или разработка технологии обогащения урана являются примерами радикальных инноваций в области технологий, а создание новых бизнес-моделей – OEM, франчайзинг, логистика, аутсорсинг – воплощение радикальных управленческих инноваций.

В Федеральном законе от 22.07.2005 № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации» (п. 2 ст. 10) есть определение технико-внедренческой деятельности, под которой понимаются создание и реализация научно-технической продукции, доведение ее до промышленного применения, включая изготовление, испытание и реализацию опытных партий, а также создание программных продуктов, систем сбора, обработки и передачи данных, систем распределенных вычислений и оказание услуг по внедрению и обслуживанию таких продуктов и систем. Но это определение принято исключительно для целей реализации данного Федерального закона.

Внедренческая деятельность определена в письме Инновационного совета при Председателе Совета Министров РСФСР от 19.04.1991 № 14-448 и Минфина России от 14.05.1991 № 16/135В как деятельность по созданию и использованию интеллектуального продукта, доведению новых оригинальных идей до реализации их в виде готового товара на рынке.

---

[1] Фатхутдинов Р.А. Инновационный менеджмент: учебник / Р.А. Фатхутдинов. – 2-е изд. – М.: ЗАО «Бизнес-школа «Интел-Синтез», 2000.

В целях применения ст. 67 НК РФ под внедренческой деятельностью, поскольку создание научно-технической продукции является сферой деятельности НИОКР, следует понимать только изготовление, испытание и реализацию научно-технической продукции, включая изготовление, испытание и реализацию опытных партий, а также создание программных продуктов, систем сбора, обработки и передачи данных, систем распределенных вычислений и оказание услуг по внедрению и обслуживанию таких продуктов и систем.

Таким образом, к НИОКР будет отнесена сфера создания научно-технической продукции, а к внедренческой деятельности – сфера практического запуска данной продукции в производство.

ОСОБО ВАЖНЫЙ ЗАКАЗ И ОСОБО ВАЖНЫЕ УСЛУГИ НАСЕЛЕНИЮ

Определения особо важного заказа и особо важных услуг населению являются субъективными и потому должны быть ограничены законодательными рамками.

Субъекты Федерации заметно отличаются по природно-климатическим условиям, экономическому потенциалу, инвестиционной привлекательности, в результате чего региональные законодательные власти имеют право самостоятельно определять, что относится к особо важным заказам и особо важным услугам населения, закрепив их на уровне регионального законодательства.

Особо важными может быть признана деятельность в реализации национальных инвестиционных проектов, ЖКХ и т.д.

Для подтверждения основания для получения инвестиционного налогового кредита на вышеуказанные цели организация должна представить:

– документы, подтверждающие договоры на проведение научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ либо работ, направленных на техническое перевооружение собственного производства, заключенные с соответствующими подрядными организациями; заключения природоохранных органов о создании в организации сооружений, внедрении технологий, исключающих загрязнение промышленными отходами окружающей среды, и др.;

– документы, подтверждающие факт приобретения и стоимость приобретенного заявителем оборудования, используемого исключительно на вышеперечисленные цели (договоры о приобретении имущества);

– бизнес-план инвестиционного проекта.

Причем следует иметь в виду, что обоснование (бизнес-план) для получения инвестиционного налогового кредита по одному из условий не может быть использовано для заключения договоров по другим условиям.

Также следует отметить, что в отдельных случаях в договоре об инвестиционном налоговом кредите указываются специальные условия, ограничивающие право заинтересованного лица распоряжаться оборудованием или иным имуществом, приобретение которого явилось условием предоставления инвестиционного налогового кредита.

Инвестиционный налоговый кредит предоставляется на основании заявления организации и оформляется договором установленной формы между соответствующим уполномоченным органом и организацией. Решение о предоставлении инвестиционного налогового кредита либо об отказе в его выдаче должно быть вынесено в течение месяца со дня подачи заявления.

Форма договора об инвестиционном налоговом кредите утверждается уполномоченным органом, принимающим решение о предоставлении данного кредита. Законодательством не ограничивается количество договоров об инвестиционном налоговом кредите, которые могут заключаться организацией по различным основаниям.

Следует отметить, что законом представительного органа власти субъекта РФ, органа местного самоуправления могут быть установлены иные условия и основания предоставления инвестиционного налогового кредита по региональным и местным налогам, об этом говорится в статьях 14, 15 НК РФ.

Инвестиционный налоговый кредит является возмездным, и поэтому за пользованием кредитом устанавливается плата в виде начисляемых процентов. Согласно п. 7 ст. 67 НК РФ не допускается устанавливать проценты на сумму кредита по ставке менее одной второй и превышающей три четвертых ставки рефинансирования ЦБ РФ. В настоящее время ставка рефинансирования составляет 13%. Таким образом, процентная ставка, устанавливаемая уполномоченным органом, не может составлять менее 6,5% и более 9,75%.

Довольно часто между организациями, использующими инвестиционный налоговый кредит, и налоговыми органами возникают споры об обоснованности включения в состав внереализационных расходов процентов по инвестиционному кредиту.

СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА

Налоговым органом было установлено неправомерное отнесение организацией к внереализационным расходам, не связанным с производством и реализацией, процентов по инвестиционному налоговому кредиту в нарушение ст. 269, п. 1 ст. 252, п. 2 ст. 270 НК РФ. Как установлено судом, в соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ в состав внереализационных расходов включаются обоснованные затраты – расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида. При этом расходом признаются проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа. Расходами признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами.

Налоговый и инвестиционный налоговый кредиты являются формой бюджетного кредитования, т.е. займа бюджетных средств в целях уплаты налога, что вытекает из ст. 69 Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее – БК РФ) и является законодательно предусмотренной формой долгового обязательства между бюджетом и юридическим лицом-налогоплательщиком.

Кроме того, согласно ст. 76 БК РФ бюджетный кредит юридическим лицам, не являющимся государственными или муниципальными унитарными предприятиями, предоставляется на основании договора, заключенного в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, при условии предоставления заемщиком обеспечения исполнения своего обязательства по возврату кредита и на условиях возмездности и возвратности.

Следовательно, включение организацией в состав внереализационных расходов затрат по уплате процентов за пользование инвестиционным налоговым кредитом основано на положениях налогового и бюджетного законодательства (Постановление ФАС ПО от 05.09.2006 № А55-1077/06-54, 15.12.2006 № А55-28570/05-3, ФАС УО 02.03.2006 № Ф09-1077/06-С7).

ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО НАЛОГОВОГО КРЕДИТА

Инвестиционный налоговый кредит предоставляется исключительно организациям, индивидуальные предприниматели не могут воспользоваться данной льготой. Вместе с тем ст. 3 Федерального закона от 23.08.1996 № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике» установлено, что научная и(или) научно-техническая деятельность осуществляется в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, физическими лицами – гражданами Российской Федерации, а также иностранными гражданами, лицами без гражданства в пределах прав, установленных законодательством Российской Федерации и законодательством субъектов Российской Федерации, и юридическими лицами при условии, если научная и(или) научно-техническая деятельность предусмотрена их учредительными документами. В связи с этим необходимо внести изменения в ст. 66 НК РФ в части предоставления инвестиционного кредита не только организациям, но и индивидуальным предпринимателям.

Недостаточно четко в НК РФ урегулирован вопрос об основаниях досрочного прекращения налоговых договоров рассматриваемого вида. Так, в ст. 68 НК РФ указываются следующие основания: в случае уплаты всей причитающейся суммы кредита и соответствующих процентов до истечения установленного срока; по соглашению сторон; по решению суда. Однако на практике могут возникнуть основания, по которым договор может быть досрочно расторгнут налоговым органом в одностороннем досудебном порядке, например в случае, когда уже после заключения такого договора будут обнаружены обстоятельства (согласно ст. 62 НК РФ), препятствующие принятию решения о предоставлении кредита. Поэтому представляется целесообразным дополнить указанным основанием досрочного расторжения налогового договора положения ст. 68 НК РФ.

Информационное письмо от 25.03.2009 № 1

РЕДАКЦИОННАЯ ПОДПИСКА НА ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

«НАЛОГИ и ФИНАНСЫ»

Вы можете подписаться с любого месяца:

1. Оплатите подписку и заполните карточку заказа.
2. Копию платежного поручения и заполненную карточку заказа отправьте по факсу:

(812) 492-94-96

или по адресу редакции:

197342, Санкт-Петербург, ул. Торжковская 10, каб. 201.

3. После получения карточки заказа и копии платежного поручения Вам будет выслан оригинал счета-фактуры по адресу доставки.

Стоимость 1-го номера – 242 руб., в т.ч. 10% НДС – 22 руб.

ОБРАЗЕЦ ЗАПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

<table>
<tr><td colspan="3">ГРКЦ ГУ БАНКА РОССИИ ПО Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГУ
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ
Банк получателя</td><td>БИК</td><td colspan="4">044030001</td></tr>
<tr><td colspan="3"></td><td>Сч. №</td><td colspan="4"></td></tr>
<tr><td colspan="2">ИНН 7814001461</td><td>КПП 781401001</td><td rowspan="2">Сч. №</td><td colspan="4" rowspan="2">40503810600001000001</td></tr>
<tr><td colspan="3" rowspan="3">УФК по г. Санкт-Петербургу
(ОФК 10, Центр подготовки персонала ФНС России,
г. Санкт-Петербург л/с 03721147580)</td></tr>
<tr><td>Вид оп.</td><td>01</td><td>Срок плат.</td><td rowspan="2">6</td></tr>
<tr><td colspan="3">Получатель</td><td>Наз. пл.
Код</td><td>Очер. плат.
Рез. поле</td></tr>
<tr><td>182 3 02 02041 01 0000 440</td><td>40270563000</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td></tr>
</table>

Назначение платежа: П. 1 разрешения № 106 – за журнал «НАЛОГИ и ФИНАНСЫ» согласно инф. письму от 25.03.2009 № 1

Почтовый адрес доставки: Телефон:

КАРТОЧКА ЗАКАЗА

ОТМЕТЬТЕ НУЖНЫЕ НОМЕРА | 1 | 2 | 3 | 4 |

ИНН | | | | | | | | | | | | КОЛИЧЕСТВО ЭКЗЕМПЛЯРОВ _____

ПОЛУЧАТЕЛЬ _____
(полное наименование организации)

АДРЕС ДОСТАВКИ _____
(индекс, город, улица, дом, корпус, квартира, а/я, до востребования)

ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС _____
(для оформления счета-фактуры)

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ ОТ _____ № _____

СУММА _____

КОНТАКТНОЕ ЛИЦО _____
(Ф.И.О.)

ТЕЛ/ФАКС _____ ПОДПИСЬ _____
(с кодом города)