

# Внимание! Акция!

Оформите подписку на журнал «Спецрежим» на 2013 год  
в период с 1 сентября по 1 октября 2012 г. по старым ценам!  
Новая цена на 2013 год составит 2640 рублей.  
Ваша экономия – 372 рубля!

+

**Полгода подписки  
на газету «Веста-здоровье» в подарок!**

ЗАО "Издательский дом "Налоговые известия", 420107, РТ, г. Казань, ул. Спартаковская, Д.2, оф.254  
тел.: (843)200-94-78, 200-94-88  
e-mail: [nalog-iz@mail.ru](mailto:nalog-iz@mail.ru), [www.nalog-iz.ru](http://www.nalog-iz.ru)

## Образец заполнения платежного поручения

Получатель ИНН 1660122127 КПП166001001 ЗАО "Издательский дом "Налоговые известия"	Сч.№	40702810000000006903
Банк получателя в ОАО «АИКБ «Татфондбанк» г. Казань	БИК Сч.№	049205815 30101810100000000815

## Счет №жСР – ж/2013 от 01.09.12

№	Наименование платежа	Единица измерения	Количество	Сумма
1	Журнал «Спецрежим» январь – декабрь 2013 г.	компл.	1	2640-00 2268-00
Итого:				2268-00
Без НДС				-
Всего к оплате:				2268-00

Всего к оплате: Две тысячи двести шестьдесят восемь рублей 00 копеек. Без НДС.

Директор

/Ю.П. Горбунова/



Журнал «Спецрежим» выходит 1 раз в месяц.

Для своевременной доставки журнала убедительная просьба - указывать точный почтовый адрес доставки и контактный телефон. В случае отсутствия данной информации за недопоставку журналов редакция ответственности не несет.

Оплата данного счета-оферты (ст.432 ГК РФ) свидетельствует о заключении сделки купли-продажи в письменной форме (п.3 ст.434 и п.3 ст.438 ГК РФ).



# Спецрежим

## РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

М. А. Сафиуллин, руководитель  
УФНС России по РТ

Г. В. Шацко, заместитель руково-  
дителя УФНС России по РТ

Л. Н. Леонтьева, начальник отдела  
налогообложения юридических  
лиц УФНС России по РТ

Н. С. Мельникова, начальник от-  
дела работы с налогоплательщи-  
ками и СМИ УФНС России по РТ

А. В. Вахрушев, заместитель  
начальника отдела налогообло-  
жения юридических лиц УФНС  
России по РТ

Р. Н. Иртуганова, заместитель  
начальника отдела налогообло-  
жения физических лиц УФНС  
России по РТ

Н. Г. Гарифова, заместитель на-  
чальника отдела налогообло-  
жения физических лиц УФНС  
России по РТ

ЗАО «Издательский дом «На-  
логовые известия» – участник  
Ассоциации предприятий малого  
и среднего бизнеса Республики  
Татарстан

## СОДЕРЖАНИЕ №9 2012

### ИЗ ПЕРВЫХ УСТ

Изменения в специальных налоговых режимах с 2013 года.....3

ЧТО? ГДЕ? КОГДА?.....10

УФНС ПО РТ ИНФОРМИРУЕТ.....18

ОПФР ПО РТ ИНФОРМИРУЕТ.....21

ФСС ПО РТ ИНФОРМИРУЕТ.....24

АГЕНТСТВО ИНВЕСТИЦИОННОГО РАЗВИТИЯ РТ  
ИНФОРМИРУЕТ.....25

КОММЕНТАРИЙ К ДОКУМЕНТАМ.....26

### ГЛАВНАЯ ТЕМА

Бухучет для УСН: определяем начальные остатки.....30

### СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

Страховые взносы по иностранным работникам .....37

### ВМЕНЕНКА

Торговля по каталогу: ЕНВД или нет?.....45

### УПРОЩЕНКА

В пределах установленных норм:  
нормируемые расходы при УСН.....50

### БУХГАЛТЕРУ НА ЗАМЕТКУ

Возврат товара по всем правилам.....55

### СПЕЦИФИКА

Закупка у физлица: как оформить и рассчитать налоги?.....62

### ПРОВЕРКИ

Выездная проверка: «нет» заблуждениям!.....66

АРБИТРАЖ.....70

СПРАВКА.....72

### ПЯТИМИНУТКА

Как стать мудрой женщиной в отношениях с мужчиной?.....76

Судуку.....78



## Изменения в специальных налоговых режимах с 2013 года

Госдума приняла Федеральный закон от 25 июня 2012 г. № 94-ФЗ, которым внесены существенные поправки в порядок применения специальных налоговых режимов. Об основных, наиболее важных изменениях рассказал замначальника отдела специальных налоговых режимов департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ Юрий Васильевич Подпорин.

**– Юрий Васильевич, что нового ожидает налогоплательщиков, применяющих специальные режимы налогообложения, в частности УСН?**

– С 1 января 2013 года предусматривается установление на постоянной основе предельного размера доходов, позволяющего переходить организациям на УСН, за 9 месяцев года, в котором подается уведомление о переходе на УСН, в размере 45 млн рублей (в настоящее время этот предельный размер доходов применяется временно в течение 2009-2012 годов).

Предельный размер доходов для налогоплательщиков, применяющих УСН, установлен в размере 60 млн рублей.

Указанная величина дохода будет ежегодно индексироваться. На 2013 год коэффициент-дефлятор установлен в размере 1.

**– А как определить размер доходов, если применяется одновременно УСН и патентная система налогообложения?**

– Индивидуальные предприниматели, применяющие одновременно УСН и патентную систему налогообложения, при определении величины доходов от реализации, будут учитывать доходы по обоим указанным спецрежимам.

**– Каков теперь порядок уведомления о переходе на данный спецрежим?**

– Уведомлять о переходе на УСН налогоплательщики обязаны не позднее 31 декабря календарного года, предшествующего году применения УСН. Как известно, в настоящее время налогоплательщики подают соответствующее заявление в срок с 1 октября по 30 ноября.

Вновь созданная организация и вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель вправе будут уведомлять о переходе на УСН не позднее 30 календарных дней с даты постановки на учет в налоговом органе (пункт 2 статьи 346.13 НК РФ). В настоящее время такие налогоплательщики подают соответствующее заявление в срок не позднее пяти дней с даты постановки на налоговый учет.

Плательщики ЕНВД смогут перейти на УСН с начала того месяца, в котором была прекращена их обязанность по уплате ЕНВД.

— **Если предпринимательская деятельность прекратилась, как следует уведомить налоговую службу?**

— Налогоплательщики, прекратившие предпринимательскую деятельность или утратившие право на применение УСН, должны будут представить декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, не позднее 25 числа месяца, следующего за месяцем подачи уведомления в налоговый орган об окончании деятельности (не позднее 25 числа месяца, следующего за кварталом, в котором он утратил право применять УСН).

— **Назовите основные положения и параметры патентной системы налогообложения, вводимой Законом № 94-ФЗ.**

— Патентная система налогообложения, вводимая с 1 января 2013 года, устанавливается Налоговым кодексом РФ, вводится в действие законами субъектов РФ и применяется на территориях указанных субъектов РФ.

Патентная система налогообложения применяется индивидуальными предпринимателями. Переход на нее является добровольным и она может совмещаться с иными режимами налогообложения.

Если ИП по одним видам предпринимательской деятельности применяет общий режим налогообложения, или УСН, или систему налогообложения для сельскохозяйstоваропроизводителей (ЕСХН), или систему налогообложения в виде ЕНВД, то по другим видам предпринимательской деятельности, переведенным законом субъекта РФ на патентную систему налогообложения, он вправе применять патентную систему налогообложения.

В законах субъектов РФ должны быть предусмотрены все виды предпринимательской деятельности, в отношении которых может при-

меняться патентная система налогообложения, перечисленные в пункте 2 статьи 346.43 НК РФ.

— **Каким организациям и ИП разрешено применять патентную систему? Какие виды деятельности под нее подпадают?**

— Если ранее действовавшая патентная УСН распространялась на 69 видов работ и услуг, выполняемых индивидуальными предпринимателями, то вновь вводимая главой 26.5 НК РФ патентная система налогообложения охватывает только 47 видов работ и услуг. При этом следует иметь в виду, что это сужение круга применения патентной системы обманчиво. Сокращение количества видов деятельности, подпадающих под этот режим налогообложения, вызвано их укрупнением.

#### от редакции

На момент передачи журнала в печать законов Республики Татарстан по патентной системе налогообложения издано не было

Обратите внимание, что разрешается применять патентную систему при осуществлении розничной торговли через объекты стационарной торговой сети с площадью торгового зала не более 50 кв. м по каждому объекту организации торговли, а также через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, и через объекты нестационарной торговой сети. Разрешено также применять патентную систему при оказании услуг общественного питания через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей не более 50 кв. м по каждому объекту организации общественного питания.

Выдача патентов на эти виды деятельности предусмотрена с 1 января 2013 года. С этой даты индивидуальный предприниматель на патенте сможет использовать труд 15 наемных работников (в настоящее время только 5 человек).

Кроме того, субъектам РФ предоставлено право в целях установления размеров потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по видам деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения, дифференцировать виды предпринимательской деятельности, указанные в пункте 2 статьи 346.43 НК РФ, если такая дифференциация предусмотрена ОКУН или ОКВЭД.

Например, такой вид предпринимательской деятельности, как «ремонт жилья и других построек» (код ОКУН 016100), включает такие виды работ, как ремонт кровель (код 16106), ремонт садовых домиков (016109), ремонт индивидуальных гаражей (код 016112) и другие. В отношении этих подвидов могут быть установлены разные размеры потенциально возможного к получению годового дохода.

**– Как будет определяться размер потенциального дохода?**

– Так же, как и в настоящее время, размер потенциального дохода, применяемого при определении стоимости патента, будет устанавливаться законами субъектов РФ. При этом минимальный размер потенциального дохода не может быть меньше 100 тысяч рублей, а максимальный размер не может превышать 1 млн рублей. Эти размеры потенциального дохода подлежат индексации на коэффициент-дефлятор, установленный на соответствующий календарный год.

Однако следует иметь в виду, что субъекты РФ своими законами могут корректировать указанные размеры. Так, субъектам РФ предоставлено право устанавливать размер потенциального годового дохода в зависимости от средней численности наемных работников, количества транспортных средств, используемых индивидуальным предпринимателем.

В отношении видов предпринимательской деятельности, указанных в подпунктах 19, 45-47 пункта 2 статьи 346.43 НК РФ, размер потенциально возможного к получению индивидуальным

предпринимателем годового дохода может быть установлен также в зависимости от количества обособленных объектов (площадей).

Субъекты РФ могут также увеличивать максимальный размер потенциально возможного к получению ИП годового дохода:

- по видам предпринимательской деятельности, указанным в подпунктах 9, 10, 11, 32, 33, 38, 42, 43 пункта 2 статьи 346.43 НК РФ – не более чем в 3 раза;

- по всем видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения, осуществляемым на территории города с численностью населения более одного миллиона человек, – не более чем в 5 раз;

- по видам предпринимательской деятельности, указанным в подпунктах 19, 45-47 пункта 2 статьи 346.43 НК РФ, – не более чем в 10 раз.

В настоящее время ограничений при установлении размера потенциального дохода для субъектов РФ вообще не предусмотрено (за исключением видов деятельности, которые перечислены в главе 26.3 «Система налогообложения в виде ЕНВД» НК РФ).

В соответствии с пунктом 1 статьи 8 Федерального закона от 25 июня 2012 г. № 94-ФЗ законы субъектов РФ о введении с 1 января 2013 года на их территории патентной системы налогообложения должны быть опубликованы не позднее 1 декабря 2012 года.

**– Как будет устанавливаться право на применение патентной системы? Какие документы необходимо оформлять?**

– Документом, удостоверяющим право на применение патентной системы налогообложения, является патент на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности, в отношении которого законом субъекта РФ введена патентная система налогообложения.

Форма патента должна быть утверждена ФНС России. Патент будет выдаваться индивидуальному предпринимателю налоговым органом по месту постановки на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика, применяющего патентную систему налогообложения. Патент действует на территории того субъекта РФ, который указан в патенте.

Патент, может выдаваться на срок от 1 до 12 месяцев налоговым органом на основании подаваемого индивидуальным предпринимателем заявления. Это заявление может быть подано предпринимателем лично или через своего представителя, а также может быть отправлено по почте или в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи не позднее 10 дней до начала применения патентной системы налогообложения.

Налоговый орган обязан в течение 5 дней со дня получения заявления на получение патента выдать индивидуальному предпринимателю патент или уведомить его об отказе в выдаче патента.



Уведомление об отказе в выдаче патента доводится до сведения индивидуального предпринимателя в течение 5 дней после вынесения решения об отказе в выдаче патента.

**– А как быть, если предпринимательство ведется не в одном субъекте РФ?**

– Индивидуальный предприниматель, получивший патент в одном субъекте РФ, вправе получить патент в другом субъекте РФ. В случае если он планирует осуществлять предпринимательскую деятельность на основе патента в субъекте РФ, в котором не состоит на учете в налоговом органе по месту жительства или в качестве налогоплательщика, применяющего патентную систему налогообложения, указанное заявление подается в любой территориальный налоговый орган этого субъекта РФ по выбору индивидуального предпринимателя.

**– Когда предприниматель утрачивает право на применение данного спецрежима?**

– Налогоплательщик считается утратившим право на применение патентной системы налогообложения и перешедшим на общий режим налогообложения с начала налогового периода, на который ему был выдан патент, в случае, если:

– с начала календарного года доходы налогоплательщика от реализации, определяемые в соответствии со статьей 249 НК РФ, по всем видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения, превысили 60 млн рублей. Если налогоплательщик применяет одновременно патентную систему налогообложения и УСН, то при определении величины доходов от реализации для целей соблюдения ограничения, установленного указанным пунктом, учитываются доходы по обоим указанным специальным налоговым режимам;

– в течение налогового периода налогоплательщиком было допущено превышение численности наемных работников;

– налогоплательщиком не был уплачен налог в сроки, установленные пунктом 2 статьи 346.51 НК РФ.

Индивидуальный предприниматель обязан заявить в налоговый орган об утрате права на применение патентной системы налогообложения и о переходе на общий режим налогообложения или о прекращении предпринимательской деятельности, в отношении которой применяется патентная система налогообложения, в течение 10 календарных дней со дня наступления обстоятельства, являющегося основанием для утраты права на применение патентной системы налогообложения, или со дня прекращения предпринимательской деятельности, в отношении которой применялась патентная система налогообложения.

**– Как рассчитывается налог, и каков порядок его уплаты?**

– В случае получения индивидуальным предпринимателем патента на срок менее 12 месяцев налог рассчитывается путем деления

Следует иметь в виду, что сумма налога не уменьшается на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, как это предусмотрено при оплате оставшейся части патента при применении УСН на основе патента

размера потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода на 12 месяцев и умножения полученного результата на количество месяцев срока, на который выдан патент.

Уплата налога осуществляется по месту постановки на учет в налоговом органе. Если патент получен на срок до шести месяцев, уплачивается полная сумма налога в срок не позднее 25 календарных дней после начала действия патента. Если патент получен на срок от шести месяцев до календарного года, то уплачивается 1/3 суммы налога в срок не позднее 25 календарных дней после начала действия патента, а оставшаяся сумма налога уплачивается в срок не позднее тридцати календарных дней до дня окончания налогового периода (пункт 2 статьи 346.51 НК РФ).

**– Расскажите о порядке ведения учета и отчетности при данном виде налогообложения.**

– Налогоплательщики в целях применения пункта 7 статьи 346.45 НК РФ ведут учет доходов от реализации в книге учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, форма и порядок заполнения которой утверждаются Минфином России. Указанная книга учета доходов ведется отдельно по каждому полученному патенту (пункт 1 статьи 346.53 НК РФ). Учет доходов осуществляется кассовым методом.

От представления в налоговый орган налоговой декларации указанные налогоплательщики освобождены (статья 346.52 НК РФ).

С 1 января 2013 года вступает в силу Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 2 которого сфера действия этого Федерального закона распространяется и на индивидуальных предпринимателей. Однако в подпункте 1 пункта 2 статьи 6 этого закона прописано, что бухгалтерский учет могут не вести индивидуальные предприниматели, если они ведут учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах. Так как налогоплательщики патентной системы налогообложения обязаны вести налоговый учет доходов, они могут не вести бухгалтерский учет.

Внесены поправки в статью 33 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ и статью 58 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ. В соответствии с этими изменениями налогоплательщики патентной системы налогообложения за исключением



осуществляющих виды предпринимательской деятельности, указанные в подпунктах 19, 45-47 пункта 2 статьи 346.43 НК РФ (сдача в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих ИП на праве собственности; розничная торговля и услуги общественного питания) будут в течение 2013 года уплачивать страховые взносы по пониженным тарифам как налогоплательщики упрощенной системы налогообложения.

В соответствии с поправками, внесенными в абзац 1 пункта 2.1 статьи 2 Федерального закона от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ индивидуальным предпринимателям, являющимся плательщиками патентной системы налогообложения предоставлено право осуществлять наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения ККТ при условии выдачи по требованию покупателя (клиента) документа (товарного чека, квитанции или другого документа, подтверждающего прием денежных средств за соответствующий товар (работу, услугу).

**– Как происходит переход на патентную систему? В какие сроки нужно известить налоговую службу о переходе на патентную систему?**

– Индивидуальный предприниматель подает заявление в налоговый орган по месту постановки на налоговый учет в качестве налогоплательщика. Заявление подается лично или через представителя, а также по почте или через Интернет.

Пунктом 2 статьи 8 Федерального закона № 94-ФЗ установлено, что индивидуальные предприниматели, планирующие применять патентную систему налогообложения с 1 января 2013 года, должны подать заявления о получении патента не позднее 20 декабря 2012 года в порядке, предусмотренном статьей 346.45 НК РФ. Налоговый орган вправе отказать в выдаче патента, если в заявлении о его получении срок действия патента составляет менее одного или более двенадцати месяцев либо вид предпринимательской деятельности не указан в пункте 2 статьи 346.45 НК РФ.

Со дня официального опубликования Федерального закона № 94-ФЗ патенты, предусмотренные статьей 346.25.1 НК РФ, могут быть выданы индивидуальным предпринимателям на срок по 31 декабря 2012 года включительно. Патенты, выданные до дня официального опубликования Федерального закона № 94-ФЗ, со сроком действия, истекающим после 1 января 2013 года, действуют по 31 декабря 2012 года включительно. Стоимость патента в этом случае подлежит пересчету в соответствии с фактической продолжительностью действия патента, зачету (возврату) в порядке, предусмотренном статьей 78 НК РФ (пункт 3 статьи 8 Федерального закона № 94-ФЗ).

[www.buhgalteria.ru](http://www.buhgalteria.ru)

### «Упрощенка»

*Денежные средства, полученные в рамках выполнения муниципального контракта, включаются в доход «упрощенца»*

Медицинское учреждение применяет УСН с объектом «доходы». Должно ли учреждение учитывать в доходах денежные средства, которые были получены в рамках выполнения муниципального контракта? Да, эти средства увеличивают налоговую базу по УСН, считают в Минфине России. Соответствующие разъяснения приведены в письме финансового ведомства от 26 июля 2012 г. № 03-11-11/219.

Как известно, в состав доходов «упрощенцев» включаются доходы от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) и внереализационные доходы (пункт 1 статьи 346.15 НК РФ). Эти доходы определяются в том же порядке, что и при налогообложении прибыли, то есть в соответствии со статьями 249 и 250 НК РФ.

Согласно статье 249 НК РФ доходом от реализации является выручка от реализации имущественных прав, товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений.

Никаких исключений для доходов, полученных в рамках исполнения муниципальных контрактов, для «упрощенцев» не предусмотрено. Поэтому организация, применяющая УСН, в состав доходов должна включать, в том числе доходы от реализации медицинских услуг населению в рамках выполнения муниципального контракта.

*Денежные средства, полученные по договору уступки права требования третьему лицу, «упрощенцы» учитывают в доходах в полном объеме*

Организация, применяющая УСН с объектом налогообложения «доходы минус расходы», заключила инвестиционный договор на приобретение квартир и уплатила по нему оговоренную сумму. После этого право требования на основании договора уступки прав требования было передано физическому лицу. Сумма, полученная организацией по договору уступки прав требования, оказалась больше суммы, уплаченной ей по инвестиционному договору. В данном случае, как полагают в Минфине России, «упрощенец» должен отразить в доходах денежные средства, полученные по договору уступки права требования, в полном объеме (письмо от 23 июля 2012 г. № 03-11-06/2/92).

При определении налоговой базы по УСН учитываются доходы от реализации и внереализационные доходы (пункт 1 статьи 346.15 НК РФ). Эти доходы определяются в том же порядке, что и при налогообложении прибыли, то есть согласно статьям 249 и 250 НК РФ.

При этом в статье 249 НК РФ установлено, что доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) и от

реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений. Денежные средства, полученные по договору уступки права требования третьему лицу, по мнению Минфина России, являются доходом от реализации имущественных прав.

На этом основании в Минфине России делают вывод: средства, полученные по договору уступки права требования, являются доходом от реализации имущественных прав, которые учитываются в составе доходов «упрощенца», в размере фактически полученных сумм.

### *Учет транспортных расходов при определении налоговой базы по УСН*

«Упрощенец» с объектом «доходы минус расходы» вправе учесть затраты на транспортно-экспедиционное обслуживание (например, на доставку товаров силами сторонней транспортной компании). Причем такие затраты можно учесть двумя способами. Об этом сообщил Минфин России в письме от 16 августа 2012 г. № 03-11-06/2/110.

Первый способ – учесть транспортные затраты в составе материальных расходов. Известно, что «упрощенцы» могут учитывать материальные расходы в соответствии со статьей 254 НК РФ. А подпункт 6 пункта 1 статьи 254 НК РФ относит к материальным расходам затраты на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или ИП. К работам (услугам) производственного характера относятся, в том числе, транспортные услуги сторонних организаций и предпринимателей.

Второй способ – учесть затраты на транспортировку (подпункт 23 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ). Согласно этой норме, база по УСН уменьшается на сумму транспортно-экспедиционных расходов.

В том случае, когда затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, налогоплательщик вправе самостоятельно определить, в какую именно группу он включит свои затраты (пункт 4 статьи 252 НК РФ).

### *«Упрощенцы», применяющие объект «доходы», могут уменьшить сумму налога на сумму страховых взносов, уплаченных за счет целевых средств*

Саморегулируемая организация применяет УСН с объектом «доходы». Источником финансирования деятельности организации являются целевые поступления (членские и иные взносы). Может ли она уменьшить исчисленную сумму налога на сумму страховых взносов и пособий по временной нетрудоспособности, уплаченных за счет целевых средств? В Минфине России препятствий для этого не видят (письмо от 9 августа 2012 г. № 03-11-06/2/105).

Чиновники ссылаются на положения статьи 346.21 НК РФ. В ней установлено, что «упрощенцы», выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, могут уменьшить сумму налога на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное соци-

альное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности.

При этом сумма налога (авансовых платежей по налогу) не может быть уменьшена более чем на 50%.

Никаких ограничений по учету упомянутых выше взносов в зависимости от источника их выплаты в НК РФ не установлено. Поэтому некоммерческая саморегулируемая организация, применяющая УСН с объектом «доходы» и существующая за счет целевых поступлений, имеет право уменьшить сумму налога на уплаченные страховые взносы.

### *Когда договор транспортной экспедиции приравниваться к агентскому?*

По договорам транспортной экспедиции компания осуществляет организацию процесса перевозки, в котором участвует грузоотправитель или грузополучатель и сторонний перевозчик. Экспедитор применяет УСН. Вопрос, адресованный Минфину России, заключался в том, какие суммы экспедитор может отнести в доход.

Ведомство в письме от 9 августа 2012 г. № 03-11-06/2/106 сослалось на пункт 1.1 статьи 346.15 и подпункт 9 пункта 1 статьи 251 НК РФ, исходя из которых в налоговую базу по УСН не включаются денежные средства, поступившие комиссионеру (агенту), кроме комиссионного, агентского или иного аналогичного вознаграждения.

В соответствии с ГК РФ допустимо такое содержание договора экспедиции, при котором экспедитор занимается организацией перевозочного процесса от имени грузовладельца и получает средства грузовладельца, предназначенные для перевозчика. Такой договор для целей УСН трактуется по аналогии с агентским, следовательно, экспедитор ставит себе в доход только свое вознаграждение.

### *При изменении объекта налогообложения «доходы минус расходы» на «доходы» стоимость списанных ОС восстанавливать не нужно*

ИП применяет УСН с объектом «доходы минус расходы». Должен ли он восстановить списанную стоимость основных средств при переходе на объект налогообложения «доходы»? По мнению Минфина России, делать этого не нужно (письмо от 13 августа 2012 г. № 03-11-11/240).

Все особенности исчисления налоговой базы при переходе на УСН с иных режимов налогообложения и при переходе с УСН на иные режимы налогообложения, установлены в статье 346.25 НК РФ. В данной статье ничего не сказано об обязанности «упрощенца», перешедшего на объект «доходы», восстановить стоимость основных средств, приобретенных в период применения УСН с объектом «доходы минус расходы». Поэтому, как считают в Минфине России, делать этого не нужно.

## Патентная «упрощенка»

*ИП, занимающийся техобслуживанием и ремонтом мототехники, вправе перейти на УСН по патенту*

В отношении деятельности по техобслуживанию и ремонту мотоциклов, самоходных машин, снегоходов и других видов мототехники индивидуальный предприниматель вправе применять УСН на основе патента (письмо Минфина России от 9 августа 2012 г. № 03-11-11/235).

Перечень видов деятельности, которые можно перевести на «патентную упрощенку», приведен в пункте 2 статьи 346.25.1 НК РФ. Помимо прочего, там упомянута деятельность по ремонту и техобслуживанию автотранспортных средств, а также предоставление прочих видов услуг по техобслуживанию автотранспортных средств (мойка, нанесение покрытий на кузов, чистка салона, буксировка).

Перечень услуг, которые относятся к упомянутым выше видам деятельности, определяется в соответствии с ОКУН. В группу 017000 «Техобслуживание и ремонт ТС, машин и оборудования» ОКУН включены «Техобслуживание и ремонт мототранспортных средств» (код 017500) и «Прочие услуги по техобслуживанию и ремонту автотранспортных средств» (код 017600).

В Минфине России полагают, что к подгруппе 017500 кроме услуг по ремонту и техобслуживанию мотоциклов, мотоциколясок, мотоприцепов, мопедов, относятся также услуги по ремонту катеров, гидроциклов, квадроциклов, мотовездеходов, лодочных моторов и т.п. Следовательно, предприниматель, занимающийся техобслуживанием и ремонтом такой техники, вправе перейти на «патентную» УСН.

## Патентная система налогообложения

*Регионы не вправе устанавливать потенциально возможный годовой доход в зависимости от места ведения предпринимательской деятельности*

Минфин России в письме от 20 августа 2012 г. № 03-11-10/39 сообщил, что субъекты федерации не вправе дифференцировать потенциально возможный годовой доход в целях применения патентной системы налогообложения в зависимости от места ведения деятельности. Поскольку такая возможность не предусмотрена главой 26.5 НК РФ.

Регионы могут дифференцировать размеры потенциально возможного к получению ИП годового дохода по видам деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения. Кроме того, размер потенциально возможного дохода может зависеть от средней численности наемных работников, количества транспортных средств, а также количества обособленных объектов (площадей) (в отношении видов предпринимательской деятельности, указанных в подпунктах 19, 45-47 пункта 2 статьи 346.43 НК РФ).

*Перечень видов деятельности, по которым будет применяться патент с 2013 года, изменится*

В письме от 1 августа 2012 г. № 03-11-11/227 Минфин России разъясняет, что с введением патентной системы налогообложения распиловка древесины больше не будет осуществляться на патенте. При этом новая система будет применяться для распиловки дров.

Добавим, изменения коснутся и других сфер деятельности. Например, если сейчас на патентную УСН можно перейти, занимаясь изготовлением и ремонтом мебели, то с 1 января 2013 года в числе сфер применения патента останется только ремонт мебели. Исчезнет из перечня и изготовление ювелирных изделий, бижутерии (останется только их ремонт и гравировка), строительство жилья и других построек (останется только ремонт).

*Когда потенциальный доход при применении ПСН дифференцируется в зависимости от количества обособленных объектов (площадей)?*

Минфин России в своем письме от 9 августа 2012 г. № 03-11-10/36 разъяснил, по каким видам «патентной» деятельности субъекты РФ имеют право дифференцировать размер потенциально возможного к получению ИП годового дохода в зависимости от количества обособленных объектов (площадей).

К таким видам деятельности относятся: услуги по сдаче в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков; розничная торговля через объекты стационарной торговой сети с площадью торгового зала не более 50 кв. м по каждому объекту организации торговли; розничная торговля через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети; услуги общепита, оказываемые через объекты организации общепита с площадью зала обслуживания посетителей не более 50 кв. м по каждому объекту организации общепита.

*«Вмененка»*

*В 2013 году на ЕНВД можно будет не переходить*

В письме от 1 августа 2012 г. № 03-11-11/226 Минфин России напомнил, что с 1 января 2013 года организации и индивидуальные предприниматели смогут переходить на уплату ЕНВД добровольно. Соответствующие изменения внесены в пункт 1 статьи 346.28 НК РФ Федеральным законом от 25 июня 2012 г. № 94-ФЗ.

Таким образом, компании и бизнесмены, осуществляющие виды деятельности, в отношении которых предусмотрена возможность применения «вмененки», смогут самостоятельно выбирать «вмененку» наравне с другими режимами налогообложения. Отметим, что те, кто сейчас уплачивает ЕНВД, с 2013 года тоже смогут перейти на другие



налоговые режимы, в том числе на УСН, для чего необходимо подать соответствующее заявление в налоговый орган.

*Отдельные подвиды деятельности могут быть установлены только в отношении бытовых услуг*

При введении в действие системы налогообложения в виде ЕНВД, местные власти вправе установить подвиды деятельности, в отношении которых вводится данная система налогообложения (пункт 3 статьи 346.26 НК РФ). Однако, как напоминает Минфин России в письме от 8 августа 2012 г. № 03-11-10/35, это правило действует только в отношении бытовых услуг.

В письме Минфина России дан ответ на запрос налогоплательщика: вправе ли местные власти вводить ЕНВД в отношении отдельных подвидов предпринимательской деятельности в сфере оказания автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов? В финансовом ведомстве полагают, что такого права у местных властей нет.

Пункт 3 статьи 346.26 НК РФ позволяет вводить ЕНВД в отношении отдельных групп и подгрупп бытовых услуг, перечисленных в ОКУН. Для других видов деятельности, в том числе для услуг по перевозке пассажиров и грузов, такое деление нормами НК РФ не предусмотрено.

Однако стоит иметь в виду следующий момент. При исчислении суммы ЕНВД в отношении деятельности в сфере грузовых перевозок используется физпоказатель «количество автотранспортных средств, используемых для перевозки грузов». Для услуг по перевозке пассажиров – «количество посадочных мест». Поэтому местные власти могут вводить «вмененку» только в отношении одного из этих видов деятельности.

## *Индивидуальный предприниматель*

*Деньги в порядке дарения от одного ИП другому не облагаются НДФЛ*

Письмо от 17 августа 2012 г. № 03-04-05/4-962 Минфин России выпустил в качестве ответа на вопрос, облагаются ли НДФЛ денежные средства, которые один ИП перечислил другому предпринимателю, являющемуся его братом. Данные средства получены от предпринимательской деятельности и предназначены для нее же.

В этой ситуации значение имеет только факт дарения одного физлица другому имуществу, не поименованного в пункте 18.1 статьи 217 НК РФ в качестве исключения. По этой норме от налогообложения НДФЛ освобождаются доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физлиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей и паев.

По ГК РФ деньги относятся к движимому имуществу, поясняет Минфин России. Факт нахождения предпринимателей в родстве, а также происхождение и предназначение денежных средств значения не имеют. Значит, в данной ситуации НДФЛ не возникает.

### *Минфин «освободил» от ведения бухучета ИП, применяющих УСН и ОСН*

Напомним, вступающий в силу с 2013 года новый Закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» предписывает вести бухучет в том числе предпринимателям. В частности, для целей данного закона (пункт 1 статьи 2) ИП отнесены к категории «экономических субъектов». При этом часть 1 статьи 6 данного закона предписывает вести бухучет всем экономическим субъектам.

Исключения предусмотрены частью 2 статьи 6 Закона № 402-ФЗ и касаются, в частности, ИП и лиц, занимающихся частной практикой, если они согласно законодательству РФ ведут учет доходов или иных объектов налогообложения.

Минфин России в своем письме от 17 июля 2012 г. № 03-11-10/29 «освободил» от ведения бухучета ИП, применяющих ЕНВД.

Письмом от 26 июля 2012 г. № 03-11-11/221 Минфин России сообщил следующее: «статьей 346.24 НК РФ установлено, что налогоплательщики, применяющие УСН, обязаны вести учет доходов и расходов для целей исчисления налоговой базы по налогу в Книге учета доходов и расходов организаций и ИП.

ИП, применяющие общий режим налогообложения, учет доходов и расходов осуществляют в Книге учета доходов и расходов и хозяйственных операций ИП, утв. приказом Минфина России № 86н и МНС России № БГ-3-04/430 от 13 августа 2002 г. «Об утверждении Порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для ИП».

В связи с этим ИП, применяющие УСН и общий режим налогообложения, освобождаются от обязанности ведения бухучета.

## **НДФЛ**

### *Возмещение оплаты процентов по ипотеке облагается НДФЛ*

Суммы возмещения работодателем затрат работников по уплате процентов по ипотечным займам не облагаются НДФЛ (пункт 40 статьи 217 НК РФ). Минфин России в письме от 2 июля 2012 г. № 03-04-05/6-821 разъяснил, что данная норма НК РФ не действует в том случае, когда работодатель применяет УСН.

Дело в том, что от НДФЛ освобождаются суммы, которые налогоплательщик включает в состав расходов при налогообложении прибыли (пункт 40 статьи 217 НК РФ).

«Упрощенцы» же от налога на прибыль освобождены (пункт 2 статьи 346.11 НК РФ), поэтому, положения пункта 40 статьи 217 НК РФ на них не распространяются.

### *Когда компенсация за использование автомобиля облагается НДФЛ?*

В письме от 8 августа 2012 г. № 03-04-06/9-228 Минфин России ответил на вопрос налогоплательщика, правомерно ли не облагать НДФЛ компенсацию, выплачиваемую сотруднику за использование им

в работе автомобиля, которым он владеет не на праве собственности, а по доверенности.

Минфин указал, что к предусмотренным законодательством компенсационным выплатам, согласно статье 188 ТК РФ, относится компенсация за использование в интересах работодателя личного имущества работника. Если имущество не личное, то есть не принадлежит работнику на праве собственности, то такая компенсация не предусмотрена законодательством, а значит, приравнивается к материальной выгоде работника и облагается НДФЛ.

### *Страховые взносы*

*О применении пониженных ставок взносов для всех работников организации, совмещающей УСН и ЕНВД*

Минздравсоцразвития выпустило письмо от 18 июля 2012 г. № 1844-17, которое еще раз проливает свет на спорный вопрос. Речь идет о том, для каких работников применимы пониженные ставки страховых взносов, если организация применяет не только УСН, но и по отдельным направлениям своей деятельности – ЕНВД.

Пониженный тариф применяется в том случае, если основным видом деятельности является один из перечисленных в части 8 статьи 58 Закона о страховых взносах № 212-ФЗ. Основным он признается, если на него приходится не менее 70% всех доходов предприятия, как от реализации по всем видам деятельности, так и внереализационных.

И если в деятельности организации присутствует такая сфера, облагаемая по УСН и отвечающая признакам основного вида деятельности, то пониженные ставки взносов применяются ко всем работникам такой организации. В том числе – к тем, которые заняты в неосновной, переведенной на уплату ЕНВД, деятельности.

### *Минтруд обновит форму-4 ФСС*

Минтруд подготовил поправки в форму расчета-4 ФСС. Некоторые изменения напрямую касаются «упрощенцев»: коррективы связаны с льготами по страховым взносам. Применять обновленную форму расчета предлагается начать с отчетности за 9 месяцев 2012 года. Сдать форму за этот период нужно до 15 октября 2012 года включительно.

Форма-4 ФСС утв. приказом Минздравсоцразвития от 12 марта 2012 г. № 216н. Минтруд предлагает исключить из титульного листа ячейки для указания кода по ОКВЭД. Этот код нужно будет проставлять в разделе I и в разделе II формы. В первом рассчитываются взносы по нетрудоспособности и материнству, а во втором — по травматизму.

Причем код по ОКВЭД в разделе I должны будут указывать только льготники-«упрощенцы». То есть страхователи, применяющие пониженные тарифы в соответствии с пунктами 8 или 11 части 1 статьи 58 Федерального закона № 212-ФЗ.

## *Как правильно заполнить приложение к единому налоговому уведомлению при обнаружении ошибки?*

Если при получении единого налогового уведомления (ЕНУ), вы обнаружили в нем ошибку или неточность, вам необходимо заполнить приложение «Заявление к налоговому уведомлению №...», которое обязательно прикреплено к каждому налоговому уведомлению. Это довольно просто, поэтому советуем не откладывать заполнение заявления в долгий ящик. Чем скорее инспекция получит уточненные сведения, тем раньше вам будет направлена новая квитанция на уплату. Передать данные можно как лично, так и почтой или через официальный сайт УФНС России по РТ.

При заполнении заявления необходимо обратить внимание, что в документе уже прописаны варианты возможных ошибок. Вам достаточно выбрать и заполнить лишь ту графу, которая соответствует неточности в вашей квитанции:

1. «Объект налогообложения, сведения о котором содержатся в налоговом уведомлении, не принадлежит мне на праве собственности, владения, пользования».

Здесь плательщику необходимо указать характеристики объекта налогообложения, владельцем которого он не является (объект продан либо никогда не был в собственности): марку или регистрационный номер ТС, кадастровый номер или наименование объекта недвижимости;

2. «В налоговом уведомлении отсутствуют сведения об объектах налогообложения».

В данном разделе указываются необходимые характеристики объекта налогообложения, принадлежащего ему на праве собственности, по которому отсутствуют сведения в уведомлении;

3. «В налоговом уведомлении приведены неверные данные». В разделе налогоплательщик обращает внимание налогового органа на обнаруженную ошибку в характеристиках объекта налогообложения. Например, в доле в праве владения имуществом, в количестве месяцев владения, за которые производился расчет, в количестве лошадиных сил транспортного средства, в указании кадастровой стоимости земли или инвентаризационной стоимости имущества и т.п.

## ***Управление ФНС России по РТ предупреждает***

В УФНС России по РТ поступила информация о мошенничестве в отношении 34-летнего жителя г. Казани, которому 24 июля 2012 года по телефону якобы руководитель Межрайонной ИФНС России № 4 по РТ предложил незамедлительно решить вопрос с налогообложением. Гражданин пошел на эту сделку, и звонивший таким обманным путем незаконно завладел суммой в 15 900 рублей.

Кроме того, в этот же день в Управление по телефону обратился мужчина с сообщением о том, что на его сотовый телефон позвонил, якобы, сотрудник Инспекции, действующий (с его слов) от имени руководителя инспекции. Звонивший указал на необходимость гражданина «для урегулирования вопросов» принести к зданию Инспекции дорогой спиртной напиток, а также положить на счет мобильного телефона некоторую сумму средств, номер которого и сумму сообщит позднее.

Данному гражданину устно рекомендовано никаких действий не совершать, указанный номер телефона передать в отдел безопасности Управления.

Таким образом, в Республике Татарстан проявилась еще одна разновидность мошенничества.

Варианты мошенничества настолько разнообразны, что все их не опишешь, конкретных рекомендаций по каждому случаю не предусмотреть, но самые простые из них – это: при принятии решения не торопитесь, тщательно обдумывайте свои дальнейшие действия, обращайтесь за помощью к коллегам, родственникам и друзьям, за консультацией – к специалистам, о требованиях мошенников сообщайте в правоохранительные органы!

Управление ФНС России по РТ предупреждает: Уведомления об уплате налогов направляются налоговыми органами только в письменном виде. Любые предложения о решении вопросов по налогам, в том числе по телефону, являются незаконными. Незамедлительно сообщайте о таких фактах в Управление по указанным ниже телефонам для рассмотрения и направления информации в правоохранительные органы.

Номера «телефона доверия» Управления: (843) 235-13-70, 235-13-52.

## ***Отпуск особо приятен, когда долг по налогам уплачен!***

Весьма распространенный случай, когда граждане-налогоплательщики не знают об имеющейся у них задолженности, которая в свою очередь может стать причиной неприятностей при выезде за границу.

Чтобы избежать подобной ситуации, УФНС России по Республике Татарстан рекомендует воспользоваться интернет-сервисом «Узнай свою задолженность».

Сервис позволяет не только проверить исполнение своих налоговых обязательств, но и в случае наличия долгов распечатать платежный документ на их уплату или погасить их через интернет при помощи онлайн-сервисов банков.

#### **Более широкие возможности реализованы в сервисе**

«Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц», который помимо информации о задолженности дает возможность контролировать состояние расчетов с бюджетом, получать налоговые уведомления в электронном виде, а также получать актуальную информацию об объектах движимого и недвижимого имущества.

**Обратите внимание!** Если сумма налоговой задолженности превысила 1 500 рублей, то налоговый орган вправе подать заявление о взыскании недоимки в суд общей юрисдикции в течение шести месяцев со дня истечения срока исполнения требования об уплате налога.

#### **Благотворительный фонд помощи детям, больным лейкемией, РТ им. А.Вавиловой**

Фонд помогает детям и их родителям в борьбе с раком. Этот диагноз – не приговор, своевременное лечение может спасти жизнь ребенка.

#### **Поможем детям вместе!**

**Звоните по тел. в Казани:** (843) 263-95-38

**Пишите по адресу:** 420140, г.Казань, ул. Ю.Фучика, д.106а, кв.178

**Шлите письма:** [angela-vavilova@yandex.ru](mailto:angela-vavilova@yandex.ru)

Банковские реквизиты Фонда для перечисления средств в рублях:

р/сч. 407 038 106 000 200 001 98 в «Ак Барс» Банке,

БИК 049 205 805, ИНН 166 006 44 36, КПП 166 001 001,

к/сч. 301 018 100 000 000 008 05.

В назначении платежа нужно указать: «Благотворительная помощь. НДС не облагается».

#### **Акция «Добрая SMS-ка» – самый простой способ помощи фонду им. А.Вавиловой**

Желая помочь детям, больным раком, Вы можете отправить со своего телефона SMS со словом «ДЕТИ» на номер **5075**. С Вашего счета будет снято от 15 до 50 рублей (в зависимости от оператора). Все деньги пойдут на лечение онкобольных детей.

Информация о расходовании средств, собранных в ходе акций, отражена на сайте фонда ([www.angela-vavilova.ru](http://www.angela-vavilova.ru)).



## **ПФР рассылает «письма счастья» 85 миллионам россиян**

Пенсионный фонд России осуществляет традиционную ежегодную рассылку извещений россиянам, у которых формируется накопительная часть трудовой пенсии. Эти извещения информируют граждан о состоянии их индивидуальных лицевых (пенсионных) счетов в системе обязательного пенсионного страхования.

ПФР ежедневно формирует, печатает и рассылает извещения гражданам, зарегистрированным в качестве застрахованных лиц. Всего в 2012 году Пенсионный фонд направит извещения о состоянии пенсионных счетов более 85 миллионам россиян. Это самая масштабная в мире рассылка индивидуальных писем такому количеству получателей.

На данном этапе ПФР осуществляет рассылку извещений 72 миллионам граждан, имеющим накопительную часть пенсии\*.

Каждое извещение отправляется заказным письмом по адресу, отраженному в индивидуальном лицевом счете гражданина. Как правило, это домашний адрес.

В нынешнем году форма извещения изменена в сторону упрощения, привычная для застрахованных лиц информация изложена в более простом виде. Извещения содержат сведения о страховых взносах работодателей на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии за 2011 год и предшествующие годы. В извещении ПФР указывается также, с какой эффективностью выбранная гражданином управляющая компания инвестировала его пенсионные накопления в течение 2011 года\*\*.

Извещения граждан-участников Программы государственного софинансирования пенсии также содержат сведения о сумме дополнительных взносов, которые гражданин перечислил в 2011 году на накопительную часть трудовой пенсии в рамках программы, сумме софинансирования государства и сумме взноса работодателя, если он выступал третьей стороной в программе. Владелицы материнского капитала, направившие его на увеличение накопительной части будущей пенсии, также получают информацию, подтверждающую поступление этих средств в фонд их будущей пенсии.

В октябре-ноябре 2012 года ПФР приступит ко второму этапу рассылки извещений. Начнется печать и рассылка извещений о состоянии индивидуальных лицевых счетов граждан, не имеющих накопительной части пенсии, – это граждане, у которых в индивидуальном лицевом счете отражены только страховые взносы на страховую часть трудовой пенсии. На этом этапе ПФР будет напечатано и направлено извещений свыше 13 миллионам граждан, имеющим только страховую часть пенсии.

При этом ПФР стремится развивать более современные и удобные способы информирования граждан о состоянии их индивидуальных

лицевых счетов. Уже сейчас вы можете получать информацию о состоянии своего счета в электронной форме через кредитные организации, с которыми у ПФР заключены соответствующие соглашения, а также через Единый портал госуслуг [www.gosuslugi.ru](http://www.gosuslugi.ru). В 2011 году более 270 тысяч россиян самостоятельно получили информацию о состоянии своего «пенсионного» счета в электронном виде через Единый портал госуслуг или кредитные организации.

Помимо этого, можно получить полную выписку из своего индивидуального лицевого счета в ПФР по месту жительства.

«Если Вы не получите письма из Пенсионного фонда России в этом году, то Вам необходимо обратиться в орган ПФР по месту жительства или месту пребывания. Основная причина неполучения писем из ПФР – изменение адреса места жительства или пребывания гражданина, то есть Фондом письма печатаются и рассылаются всем застрахованным лицам по адресам, указанным в базе ПФР. Эти адреса формируются на основании данных, предоставляемых работодателями и, если вы меняете адрес проживания и не сообщаете об этом работодателю или работодатель забывает об этом сообщать ПФР, письма отсылаются по старым адресам. Это легко исправить, сообщив новый адрес непосредственно в ПФР или работодателю, в том числе и через направление обращения в ПФР через сайты ПФР», – комментирует управляющий ОПФР по РТ Марсель Имамов.

Пенсионный фонд рекомендует внимательно читать и хранить все письма из Пенсионного фонда. Главная цель этих писем – предоставление гражданину информации об уплате работодателями страховых взносов, из которых формируется пенсионный капитал будущей пенсии. Если из полученного письма становится ясно, что в 2011 году работодатели не заплатили или заплатили неполную сумму причитающихся страховых взносов, то это должно стать серьезным поводом для разговора с работодателем или обращения в трудовую инспекцию или суд, поскольку за год неуплаты страховых взносов пенсионный капитал не увеличился и пенсия будет ниже, чем могла бы быть.

Если Ваши пенсионные накопления по вашему решению переведены в негосударственный пенсионный фонд, вы так же ежегодно должны получать информацию из этого НПФ.

\* Накопительная часть трудовой пенсии формируется у граждан 1967 года рождения и моложе в обязательном порядке за счет уплаты работодателем страховых взносов в ПФР, а также их уплаты в добровольном порядке, если гражданин является участником Программы софинансирования пенсии. Накопительная часть трудовой пенсии также формировалась у мужчин 1953-1966 года рождения и женщин 1957-1966 года рождения, в пользу которых в период с 2002 по 2004 год уплачивались страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии.

\*\* Вы можете доверить управление своими пенсионными накоплениями управляющей компании или негосударственному пенсионному фонду. Если вы не выбрали управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд, ваши пенсионные накопления находятся в доверительном управлении государственной управляющей компании «Внешэкономбанк».

С 10 сентября 2012 года стартует конкурс



# БУХГАЛТЕР ГОДА 2012

## РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

Примите участие в конкурсе  
и станьте Бухгалтером года 2012!  
Пусть о вас узнает вся республика!

### ГЛАВНЫЙ ПРИЗ

обучение по международной  
программе в области МСФО

Конкурс состоит из 2-х туров (заочного и очного)  
и пройдет с сентября по ноябрь 2012 года.  
Участники очного тура определяются по результатам заочного тура

### ПОБЕДИТЕЛЕЙ ЖДУТ ДИПЛОМЫ И ЦЕННЫЕ ПРИЗЫ



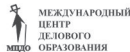
планшет, смартфон,  
телефоны, фотоаппарат,  
сертификаты на ювелирную продукцию,  
сертификаты на бытовую технику,  
подписка на специализированные издания,  
абонемент в фитнес центр  
и другие ценные призы

Заполните анкету и ответьте на вопросы тестового задания

на портале **www.nalog-iz.ru**

Подробности по телефону: (843) 292-52-12

Организаторы конкурса:



Партнеры:



## *Подведены итоги камеральных проверок за первое полугодие*

Региональным отделением ФСС РФ по Республике Татарстан в конце июля были подведены итоги камеральных проверок за первое полугодие 2012 года. Начиная с 1 января 2012 года специалисты провели более 183 тысяч камеральных проверок страхователей. В результате этих проверок за нарушения законодательства о страховых взносах и сроков представления отчетов было выставлено штрафных санкций 1 420 страхователям на сумму более 2 млн рублей. За аналогичный период прошлого года были оштрафованы 878 страхователей. Сумма выплаченных штрафов составила 550 тысяч рублей. За несоблюдение порядка представления отчета в электронном виде с применением ЭЦП 299 страхователей были оштрафованы на 60 тысяч рублей.

Под особым контролем находились индивидуальные предприниматели и обособленные подразделения юридических лиц. За нарушение сроков регистрации в качестве страхователя и ведение деятельности без регистрации им было предъявлено штрафных санкций на сумму 400 тысяч рублей. Некоторые страхователи нарушают сроки предоставления сведений об открытии (закрытии) счетов в банке. Так за 6 месяцев за такие нарушения 31 предприятие было оштрафовано на 150 тысяч рублей.

Региональное отделение усилило работу по привлечению должностных лиц к административной ответственности. За нарушение срока предоставления сведений об открытии (закрытии) счетов в банке и за нарушение сроков представления расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам 74 руководителя понесли наказание в виде штрафов.

В первом полугодии 2012 года в бюджет регионального отделения восстановлено 800 тысяч рублей.

### **Требуется редактор-эксперт в редакцию журнала**

Жен., в/о (экономическое), желательно КГФЭИ. Знания в области бухгалтерского учета и налогообложения, грамотность в плане русского языка. Работа интересная. Полный рабочий день. Центр города. Возможность карьерного роста.

**Ждем ваших звонков по телефону (843) 200-94-88  
e-mail: [nalog-iz@mail.ru](mailto:nalog-iz@mail.ru)**

## *Продолжается прием заявок по программам поддержки предпринимательства*

Агентство инвестиционного развития РТ напоминает, что продолжается прием заявок по программам поддержки предпринимательства «Лизинг грант», «Социальный бизнес» и «Инновация и технологическая модернизация». По состоянию на 21 августа 2012 года в Агентство поступило 30 заявок: 9 заявок по программе «Лизинг грант», 19 – по «Социальному бизнесу» и 2 – по «Инновации и технологической модернизации».

Прием заявок на участие во втором конкурсном отборе по программам «Лизинг грант», «Инновация и технологическая модернизация» осуществляется Агентством с 13 августа 2012 года по 13 сентября 2012 года в рабочие дни с 9.00 до 15.00 по адресу: г. Казань, ул. Петербургская, д.50, конференц-зал (1 этаж), тел. (843) 570-40-01.

Время и дата вскрытия заявок: 10.00, 14 сентября 2012 года.

Предварительное время и дата подведения итогов Конкурсного отбора: 17.00, 21 сентября 2012 года.

Прием заявок на участие в конкурсном отборе по программе «Социальный бизнес» осуществляется в период с 17 августа по 17 сентября 2012 года в рабочие дни с 9.00 до 15.00.

Время и дата вскрытия заявок: 10.00, 18 сентября 2012 года.

Время и дата рассмотрения заявок: 9.00, 24-27 сентября 2012 года.

Предварительное время и дата подведения итогов конкурсного отбора: 17.00, 28 сентября 2012 года.

Предприниматели, которым отказали в предоставлении субсидий по итогам первого конкурсного отбора по программам поддержки предпринимательства «Лизинг грант», «Инновация и технологическая модернизация» и «Социальный бизнес», могут участвовать во втором конкурсном отборе поддержки предпринимательства 2012 года.

Подробная информация об отборе указана в Положениях об отборе по каждой из вышеперечисленной программе и размещены в разделе программы поддержки предпринимательства 2012 на сайте Агентства [tida.tatarstan.ru](http://tida.tatarstan.ru), а также на портале малого и среднего предпринимательства в разделе государственная поддержка малого и среднего бизнеса Республики Татарстан [biz.tatarstan.ru](http://biz.tatarstan.ru).

Агентство просит предпринимателей, желающих принять участие во втором конкурсном отборе по программам поддержки предпринимательства, подавать заявки заблаговременно.



## ***С 1 сентября 2012 года вводится утилизационный сбор за автомобили***

*Федеральный закон  
от 28 июля 2012 г. № 128-ФЗ  
«О внесении изменений в Федеральный  
закон «Об отходах производства  
и потребления» и статью 51 БК РФ»*

Федеральный закон от 24 июня 1998 г. № 89-ФЗ «Об отходах производства и потребления» дополнен новой статьей 24.1. Она устанавливает механизм уплаты утилизационного сбора за колесные транспортные средства. Перечисление сбора предусмотрено в целях обеспечения экологической безопасности и должно производиться за каждый ввезенный в Россию или изготовленный на ее территории автомобиль, за исключением:

- личного транспорта беженцев и вынужденных переселенцев, а также переселяющихся из-за рубежа соотечественников – участников Государственной программы по оказанию содействия их добровольному переезду;
- машин дипломатических представительств, консульских учреждений и их сотрудников;
- ретроавтомобилей (с года выпуска которых прошло 30 и более лет);
- транспортных средств, изготавливаемых компаниями, принявшими на себя обязательства по обеспечению их безопасной утилизации;
- автомобилей, ввозимых в нашу страну с территорий государств – членов Таможенного союза и имеющих статус товара данного объединения;
- машин, помещенных под таможенную процедуру свободной таможенной зоны на территории Калининградской области до 1 апреля 2016 года.

Правила взимания утилизационного сбора, в том числе порядок исчисления, уплаты и возврата перечисленных сумм, а также его размеры устанавливает Правительство РФ. Размер сбора будет зависеть от года выпуска ТС, его массы и других физических характеристик.

Плательщиками признаются лица, ввозящие транспортные средства в нашу страну, изготавливающие их на территории РФ, а также купившие их в России у лиц, не уплачивающих сбор в соответствии с настоящим законом или не перечисливших его в нарушение установленного порядка.



Без уплаты утилизационного сбора за машину (кроме тех, в отношении которых установлены исключения) не удастся получить ПТС.

Сбор будет зачисляться в федеральный бюджет. При этом государство должно компенсировать затраты организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих утилизацию автотранспортных средств, в отношении которых уплачен сбор.

Установлено, что действие положений новой статьи не распространяется на колесные транспортные средства, ПТС на которые выданы до дня вступления в силу настоящего закона.

## ***Регламентирован порядок проведения пожарных проверок***

*Приказ МЧС России  
от 28 июня 2012 г. № 375*

Ревизии в отношении организаций проводятся на основании соответствующего распоряжения. Контролеры должны предъявить его копию, а также служебное удостоверение.

Проверки бывают только выездными (плановыми и внеплановыми).

### **Плановая проверка**

О ее проведении инспекторы пожарного надзора должны уведомить компанию не менее чем за 3 рабочих дня до начала. Для этого контролеры направляют копии распоряжения заказным письмом с уведомлением о вручении или иным доступным способом.

В рамках плановой ревизии инспекторы, в частности, проведут:

- выполнение условий соответствия объекта защиты требованиям пожарной безопасности (ПБ);
- выполнение организационных мероприятий по обеспечению ПБ;
- наличие организационно-распорядительных документов по обучению мерам упомянутой безопасности, а также знания требований ПБ в пределах компетенции;
- готовность персонала фирмы к действиям в случае пожара;
- правила поведения людей, порядок организации производства и (или) содержания территорий, зданий, сооружений, помещений предприятий и других объектов;
- создание и содержание подразделений пожарной охраны;
- соответствие уведомления о начале работы предприятия виду деятельности по перечню, утвержденному Правительством РФ;

- наличие у изготовителей, продавцов продукции, подлежащей подтверждению соответствия требованиям ПБ, в технической документации на вещества, материалы, изделия и оборудование сведений о показателях пожарной опасности и мерах ПБ при обращении с ними;

- выполнение обязательных требований к пиротехническим изделиям и связанным с ними процессам производства, перевозки, хранения, реализации, эксплуатации и утилизации.

Во время проведения плановой проверки нужно представить контролерам:

- правоустанавливающие бумаги на объект защиты, учредительные документы;

- документы распорядительного характера (приказы, распоряжения о назначении лиц, ответственных за противопожарное состояние объекта защиты, должностные инструкции);

- декларацию пожарной безопасности;

- материалы рассмотрения дел об административных правонарушениях;

- техническую документацию, связанную с вопросами энерго- и водоснабжения, установок систем предотвращения пожаров и противопожарной защиты, договоры на производство работ по монтажу, ремонту и обслуживанию таких систем и др.

Указанные мероприятия проводятся в присутствии уполномоченных должностных лиц органа власти или проверяемого объекта защиты.

### **Внеплановая проверка**

Основанием для нее является:

- истечение срока исполнения выданного предписания об устранении нарушения и (или) несоответствия;

- наличие решения об установлении особого противопожарного режима на конкретной территории;

- поступление сведений от граждан, организаций о фактах нарушения требований ПБ (в этом случае ревизия будет начата незамедлительно с извещением прокуратуры);

- распоряжение руководителя государственного пожарного надзора о проведении такой проверки.

О данной ревизии инспекторы должны уведомить компанию не менее чем за 24 часа до ее начала любым доступным способом.

### **Актуально для всех**

Теперь о некоторых важных сведениях, касающихся как тех, так и других рассмотренных нами контрольных мероприятий.

Общий срок проведения проверок не должен превышать 50 часов для малого предприятия и 15 часов для микропредприятия в год. В исключительных случаях срок может быть продлен, но не более чем

на 20 рабочих дней, а в отношении малых и микропредприятий – не более чем на 15 часов.

По результатам проверки составляется акт в 2 экземплярах.

Если компания не согласна с результатами ревизии, она вправе их обжаловать. На это ей отведено 15 дней с момента принятия решения по проверке (в контролирующий орган представляется жалоба в письменной или электронной форме, которую рассматривают в течение 15 дней с момента ее регистрации).

Ответственность за нарушение требований правил пожарной безопасности установлена статьей 20.4 КоАП РФ. Так, указанное нарушение влечет предупреждение или наложение штрафа:

- на граждан – от 1 000 до 1 500 рублей;
- на должностных лиц – от 6 000 до 15 000 рублей;
- на организации – от 150 000 до 200 000 рублей.

Выделена ответственность за нарушение требований пожарной безопасности к эвакуационным путям, эвакуационным и аварийным выходам либо системам автоматического пожаротушения. Такое нарушение влечет наложение штрафа:

- на граждан – от 3 000 до 4 000 рублей;
- на должностных лиц – от 15 000 до 20 000 рублей;
- на предпринимателей – от 30 000 до 40 000 рублей;
- на компании – от 150 000 до 200 000 рублей.

Данной статьей установлены довольно чувствительные штрафы и за ряд других, особо оговоренных нарушений требований пожарной безопасности, поэтому организациям нужно очень внимательно следить за соблюдением всех законодательных норм в этой области.

## Горячая линия!



В редакции журнала «Спецрежим» работает «Горячая линия» по вопросам бухгалтерского учета, налогообложения. Вы можете задавать свои вопросы **каждую среду с 14.30 до 17.00 по тел. 8-9375-265-560.**

На Ваши вопросы ответит профессиональный налоговый консультант.



Анастасия Петрова

старший аудитор

## Бухучет для УСН: определяем начальные остатки

С 1 января 2013 года вступает в силу Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», который обязывает вести полный бухгалтерский учет предприятия, находящиеся на УСН. Бухгалтерам организаций «упрощенцев» придется задуматься, как вести бухгалтерию, начиная с 2013 года. Однако, прежде всего, необходимо сформировать остатки по счетам бухгалтерского учета на 1 января 2013 года.

### *С чего начинать?*

Требование о ведении бухгалтерского учета на УСН, содержащееся в новом Законе, обратной силы не имеет. Следовательно, нет необходимости поднимать всю первичную документацию за предыдущие периоды и восстанавливать учет. Достаточно правильно оценить имущество и обязательства организации на начало 2013 года, то есть сформировать входящие остатки по счетам учета.

Компания начнет следующий год не с нулевых показателей, поэтому для формирования достоверной информации о финансовом состоянии организации на основе данных бухучета нужно заполнить начальные данные следующих форм отчетности:

1. Бухгалтерский баланс;
2. Отчет об изменении капитала;
3. Отчет о движении денежных средств;
4. Отчет о целевом использовании полученных средств.

В бухгалтерском балансе отражаются остатки только по активам и обязательствам. По доходам и расходам имеется лишь свернутый

показатель – нераспределенная прибыль (убыток), который также необходимо будет определить.

Отчет о прибылях и убытках в отличие от бухгалтерского баланса является не «сальдовым», а «оборотным», то есть в нем показываются доходы и расходы за текущий период и аналогичный предшествующий. Однако для того, чтобы заполнить показатели Отчета за предыдущий период потребуется восстановление всего учета «упрощенца» за предыдущий аналогичный период. Данные Книги учета доходов в этой ситуации, к сожалению, не помогут. Считаем, что отчет о прибылях и убытках в 2013 году «упрощенец» может заполнять как вновь созданная организация, то есть по данным о доходах и расходах только текущего отчетного периода. Отсутствие данных предыдущего аналогичного периода информацию отчета не исказит.

В отчетах о движении денежных средств, об изменении капитала и о целевом использовании средств используются начальные и конечные остатки, а также обороты соответствующих показателей за отчетный период. В предыдущие периоды возвращаться не нужно. Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода можно взять из банковской выписки и кассовой книги. Величина собственного капитала определяется на основании учредительных и иных распорядительных и первичных документов, подтверждающих операции с капиталом. Единственное, что в отчете об изменениях капитала должны быть отражены сведения о нераспределенной прибыли (непокрытом убытке) на начало года, которые можно взять из бухгалтерского баланса. Остатки целевых средств можно определить на основании отчетов об исполнении смет доходов и расходов.

Не обойтись без начальных остатков по счетам бухгалтерского учета при составлении пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Все сказанное подтверждает необходимость восстановления не всего бухгалтерского учета организации-«упрощенца», а только тех данных, которые будут участвовать в составлении бухгалтерской отчетности в 2013 году.

Отдельно остановимся на вопросе формирования учетной политики. Без этого внутреннего нормативного документа не обойтись при ведении бухгалтерского учета. Однако при формировании остатков достаточно имеющейся у «упрощенца» учетной политики, в которой прописаны правила постановки на учет, начисления амортизации по ОС и НМА. Что касается формирования остатков по иным активам, достаточно использовать те положения, которые есть в бухгалтерских ПБУ. Если же по оценке актива или обязательства есть право выбора, то его можно зафиксировать, чтобы потом описать в учетной политике, которая будет применяться при ведении учета со следующего года.

### *Определяем сальдо по счетам*

Самый достоверный способ определить остатки имущества и обязательств организации – это провести инвентаризацию. Безусловно, это достаточно трудоемко и долго. Между тем действующим законодательством предусмотрена обязательная инвентаризация перед составлением годовой отчетности.

Несмотря на то, что по отдельным активам организации у бухгалтера уже есть информация (основные средства и нематериальные активы), тем не менее следует провести их инвентаризацию для подтверждения фактического наличия и пригодного состояния. Отметим, что эти сведения также должны быть достоверны, то есть подтверждены документально: первичными документами по затратам, формирующим стоимость, и распорядительным документом по сроку полезного использования и порядку начисления амортизации.

Поскольку бухгалтерский учет основан на методе двойной записи, то при вводе начальных остатков необходимо указывать второй корреспондирующий счет. Некоторые программные средства, предназначенные для ведения учета, предлагают в качестве вспомогательного корреспондирующего счета использовать счет 00. Данный счет будет активно-пассивным, то есть может использоваться для корреспонденции как с пассивными, так и с активными счетами. Причем сальдо по вспомогательному счету 00 после отражения остатков по всем счетам сформирует конечный финансовый результат за все предыдущие периоды, то есть прибыль (убыток), накопленную к отчетной дате, на которую формируются начальные остатки.

Согласно предлагаемой методике отразим первоначальную стоимость основных средств следующей проводкой: Дебет 01 «Основные средства» Кредит 00 «Вспомогательный».

Сумму начисленной амортизации основных средств: Дебет 00 «Вспомогательный» Кредит 02 «Амортизация основных средств».

Первоначальную стоимость нематериальных активов: Дебет 04 «Нематериальные активы» Кредит 00 «Вспомогательный».

Сумму амортизации нематериальных активов: Дебет 00 «Вспомогательный» Кредит 05 «Амортизация нематериальных активов».

Аналогичный подход будет использоваться при отражении в балансе начальных остатков по иным активам и обязательствам.

Особое внимание следует уделить вложениям во внеоборотные активы. Для этого необходимо поднять все документы, связанные с незавершенными капитальными вложениями, на основании которых были произведены все затраты. Это позволит оценить каждый незаконченный объект. Можно, конечно, попробовать это сделать с помощью независимого эксперта, но потребуются дополнительные финансовые затраты.



Если же собрать все документы по затратам не представляется возможным, то для оценки стоимости недостроенного объекта придется обратиться к помощи независимого эксперта, что, конечно же, потребует дополнительных финансовых средств.

При отражении начальных остатков стоимость капитального строительства будет введена как: Дебет 08 «Вложения во оборотные активы» Кредит 00 «Вспомогательный».

Для оценки материально-производственных запасов также потребуются проведение инвентаризации. Причем пересчитывать придется все, что имеет стоимостную и количественную оценку. Данная проверка нужна не только для оценки стоимости, но и для ревизии фактического наличия имущества. Записи на счетах будут выглядеть следующим образом:

- по материалам: Дебет 10 «Материалы» Кредит 00 «Вспомогательный»;

- по полуфабрикатам: Дебет 21 «Полуфабрикаты собственного производства» Кредит 00 «Вспомогательный»;

- по готовой продукции: Дебет 43 «Готовая продукция» Кредит 00;

- по незавершенному производству: Дебет 20 «Основное производство» Кредит 00 «Вспомогательный».

Для отражения в остатках величины безналичных денежных средств достаточно выписки банка на отчетную дату: Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 00 «Вспомогательный».

Наличные денежные средства отражаются на основании кассовой книги: Дебет 50 «Касса» Кредит 00 «Вспомогательный».

Есть еще денежные эквиваленты – финансовые вложения. Для оценки их стоимости также необходимо поднять все документы, на основании которых организация их приобретала или получала иным образом.

Наиболее сложная задача – восстановить остатки по расчетам с контрагентами, то есть дебиторскую и кредиторскую задолженность. Чтобы определить круг дебиторов и кредиторов, придется провести мониторинг договоров и на основании оправдательных документов – инвентаризацию расчетов. Для этого необходимо запросить у контрагентов акты сверки взаимной задолженности и уже по ним подбирать документы и сверять информацию о состоянии расчетов. В итоге в учете по каждому контрагенту отражается дебиторская задолженность (Дебет 60, 62, 76) и, соответственно, кредиторская задолженность (Кредит 60, 62, 76).

Те организации, которые имеют займы и кредиты, в ходе инвентаризации расчетов должны подтвердить задолженность перед займодавцем (кредитором). В оценку включаются суммы не только основного долга, но и начисленных на конец отчетного периода

процентов. Будет проще, если на конец месяца проценты не только начислены, но и списаны банком с расчетного счета.

Не стоит забывать и про инвентаризацию расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Для этого необходимо запросить в налоговой инспекции и соответствующих фондах, являющихся администраторами тех или иных налогов и сборов, справки о состоянии задолженности.

Обратите внимание, что для восстановления остатков забалансового учета вспомогательного счета не требуется. Это связано с тем, что записи по забалансовым счетам одиночные (либо по дебету, либо по кредиту какого-либо счета). Поэтому бухгалтеру в ходе инвентаризации и по документам следует оценить забалансовые активы и обязательства (арендованные ОС, товары, принятые на комиссию, бланки строгой отчетности, ОС, сданные в аренду, и т.д.).

Итак, отразив все остатки по счетам организации по дебету и кредиту, на счете 00 «Вспомогательный» будет выявлен остаток:

- по дебету – непокрытый убыток;
- по кредиту – нераспределенная прибыль.

Для уравнивания баланса необходимо сделать заключительную запись по отражению финансового результата:

- по прибыли: Дебет 00 «Вспомогательный» Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
- по убытку: Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Кредит 00 «Вспомогательный».

Таким образом, счет 00 не будет иметь остатка, а значения валюты баланса актива и пассива будут равными.

Возникает вопрос: можно ли проверить величину нераспределенной прибыли по книге учета доходов и расходов? Маловероятно, что полученные данные сойдутся. Во-первых, Книга ведется кассовым методом. Кроме того, чаще всего у организации есть неучитываемые доходы и расходы. К тому же оценка активов в ходе инвентаризации может отличаться от того, что числится по документам (при наличии излишков или недостат). Таким образом, проверять финансовый результат в бухгалтерском учете по данным налогового учета не стоит.

### **Упрощенное ведение бухгалтерского учета**

Для субъектов малого предпринимательства действующим законодательством предусмотрены упрощенные правила учета, а в приказе Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н даны рекомендации по формированию такими организациями упрощенной финансовой отчетности. Также финансовым ведомством выпущен ряд ненормативных разъяснений рекомендательного характера, например, Информация Минфина России № ПЗ-3/2010. В ней предложен «упро-

щенный» план счетов для представителей малого бизнеса: вместо нескольких похожих счетов предлагается использовать один:

- счет 10 «Материалы» вместо счетов 07, 10, 11;
- счет 41 «Товары» вместо счетов 43, 41;
- счет 51 «Расчетные счета» вместо счетов 52, 55, 57, 51;
- счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» вместо счетов 62, 71, 73, 75, 76, 79;
- счет 20 «Основное производство» вместо счетов 23, 25, 26, 28, 29, 44, 20;
- счет 80 «Уставный капитал» вместо счетов 80, 82, 83;
- счет 99 «Прибыли и убытки» вместо счетов 90, 91, 99.

Все остальные счета используются в зависимости от специфики деятельности организации и остаются без изменений.

Организации – субъекты малого предпринимательства формируют бухгалтерскую отчетность также по упрощенной системе. В частности, в баланс и отчет о прибылях и убытках включаются показатели только по группам статей (без детализации по статьям). В приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках приводится наиболее важная информация, без знания которой невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Другой вопрос, насколько сокращенная отчетность будет информативна и понятна пользователям? Поэтому напомним, что никто не запрещает малым предприятиям формировать отчетность в общем порядке.

### **Пример**

*Уставный капитал ООО «Счастье» составляет 10 тыс. руб. На 31 декабря 2012 года проведена инвентаризация имущества и обязательств, результаты которой приведены в таблице.*

#### **Итоги инвентаризации на 31 декабря 2012 года**

Наименование	Оценка, тыс. руб.	Счет (субсчет) учета
1	2	3
<i>Основные средства</i>		
Первоначальная стоимость основных средств	1 000	01
Начисленная амортизация основных средств	400	02
<i>Материальные ценности и иные активы</i>		
Товары	100	41
Вложения во внеоборотные активы	400	08
<i>Денежные средства</i>		
Остаток наличных денег в кассе	20	50
Остаток на счетах в банках	180	51

1	2	3
<i>Дебиторская задолженность</i>		
По выданным авансам на поставку товаров	100	60 (60.2)
По реализованным покупателям товарам	300	62 (62.1)
<i>Кредиторская задолженность</i>		
По банковскому кредиту	600	66 (66.1)
По полученным от поставщиков товарам	150	60 (60.1)
По авансам, полученным от покупателей	200	62 (62.2)
Перед работниками по выплате зарплаты	150	70
Перед внебюджетными фондами	50	69
По единому налогу	40	68
<i>Капитал</i>		
Уставный капитал	10	80

Разница между дебетом и кредитом на счете 00 «Вспомогательный» в 500 тыс. руб. есть прибыль компании, накопленная до отчетной даты. Данный показатель отражается по кредиту счета 84 и вписывается в раздел III пассива бухгалтерского баланса на 1 января 2013 года.

Наименование показателя	На 01.01.2013, тыс. руб.	Наименование показателя	На 01.01.2013, тыс. руб.
<b>Актив</b>		<b>Пассив</b>	
<b>I. Внеоборотные активы</b>		<b>III. Капитал и резервы</b>	
Основные средства	600	Уставный капитал	10
Прочие внеоборотные активы	400	Нераспределенная прибыль	500
<i>Итого по разд. I</i>	<i>1000</i>	<i>Итого по разд. III</i>	<i>510</i>
<b>II. Оборотные активы</b>		<b>V. Краткосрочные обязательства</b>	
Запасы	100	Заемные средства	600
Дебиторская задолженность	400	Кредиторская задолженность	590
Денежные средства	200	Прочие обязательства	—
<i>Итого по разд. II</i>	<i>700</i>	<i>Итого по разд. V</i>	<i>1090</i>
<b>Баланс</b>	<b>1700</b>	<b>Баланс</b>	<b>1700</b>



Энже Юсупова

главный редактор

## Страховые взносы по иностранным работникам

Как начислять страховые взносы на вознаграждения иностранцам и лицам без гражданства в зависимости от их статуса (постоянно проживающие, временно проживающие, временно пребывающие на территории РФ и высококвалифицированные специалисты)?

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве о страховых взносах во внебюджетные фонды, которые относятся к пенсионному, социальному страхованию, в том числе от несчастных случаев на производстве.

В частности, теперь в число застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию работодатель должен включать иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих (не имеющих вида на жительство или разрешения на временное проживание) в РФ, с которыми заключен трудовой договор на полгода и больше (пункт 1 статьи 7 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ в редакции Федерального закона от 3 декабря 2011 г. № 379-ФЗ).

Рассмотрим подробнее общие тарифы для иностранцев в зависимости от их правового статуса, определенного Федеральным законом от 25 июля 2002 г. № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации».

### *Постоянно проживающие на территории РФ иностранцы*

Для постоянно проживающих на территории РФ иностранных граждан или лиц без гражданства в 2012 году, как и ранее, взносы во все внебюджетные фонды с выплат следует начислять наравне с россиянами (часть 1 статьи 7 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ).

Подлежат обложению страховыми взносами выплаты и иные вознаграждения, начисляемые страхователями в пользу иностранных граждан, постоянно или временно проживающих на территории Российской Федерации:

- в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг;
- по договорам авторского заказа;
- авторам произведений по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства, в том числе вознаграждения, начисляемые организациями по управлению правами на коллективной основе в пользу авторов произведений по договорам, заключенным с работодателями.

Эти выплаты и вознаграждения должны облагаться по тарифам страховых взносов, установленным статьей 12 Закона № 212-ФЗ.

В ПФР – по ставке 22%. Взносы разделяются на страховую и накопительную части пенсии в зависимости от года рождения указанных лиц (пункт 1 статьи 22.1, статья 33.1 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ). Для лиц 1966 года рождения и старше страховые взносы уплачиваются только на страховую часть трудовой пенсии по ставке 22% до достижения размера 512 000 руб. Для лиц 1967 года рождения и моложе страховые взносы уплачиваются: на страховую часть – по ставке 16%; на накопительную часть – по ставке 6%. С выплат, превышающих в 2012 году 512 000 руб., взносы взимаются вне зависимости от возраста по тарифу 10% (пункт 1 постановления Правительства РФ от 24 ноября 2011 г. № 974).

В ФСС России взносы начисляются по ставке 2,9%, а в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 5,1%.

Взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний по-прежнему нужно платить за всех иностранных работников независимо от их статуса (пункт 2 статьи 5 Федерального закона от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ).

Статьей 20.2 Федерального закона № 125-ФЗ не предусмотрено освобождение от обложения страховыми взносами выплат в пользу работников-иностранцев. Следовательно, выплаты в пользу любых иностранных граждан, в том числе временно пребывающих в РФ, работающих на основании трудового договора, облагаются страховыми взносами от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний (независимо от срока действия трудового договора).



Есть несколько исключений, когда не нужно начислять страховые взносы на вознаграждения иностранцам и лицам без гражданства:

1. Выплата осуществляется по гражданско-правовому договору на выполнение работ или оказание услуг, который заключен с иностранцем-индивидуальным предпринимателем.

2. Сотрудник (иностраннй гражданин или лицо без гражданства) работает по трудовому договору в зарубежном подразделении российской организации. При этом не имеет значения, был ли трудовой договор заключен напрямую с российской организацией или через ее зарубежное подразделение (часть 4 статьи 7 Федерального закона № 212-ФЗ).

3. Иностраннй гражданин или лицо без гражданства выполняет работы (оказывает услуги) по гражданско-правовому договору за пределами территории РФ (часть 4 статьи 7 Федерального закона № 212-ФЗ).

### **Временно проживающие на территории РФ иностранцы**

Взносы с выплат временно проживающим иностранцам в 2012 году начисляются по следующим ставкам: в ФСС РФ – 2,9%; а в ФФОМС – 5,1%.

Обратите внимание на некоторые отличия в начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в отношении выплат иностранным гражданам, имеющим статус постоянно проживающий (пункт 1 статьи 22.1, статьи 33.1 Федерального закона № 167-ФЗ) и временно проживающий (пункт 2 статьи 22.1, статья 33.1 Федерального закона № 167-ФЗ).

Для временно проживающих страховые взносы начисляются и уплачиваются только на страховую часть трудовой пенсии по ставке 22% (пока сумма выплат в пользу работника не достигнет предельной величины базы для начисления страховых взносов). При этом тариф не зависит от года рождения этих лиц (пункт 2 статьи 22.1, статья 33.1 Закона № 167-ФЗ).

Вместе с тем работодателям придется также уплачивать страховые взносы на суммы выплат, превышающие в 2012 году 512 000 руб., по тарифу 10% (пункт 1 постановления Правительства РФ № 974).

За временно проживающих мигрантов следует платить только в Пенсионный фонд и только по тарифу на страховую часть пенсии

### **Пример**

*Гражданин Украины В. Н. Зарубко (1970 г. р.) работает по трудовому договору в строительной организации в должности менеджера по продажам с августа 2012 года. Зарубко имеет разрешение на*

временное проживание в России, поэтому на его зарплату бухгалтер начисляет взносы на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование. Кроме того, зарплата Зарубко облагается взносами на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний. Тариф взносов, установленный для строительной организации, – 0,2 процента.

В августе Зарубко начислили зарплату 70 000 руб. Таким образом, на выплаты в пользу данного работника в августе бухгалтер начислил страховые взносы:

- в ПФР на финансирование страховой части трудовой пенсии – 15 400 руб. (40 000 руб. 22%);
- в ФСС России – 2 030 руб. (70 000 руб. 2,9%);
- в ФФОМС – 3 570 руб. (70 000 руб. 5,1%);
- на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний – 140 руб. (70 000 руб. 0,2%).

### **Временно пребывающие на территории РФ иностранцы**

В отношении временно пребывающих на территории РФ иностранцев ситуация с 1 января 2012 года изменилась коренным образом.

До 1 января 2012 года иностранные граждане, временно пребывающие в РФ и осуществляющие в России трудовую деятельность, не признавались застрахованными лицами, в том числе по обязательному пенсионному страхованию (пункт 1 статьи 7 Федерального закона № 167-ФЗ, статья 2 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ, статья 10 Федерального закона от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ).

Соответственно суммы выплат и иных вознаграждений в их пользу по трудовым и гражданско-правовым договорам, в том числе по договорам авторского заказа, не облагались страховыми взносами (пункт 15 части 1 статьи 9 Федерального закона № 212-ФЗ, письмо Минздравсоцразвития от 26 января 2010 г. № 20-1/253427).

Начиная с 2012 года, в число застрахованных лиц при определенных условиях стали включаться иностранцы и лица без гражданства, которые имеют статус временно пребывающих на территории РФ (пункт 1 статьи 11, пункт 15 части 1 статьи 9 Федерального закона № 212-ФЗ, части 1 статьи 7, статья 22.1 Федерального закона № 167-ФЗ).

Застрахованными они становятся при одновременном выполнении следующих условий:

- выплата произведена по трудовому договору, заключенному на неопределенный срок или на срок не менее шести месяцев;
- работник, в пользу которого она осуществлена, не относится к категории высококвалифицированных специалистов в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

Работодатели в отношении указанных застрахованных лиц должны уплачивать страховые взносы только в ПФР (часть 2 статьи 22.1 Федерального закона № 167-ФЗ). Тариф для исчисления взноса не зависит от года рождения этих застрахованных лиц и равен тарифу, установленному для граждан РФ на финансирование страховой части трудовой пенсии – 22% (пока сумма выплат в пользу работника не достигнет в 2012 году предельной величины базы для начисления страховых взносов). Работодателям придется также уплачивать взносы на суммы выплат, которые в 2012 году превысят 512 000 руб. по тарифу 10% (полностью на солидарную часть). Взносы в ПФР на финансирование накопительной части пенсии с этих выплат уплачивать не требуется.

С 2012 года с зарплаты временно пребывающих иностранных работников надо платить пенсвзносы на страховую часть, но только если с ними подписан бессрочный договор или на срок не менее полугода

Оформить пенсию временно пребывающие работники смогут либо став гражданами России, либо получив статус постоянно проживающих. Те, кто уедет на родину, могут воспользоваться двухсторонними договорами, которые Пенсионный фонд России заключил с большинством зарубежных государств, откуда к нам идет приток рабочих мигрантов.

Тариф для взносов в ПФР за временно проживающих или пребывающих мигрантов больше не зависит от года рождения сотрудника

Для удобства в таблице 1 на с.42 представлены тарифы страховых взносов в зависимости от статуса иностранного работника.

### ***Иностранцы – высококвалифицированные специалисты***

С сумм выплат в пользу высококвалифицированных специалистов, определяемых в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, страховые взносы в ПФР не уплачиваются.

Взносы в ФСС РФ и ФОМС на указанные выплаты по-прежнему не начисляются (пункт 15 части 1 статьи 9 Федерального закона № 212-ФЗ).

Так как рассматриваемая категория сотрудников не относится к числу застрахованных лиц по обязательному медицинскому страхованию и страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (статья 2 Федерального закона № 255-ФЗ, статья 10 Федерального закона № 326-ФЗ).

Необходимо отметить, что у страхователей может возникнуть вопрос, нужно ли пересчитывать пенсионные страховые взносы, если в течение расчетного периода (календарного года) трудовой договор работника-иностранного гражданина, временно пребывающего на территории Российской Федерации, будет переквалифицирован из

Таблица 1

**Тарифы страховых взносов для выплат в пользу иностранных работников в зависимости от их статуса нахождения в РФ**

Выплаты иностранным гражданам и лицам без гражданства	Тариф взносов в ПФР				Тариф взносов в ФСС РФ	Тариф взносов в ФФОМС
	на финансирование страховой части трудо- вой пенсии		на финансирование накопительной части трудовой пенсии			
	для лиц 1966 г. р. и старше	для лиц 1967 г. р. и моложе	для лиц 1966 г. р. и старше	для лиц 1967 г. р. и моложе		
Постоянно про- живающие на территории РФ	При сумме выплат не более 512 000 руб. с начала года на каждого сотрудника					
	22%	16%	-	6%	2,9%	5,1%
	При сумме выплат свыше 512 000 руб. с начала года на каждого сотрудника					
	10%	10%	-	-	-	-
Временно прожи- вающие на тер- ритории РФ	При сумме выплат не более 512 000 руб. с начала года на каждого сотрудника					
	22%	22%	-	-	2,9%	5,1%
	При сумме выплат свыше 512 000 руб. с начала года на каждого сотрудника					
	10%	10%	-	-	-	-
Временно пребы- вающие на терри- тории РФ, с кото- рыми заключен трудовой договор на срок не менее 6 месяцев либо бессрочно	При сумме выплат не более 512 000 руб. с начала года на каждого сотрудника					
	22%	22%	-	-	-	-
	При сумме выплат свыше 512 000 руб. с начала года на каждого сотрудника					
	10%	10%	-	-	-	-

срочного договора (со сроком менее шести месяцев) в договор на неопределенный срок.

К сожалению, в Федеральном законе № 167-ФЗ ничего об этом не сказано. Пока страхователям придется принимать решение самостоятельно и быть готовым к тому, что свое решение придется отстаивать в суде. Но будем надеяться, что Пенсионный фонд РФ издаст по этому вопросу специальные разъяснения.

### ***Взносы за иностранцев, если применяется пониженный тариф***

Может возникать ситуация, когда иностранные граждане или лица без гражданства поступают на работу в организацию, которая имеет право на применение пониженных тарифов страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной

нетрудоспособности и в связи с материнством (например, «упрощенцы»).

Как было сказано ранее, с 1 января 2012 года ситуация со страховыми взносами во внебюджетные фонды в отношении иностранных граждан по сравнению с 2011 годом изменилась.

По какой ставке страхователь, который применяет, пониженные тарифы по ставке 20% в ПФР обязан уплачивать взносы за иностранных работников?

В такой ситуации следует применить ту льготу, которая дана страхователю по всем работникам, то есть 20%. Так как и за россиян такой работодатель будет уплачивать аналогичный тариф в ПФР. Постоянно или временно проживающий на территории РФ иностранный работник ничем не отличаются от россиянина.

Что касается временно пребывающего, то уплачивать за него взносы по тарифу в ПФР в размере 22% тоже не логично, если по всем работникам следует применять тариф по ставке 20% до достижения дохода размера 512 000 руб. С сумм, превышающих эту сумму, взносы платить не следует.

В то же время, не следует забывать, что 20% льготный тариф для россиян в зависимости от возраста работников разбивается на страховую и накопительную часть.

Для постоянно проживающих на территории РФ иностранных граждан и лиц без гражданства также в 2012 году предусмотрена такая разбивка. Поэтому по таким гражданам льготный тариф следует разделять аналогично россиянам.

Напомним, что для тех работников, которые родились в 1966 году и раньше, взносы идут на страховую часть в полном объеме (из них 4% – солидарная часть, 16% – индивидуальная часть).

Для работников 1967 года рождения и моложе накопительная часть пенсии составляет 6%, а страховая – 14% (4% – солидарная часть, 10% – индивидуальная часть) (пункт 12 статьи 33 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ).

### **Пример**

*Организация применяет УСН и уплачивает страховые взносы во внебюджетные фонды по льготным ставкам в размере 20% только в ПФР до достижения работником дохода 512 000 руб. С сумм, превышающих установленный лимит, страховые взносы не начисляются.*

*В августе 2012 года в организацию принят на работу гражданин Германии 1968 года рождения, постоянно проживающий на территории России.*

*С выплат этому гражданину до достижения его дохода в размере 512 000 руб. нужно начислять взносы в ПФР по ставке 20%, а не 22%, т. к. работодатель применяет льготный тариф. При этом*

*накопительная часть составит 6%, а страховая – 14%, как и у российских граждан.*

*Если доход превысит размер 512 000 руб., взносы в ПФР не уплачиваются, то есть тариф 10% применять не нужно.*

Что же касается иных категорий иностранных граждан, например, временно пребывающих и временно проживающих на территории РФ, то при начислении взносов также следует применить более льготный тариф страхователя.

В частности, до достижения размера дохода 512 000 руб. уплачивать взносы по ставке 20% следует исключительно на страховую часть пенсии. При превышении указанной суммы взносы в ПФР не перечислять, то есть тариф 10% применять не нужно.

### **Пример**

*Организация применяет УСН и уплачивает страховые взносы во внебюджетные фонды по льготным ставкам.*

*В июле 2012 года в организацию принят на работу гражданин, временно пребывающий на территории России. С ним заключен трудовой договор на срок свыше 6 месяцев.*

*С выплат этому гражданину необходимо начислять взносы в ПФР по ставке 20%, поскольку работодатель применяет льготный тариф. При этом страховые взносы должны начисляться только на финансирование страховой части трудовой пенсии до достижения предельной величины базы для начисления страховых взносов. Если выплаты превысят 512 000 руб., то начисление страховых взносов производить не следует.*

Напомним, что для сдачи индивидуальных сведений персонифицированного учета в Пенсионный фонд РФ работодателю следует задуматься о получении для иностранных граждан страховых пенсионных свидетельств (СНИЛС), если с ними заключен трудовой договор на неопределенный срок, либо срочный трудовой договор на срок не менее 6 месяцев.

При начальной регистрации застрахованного лица для персонифицированного учета в системе пенсионного страхования сведения о нем в ПФР должен подать работодатель (пункт 2 статьи 9 Федерального закона от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ).





Рада Кононенко

выпускающий редактор

## Торговля по каталогу: ЕНВД или нет?

В целях применения ЕНВД под понятие «розничная торговля» не попадает реализация товаров по образцам и каталогам вне стационарной торговой сети. В том числе не подпадает под данный спецрежим посылочная торговля, торговля через телемагазины и интернет, посредством телефонной связи. Однако определяющим в данном случае является место ведения такой торговли. И если оно будет отвечать «вменным» требованиям, то продажи по каталогам вполне могут вписаться в рамки ЕНВД.

### *Когда можно применять ЕНВД?*

Согласно абзацу 13 статьи 346.27 НК РФ реализация по каталогам переводится на уплату ЕНВД, только если торговля осуществляется в стационарной торговой сети, то есть торговой сети, расположенной в предназначенных и (или) используемых для ведения торговли зданиях, строениях, сооружениях, подсоединенных инженерным коммуникациям.

Существует два вида стационарной торговой сети: имеющая торговые залы и не имеющая таковых.

Первая – это торговая сеть, расположенная в предназначенных для ведения торговли зданиях и строениях (их частях), имеющих оснащенные специальным оборудованием обособленные помещения, предназначенные для ведения розничной торговли и обслуживания покупателей. Это могут быть магазины и павильоны.

Вторая – торговая сеть, расположенная в предназначенных для ведения торговли зданиях, строениях и сооружениях (их частях), не имеющих обособленных и специально оснащенных для этих целей

помещений, в зданиях, строениях и сооружениях (их частях), используемых для заключения договоров розничной купли-продажи, а также для проведения торгов. К данной категории торговых объектов относятся крытые рынки (ярмарки), торговые комплексы, киоски, торговые автоматы и другие аналогичные объекты.

В письме от 20 июня 2011 г. № 03-11-06/3/71 Минфин уточнил, что если розничная торговля товарами по образцам и каталогам осуществляется через объект торговли, который согласно инвентаризационным и правоустанавливающим документам является объектом стационарной торговой сети, то такая деятельность может быть признана розничной торговлей и переведена на уплату ЕНВД.

Таким образом, по мнению финансового ведомства, определять статус здания, строения, сооружения, в котором находится используемое налогоплательщиком помещение, а также статус самого помещения следует на основании инвентаризационных и правоустанавливающих документов. Следовательно, принимать во внимание следует предназначение спорных площадей, а не фактический характер их использования. Аналогичный вывод Минфин России сделал в письмах от 7 марта 2012 г. № 03-11-11/77, от 22 февраля 2012 г. № 03-11-06/3/12.

Тот факт, что сам товар отпускается покупателям в другом месте – со склада или доставляется на дом, с точки зрения Минфина, значения не имеет (письма от 22 февраля 2012 г. № 03-11-11/54, от 22 февраля 2012 г. № 03-11-06/3/12).

Уплачивать ЕНВД можно и в том случае, если покупатель выбирает и заказывает товар через интернет, а за самим товаром ему нужно прийти в магазин и там оплатить его наличными или с помощью карточки. Продавец при этом оформляет ему товарный или кассовый чек (иной документ). В данном случае Минфин не находит оснований, чтобы отказать продавцу в применении ЕНВД (письмо от 24 января 2011 г. № 03-11-11/11).

### *Когда нельзя применять ЕНВД?*

Исходя из определения стационарной торговой сети, можно было бы предположить, что наличие офиса у налогоплательщика, в котором демонстрируются образцы товара или же просто с клиентом оформляют сделку купли-продажи и принимают от него оплату, уже позволяет ему уплачивать ЕНВД. Однако с этим не согласен Президиум ВАС РФ.

В недавнем постановлении от 28 февраля 2012 г. № 14139/11 суд разрешил спор между налогоплательщиком, применявшим ЕНВД, и инспекцией.

Предприниматель осуществлял торговлю готовыми жалюзи, автоматикой для рольставен и ворот, а также запчастями к ним.

Для осуществления этой деятельности предприниматель арендовал нежилое помещение в административном здании под офис. В этом помещении была установлена ККТ, оборудовано место кассира, выставлены на продажу жалюзи и рольставни, имелись ценники с наименованием товара и стоимостью, а также каталоги с образцами лент и запчастей для жалюзи, рольставен и ворот. Оплата товара и передача его покупателям производились непосредственно в этом же помещении.

Предприниматель, полагая, что занимается розничной торговлей, уплачивал ЕНВД.

Оценив условия ведения предпринимательской деятельности, налоговая инспекция сделала вывод о том, что деятельность предпринимателя не соответствует понятию «розничная торговля». По мнению инспекции, предприниматель осуществлял продажу товаров по образцам вне стационарной торговой сети, в связи с чем у него отсутствовали основания для применения ЕНВД.

Предприниматель не согласился и обратился в суд.

Признавая недействительным решение инспекции, суды первой и апелляционной инстанций сделали вывод о том, что продажа товаров, осуществляемая предпринимателем, является розничной торговлей, поскольку для ведения торговли используется помещение, относящееся в силу статьи 346.27 НК РФ к объектам стационарной торговой сети.

Суд кассационной инстанции, отменяя судебные акты нижестоящих судов и отказывая предпринимателю в удовлетворении требования, установил, что упомянутое нежилое помещение не является объектом стационарной торговой сети, поскольку в соответствии с договором арендовалось для использования под офис. Кроме того, здание, в котором находится указанное помещение, является административным, в экспликации плана здания нет торговых залов, в связи с чем суд пришел к выводу, что оно не предназначено для торговли. Данные обстоятельства, по мнению суда, исключают возможность квалификации осуществляемой предпринимателем деятельности в целях применения ЕНВД как розничной торговли.

Президиум ВАС РФ с выводом суда кассационной инстанции согласился и указал, что им был сделан обоснованный вывод о неправомерности квалификации офисного помещения, в котором предпринимателем заключались договоры купли-продажи товаров, как торгового места, расположенного в объекте стационарной торговой сети. Следовательно, деятельность предпринимателя, осуществляемая в этом помещении, под ЕНВД не подпадает.

Аналогичные выводы были сделаны и в другом постановлении ВАС РФ от 15 февраля 2011 г. № 12364/10: арендуемое офисное помещение не является объектом стационарной торговой сети, а

ВАС: к деятельности по продаже товаров, осуществляемой в офисном помещении, ЕНВД не применяется

деятельность по продаже строительных материалов, которую ИП ведет с его использованием, не относится к розничной торговле и не подлежит переводу на ЕНВД.

Указанными выводами руководствуются и нижестоящие суды (постановления ФАС Уральского округа от 25 мая 2012 г. № Ф09-4307/12, Поволжского округа от 12 апреля 2012 г. № А06-3597/2011, Восточно-Сибирского округа от 22 марта 2012 г. № А78-5079/2011, Дальневосточного округа от 29 февраля 2012 г. № Ф03-530/2012).

Таким образом, для того, чтобы торговать по образцам и каталогам, здание (строение, сооружение), в котором ведется такая торговля, должно быть предназначено для ведения торговли.

При этом ту же позицию занимает и Минфин России: деятельность в сфере реализации товаров (независимо от формы расчетов) по каталогам, прайс-листам и демонстрационным образцам (если при этом оформление происходит в офисе, а товар отпускается покупателям со склада) в целях применения ЕНВД не относится к розничной торговле и, соответственно, переводу на спецрежим не подлежит (письма от 21 марта 2012 г. № 03-11-11/94, от 23 января 2012 г. № 03-11-06/3/2).

Другие варианты торговли по каталогам, при которых ЕНВД не применяется, приведены в таблице 1.

Таблица 1

**Варианты торговли по каталогам,  
при которых ЕНВД не применяется**

Вариант торговли	Письма Минфина России
1	2
Розничная реализация товаров вне стационарной торговой сети с использованием буклетов, фотоснимков и других средств рекламы товаров	Письма Минфина России от 20 апреля 2010 г. № 03-11-11/108, от 28 мая 2009 г. № 03-11-06/3/151
Реализация бытовой техники при демонстрации товаров покупателям на дому	Письмо Минфина России от 16 апреля 2008 г. № 03-11-04/3/195
Торговля товарами с заключением договора розничной купли-продажи и оплатой в офисе с последующей доставкой товара по адресу покупателя	Письма Минфина России от 31 декабря 2010 г. № 03-11-06/3/175, от 10 июня 2010 г. № 03-11-06/3/80, от 2 марта 2010 г. № 03-11-06/3/30
Торговля товарами с заключением договора розничной купли-продажи в офисе и оплатой на дому у покупателя	Письмо Минфина России от 11 июня 2010 г. № 03-11-11/166

1	2
Торговля путем приема заказов по телефону с последующей доставкой товаров покупателям	Письма Минфина России от 13 сентября 2010 г. № 03-11-11/239, от 11 июня 2010 г. № 03-11-11/166
Торговля путем приема заказов по телефону без использования для этих целей какого-либо объекта организации торговли	Письма Минфина России от 13 сентября 2010 г. № 03-11-11/239, от 27 января 2009 г. № 03-11-06/3/11
Реализация бутилированной воды в квартире или офисе покупателя на основании договора розничной купли-продажи	Письма Минфина России от 12 ноября 2008 г. № 03-11-04/3/501, от 20 марта 2008 г. № 03-11-05/62
Реализация питьевой воды в канистрах работниками отдела розничной торговли в административном здании с последующей доставкой товара покупателям без использования для этих целей какого-либо объекта организации торговли	Письмо Минфина России от 12 ноября 2008 г. № 03-11-04/3/501
Торговля косметической продукцией по образцам и каталогам производителей с последующей доставкой выбранного товара покупателю	Письмо Минфина России от 22 января 2009 г. № 03-11-06/3/08
Торговля путем оформления заказов через терминал с последующей доставкой товара со склада в магазин, где он передается покупателю	Письмо Минфина России от 25 декабря 2007 г. № 03-11-04/3/517

## Жалюзи можно устанавливать, применяя ЕНВД

В письме Минфина России от 8 августа 2012 г. № 03-11-10/34 сообщается, что, по мнению Росстандарта, услуги по установке жалюзи могут быть отнесены к «услугам по оборудованию квартир (навеска карнизов, картин, вешалок, зеркал и других предметов)». Такой пункт, в свою очередь, присутствует в ОКУН.

Значит, организации и ИП, осуществляющие деятельность по оказанию услуг по установке жалюзи, могут быть переведены на уплату ЕНВД. Деятельность по оказанию данных услуг организациям не относится к бытовым услугам и не переводится на уплату ЕНВД. В случае, если услуги по установке жалюзи оказываются как населению, так и организациям, необходимо вести отдельный учет.



Дарья Федосенко

главный редактор журнала «Налоговые известия РТ»

## В пределах установленных норм: нормируемые расходы при УСН

Среди расходов, которые может учесть в налоговом учете «упрощенец», выделяется так называемая группа нормируемых расходов. Как не ошибиться в учете?

Налогоплательщик, применяющий УСН с объектом «доходы, уменьшенные на величину расходов», определяет налоговую базу по единому налогу как денежное выражение доходов, уменьшенные на величину расходов (пункт 2 статьи 346.18 НК РФ).

Перечень расходов, которые налогоплательщики УСН могут учитывать для целей налогообложения, прописан в пункте 1 статьи 346.16 НК. При этом есть важный нюанс: часть расходов перечня принимаются аналогично порядку, предусмотренному для исчисления налога на прибыль организаций. Что же касается расходов, учитываемых при расчете налога на прибыль, то среди них выделяется особая группа так называемых нормируемых расходов, то есть тех, которые учитываются в налоговом учете только в той части, которая укладывается в установленные законодательством нормы.

В частности, к таким расходам, учитываемым при исчислении налога на прибыль в пределах норм, относятся: расходы на рекламу, представительские расходы, резервы по сомнительным долгам, расходы на НИОКР, не давшие положительного результата, суточные и полевое довольствие для командировок, компенсации за использование личных легковых автомобилей для служебных поездок и другие.

Возникает вопрос: какие расходы в пределах установленных норм должен учитывать налогоплательщик УСН? Рассмотрению основных из них и посвящена данная статья. К нормируемым расходам, учитываемым при УСН, относятся:



- потери от недостачи или порчи товарно-материальных ценностей в составе материальных расходов (подпункт 5 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ);

- расходы на страхование жизни, добровольное медицинское страхование и негосударственное пенсионное страхование – в составе расходов на оплату труда (подпункт 6 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ);

- проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов) (подпункт 9 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ);

- расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов (подпункт 12 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ);

- расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания (подпункт 20 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ).

### ***Потери от недостачи или порчи***

Потери от недостачи или порчи товарно-материальных ценностей в составе материальных расходов приравниваются согласно подпункту 2 пункта 7 статьи 254 НК РФ к материальным расходам и учитываются для целей налогообложения в пределах норм естественной убыли, утвержденных в порядке, установленном Правительством РФ.

Постановлением Правительства РФ от 12 ноября 2002 г. № 814 определено, что нормы естественной убыли, применяемые для определения допустимой величины безвозвратных потерь от недостачи и (или) порчи материально-производственных запасов, разрабатываются с учетом технологических условий их хранения и транспортировки, климатического и сезонного факторов, влияющих на их естественную убыль, и подлежат пересмотру по мере необходимости, но не реже одного раза в 5 лет. Министерством и ведомствам поручено разрабатывать нормы естественной убыли по отраслям экономики. Методические рекомендации по разработке норм естественной убыли утверждены приказом Минэкономразвития России от 31 марта 2003 г. № 95.

Налогоплательщик УСН списывает в расходы потери от недостачи и порчи имущества в пределах установленных норм естественной убыли.

### ***Расходы на страхование жизни, добровольное медицинское страхование и негосударственное пенсионное страхование***

Расходы на страхование жизни, добровольное медицинское страхование и негосударственное пенсионное страхование учитываются для целей исчисления налога на прибыль в составе расходов на оплату труда на основании пункта 16 статьи 255 НК РФ.

В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам:

- долгосрочного страхования жизни;
- негосударственного пенсионного обеспечения;
- добровольного личного страхования работников.

Эти виды затрат нормируются следующим образом.

Сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях исчисления налога на прибыль в размере, не превышающем 12% от суммы расходов на оплату труда.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 3% от суммы расходов на оплату труда.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 10 000 рублей в год на одного застрахованного работника.

«Упрощенец» при определении размера списываемых расходов также должен руководствоваться этими нормами.

### ***Проценты за предоставление в пользование денежных средств***

Проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), учитываются для целей исчисления налога на прибыль согласно статье 269 НК РФ.

При этом расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

Что понимается под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях? Под ними понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения.

При этом существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20% от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза, – при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15% – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Все эти правила должен соблюдать и «упрощенец».

### *Компенсация за использование личных автомобилей*

Расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов принимаются в целях исчисления налога, уплачиваемого в связи с применением УСН, в соответствии с подпунктом 12 пункта 1 статьи 346.16 Налогового кодекса РФ в пределах норм, установленных постановлением Правительства РФ от 8 февраля 2002 г. № 92.

В пункте 1 постановления Правительства РФ № 92 говорится, что при применении упрощенной системы налогообложения указанные нормы используются для определения расходов на выплату компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов. То есть нормы, установленные Постановлением РФ № 92, применяются и для исчисления «упрощенного» налога. В настоящий момент применяются следующие нормы:

- для машин с рабочим объемом двигателя до 2 тыс. куб. см компенсация составит 1,2 тыс. рублей в месяц;
- для машин с объемом двигателя, превышающим 2 тыс. куб. см – 1,5 тыс. рублей;
- для мотоциклов – 600 рублей в месяц.

Обратите внимание, что суммы за износ, горюче-смазочные материалы, техническое обслуживание, ремонт и страхование автомобиля уже вошли в компенсацию. То есть учесть их в расходах нельзя.

Кроме того, чтобы расходы на компенсацию за использование личного транспорта в служебных целях принимались при исчислении налога при УСН, необходимо, чтобы они были надлежащим образом оформлены. То есть у организации должны присутствовать организационно-распорядительные документы, в частности приказы о выплате сумм компенсации, документы, свидетельствующие о наличии транспортного средства, документы, подтверждающие использование личного транспорта в служебных целях.

По мнению представителей налоговых органов, для получения компенсации работник должен представить в бухгалтерию организации:

- личное заявление;
- копию технического паспорта личного автомобиля, заверенную в установленном порядке;
- копию доверенности, заверенную в установленном порядке, при использовании легкового автомобиля по доверенности собственника.

Работнику, использующему личный легковой автомобиль для служебных поездок по доверенности собственника автомобиля, компенсация выплачивается в том же порядке, в каком выплачивается компенсация работнику, являющемуся собственником автомобиля.

Основанием для выплаты компенсации работнику является приказ руководителя организации. И обязательно надо помнить, сумма выплачиваемой компенсации включает в себя и все расходы, возникающие в связи с использованием личного автомобиля.

К примеру, при выплате дополнительной компенсации за ГСМ такие суммы не будут приниматься при исчислении «упрощенного» налога и подлежат включению в совокупный доход работника с удержанием НДФЛ.

### *Расходы на рекламу*

В состав расходов, учитываемых при УСН, включены расходы на рекламу производимых (приобретенных) и реализуемых товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания (подпункт 20 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ).

Затраты на рекламу определяются с учетом положений пункта 4 статьи 264 НК РФ, согласно которому все затраты на рекламу делятся на затраты, включаемые в расходы без ограничений, и затраты, учитываемые в расходах только в пределах норматива.

При этом к затратам на рекламу, включаемым в расходы только в пределах норматива, относятся расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей во время проведения массовых рекламных кампаний, а также расходы на

Не все расходы на рекламу нормируются

иные виды рекламы, не указанные выше. Таким образом, надо четко понимать, к какому виду рекламы относится реклама, используемая вашей организацией, и уже исходя из этого определять, нормируются эти затраты или нет.

Норматив установлен в размере 1% выручки от реализации за соответствующий отчетный (налоговый) период. Размер выручки в целях нормирования расходов на рекламу определяется в соответствии со статьей 249 НК РФ, которая корреспондирует с правилами определения доходов при упрощенной системе налогообложения, установленными статьей 346.15 НК РФ.



Энже Юсупова

главный редактор

## Возврат товара по всем правилам

В случае если приобретенный товар не соответствует требуемому качеству или же не устраивает покупателя по какой-то иной причине, он может обратиться к продавцу с требованием о его замене либо вернуть товар и получить уплаченные за него деньги. Порядок возврата денежных средств зависит от того, в какой день предъявлено требование о возврате.

### *Порядок возврата и оприходования товара*

Возврат товаров, сопровождающийся выдачей розничному покупателю денег, должен быть правильно оформлен, иначе налоговые органы могут уличить продавца в неоприходовании выручки.

При приеме возвращаемого товара необходимо проверить, что товар не был в употреблении, его товарный вид, потребительские свойства, пломбы или фабричные ярлыки сохранены, а также проверить, что у покупателя имеется оригинал кассового чека (товарного чека или иного документа, свидетельствующего об оплате товара).

При этом, согласно статье 25 Закона РФ от 7 сентября 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», покупатель имеет право вернуть товар, даже если у него нет указанных выше документов. Факт приобретения товара в конкретном магазине покупатель может подтвердить другими документами и способами:

- гарантийным талоном или инструкцией по эксплуатации, на которых стоит печать или штамп организации;
- магазинными бирками на товаре;

Неоприходование выручки влечет за собой наложение штрафных санкций для должностных лиц (ИП) в размере 4 000 – 5 000 руб., а для организаций – 40 000 – 50 000 руб. (статьи 15.1, 23.5, пункт 3 статьи 2.1, примечание к статье 2.4 КоАП РФ)

– свидетельскими показаниями.

Затем следует оформить накладную на возврат товара в двух экземплярах, на которых должен расписаться покупатель. Первый экземпляр накладной передается покупателю для получения денег, а второй прилагается к товарному отчету.

Возвратные накладные, необходимые для оприходования возвращаемого товара, обычно составляют те организации, у которых программа товарно-складского учета и кассовая машина не совмещены в единую программу либо кассовая машина не позволяет пробивать возвратные чеки.

Однако возвратная накладная составляется в любом случае, если покупатель возвращает товар не в день покупки, так как кассир уже не может пробить возвратный чек.

Унифицированная форма возвратной накладной не установлена, поэтому она может быть составлена по следующей форме.

**Общество с ограниченной ответственностью «Амбир»  
Накладная на возврат товара  
от 3 сентября 2012 г. № 15**

№ п/п	Наименование товара	Артикул	Кол-во, шт	Цена, руб.	Причина возврата
1	Сумка	023	1	1 800	Не подошел фасон

Продавец	<i>Бедовая</i>	/Бедовая А.Д./
Зав. магазином	<i>Деловая</i>	/Деловая С.Е./
Покупатель	<i>Капризная</i>	/Капризная С.Р./

### **Порядок возврата денег**

Данный порядок зависит от того, когда возвращен товар.

#### **Товар возвращен в день покупки**

При возврате товара, приобретенного до закрытия смены кассира-операциониста и снятия Z-отчета, возврат денег производится из той же операционной кассы, в которой был пробит чек. При этом заявления покупателя на возврат не требуется, хотя отдельные магазины «для подстраховки» его требуют.

Для возврата денег необходимо, чтобы руководитель (заведующий магазином) или его заместитель проставили на кассовом чеке, предъявленном покупателем, резолюцию «Деньги вернуть».



Если же чека или другого документа, подтверждающего оплату, нет, то только в этом случае нужно попросить покупателя написать заявление на возврат в произвольной форме, на котором необходимо проставить вышеуказанную резолюцию.

После этого кассир-операционист на основании чека (заявления) с резолюцией «Деньги вернуть» возвращает деньги покупателю. Затем кассир ставит на чеке (заявлении) штамп «Погашено». Если кассовый аппарат позволяет, то кассир выбивает возвратный чек.

В случае, когда покупатель приобрел несколько товаров по одному чеку, взамен оригинала чека ему выдается его заверенная копия.

И, наконец, в конце рабочего дня (смены) составляется в одном экземпляре Акт о возврате денег по форме № КМ-3, утв. постановлением Госкомстата РФ от 25 декабря 1998 г. № 132. Акт подписывается членами комиссии, например, в составе заведующего магазином (секцией), старшего кассира и кассира-операциониста. В Акте, утверждаемом руководителем (ИП), заполняются все реквизиты (в частности, указываются номера и суммы всех чеков, по которым в течение дня были возвращены деньги покупателям). К Акту прилагается лист бумаги с наклеенными оригиналами погашенных чеков, и Акт вместе с погашенными чеками передается в бухгалтерию.

Суммы, выплаченные по возвращенным чекам, указываются в графе 15 Журнала кассира-операциониста (форма № КМ-4, утв. постановлением Госкомстата РФ № 132).

В бухгалтерском учете по субсчету 90-1 отражается итоговая (за вычетом стоимости возвращенных товаров) сумма дневной выручки, равная разнице показателей графы 10 и графы 15 Журнала кассира-операциониста.

### **Товар возвращен позже дня покупки**

В этом случае возврат денег на основании предъявленного покупателем чека (иного документа) производится не из операционной, а из главной кассы организации.

Кассир просит покупателя написать в произвольной форме заявление на возврат денег. В заявлении указываются Ф.И.О. покупателя, его адрес, паспортные данные и причина возврата товара.

Большие магазины имеют заранее подготовленные бланки заявлений на возврат денег. Приведем образец такого заявления на с. 58.

После получения разрешительной резолюции руководителя (ИП) кассир выдает покупателю (только по предъявлению паспорта) деньги из главной кассы организации по расходному кассовому ордеру.

Директору ООО «Амбир»  
420021, Казань, ул. Магази́нная, д. 85  
Богатому Кириллу Ивановичу  
от Капризной Светланы Романовны,  
паспорт: серия 92 08 № 456871,  
проживающей по адресу г. Казань,  
ул. Перова, д. 99, кв. 11, тел. (843)5222-322

#### ЗАЯВЛЕНИЕ

1 сентября 2012 года мной была приобретена сумка стоимостью 1 800 (Одна тысяча восемьсот) руб. Эта сумка не подошла мне по фасону.

Согласно статье 25 Закона РФ «О защите прав потребителей» я отказываюсь от исполнения договора купли-продажи и прошу вернуть мне 1 800 (Одну тысячу восемьсот) руб., уплаченную за товар.

Кассовый чек, подтверждающий приобретение указанного товара, прилагаю.

3 сентября 2012 г.

Капризная

/Капризная С.Р./

### *Товар оплачен пластиковой картой*

В этом случае при возврате товара выдать покупателю наличные деньги из кассы нельзя (пункт 3 Официального разъяснения ЦБ РФ от 28 сентября 2009 г. № 34-ОР).

Если покупатель, расплатившийся платежной картой, вернул товар, то возврат денежных средств осуществляется безналичным путем на карту покупателя при предъявлении им паспорта, кассового чека и платежной карты.

При возврате товара в день покупки осуществляется отмена операции по оплате с платежной карты. В результате деньги со счета покупателя не списываются. По кассе операция продажи сторнируется, а в Журнале кассира-операциониста сумма отмененной операции не отражается, так как в нем отражаются только возвраты, сделанные в день покупки по товарам, оплаченным наличными денежными средствами.

При возврате товара не в день покупки операции по возврату денежных средств осуществляются в соответствии с заключенным договором между кредитной организацией и организацией торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. Деньги за возвращенный товар зачисляются банком обратно на карту.

Необходимо получить от покупателя заявление на возврат денег и оформить Акт о возврате денежных сумм покупателям (клиентам) по неиспользованным кассовым чекам (в том числе по ошибочно напечатанным кассовым чекам) (форма № КМ-3).

Что касается комиссии банка, то при возврате денег на карту она аннулируется.

Если товар оплачен картой частично, то часть денег нужно выдать из кассы, а часть перечислить на счет держателя карты с соблюдением той же пропорции, что и при внесении денег за товар.

При этом применяется обычный порядок возврата денежных средств из кассы: деньги выдаются покупателю из основной кассы по РКО.

### ***Возврат товара «упрощенцам»***

#### **Товар возвращается в налоговом периоде его продажи**

При этом при исчислении налога, уплачиваемого в связи с применением УСН, выручка текущего отчетного периода уменьшается на сумму, возвращаемую покупателю, а расходы – на стоимость приобретения этого товара и сумму «входного» НДС по нему. Операция возврата отражается в Книге учета доходов и расходов.

В учете «упрощенца», учитывающего товар *по продажным ценам*, должны быть выполнены следующие хозяйственные операции:

**Дебет 41 Кредит 76** – товар, возвращенный покупателем, принят к учету;

**Дебет 76 Кредит 50** – возвращена покупателю сумма, уплаченная за товар;

**Дебет 90-2 Кредит 90-1 (сторно)** – сторнирована выручка и себестоимость, относящиеся к возвращенному товару;

**Дебет 90-2 Кредит 42** – восстановлена торговая наценка по возвращенному товару.

В учете «упрощенца», учитывающего товар *по покупным ценам*, должны быть выполнены следующие хозяйственные операции:

**Дебет 41 Кредит 76** – товар, возвращенный покупателем, принят к учету;

**Дебет 76 Кредит 50** – возвращена покупателю сумма, уплаченная за товар;

**Дебет 76 Кредит 90-1 (сторно)** – сторнирована выручка, полученная по возвращенному товару;

**Дебет 90-2 Кредит 76 (сторно)** – сторнирована себестоимость продаж на покупную цену возвращенного товара.

#### **Товар возвращается в другом налоговом периоде**

При этом, согласно абзацу 2 пункта 1 статьи 81 НК РФ, при исчислении налога, уплачиваемого в связи с применением УСН, следует скорректировать базу прошлого налогового периода. В уточненной декларации следует уменьшить доходы на сумму полученной за возвращенный товар выручки, а также скорректировать расходы на суммы покупной стоимости товара и «входного» НДС по нему (письмо УФНС по г. Москве от 1 октября 2007 г.

№ 18-11/3/092847@). В отчетном периоде возврата данная операция отражается в Книге учета доходов и расходов.

В учете «упрощенца», учитывающего товар *по продажным ценам*, должны быть выполнены следующие хозяйственные операции:

**Дебет 41 Кредит 76** – товар, возвращенный покупателем, принят к учету;

**Дебет 76 Кредит 50** – возвращена покупателю сумма, уплаченная за товар;

**Дебет 91-2 Кредит 42** – отражен убыток прошлых лет, выявленный в отчетном году, в сумме торговой наценки по возвращенному товару.

В учете «упрощенца», учитывающего товар *по покупным ценам*, должны быть выполнены следующие хозяйственные операции:

**Дебет 41 Кредит 76** – товар, возвращенный покупателем, принят к учету;

**Дебет 76 Кредит 50** – возвращена покупателю сумма, уплаченная за товар;

**Дебет 91-2 Кредит 76** – отражен убыток прошлых лет, выявленный в отчетном году, на разницу между ценой реализации и покупной ценой возвращенного товара.

Рассмотрим на примере, как происходит обмен на товар меньшей стоимости, если возврат товара совершается в календарном году покупки.

### **Пример**

*Магазином, который учитывает товары по покупным ценам, был продан товар за 1 200 руб. Покупная стоимость товара, по которой он числится в учете, равна 900 руб. Через 3 дня после покупки товара покупатель предъявил в магазин кассовый чек и подал заявление на обмен возвращаемого товара, который не подошел ему по размеру, на другой товар, цена реализации которого составляет 1 000 руб., а покупная стоимость – 800 руб. (с учетом «входного» НДС).*

*В учете магазина должны быть выполнены следующие хозяйственные операции:*

**Дебет 41 Кредит 76**

– 900 руб. – товар, возвращенный покупателем, принят к учету;

**Дебет 76 Кредит 41**

– 800 руб. – списан товар, переданный покупателю в обмен;

**Дебет 76 Кредит 50**

– 200 руб. – разница в ценах товаров возвращена покупателю;

*Дебет 76 Кредит 90-1 (сторно)*

– 200 руб. (1 200 – 1 000) – скорректирована выручка на разницу между ценами реализации обмениваемых товаров;

*Дебет 90-2 Кредит 76 (сторно)*

– 100 руб. (900 – 800) – скорректирована себестоимость продаж на разницу между покупными ценами товаров.

### **Возврат товара плательщику ЕНВД**

На сумму ЕНВД операции, связанные с возвратом товаров, никакого влияния не оказывают.

Что касается бухгалтерского учета, то плательщик ЕНВД должен учесть, что товары он принимает к учету с суммой «входного» НДС.

Алгоритмы бухгалтерского учета могут быть взяты из предыдущего подраздела (с учетом того, то плательщик ЕНВД не уплачивает НДС).

Рассмотрим пример обмена аналогичных товаров в одном налоговом периоде.

#### **Пример**

Магазином, который учитывает товары по покупным ценам, был продан товар за 1 000 руб. Покупная стоимость товара, по которой он числится в учете, равна 850 руб. Через 3 дня после покупки товара покупатель предъявил в магазин кассовый чек и подал заявление на обмен возвращаемого товара, который не подошел ему по цвету, на другой аналогичный товар, фактическая себестоимость которого составляет 800 руб.

В учете магазина должны быть выполнены следующие хозяйственные операции:

*Дебет 50 Кредит 90-1*

– 1000 руб. – признана выручка от продажи товара;

*Дебет 90-2 Кредит 41*

– 850 руб. – списана себестоимость товара;

*Дебет 41 Кредит 76*

– 850 руб. – отражен возврат покупателем товара;

*Дебет 76 Кредит 41*

– 800 руб. – покупателю передан в обмен товар с меньшей фактической себестоимостью;

*Дебет 90-2 Кредит 76 (сторно)*

– 50 руб. – скорректирована себестоимость продаж.



Рада Кононенко

выпускающий редактор

## Закупка у физлица: как оформить и рассчитать налоги?

Иногда закупить необходимые материалы или оборудование проще не в магазине, а у частного лица, например знакомого или работника. Как правило, у такой покупки есть неоспоримое преимущество – цены у граждан ниже, чем в магазинах. Каким документом можно оформить покупку? Нужно ли платить налоги за продавца-физлица?

### *Документальное оформление покупки*

Чтобы учесть затраты на покупку, их следует оформить документально. Граждане никаких документов не выдают, так как на частных лиц не распространяется требование составлять «первичку». Поэтому составление бумаг полностью ложится на плечи покупателя-организации или ИП.

Согласно пункту 1 статьи 161 ГК РФ сделки, осуществляемые между юрлицом и гражданином, должны совершаться в простой письменной форме путем составления документа, выражающего ее содержание и подписанного лицами, ее совершающими. Таким образом, организации нужно заключить договор купли-продажи в письменной форме в любом случае, а предпринимателю – при сумме сделки более 1 000 руб. (подпункт 2 пункта 1 статьи 161 ГК РФ, статья 5 Федерального закона от 19 июня 2000 г. № 82-ФЗ).

При составлении договора необходимо указать Ф.И.О. продавца, наименование и данные документа, удостоверяющего личность, место жительства, ИНН. В случае, когда договор предусматривает безналичную оплату, следует указать данные банковского счета физлица, на который будут перечисляться деньги.



Кроме того, факт передачи материалов должен быть подтвержден актом закупки. Унифицированная форма этого документа предусмотрена только для случаев закупки сельхозпродукции (форма № ОП-5 утверждена постановлением Госкомстата России от 25 декабря 1998 г. № 132). Для закупки иных товаров у граждан организация вправе сама разработать форму акта с указанием в нем обязательных реквизитов, предусмотренных статьей 9 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»: название документа, дата составления, Ф.И.О. предпринимателя, содержание операции (получение товара от гражданина), стоимость и количество продукции, должности лиц, которые составили документ, и их личные подписи.

Помимо обязательных реквизитов, в акте закупки имеет смысл указать данные продавца-гражданина: ФИО, ИНН, место жительства, паспортные данные. Эти сведения помогут вам при необходимости установить личность продавца. Кроме того, нелишне прописать информацию о товаре, его комплектации, общей стоимости. Погрешности в этих реквизитах вполне могут стать поводом для претензий контролеров. Например, в одном из судебных дел предпринимателю инспекторы запретили учесть траты на покупку ягод, поскольку в акте не указывались имя и отчество гражданина, отсутствовала дата выдачи паспорта. Однако этот недочет для судей не стал решающим аргументом, поскольку в акте были все обязательные реквизиты, документ подтверждал расходы коммерсанта (постановление ФАС Северо-Западного округа от 27 апреля 2006 г. № А26-9456/2005-210). Еще раз отметим: не исключено, что данный факт придется отстаивать в суде.

Если закупка окажется некачественной или некомплектной, укажите это в акте по позиции соответствующего товара. Впоследствии, воспользовавшись таким актом, вы сможете доказать недобросовестность продавца.

Акт должен быть подписан и продавцом, и покупателем. Если приобретение не устроит вас по качеству, таким актом вы сможете подтвердить личность продавца и потребовать замены товара или возврата денег. Составьте акт в двух экземплярах: один оставьте себе для учета, а второй отдайте продавцу (см. образец акта на с.64).

В дополнение к акту перечисление денег следует подтвердить «платежкой», а если стороны рассчитываются наличными, то расходным кассовым ордером. Получение денег продавец может подтвердить обычной распиской, где будет указано, что деньги получены за переданное по договору имущество.

Таким образом, для обоснования затрат на приобретение товара или иного имущества

Для обоснования затрат на приобретение товара у физлиц организации необходим договор, акт закупки и документ об оплате

**Образец заполнения акта закупки**

Продавец:

Аморин Геннадий Романович

ИНН 16601122344

Паспорт: 92 07 № 305826 выдан 10.08.2004

УВД Кировского района г. Казани

Адрес: г. Казань, ул. Веселая, д. 1, кв. 2

Покупатель:

ООО «Люкс»

ИНН 1660122277 КПП 165701001

**Акт закупки № 3 от 10 июля 2012 года**

Покупатель приобрел у продавца материальные ценности в количестве:

Наименование	Ед. изм.	Кол-во	Цена, руб.	Сумма, руб.
Монитор	шт	2	10 000,00	20 000,00
Принтер	шт	2	5 000,00	10 000,00
Итого				30 000, 00

Сумма прописью: Тридцать тысяч руб. 00 коп.

Подписи сторон:

Продавец: *Аморин*

/Аморин Г.Р./

Покупатель: *Симачев*

/Симачев А.О./

у физлиц коммерсанту необходим договор, закупочный акт (унифицированной или собственной формы), документ об оплате (платежка, кассовый ордер, расписка). Составление любых дополнительных документов остается на ваше усмотрение, так как это не более чем лишний аргумент для подтверждения расходов в глазах проверяющих.

В принципе для подтверждения покупки и, соответственно, включения суммы в расходы при расчете налогов достаточно будет акта и платежных документов, то есть можно обойтись без договора. Фактически письменная форма сделки будет соблюдена и акт вполне может стать основанием расчетов. При этом в нем обязательно нужно указать реквизиты физлица-продавца.

Наличие же договора минимизирует возможные гражданские риски, ведь в нем можно прописать обязанности и, что важно, ответственность сторон.

## Налоги и нормы

Ограничений по сумме наличных расчетов с физическими лицами нет. Лимит в размере 100 000 руб. распространяется только на расчеты наличными между организациями, организациями и предпринимателем, а также между предпринимателями.

**НДС.** По сделке купли-продажи платить продавцу-гражданину в составе стоимости покупки НДС не придется. Этот налог физлица не платят, и в подобной сделке его не будет. Отчасти именно этим объясняется то, что закупка у граждан дешевле, чем у юрлиц или ИП. Приобретенную продукцию организация учтет по покупной стоимости.

Во всех остальных ситуациях, когда организация или ИП приобретает товары и в дальнейшем реализует их или изготовленную из них продукцию, применяется обычный порядок расчета НДС (пункт 1 статьи 154 НК РФ).

**НДФЛ.** Согласно подпункту 2 пункта 1 и пункту 2 статьи 228 НК РФ исчисление и уплата НДФЛ в отношении доходов, полученных от продажи имущества, принадлежащего физлицам на праве собственности, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 17.1 статьи 217 НК РФ, когда такие доходы освобождаются от налогообложения, производятся этими физлицами самостоятельно.

Таким образом, при приобретении товаров у физлица организация-покупатель на основании статьи 226 и статьи 228 НК РФ налоговым агентом не признается. Соответственно, обязанностей по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет суммы НДФЛ в отношении таких доходов, а также по представлению в налоговый орган сведений о них по форме 2-НДФЛ (статьи 226, 230 НК РФ) у организации не возникает (письма Минфина России от 12 марта 2008 г. № 03-04-06-01/55, от 27 декабря 2007 г. № 03-04-06-01/457, от 2 ноября 2007 г. № 03-04-06-01/372).

При приобретении товаров у физлица организация-покупатель не признается налоговым агентом и не перечисляет НДФЛ

**Страховые взносы.** Начислять на доход, выплачиваемый продавцу-физлицу, страховые взносы не нужно. Ведь в такой ситуации по страховым взносам у организации нет выплаты в рамках трудового и гражданско-правового договоров (часть 1 статьи 7 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ).

Дарья Федосенко

главный редактор журнала «Налоговые известия РТ»



## Выездная проверка: «нет» заблуждениям!

Если в отношении вашей организации проводится выездная проверка, то это не самое «приятное» событие для бухгалтера и руководства компании. Как правило, даже опытный бухгалтер не до конца знает все нюансы проверок. При обсуждении бухгалтеры начинают рассказывать друг другу чуть ли не небылицы. Поэтому мифов относительно порядка проведения ВМП существует множество. Разберемся с заблуждениями.

### **Заблуждение 1. Выездная проверка не грозит, если компания не попадает ни в одну из зон риска**

Пожалуй, все организации освоили самостоятельную оценку налоговых рисков, благо налоговая служба несколько лет назад обнародовала специальные критерии. Если у вас по этим критериям «все гладко», вас можно поздравить. Но 100%-ной гарантией того, что выездной налоговой проверки в отношении вас не будет, этот факт не является. Основанием для включения организации в план ВМП могут послужить и задание вышестоящего налогового органа, и информация, полученная из внешних источников, например из других ИФНС или из МВД. А уж крупнейшие налогоплательщики включаются в план ВМП обязательно даже при отсутствии зон риска и иных оснований.

### **Заблуждение 2. Если организацией заинтересовалось УФНС, проверки не избежать**

Это не совсем так. Действительно, бывает, что УФНС обладает информацией о возможных нарушениях, допускаемых организацией.

В этом случае данные направляются в инспекцию, где организация состоит на учете. Инспекция на основании полученной информации самостоятельно оценивает целесообразность проведения ВМП. Таким образом, последнее слово за инспекцией, а значит есть шанс, что проверку не назначат.

Но ее обязательно назначат в другой ситуации, например ситуации с заданием УФНС, где есть четкое указание, когда инспекторы должны выйти на выездную проверку.

### **Заблуждение 3. «Молодой» организации проверка не грозит**

Миф о том, что в течение первых 3 лет существования компании проверка не грозит, возник в связи с некорректным толкованием бухгалтерами закона, защищающего права юрлиц и предпринимателей при проверках их госорганами (Федеральный закон от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ). В этом законе говорится, что контролирующие органы не вправе проверять организацию или индивидуального предпринимателя (ИП) до истечения 3 лет с момента регистрации. Но многие упускают важную деталь: этот закон не распространяется на налоговый контроль! Ну а сам Налоговый кодекс РФ не содержит никаких ограничений относительно проверок организаций и ИП, работающих менее 3 лет, так что вероятность проверки у организации, проработавшей совсем немного, остается. Не будем забывать, что налоговики заинтересованы в доначислениях. А чем меньше проверяемый период, тем меньше у них шансов найти серьезные нарушения. Однако привлечь внимание может и организация, проработавшая всего год, например, если организация заявила к возмещению из бюджета большую сумму НДС. Или в налоговую поступил запрос из МВД о проведении совместной проверки. Здесь речь идет об организациях, в отношении которых полицейскими проводились оперативные мероприятия, например в связи с чьей-нибудь жалобой. И в ходе таких мероприятий у них возникло предположение, что у организации не все чисто с налогами.

Так что, если вы не возмещаете НДС, да и в отношении других налогов вас можно назвать добросовестным, можно не бояться проверки.

### **Заблуждение 4. Если организация работает в убыток, ее обязательно проверят**

Конечно, такие организации находятся под пристальным вниманием инспекции. Но это не значит, что организация автоматически попадает в план по проверкам. Ведь опять же проверяющие заинтересованы в доначислениях, а вероятность перекрыть убыток, да еще и доначислить налог на прибыль невелика. Поэтому, если нет возможности доначислить какие-то другие налоги, кроме налога на прибыль, такую организацию, скорее всего, включать в план ВМП не станут.

**Заблуждение 5. Если принято решение о ликвидации, проверки не миновать**

В действительности налоговики не проверяют всех решивших ликвидироваться. И вот почему. Дело в том, что проверяющим в этом случае придется в срок, отведенный для заявления требований кредиторов (чаще всего это 2 месяца) (пункт 1 статьи 63 ГК РФ), не только проверить организацию, но и написать акт, вынести решение по результатам проверки; дожидаться его вступления в силу, выставить требование об уплате налогов. На деле это не всегда реально. Тем не менее у налоговиков есть установка в связи с ликвидацией проверять:

- крупнейших налогоплательщиков (для данной ИФНС);
- организации, в отношении которых есть информация о нарушении налогового законодательства.

В остальных случаях, как правило, принимается решение о нецелесообразности проведения ВМП ликвидирующейся организации. И даже если это решение согласовывают с УФНС, управление может поддержать решение инспекции о том, что проверку проводить не надо.

Предпринимателей могут проверить и после регистрации прекращения предпринимательской деятельности, ведь по долгам перед бюджетом, возникшим в период ведения предпринимательской деятельности, человек все равно продолжает отвечать. Правда, взыскать доначисления можно только через суд (статьи 19, 48 НК РФ, определение Конституционного суда России от 25 января 2007 г. № 95-О-О, постановление ФАС Северо-Западного округа от 25 ноября 2009 г. № А52-1130/2009). При этом ВМП могут провести за период, не превышающий 3 календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. Например, в 2012 году могут проверить 2009-2011 гг. То есть если предприниматель прекратил деятельность в 2008 году, сейчас его проверить уже нельзя. Но, как правило, налоговики считают, что с большинства предпринимателей много не возьмешь, и поэтому их не беспокоят.

Предпринимателей могут проверить и после регистрации прекращения предпринимательской деятельности. Но на деле это бывает нечасто

**Заблуждение 6. Проверки можно избежать, если организация попала в план ВМП, но сменила инспекцию**

В этом случае проверка будет непременно! Если организация была включена в план проверок, то, как только она подаст заявление о внесении изменений в учредительные документы в связи со сменой адреса, «выездники» вынесут решение о проведении проверки. Также при этом они могут еще и привлечь для проверки и новую ИФНС. Такая ситуация обычно бывает, когда организация «переезжает» в другой регион.



Согласно пункту 2 статьи 89 НК РФ, если по каким-то причинам специалисты из старой ИФНС не успеют вынести решение до того, как в ЕГРЮЛ появится запись о смене адреса, проверять организацию они уже не имеют права. Только за то, что проверка не была начата вовремя, инспекторов накажут. Скорее всего, пропустившие срок инспекторы будут просить своих коллег из новой инспекции вынести решение и все-таки провести ВПП.

### **Заблуждение 7. В отношении организации возможна внезапная внеплановая проверка**

Существует мнение, что инспекторы могут приходить с так называемыми внеплановыми проверками. Это не совсем так. Внеплановые проверки не предусмотрены действующим механизмом планирования и подготовки выездных налоговых проверок (письмо ФНС России от 23 января 2009 г. № ШС-21-3/40). Но по разным причинам, например в случае поступления негативной информации о вашей фирме от юридических или физических лиц или из правоохранительных органов, налоговики могут внести изменения в план проверок и включить в него вашу фирму.

## **Надежный помощник бухгалтеров Республики Татарстан – журнал «Налоговые известия РТ»**

### **Присоединяйтесь к подписчикам!**



#### **В журнале вы найдете:**

- актуальную информацию об изменениях законодательства Российской Федерации и Татарстана
- подробно изложенный материал по рассматриваемой проблеме с практическими примерами
- официальную позицию министерств и ведомств, мнения независимых экспертов

Журнал посвящен тому, как правильно платить налоги, в нем нет сомнительных схем и рискованных операций. Только проверенные рекомендации!

Стоимость подписки:

на 6 месяцев – **2 868 рублей**

на год – **5 736 рублей**

Подписаться вы можете на почте (подписной индекс **00163**) или

позвонив в редакцию

по тел. **(843) 200-94-88**

наш сайт **www.nalog-iz@mail.ru**

## Договор – основание для ЕНВД

*Постановление ФАС  
Центрального округа  
от 31 июля 2012 г. № А09-4540/2011*

*Суд поддержал  
налоговые органы*

Налогоплательщик оказывал диспетчерские услуги. Его задачи – прием заказов на грузоперевозки, их передача водителям-исполнителям. С полученных доходов он определял налоги по упрощенной системе налогообложения. ИФНС не согласилась и потребовала рассчитать ЕНВД по перевозке грузов.

Ревизоры сослались на контракты юрлица и заказчиков транспорта. Они составлены на доставку товаров, предприятие названо исполнителем. Им оформлены счета-фактуры и акты на «оказание транспортных услуг по доставке грузов». Эти услуги выполнены на собственных или арендованных машинах. Инспекция обоснованно рассчитала ЕНВД от общего количества используемых грузовиков.

## ССЧ сдают и те, у кого нет работников

*Определение ВАС РФ  
от 17 августа 2012 г.  
№ ВАС-10686/12*

*Суд поддержал  
налоговые органы*

Сведения о среднесписочной численности работников за прошлый год должны сдавать все организации и предприниматели. В том числе и те, кто не заключал трудовых договоров с физлицами. Этот вывод следует из пункта 3 статьи 80 НК РФ. За непредставление или задержку бланка угрожает штраф по пункту 1 статьи 126 НК РФ (200 рублей).

Сведения нужно сдать не позднее 20 января года, следующего за отчетным. Не привлекая работников, надо прочеркнуть данные по строке, отведенной для информации о численности.

## Выполнение разъяснений о налогообложении само по себе не освобождает от ответственности

*Постановление ФАС  
Уральского округа  
от 2 августа 2012 г. № Ф09-6860/12*

*Суд поддержал  
налоговые органы*

Выполнение налогоплательщиком письменных разъяснений о порядке исчисления, уплаты налога или по иным вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных ему либо неопределенному кругу лиц налоговым органом в пределах его компетенции является обстоятельством, исключаящим вину лица в совершении налогового правонарушения.

Указанное обстоятельство устанавливается при наличии соответствующего документа этого органа, по смыслу и содержанию относящегося к налоговым периодам, в которых совершено налоговое правонарушение, независимо от даты издания такого документа.

ФАС указал, что при этом ответ руководителя инспекции о порядке налогообложения сделки с контрагентом на запрос предприятия не может быть признан в качестве такого письменного разъяснения налогового органа, если он носит общий характер и дан безотносительно конкретных фактических обстоятельств.

## Стоимость улучшений имущества, произведенных без согласия арендодателя, не возмещается

*Постановление ФАС  
Восточно-Сибирского округа  
от 2 августа 2012 г. № А58-5177/2011*

*Суд поддержал  
арендодателя*

Арендодатель обязан производить за свой счет капитальный ремонт переданного в аренду имущества, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором аренды. Со своей стороны арендатор обязан поддерживать имущество в исправном состоянии, производить за свой счет текущий ремонт и нести расходы на содержание имущества, если иное не установлено законом или договором аренды.

Произведенные арендатором отдельные улучшения арендованного имущества являются его собственностью, если иное не предусмотрено договором аренды. В случае, когда арендатор произвел за счет собственных средств и с согласия арендодателя улучшения арендованного имущества, неотделимые без вреда для имущества, арендатор имеет право после прекращения договора на возмещение стоимости этих улучшений.

ФАС указал, что стоимость неотделимых улучшений арендованного имущества, произведенных арендатором без согласия арендодателя, возмещению не подлежит.

## Банковская комиссия может взиматься лишь за оказание самостоятельных услуг

*Постановление ФАС  
Восточно-Сибирского округа  
от 4 августа 2012 г. № А10-4622/2011*

*Суд поддержал  
клиента банка*

Банк имеет право на получение отдельного вознаграждения (комиссии) наряду с процентами за пользование кредитом в том случае, если оно установлено за оказание самостоятельной услуги клиенту. В остальных случаях суд оценивает, могут ли указанные комиссии быть отнесены к плате за пользование кредитом.

Оценив спорное условие договора на предмет того, является ли оно результатом оказания заемщику самостоятельной услуги, представляющей последнему дополнительные блага либо иной полезный эффект, суд установил, что действия банка по открытию кредитной линии являются его обязанностью и охватываются предметом кредитного договора.

Поскольку действия банка по открытию кредитной линии не являются услугой, а относятся к стандартным действиям по выдаче кредита, без совершения которых обязанности банка по договору не могли быть исполнены, суд пришел к законному выводу о необоснованности взимания с заемщика комиссии за их осуществление.

## Транспортный налог взимается и без регистрации

*Постановление  
Президиума ВАС РФ  
7 июня 2012 г. № 14341/11*

*Суд поддержал  
налоговые органы*

Компания не начисляла транспортный налог, ссылаясь на отсутствие госрегистрации транспорта. Но нарушение положений о регистрации не влияет на налогообложение. Значит, налог должен быть определен и перечислен в бюджет.

## График внесения платежей и сдачи отчетности

Октябрь 2012 года						
Пн	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб	Вс
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

Плательщик	Вид отчетности и платежа	Примечание
<b>15 октября</b>		
<b>Отчетность в Фонд социального страхования РФ</b>		
Страхователи по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Представление расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в ФСС РФ, а также по расходам на выплату обязательного страхового обеспечения за III квартал 2012 года	Пункт 1 статьи 24 Федерального закона от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ
Страхователи по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Представление отчета об использовании сумм страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний за III квартал 2012 года (представляется одновременно с отчетом по форме-4 ФСС РФ)	Пункт 1 статьи 24 Федерального закона от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ, пункт 6 Порядка, утв. постановлением ФСС РФ от 15 октября 2008 г. № 209
<b>Страховые взносы в ПФР, ФСС России, ФФОМС России</b>		
Плательщики страховых взносов, производящие выплаты и иные вознаграждения физлицам	Уплата ежемесячных обязательных платежей в соответствующие государственные внебюджетные фонды за сентябрь 2012 года	Пункт 5 статьи 15 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ
<b>Отчетность в Фонд социального страхования РФ</b>		
Плательщики страховых взносов, производящие выплаты и иные вознаграждения физлицам	Представление в территориальный орган ФСС РФ расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование	Подпункт 2 пункта 9 статьи 15 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ

	на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в ФСС РФ, а также по расходам на выплату обязательного страхового обеспечения по указанному виду обязательного социального страхования, произведенным в счет уплаты этих страховых взносов в ФСС РФ за 9 месяцев 2012 года	
<b>НДФЛ</b>		
Индивидуальные предприниматели и другие лица, занимающиеся частной практикой	Уплата авансового платежа по налогу за июль-сентябрь 2012 года на основании налогового уведомления	Подпункт 9 пункта 1 статьи 227 НК РФ
<b>УСН</b>		
Налогоплательщики	Представление сообщения об утрате права на применение УСН и переходе на иной режим налогообложения, осуществленном в соответствии с пунктами 4, 4.1 статьи 346.13 НК РФ	Пункт 5 статьи 346.13 НК РФ
<b>Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и взносы работодателя</b>		
Работодатели	Уплата платежа по дополнительным взносам на накопительную часть трудовой пенсии и взносам работодателя за сентябрь 2012 года	Пункт 1 статьи 9 Федерального закона от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ
<b>22 октября</b>		
<b>ЕНВД</b>		
Налогоплательщики: – организации; – индивидуальные предприниматели; – компании, управляющие розничным рынком	Представление декларации по налогу за III квартал 2012 года	Пункт 3 статьи 346.32 НК РФ
<b>Плата за негативное воздействие на окружающую среду</b>		
Природопользователи	Представление расчета и уплаты платы по итогам III квартала 2012 года	Пункт 3 Порядка, утв. приказом Ростехнадзора от 5 апреля 2007 г. № 204
<b>Индивидуальный (персонифицированный) учет в системе обязательного пенсионного страхования. Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и взносы работодателя</b>		
Страхователи (работодатели)	Представление реестра застрахованных лиц, за которых перечислены дополнительные страховые взносы на накопительную	Пункт 2.1 статьи 11 Федерального закона от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ, пункт 6 статьи 9 Федерального закон от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ

	часть трудовой пенсии и уплачены взносы работодателя за III квартал 2012 года	
Физлица, самостоятельно уплачивающие дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии	Представление сведений: копий платежных документов за истекший квартал с отметками кредитной организации об исполнении лично либо через орган (организацию), с которым (с которой) у ПФР заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей в соответствии с подпунктом 3 пункта 4 статьи 32 Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ в территориальные органы ПФР РФ за III квартал 2012 года	Пункт 5.1 статьи 11 Федерального закона от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ, пункт 2 статьи 6 Федерального закона от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ
<b>26 октября</b>		
<b>УСН</b>		
Налогоплательщики, перешедшие на УСН	Уплата авансового платежа по налогу за 9 месяцев 2012 года	Пункт 7 статьи 346.21 НК РФ
<b>ЕНВД</b>		
Налогоплательщики	Уплата единого налога за III квартал 2012 года	Пункт 1 статьи 346.32 НК РФ
<b>30 октября</b>		
<b>Налог на имущество организаций</b>		
Налогоплательщики	Представление налогового расчета по авансовым платежам за 9 месяцев 2012 года	Форма расчета утв. приказом ФНС России от 24 ноября 2011 г. № ММВ-7-11/895
<b>Бухгалтерская отчетность</b>		
Организации	Представление квартальной бухгалтерской отчетности за III квартал 2012 года	Пункт 2 статьи 15 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ

<b>Производственный календарь на октябрь 2012 года</b>	
Календарные дни	31
Рабочие дни	22
Выходные и праздничные дни	9
Количество рабочих часов при 40-часовой рабочей неделе	176
Количество рабочих часов при 36-часовой рабочей неделе	158,4
Количество рабочих часов при 24-часовой рабочей неделе	105,6

25 октября – Курбан-байрам



**Актуальные вакансии HeadHunter в сфере  
«Бухгалтерия/Управленческий учет/Финансы предприятия»**

Должность	Компания	Зарплата	Ссылка на сайте hh.ru
Ревизор, Казань	Букет столицы, Торговая сеть	от 18 000 руб.	<a href="http://kazan.hh.ru/vacancy/6338483">http://kazan.hh.ru/vacancy/6338483</a>
Бухгалтер, Казань	ГЛАВКОМ	до 20 000 руб.	<a href="http://kazan.hh.ru/vacancy/6363296">http://kazan.hh.ru/vacancy/6363296</a>
Экономист II категории (склады), Казань	Нэфис Косметикс, ОАО	от 11 000 руб.	<a href="http://kazan.hh.ru/vacancy/6301727">http://kazan.hh.ru/vacancy/6301727</a>
Казначей/Финансовый менеджер, Казань	Центр Микрофинансирования, УК	от 25 000 руб.	<a href="http://kazan.hh.ru/vacancy/6362279">http://kazan.hh.ru/vacancy/6362279</a>
Кассир, Нижнекамск	Срочноденьги, ООО	от 12 000 руб.	<a href="http://kazan.hh.ru/vacancy/6361072">http://kazan.hh.ru/vacancy/6361072</a>
Бухгалтер по товарному учету, Казань	ОПТАН-Казань, ООО	от 17 000 руб.	<a href="http://kazan.hh.ru/vacancy/6360469">http://kazan.hh.ru/vacancy/6360469</a>
Экономист-снабженец, Казань	Нэфис Косметикс, ОАО	от 22 000 руб.	<a href="http://kazan.hh.ru/vacancy/6359873">http://kazan.hh.ru/vacancy/6359873</a>
Главный бухгалтер, Казань	Шоколадница, Сеть кофеен	от 35 000 руб.	<a href="http://kazan.hh.ru/vacancy/6359089">http://kazan.hh.ru/vacancy/6359089</a>
Ревизор, Набережные Челны	Галерея сантехники, ООО	от 10 000 руб.	<a href="http://kazan.hh.ru/vacancy/6358030">http://kazan.hh.ru/vacancy/6358030</a>
Бухгалтер по учету товаров и расчетов с поставщиками, Казань	Евроинтерьер	от 20 000 руб.	<a href="http://kazan.hh.ru/vacancy/6357849">http://kazan.hh.ru/vacancy/6357849</a>
Бухгалтер-кассир, Казань	Эдельвейс Групп, ОАО	от 10 000 руб.	<a href="http://kazan.hh.ru/vacancy/6231078">http://kazan.hh.ru/vacancy/6231078</a>
Оператор-кассир, Казань	Керамик, ТД, ООО	от 12 000 руб.	<a href="http://kazan.hh.ru/vacancy/6178563">http://kazan.hh.ru/vacancy/6178563</a>
Бухгалтер, Казань	БиБосс.ру	от 20 000 руб.	<a href="http://kazan.hh.ru/vacancy/6354925">http://kazan.hh.ru/vacancy/6354925</a>
Заместитель главного бухгалтера по налогам, Набережные Челны	Булгарпиво, ОАО	от 25 000 руб.	<a href="http://kazan.hh.ru/vacancy/5780996">http://kazan.hh.ru/vacancy/5780996</a>
Финансовый аналитик, Казань	Базис-Инвест-Холдинг, УК ООО	от 25 000 руб.	<a href="http://kazan.hh.ru/vacancy/6293205">http://kazan.hh.ru/vacancy/6293205</a>
Заместитель главного бухгалтера, Альметьевск	Спортмастер	от 23 000 руб.	<a href="http://kazan.hh.ru/vacancy/6350369">http://kazan.hh.ru/vacancy/6350369</a>

**Более подробную информацию об этих и других вакансиях**

**Вы можете найти на сайте hh.ru**

*В рубрике «Поиск работы»*

*Вы можете разместить свое объявление БЕСПЛАТНО*

# Как стать мудрой женщиной в отношениях с мужчиной?



Женщина, которая живет, полагаясь на интуицию, и строит отношения с миром по принципу «как придется» может вызывать восхищение. Если ее подсознательные стремления и осознаваемые желания находятся в гармонии, то вполне возможно, что именно такой подход к построению отношений с мужчинами и будет счастьем. Многие женщины не знают, как можно стать мудрой в отношениях с мужчинами. Вот несколько советов.

## **Познай себя**

Вместо того, чтобы надеть на себя доспехи Дон Кихота и всю жизнь бороться с ветряными мельницами, полезно бывает сесть и подумать о жизни. Помечтать, порефлексировать, изучить биографии звезд или исторических персонажей, даже почитать романы, чтобы понять природу чувств между мужчиной и женщиной. Нужно не просто поддаваться очарованию момента от прочтения интересной книги или просмотра удачного фильма. Важно останавливаться порой и думать, а что из увиденного и услышанного для меня подходит. Как бы среагировала я, и что я могла бы сделать, чтобы поменять подобную ситуацию в нужную мне сторону.

Помогают также разговоры по душам с подругами да и просто с другими женщинами. Обратите взор и на родительскую семью, изучите биографии собственных родителей и их предков. Найдите повторяющиеся сюжеты в отношении с мужчинами и попытайтесь понять, хотите ли вы жить по такому сценарию или желаете его кардинальным образом поменять.

## **Преобразуй себя**

После того, как вы поняли, что хотите от мужчин и жизни, стоит перейти к действиям. Научитесь расслабленно принимать то, что вам нравится и вас устраивает, а с недостатками учитесь бороться.

Есть много полезных книг по психологии, философии, социологии, которые содержат весьма конкретные советы и упражнения,

позволяющие не просто понять, как стать мудрой женщиной в отношении с мужчинами, но и реализовать это на деле.

Более серьезные психологические проблемы в отношениях с мужчинами лучше решать со специалистами. Сейчас есть много замечательных тренингов и индивидуальных консультаций по вопросам любви, семьи и брака.

### **Познай мужчину**

Умение знать свои сильные и слабые стороны, осознавать потаенные желания и преодолевать недостатки, – это лишь часть успеха в отношениях с мужчинами. Если вы всерьез интересуетесь вопросами о том, как быть мудрой женщиной в отношении с мужчинами, вам стоит изучить основы мужской психологии. Очень много проблем в отношениях возникает только потому, что женщина судит о мужчине по себе. Особенно это касается дам, выросших в неполной семье, в которой не было отца и даже братьев. Мужчины не хуже и не лучше женщин, они просто другие. Они иначе видят мир, по-другому мыслят, совсем не так, как мы хотим, выражают свою любовь. Умение видеть и понимать истинные мотивы поведения мужчины позволяют строить с ним более гармоничные отношения.

### **Избегай преобразовывать мужчину**

Мудрой женщине не подобает переоценивать свою роль в отношениях и тем более в жизни мужчины.

Любовь сильнее всяких правил, и обычно она преображает и мужчину, и женщину, причем, как правило, в лучшую сторону. Зато критика и любые попытки перевоспитать мужчину способны расстроить любые, даже самые крепкие отношения. Это не значит, что стоит «молиться» на мужчину и работать только над собой. В любом вопросе есть своя золотая середина. Так что постарайтесь принять мужчину таким, какой он есть, со всеми достоинствами и недостатками. Если он не идиот, он оценит такое отношение к себе, и сам будет стремиться стать для вас лучшим другом и лучшим любовником на всем белом свете. А если у вас все-таки возникнут какие-то сложности или конфликты, постарайтесь быть откровенной и говорите с мужчиной не столько о том, как он виноват в проблеме, сколько о том, что чувствуете по поводу проблемы и какие выходы из сложившейся ситуации видите. Мужчины наиболее лояльны к конкретным претензиям и не терпят намеков и нотаций. Зная эту нехитрую истину, вы сможете преодолеть почти любые сложности в отношениях с любимым.

Материал подготовила  
Елена Абдрахманова

## Судоку

Заполните клетки цифрами 1-9 так, чтобы в каждой строке, столбце и квадрате каждая цифра встречалась один раз.

2	1			7	8			3
5			4					1
	3				6	8		
7	9	5	3		4	2		
			1	8	2			
		2	7		5	4	3	6
		1	9				6	
9					3			5
6			8	5			9	4

2						9	8	4
5	1		4			3		2
4						1		5
		2		8	5	6		9
1	8		9	6	4		2	3
9		4	3	7		8		
6		9						8
7		3			1		9	6
8	4	1						7



К директору зашел бухгалтер:  
– Когда я наконец смогу пойти в отпуск?

– Отпуск, отпуск... Вы и так все лето просидели у открытого окна...

\*\*\*

Сдача годового отчета.

Инспектор: «Да у вас же баланс не сходится!»

Главбух: «А где написано, что он должен сходиться?»

\*\*\*

Один главбух сдавал отчетность, увеличивая из квартала в квартал все статьи на коэффициент инфляции, и ничего – продержался два года.

\*\*\*

Главный бухгалтер выговаривает опоздавшему работнику:

– Мало того, что вы и так плохо работаете, так еще позволяете себе опаз-



дывать на два часа. На вашем месте я бы вообще не являлся на работу.

– Это вы, – со вздохом произнес провинившийся, – а у меня чувство долга есть...

\*\*\*

Спрашивают у старого бухгалтера:

– Что вы думаете о методе расчета стоимости остатков готовой продукции и незавершенного производства для целей налогового учета?

– Что я об этом думаю? Ну, например, теоретически зубы тоже можно почистить двумя путями...

\*\*\*

Опытный бухгалтер учит начинающих бухгалтеров: «Если вы встали с левой ноги, это не ваш день. Хорошо будет завтра. Если с правой, хорошо будет сегодня. А если сегодня вам не везет, значит везло вчера...»





# ► Электронная подпись, выданная компанией «ТаксНет» —

ваше участие на всех федеральных электронных  
торговых площадках без ограничений

► Проводится обучение по порядку аккредитации и последующей работе

Реклама



ЕДИНАЯ  
ЭЛЕКТРОННАЯ ТОРГОВАЯ  
ПЛОЩАДКА (МОСКВА)

БИРЖА  
**RTS**



[www.taxnet.ru](http://www.taxnet.ru)

**Издатель:**

ЗАО «Издательский дом «Налоговые известия» при информационной поддержке УФНС России по Республике Татарстан  
Адрес издателя: 420107, Казань, ул. Спартаковская, д.2

**Главный редактор:**

Энже Юсупова

**Редакция:**

Дарья Федосенко

Рада Кононенко

Елена Абдрахманова (дизайнер)

Светлана Липовая (корректор)

Венера Сиченкова (ст. менеджер по подписке)

**Адрес редакции:** 420107, г. Казань, ул. Спартаковская, д.2, оф.254

**Тел.:** (843) 200-94-88

**факс:** (843) 200-94-78

**E-mail:** [nalog-iz@mail.ru](mailto:nalog-iz@mail.ru)

**http://**[www.nalog-iz.ru](http://www.nalog-iz.ru)

Перепечатка допускается только с письменного разрешения редакции, ссылка на журнал «Спецрежим» обязательна

За содержание статей несут ответственность авторы

При оформлении журнала использованы работы художника Э. Турнелли

© ЗАО «Издательский дом «Налоговые известия», 2012

Свидетельство о регистрации СМИ от 09.02.2010г. ПИ №ТУ 16-00299. Учредитель ЗАО «Издательский дом «Налоговые известия». Журнал «Спецрежим», № 9, подписано в печать 03.09.12, тираж 900, заказ №..... Отпечатано в ЗАО «ИД «Казанская независимость», г. Казань, ул. Атаман, 21

**Читайте в следующем номере:****Подает уведомление о начале применения УСН**

Следующий номер журнала выйдет 8 октября 2012 года

**ПОДПИСКА**

Обязательно присылайте в редакцию свои почтовые координаты

**На почте**

по подписному индексу 00139

**Через агентства альтернативной подписки, позвонив по телефонам в Казани:**

«Пресса для Вас» (843) 291-09-99

«Центр Консультант»

(843) 238-39-29, 238-39-28

«Урал-Пресс Казань» (843) 277-95-57

«Система Главбух Регионы-Казань» (843) 513-08-82

**Через редакцию**

по безналичному расчету, перечислив сумму стоимости подписки на расчетный счет ЗАО «Издательский дом «Налоговые известия»

**Стоимость адресной подписки:**

на квартал: 567 рублей (без НДС)

на 6 месяцев: 1 134 рубля (без НДС)

на год: 2 268 рублей (без НДС)

**Наши реквизиты:**

ЗАО «Издательский дом

«Налоговые известия»

ИНН 1660122127 КПП 166001001

р/с 40702810000000006903

в ОАО АИКБ «Татфондбанк»

к/с 30101810100000000815

БИК 049205815