

Министерство образования и науки Российской Федерации

Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса

Л.Ф. АЛЕКСЕЕВА

НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ

Учебное пособие

Владивосток
Издательство ВГУЭС
2014

УДК
ББК
А45

Рецензенты: Т.В. Бубновская, канд. экон. наук, доцент кафедры экономики, бухгалтерского учета и аудита (ДВГТРУ);
Ю.В. Разумова, д-р экон. наук, доцент, профессор кафедры экономики и управления на предприятиях Школы экономики и менеджмента (ДВФУ)

Алексеева Л.Ф

А45 НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ [Текст] : учебное пособие / Л.Ф. Алексеева. – Владивосток : Изд-во ВГУЭС, 2014. – 188 с.

Текстовая часть работы изложена и подтверждена на практических примерах, иллюстрирована таблицами и схемами. Учебное пособие может быть полезно не только студентам, но и преподавателям, специалистам в области учета и налогообложения.

Для студентов направления 080100.62 «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», по дисциплине «Налоговый учет» в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом – ФГОС 3.

УДК
ББК

© Издательство Владивостокского государственного университета экономики и сервиса, 2014

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации.

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации.

Закон о бухгалтерском учете – Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» с учетом последующих изменений.

Закон о налоге на прибыль – Закон Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. № 2216-0 «О налоге на прибыль предприятий и организаций».

ПБУ9/99 – Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организаций».

ПБУ 10/99 – Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99, утвержденное приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33н, с учетом последующих изменений и дополнений.

План счетов – План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н.

Инструкции по применению Плана счетов – Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, утвержденная приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н.

Методические рекомендации по формированию бухгалтерской отчетности – Методические рекомендации «О порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций», утвержденные приказом Минфина РФ от 28 июня 2000 г. № 60н.

ПБУ 3/2000 – Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000, утвержденное приказом Минфина РФ от 10 января 2000 г. № 2н.

ПБУ 5/01 – Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденное приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г.

Закон от 24.07.2002 г. № 110-ФЗ – Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 110-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты Российской Федерации».

Закон № 57-ФЗ – Федеральный закон от 29 мая 2002 г. № 57-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса РФ и в отдельные законодательные акты РФ».

Методические указания по применению ПБУ 5/01 – «Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов», утвержденные приказом Минфина РФ от 28 декабря 2001 г. № 119н.

ВВЕДЕНИЕ

Налоговый учет представляет новое явление в отечественной практике учета. Его возникновение связано с реформированием системы учета и отчетности. Налоговый учет представляет систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогам.

С 1 января 2002 года вступила в силу гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации «Налог на прибыль организаций». Эта глава претерпела множество изменений по состоянию на 21.02.2014г.

Проанализировав гл. 25 Налогового кодекса РФ, можно отметить следующие основные изменения в порядке исчисления налога на прибыль организаций:

- во-первых, не предусматривается предоставление налогоплательщикам каких-либо видов льгот по налогу на прибыль;
- во-вторых, значительно (с 35 до 20%) уменьшена ставка налога;
- в-третьих, изменился порядок определения налоговой базы;
- в-четвертых, устанавливается обязательный порядок ведения организациями налогового учета для исчисления налоговой базы по налогу на прибыль.

В данном учебном пособии мы рассмотрим порядок определения доходов и расходов, принимаемый в целях налогообложения, порядок определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на прибыль, установленные гл. 25 Налогового кодекса РФ. Здесь вы найдете практические примеры и комментарии к сложным вопросам в данной области.

В настоящее время налоговый учет – одна из функций управления, которая реализует стратегически и фактически финансовую политику коммерческой организации. Предметом налогового учета является хозяйственная деятельность организации. Основной целью каждого хозяйствующего субъекта является получение прибыли. Для её достоверного формирования налоговый учет осуществляет исчисление доходов и расходов организации в целях налогообложения. При изучении дисциплины «Налоговый учет» основное внимание акцентируется на формировании налоговой базы и использовании учетной информации для принятия управленческих решений на всех уровнях. Курс содержит материал, необходимый для освоения совокупности способов и приемов, образующих методологическую основу организации налогового учета.

Налоговый учет как учебная дисциплина изучается студентами экономических специальностей. Изучение этого курса введено в блок профессионального цикла в рамках федерального государственного образовательного стандарта. Дисциплина «Налоговый учет» предназначена для направления подготовки 080100.62 «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Налоги и налогообложение».

Знание налогового учета и умение анализировать полученные данные необходимы не только профессиональным учетным работникам, но и хозяйственным руководителям, поскольку ответственность за организацию налогового учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации.

Экономист в настоящее время выполняет обязанности в сложной социальной, экономической и юридической среде. В этой связи расширяется перечень знаний, которыми он должен обладать. Основным требованием является высокий стандарт профессионального обучения.

Целью преподавания дисциплины «Налоговый учет» является формирование у студента понимания сущности и роли налогового учета, на предприятиях различных организационно-правовых форм.

Данное учебное пособие предназначено для того, чтобы студент мог получить и проверить знания по формированию доходов и расходов организации для налогового учета; научиться определять налоговую базу по налогу на прибыль; получать информацию для учетной политики организации при выборе наиболее приемлемых ее элементов при формировании приказа для целей налогообложения.

Постановка налогового учета требует индивидуального подхода и адаптации к интересам конкретной организации. Использование полученной информации производится с целью прогнозирования доходов и расходов и обеспечения этой информацией менеджеров всех уровней управления для принятия правильных решений по обеспечению будущих результатов деятельности организации.

В процессе принятия решений важной является та учетная информация, которая приводит к выбору вариантов элементов учетной налоговой политики для максимально возможного и приемлемого размера прибыли.

В данном учебном пособии уделяется особое внимание ключевым вопросам налогового учета; введение в проблематику налогового учета и изложение его содержания; ознакомление с основными понятиями и элементами налогового учета; использование возможных способов для формирования налоговой базы; определение сфер взаимодействия финансового и налогового учета.

Теоретический материал лекций закрепляется на практических занятиях, при самостоятельной работе студентов.

Студент, успешно освоивший курс «Налоговый учет» сможет квалифицированно применять учетную информацию и сведения налоговых расчетов (деклараций) для принятия управленческих решений.

Курс изучается студентами всех форм обучения.

Тема 1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ЗАДАЧИ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

1.1. Плательщики налога на прибыль

Плательщики налога на прибыль установлены в ст. 246 Налогового кодекса РФ. К ним относятся:

- российские организации;
- иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и получающие доходы от источников в России.



Рис. 1.1. Налогоплательщики налога на прибыль

Понятие организации дается в п. 2 ст. 11 Налогового кодекса РФ. В соответствии с этим организацией-налогоплательщиком является юридическое лицо, образованное в соответствии с законодательством Российской Федерации и занимающееся коммер-

ческой или иной предпринимательской деятельностью, на которое в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложена обязанность по уплате налогов.

Так, в гл. 25 Налогового кодекса РФ не приводится перечень предприятий и организаций, которые не должны платить налог на прибыль, хотя это не означает, что таковых не существует.

Например, в Законе «О налоге на прибыль предприятий и организаций» установлено, что не являются плательщиками налога на прибыль предприятия любых организационно-правовых форм, имеющие прибыль от реализации произведенной ими сельскохозяйственной и охотохозяйственной продукции, а также произведенной и переработанной на данных предприятиях собственной сельскохозяйственной продукции, за исключением сельскохозяйственных предприятий индустриального типа (п. 5 ст. 1). С введением гл. 25 Налогового кодекса РФ данная норма не утратила силу и действовала до принятия гл. 26.1 Налогового кодекса РФ, регулирующей специальный режим налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Действующая гл. 26.1 Налогового кодекса РФ «Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)», является составной частью раздела VIII.1 Налогового кодекса РФ «Специальные налоговые режимы». Данной главой для организаций, производящих сельскохозяйственную продукцию, предусматривается замена уплаты ряда налогов, включая и налог на прибыль, уплатой единого сельскохозяйственного налога.

1.2. Объект налогообложения

Статья 247 Налогового кодекса РФ устанавливает объект налогообложения по налогу на прибыль. Согласно этой статье объектом признается полученная налогоплательщиком прибыль, которая определяется следующим образом:

- для российских организаций – это полученный доход за вычетом сумм произведенных расходов, которые определяются в соответствии с данной главой;
- для постоянных представительств иностранных организаций, осуществляющих деятельность в России, – полученные постоянными представительствами доходы за минусом сумм произведенных ими расходов, исчисляемых по правилам гл. 25 Налогового кодекса РФ;
- для иностранных организаций – сумма доходов, полученных от источников в Российской Федерации.

Объект налогообложения	
	Прибыль
Для российских организаций	Полученный доход, уменьшенный на величину расходов, определяемых в соответствии с гл. 25 НК РФ
Для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянное представительство	Полученный через постоянное представительство доход, уменьшенный на величины произведенных этим представительством расходов, определяемых в соответствии с гл. 25 НК РФ
Для иностранных организаций	Доход, полученный от источников в РФ, определяемый в соответствии со ст. 309 НК РФ

Рис. 1.2. Объект налогообложения

Налогоплательщикам стоит обратить внимание на то, что в Налоговом Кодексе не применяется понятие «себестоимость продукции (работ, услуг)». Вместо нее для определения величины налогооблагаемой прибыли используется понятие «произведенные расходы». Они определяются согласно правилам, установленным гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Следует отметить, что и в бухгалтерском учете понятие «себестоимость продукции (работ, услуг)» уже не существует. Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденному приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33н, все расходы организации делятся на расходы по обычным видам деятельности, и прочие расходы, хотя показатель себестоимости продукции (работ, услуг) сохранен в бухгалтерской отчетности.

Налоговая база – это стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения (ст. 53 НК РФ). Налоговой базой по налогу на прибыль является денежное выражение размера прибыли (ст. 274 НК РФ).

Если налогоплательщик доходы от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав получил в натуральной форме, то такие доходы для целей налогообложения учитываются по нормам, установленным ст. 40 Налогового кодекса РФ, то есть исходя из цены, указанной сторонами сделки. Это же правило распространяется и на внереализационные доходы.

Налоговые органы имеют право контролировать правильность применения цен по сделкам в следующих случаях:

- между взаимозависимыми лицами;
- по товарообменным операциям;
- по внешнеторговым сделкам;
- при отклонении цен более, чем на 20% от их уровня, применяемого налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам.

При выявлении в вышеперечисленных случаях отклонений цен реализации более чем на 20% от рыночных цен идентичных (однородных) товаров налоговые органы выносят решение о доначислении сумм налогов.

Пример

ООО «Альфа» обменяло легковой автомобиль марки «Москвич» на компьютер. Цена сделки, указанная в договоре, составила 59 000 руб., включая налог на добавленную стоимость – 9000 руб.

Налоговые органы, проверяя правильность установления цены сделки, выяснили, что рыночная цена автомобиля составляла в тот период 118 000 руб., включая НДС (18 000 руб.). На основании этого было вынесено решение о доначислении налоговой базы по налогу на прибыль для ООО «Альфа» на 50 000 руб.:

$$(118\,000 \text{ руб.} - 18\,000 \text{ руб.}) - (59\,000 \text{ руб.} - 9000 \text{ руб.}) = 50\,000 \text{ руб.}$$

Для определения налоговой базы по налогу на прибыль рыночные цены принимаются существующими на момент реализации товаров, работ и услуг или совершения внереализационных операций без налога на добавленную стоимость и акциза.

Следует иметь в виду, что налоговая база для исчисления налога на прибыль учитывается нарастающим итогом с начала года до конца отчетного периода.

Организации игорного бизнеса при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитывают доходы и расходы по игорному бизнесу. Такие налогоплательщики обязаны вести раздельный учет доходов и расходов по игорному бизнесу и по другим видам деятельности. Если обособленный учет расходов вести невозможно, то их размер по игорному бизнесу определяется пропорционально доле доходов от этого вида бизнеса в общей сумме доходов организации.

Пример

Общая сумма доходов организации, занимающейся игорным бизнесом, за отчетный налоговый период составила 16 000 000 руб., в том числе:

– от игорного бизнеса – 10 000 000 руб.;

– от сдачи части помещения в аренду ресторану – 6 000 000 руб., включая налог на добавленную стоимость – 1 000 000 руб.

Общая сумма расходов составила 9 000 000 руб. Расходы между видами деятельности разделить невозможно. Рассчитаем налоговую базу по налогу на прибыль. Доля доходов от игорного бизнеса в общей сумме доходов составит:

$$10\,000\,000 \text{ руб.} / 16\,000\,000 \text{ руб.} \times 100\% = 62,5\%.$$

Сумма расходов организации по игорному бизнесу:

$$9\,000\,000 \text{ руб.} \times 62,5\% = 5\,625\,000 \text{ руб.}$$

Размер налоговой базы по налогу на прибыль составит:

$$6\,000\,000 \text{ руб.} - 1\,000\,000 \text{ руб.} - (9\,000\,000 \text{ руб.} - 5\,625\,000 \text{ руб.}) = 1\,625\,000 \text{ руб.}$$

Тема 2. ПОРЯДОК НАЛОГОВОГО УЧЕТА ДОХОДОВ

2.1. Доходы от реализации

Различия в бухгалтерском и налоговом учете доходов не так велики, как в учете расходов. Но все же они есть. Попробуем разобраться, как лучше организовать налоговый учет доходов. Согласно ст. 249 НК РФ доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, а также выручка от реализации имущественных прав.

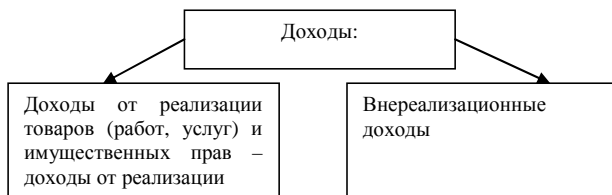


Рис. 2.1. Классификация доходов

К доходам от реализации относятся:

1. Выручка от реализации продукции, работ и услуг, то есть те доходы, которые в бухгалтерском учете являются доходами от обычных видов деятельности. Получение этого вида доходов является основной целью и смыслом деятельности организации. В бухгалтерском учете они отражаются по кредиту счета 90 субсчет 1, а в бухгалтерской отчетности – по строке 010 Формы «Отчет о финансовых результатах».

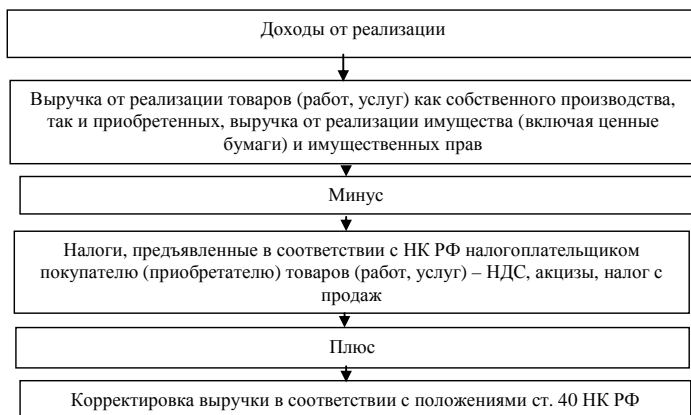


Рис. 2.2. Доходы от реализации

2. Выручка от реализации покупных товаров. Данный вид доходов характерен в основном для предприятий торговли. Однако и любая другая организация, например производственная или строительная, может приобрести определенные материальные ценности специально для перепродажи. В этом случае у нее также возникнет торговая выручка. Данный вид доходов в бухгалтерском учете признается доходами от обычных видов деятельности и также отражается по кредиту счета 90 субсчет 1, а в Форме «Отчет о финансовых результатах» – по строке 010.

3. Выручка от реализации основных средств и иного имущества. Каждая организация время от времени продает материальные ценности, ранее приобретенные для собственного потребления. Такими ценностями могут быть основные средства и материалы. Кроме того, реализовываться на сторону могут также ценные бумаги, имущественные права, например, дебиторская задолженность по договору уступки права требования, нематериальные активы.

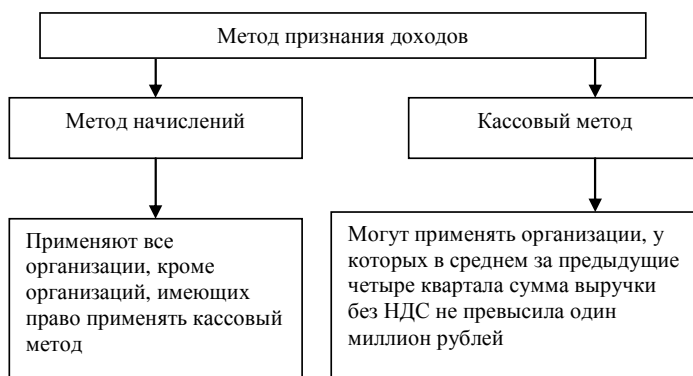


Рис. 2.3. Методы признания доходов и расходов

В бухгалтерском учете такие доходы считаются прочими. Они отражаются по кредиту счета 91 субсчет 1. В отчетности их следует указывать по строке 090 Формы «Отчет о финансовых результатах»

Пример:

ООО «Синица» в первом полугодии 2014 года получило следующие виды доходов:

– выручка от реализации продукции собственного производства (строительных материалов) – 1 180 000 руб. (в том числе НДС – 180 000 руб.);

– выручка от реализации кирпича, приобретенного с целью перепродажи, – 590 000 руб. (в том числе НДС – 90 000 руб.);

– выручка от реализации объекта основных средств – 118 000 руб. (в том числе НДС – 18 000 руб.).

В бухгалтерском учете сделаны следующие записи:
 ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1-1 180 000 руб. – отражена выручка от реализации строительных материалов собственного производства;
 ДЕБЕТ 90-3 КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по НДС» – 180 000 руб. – начислен НДС;
 ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1-590 000 руб. – отражена выручка от реализации покупных товаров;
 ДЕБЕТ 90-3 КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по НДС» – 90 000 руб. – начислен НДС;
 ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 91-1-118 000 руб. – отражена выручка от реализации основного средства;
 ДЕБЕТ 91-2 КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по НДС» – 18 000 руб. – начислен НДС.

Отчет о прибылях и убытках за первое полугодие 2014 года будет заполнен следующим образом: «Отчет о финансовых результатах» за первое полугодие 2014 г.

Таблица 2.1

Форма «Отчет о финансовых результатах»

Наименование показателя	Код строки	За отчетный пери-
I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности		
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	1 500 000
Прочие доходы	090	100 000

Строка 010 листа 02 Декларации по налогу на прибыль за первое полугодие 2014 года будет заполнена так:

Показатели	Код строки	Сумма
Доходы от реализации	010	1 600 000

Выручка от реализации по основной деятельности в бухгалтерском и налоговом учете, как правило, совпадает. Исключение составляют организации, применяющие кассовый метод. Для них суммы, полученные в качестве авансов и предоплат и соответствующим образом отраженные в бухгалтерском учете, в учете налоговом будут признаваться доходами от реализации.

Поэтому в целях сокращения документации налоговый учет можно вести следующим образом. Налоговый регистр «Доходы от реализации» будет состоять из двух строк:

1. Доходы от реализации по обычным видам деятельности. В качестве элемента налогового регистра следует приложить бухгалтерский регистр (распечатку) по счетам 90-1 и 90-3.

2. Доходы от реализации имущества. Поскольку на счете 91 в бухгалтерском учете учитываются все виды прочих доходов организации (как операционные, так и внереализационные), для выделения части операционных доходов можно открыть специальный субсчет, например 91-1/1, на котором будут учитываться именно доходы от реализации имущества и имущественных прав. Кроме того, рекомендуется выделить отдельный субсчет к счету 91 для учета НДС с выручки от реализации имущества, например 91-2/1.

В качестве элемента налогового регистра при такой системе учета следует использовать бухгалтерские регистры по счетам 91-1/1 и 91-2/1.

2.2. Налоговая база

Доходы (без доходов по ценным бумагам)	
Выручка от реализации	Внереализационные доходы
МИНУС	
Расходы (без расходов по ценным бумагам)	
Расходы, связанные с реализацией	Внереализационные расходы
=	
ПРИБЫЛЬ	
МИНУС	
Доходы, облагаемые по ставкам, отличным от основной ставки 20%	
МИНУС	
Льготы, предусмотренные статьей 2 Федерального закона от 06.08.2001 г. № 110-ФЗ	
=	
Налоговая база	
МИНУС	
Сумма убытка или части убытка, полученного в предыдущих налоговых периодах	
=	
Налоговая база (без налоговой базы по ценным бумагам)	
ПЛЮС	
Налоговая база по операциям с ценными бумагами (по отдельным расчетам)	
=	
НАЛОГОВАЯ БАЗА	

Рис. 2.4. Схема определения налоговой базы (кроме профучастников рынка ценных бумаг)

Перечисленных данных достаточно, чтобы сформировать полноценный налоговый учет доходов от реализации, а следовательно, подтвердить обоснованность расчета налоговой базы по налогу на прибыль.

Если цена реализуемого товара (работ, услуг), имущественных прав выражена в валюте иностранного государства, сумма выручки от реализации пересчитывается в рубли на дату реализации.

Пример

ЗАО «Персей» реализовало на экспорт товары собственного производства. Продажная стоимость товаров равна 10 000 долларов США. На дату реализации, то есть на момент перехода права собственности на товары, курс ЦБ РФ составлял 30 руб. за 1 доллар США. На дату получения валюты на валютный счет курс ЦБ РФ был равен 31 руб. за 1 доллар США. В бухгалтерском учете сделаны следующие проводки:

Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте и в бухгалтерском, и в налоговом учете относятся к внереализационным доходам или расходам. Поэтому при их расчете не обязательно вести отдельный налоговый регистр, вполне достаточно данных бухгалтерского учета.

Если цена реализуемого товара (работ, услуг), имущественных прав выражена в условных единицах, то сумма выручки от реализации пересчитывается в рубли по курсу, установленному Банком России на дату реализации. При этом возникшие суммовые разницы для целей налогообложения включаются в состав внереализационных доходов или расходов.

Пример

ЗАО «Андромеда» реализовало товары собственного производства. Согласно условиям договора цена товаров определена в условных единицах, эквивалентных долларам США по курсу ЦБ РФ. Продажная стоимость товаров равна 12 000 условных единиц, включая НДС – 1830,5 у.е. На дату реализации, то есть на момент перехода права собственности на товары, курс ЦБ РФ составил 30 руб. за 1 доллар США, а на дату получения денежных средств на расчетный счет – 31 руб. за 1 доллар США. В бухгалтерском учете сделаны следующие проводки;

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1

– 360 000 руб. (12 000 у.е. × 30 руб./USD) – отражена выручка от реализации;

ДЕБЕТ 90-3 Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС»

– 54 915 руб. (1830,5 у.е. × 30 руб./USD) – начислен НДС;

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 62

– 372 000 руб. (12000 у.е. × 31 руб./USD) – поступила выручка;

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1 :

– 12 000 руб. (12 000 у.е. × (31руб./USD – 30 руб./USD)) – отражена суммовая разница;

ДЕБЕТ 90-3 КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по НДС»
– 1830,5 руб. (1830,5 у.е. × (31 руб./USD – 30 руб./USD) – начислен НДС по суммовой разнице.

Как видно из приведенного примера, суммовые разницы в бухгалтерском и налоговом учете классифицируются по-разному.

Так, согласно пункту 6.6 ПБУ 9/99 выручка от реализации определяется с учетом (увеличивается или уменьшается) суммовой разницы, возникающей в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах). Другими словами, суммовая разница отражается на счете 90-1.

В налоговом же учете суммовая разница считается внереализационным доходом (или расходом). Следовательно, организации, в учете которых возникают суммовые разницы, должны вести отдельный налоговый регистр по их учету.

В настоящее время применяется ставка налога на прибыль (кроме отдельных видов доходов) в размере 20%, в том числе:

2,0% – в федеральный бюджет;

18% – в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Для отдельных видов доходов установлены налоговые ставки, перечень которых приведен в табл. 2.2.

Таблица 2.2

Налоговые ставки

№ п/п	Налоговая ставка	Виды доходов
1	2	3
1.		Доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство:
1.1	20%	С любых доходов, кроме доходов от фрахта, дивидендов и доходов по государственным ценным бумагам
1.2	10%	От использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) транспортных средств в связи с осуществлением международных перевозок
2.		Дивиденды:
2.1	6%	По доходам, полученным российскими организациями от российских организаций

1	2	3
2.2	13%	По доходам, полученным: – иностранными организациями от российских организаций; – российскими организациями от иностранных организаций
3.		Доходы по отдельным видам долговых обязательств
3.1	15%	По доходу в виде процентов по государственным муниципальным ценным бумагам (кроме ценных бумаг, указанных в п/п 3.2)
3.2	0%	По доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам, выпущенным до 20.01.97 г., а также по облигациям государственного валютного займа 1999 г., эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего валютного займа серии III
4.	0%	Прибыль, полученная Банком России от осуществления деятельности, связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»

Если реализация производится через комиссионера, то налогоплательщик-комитент определяет сумму выручки от реализации на дату реализации на основании извещения комиссионера. Комиссионер обязан в течение трех дней с момента окончания отчетного периода, в котором произошла такая реализация, известить комитента о дате реализации принадлежавшего ему имущества.

Согласно ст. 285 НК РФ отчетными периодами по налогу на прибыль признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, отчетными периодами признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

Следовательно, если организация-комитент уплачивает авансовые платежи по налогу на прибыль ежемесячно исходя из данных предыдущего квартала, то она должна получать сведения от комиссионера, реализовавшего ее товары, не позднее 3 апреля, 3 июля, 3 октября и 3 января (если эти даты приходятся на рабочие дни).

Если организация-комитент исчисляет ежемесячные авансовые платежи по налогу на прибыль исходя из фактически полученной при-

были, она должна получать сведения от комиссионера не позднее трех рабочих дней с момента окончания каждого месяца, следующего за истекшим.

В договоре комиссии целесообразно оговорить порядок и сроки предоставления комиссионером отчета.

Пример

ЗАО «Искра» реализует свою продукцию через комиссионера. В январе 2014 года продукция, себестоимость которой составляет 100 000 руб., отгружена покупателю. ЗАО «Искра» исчисляет ежемесячные авансовые платежи по налогу на прибыль исходя из фактически полученной прибыли. 5 февраля 2014 года организация получила отчет комиссионера, согласно которому выручка от реализации продукции составила 236 000 руб. (в том числе НДС – 36 000 руб.). По данным отчета реализация произошла 23 января 2014 года. Именно на эту дату и будет отражена выручка от реализации в налоговом учете ЗАО «Искра».

Таблица 2.3

Дата признания доходов от реализации

Метод признания доходов	Дата признания доходов	Статья НК РФ
Метод исчислений	Дата отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг); днем отгрузки считается день реализации, определяемый в соответствии со ст. 39 НК РФ	Ст. 271
Кассовый метод	Дата поступления средств на счет в банках и (или) в кассу, поступление иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав	Ст. 273

Если при реализации расчеты производятся на условиях предоставления товарного кредита, то сумма выручки определяется также на дату реализации и включает в себя сумму процентов, начисленных за период от момента отгрузки до момента перехода права собственности на товары.

Проценты, начисленные за пользование товарным кредитом с момента перехода права собственности на товары до момента полного расчета по обязательствам, включаются в состав внереализационных доходов.

Пример

ООО «Волна» отгрузило свою продукцию на условиях предоставления товарного кредита. Товарный кредит предоставлен на 3 месяца под 2% в месяц. Право собственности на товары переходит после ак-

цепта счета поставщика покупателем. Товары отгружены 1 февраля 2014 года, счет акцептован 1 марта 2014 года. Задолженность погашена 3 мая 2014 года. Выручка от реализации составила 236 000 руб., включая НДС – 36 000 руб. Себестоимость реализованной продукции составила 150 000 руб.

Для целей налогового учета доходы от реализации товаров будут отражены в следующем порядке:

1) 1 марта 2014 года в момент перехода права собственности будут отражены доходы от реализации в размере: 200 000 руб. (выручка без НДС) + 36 000 руб. (200 000 руб. × 2% – проценты за товарный кредит, начисленные до момента перехода права собственности) = 204 000 руб.

2) 1 апреля и 3 мая в качестве внереализационных доходов будут отражены проценты за кредит в размере 4000 руб. (за каждый месяц), начисленные после перехода права собственности на товары. Необходимо отметить, что согласно правилам бухгалтерского учета порядок учета процентов за коммерческий кредит иной.

Так, в соответствии с подп. 6.2 ПБУ 9/99, при продаже продукции и товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности.

Следовательно, в бухгалтерском учете ООО «Волна» будут сделаны следующие записи.

1 февраля 2014 года:

ДЕБЕТ 45 КРЕДИТ 43 – 150 000 руб. – отгружена готовая продукция – 1 марта 2014 года:

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90-1 – 254 400 руб. – отражена выручка от реализации товаров с учетом процентов за пользование коммерческим кредитом;

ДЕБЕТ 90-3 КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по НДС» – 38 746 руб. – начислен НДС с суммы выручки и суммы процентов за кредит;

ДЕБЕТ 90-2 КРЕДИТ 45 – 150 000 руб. – списана себестоимость готовой продукции.

3 мая 2014 года:

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 62 – 254 400 руб. – оплачена выручка покупателем.

2.3. Внереализационные доходы

Перечень внереализационных доходов определен статьей 250 НК РФ и в основном соответствует тем видам доходов, которые в бухгалтерском учете считаются прочими

Таблица 2.4

Порядок исчисления и сроки уплаты налога и авансовых платежей

№ п/п	Наименование платежей	Срок уплаты
1	А. Налог, уплачиваемый налогоплательщиками	Не позднее 28 марта года, следующего за истекшим авансовым периодом
2	Авансовые платежи по итогам отчетного периода, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению	
	а) ежемесячно	Не позднее 28 числа месяца, следующего за месяцем, за который исчисляется сумма налога
	б) ежеквартально	Не позднее 28 числа месяца, следующего за отчетным кварталом
3	Ежемесячные авансовые платежи*)	Ежемесячно до 28 числа текущего месяца
4	Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам, по которым налог у источника выплаты не удерживается	В течение 10 дней по окончании месяца, в котором получен доход
	Б. Налог, уплачиваемый налоговыми агентами	
1	Налог на доходы, выплачиваемые иностранным организациям (кроме доходов в виде дивидендов и процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам)	В течение трех дней с даты выплаты дохода
2	Налог на доходы, выплачиваемые налогоплательщиками в виде дивидендов и доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам	В течение 10 дней с даты выплаты дохода

В Декларации по налогу на прибыль внереализационные доходы отражаются по строке 030 листа 02, а также конкретизируются в приложении 6 к листу 02 Декларации.

Перечень организаций, операций и видов деятельности, по которым налоговая база определяется с учетом особенностей, установленных гл. 25 НК РФ, представлен в табл. 2.5.

Таблица 2.5

Перечень организаций и видов деятельности, налоговая база по которым определяется с учетом особенностей, установленных НК

№ п/п	Наименование организаций, операций и видов деятельности	Статья НК РФ
1	Доходы, полученные от долевого участия в других организациях	Ст. 275
2	Доверительное управление имуществом	Ст. 276
3	Доходы, получаемые от передачи имущества в уставной (складочный капитал) (фонд) организации	Ст. 277
4	Доходы, получаемые участниками договора простого товарищества	Ст. 278
5	Особенности определения налоговой базы при уступке требования	Ст. 279
6	Операции с ценными бумагами	Ст. 280–282
7	Кредитные организации	Ст. 290–292
8	Страховые организации	Ст. 293–294
9	Негосударственные пенсионные фонды	Ст. 295–296
10	Организации системы потребительской кооперации	Ст. 297
11	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Ст. 298–300
12	Срочные сделки	Ст. 301–305
13	Особенности налогообложения иностранных организаций	Ст. 306–312

В разделе гл. 25 НК РФ, посвященной налоговому учету, подробно рассмотрен порядок начисления только одного вида внереализационных доходов – штрафных санкций за нарушение условий хозяйственных договоров.

Так, согласно ст.317 НК РФ при определении внереализационных доходов в виде штрафов, пеней или иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба

налогоплательщики, определяющие доходы по методу начисления, отражают причитающиеся суммы в соответствии с условиями договора. В случае, если условиями договора не установлен размер штрафных санкций или возмещения убытков, у налогоплательщика-получателя не возникает обязанности для начисления внереализационных доходов этого вида. При этом внереализационными доходами признаются только признанные должником штрафные санкции. Следовательно, даже если условиями договора предусмотрена возможность начисления финансовых санкций, но потерпевшая сторона не выставляла требования об их уплате должнику по каким-либо причинам, то и показывать сумму этих санкций в виде дохода она не должна, так как должником они не признаны. При взыскании долга в судебном порядке обязанность по начислению этого внереализационного дохода у налогоплательщика возникает на основании решения суда, вступившего в законную силу.

Тема 3. ПОРЯДОК НАЛОГОВОГО УЧЕТА РАСХОДОВ

3.1. Группировка расходов

Как и доходы, расходы организации разделены на две группы: расходы, связанные с производством и реализацией; внереализационные расходы.

Расходы – это обоснованные и документально подтвержденные затраты организации, а также приравненные к затратам убытки. Затраты считаются обоснованными, если они необходимы с экономической точки зрения и их можно оценить в денежной форме.

Необходимым условием признания затрат для целей налогообложения является подтверждение произведенных расходов первичными документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации. Это могут быть договоры, накладные, счета-фактуры, акты приемки-сдачи, платежные документы и т.д. Порядок оформления таких документов устанавливается нормативными правовыми актами органов исполнительной власти, которым в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставлено это право.

3.2. Расходы на производство и реализацию

Порядок налогового учета расходов на производство и реализацию зависит в первую очередь от применяемого организацией метода признания доходов: начисления или кассового метода.

Большинство налогоплательщиков применяют метод начисления. В этом случае им необходимо руководствоваться положениями ст. 318 НК РФ.

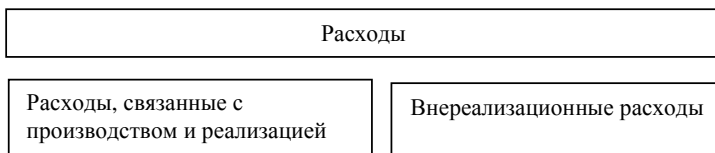
Для определения расходов на производство и реализацию, уменьшающих доходы отчетного периода, необходимо распределить все произведенные затраты на прямые и косвенные.

К прямым расходам относятся следующие виды затрат:

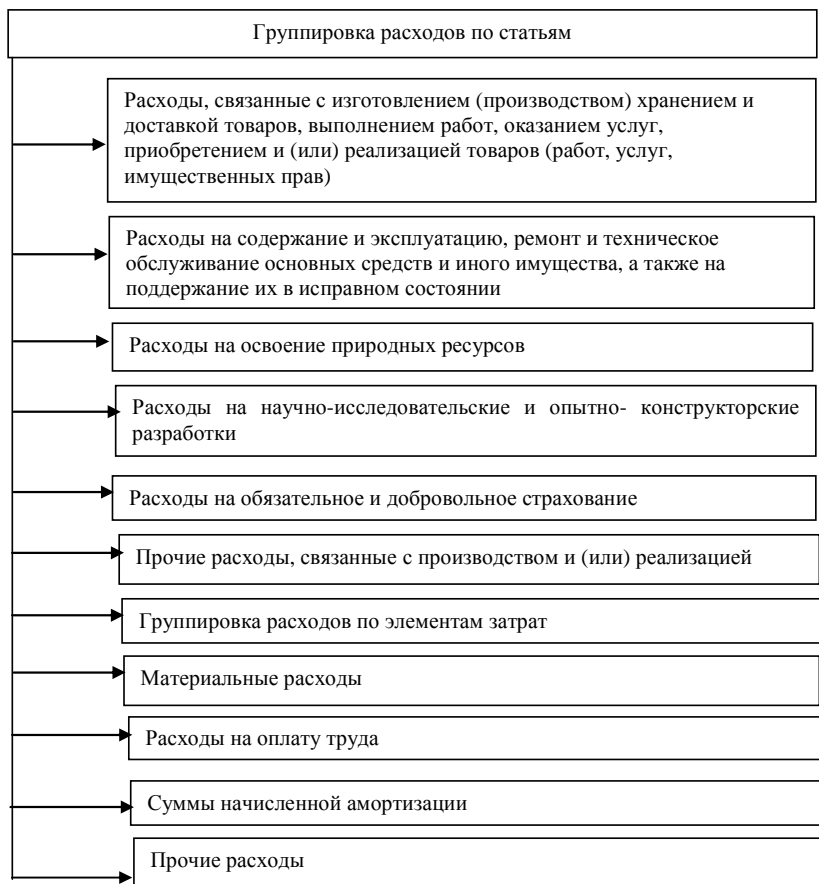
1. Материальные расходы, предусмотренные подп. 1 и 4 п. 1 ст. 254 НК РФ, а именно:

1) затраты на приобретение сырья и (или) материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг);

Классификация расходов (ст. 252 и 253)



Расходы, связанные с производством и реализацией, группируются по статьям и элементам затрат (ст. 253).



2) затраты на приобретение комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке у налогоплательщика.

2. Расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе производства то варов, выполнения работ, оказания услуг, а также суммы единого социального налога, начисленного на указанные суммы расходов на оплату труда.

Перечень расходов на оплату труда приведен в ст. 255 НК РФ.

3. Суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве товаров, работ, услуг. Амортизационные отчисления определяются в соответствии с порядком, установленным ст. 256-259 НК РФ.

Все остальные расходы (кроме внереализационных) считаются косвенными.

При этом сумма косвенных расходов на производство и реализацию, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода. Иными словами, косвенные расходы в полном объеме уменьшают налогооблагаемую прибыль.

Сумма прямых расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, также относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода, за исключением сумм прямых расходов, распределяемых на остатки незавершенного производства, готовой продукции на складе и отгруженной, но не реализованной в отчетном (налоговом) периоде продукции.

Пример

ООО «Север» занимается сборкой компьютеров из покупных комплектующих изделий. В июне 2014 года организация понесла следующие расходы:

- 1) стоимость комплектующих изделий – 100 000 руб.;
- 2) заработная плата сборщиков – 20 000 руб.;
- 3) страховые взносы, начисленные на заработную плату сборщиков, – 7120 руб.;
- 4) заработная плата управленческого персонала – 15 000 руб.;
- 5) страховые взносы, начисленные на заработную плату управленческого персонала, – 5340 руб.;
- 6) амортизация основных производственных фондов – 2000 руб.;
- 7) расходы по аренде помещения – 3000 руб.

Прямые расходы формируются из п. 1, 2, 3 и 6 и составляют 129 120 руб.,

а косвенные расходы (пп. 4, 5, 7) будут равны 23 340 руб.

База для исчисления нормируемых расходов определяется нарастающим итогом с начала налогового периода.

Таблица 3.1

**Перечень расходов, признаваемых для целей налогообложения
в пределах норм и нормативов.**

№ п/п	Наименование расходов	Норматив	Статья НК РФ
1	2	3	4
1	Долгосрочное страхование жизни работников, пенсионное страхование и (или) негосударственное пенсионное обеспечение	Не более 12% от расходов на оплату труда	Ст. 255
	Добровольное личное страхование, предусматривающее оплату медицинских расходов застрахованного работника	Не более 3 % от расходов на оплату труда	
	Добровольное личное страхование исключительно на случай смерти или утраты трудоспособности в связи с исполнением служебных обязанностей	Не более 10 тыс. рублей в год на одного застрахованного работника	
2	Расходы на освоение природных ресурсов	Учитываются равномерно примерно в течение пяти лет с 1 числа месяца, следующего за месяцем, в котором завершены данные работы	Ст. 261
3	Расходы на НИОКР, осуществленные самостоятельно или совместно с другими организациями, результаты которых используются в производстве или при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг)	Учитываются равномерно в течение пяти лет с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором завершены такие исследования	Ст. 262
	Расходы на НИОКР в целях создания новых или совершенствования применяемых технологий, создания новых видов сырья или материалов, которые не дали положительного результата	В размере, не превышающем 70% фактически осуществленных расходов в течение трех лет	Ст. 262
4	Суммы выплаченных подъемных	В пределах норм, установленных законодательством РФ	Подп. 5 п.1 ст. 264

Продолжение табл. 3.1

1	2	3	4
5	Расходы на формирование резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию	В пределах отчислений в резерв на дату реализации товаров (работ), но не более предельного размера расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализации товаров (работ) за предыдущие три года	Подп. 9 п. 1 ст. 264, ст. 267
6	Расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей	Постановление Правительства РФ от 07.02.2002 г. № 92 (с изменениями)	Подп. 11 п. 1 ст. 264
	Расходы на рацион питания экипажей морских, речных и воздушных судов	Постановление РФ	Подп. 13 п. 1 ст. 264
	Плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление	В пределах тарифов, утвержденных в установленном порядке*)	Подп. 16 п. 1 ст. 264
7	Представительские расходы, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и поддержания сотрудничества, а также участников, прибывших на заседание совета директоров (правления) или иного руководящего органа налогоплательщика	В размере, не превышающем 4 % от расходов на оплату труда за отчетный (налоговый) период	Подп. 22 п. 1 ст. 264, п. 2 ст. 264
8	Расходы градообразующих организаций на содержание объектов жилищного фонда, учреждений здравоохранения, народного образования, культуры и спорта, детских дошкольных учреждений, детских лагерей отдыха, домов и общежитий для приезжих, домов престарелых и (или) инвалидов	В пределах нормативов на содержание аналогичных хозяйств, производств и служб, утвержденных органами местного самоуправления. А в случае их отсутствия – в порядке, действующем для аналогичных объектов, подведомственных указанным органам	Ст. 275

1	2	3	4
9	Расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на прочие виды рекламы, осуществленные с течением налогового (отчетного) периода	В размере, не превышающем 1% от объема выручки	П. 4 ст. 264
10	Расходы на замену бракованных, утративших товарный вид в процессе перевозки и (или) реализации и недостающих экземпляров периодических печатных изданий в упаковках	Не более 7% стоимости тиража соответствующего номера периодического печатного издания	Подп. 43 п. 1 ст. 264
11	Потери в виде стоимости бракованной, утратившей товарный вид, а также не реализованной в пределах установленного срока (морально устаревшей) продукции средств массовой информации и книжной продукции	Не более 10% от стоимости тиража соответствующего номера периодического печатного издания или тиража продукции	Подп. 44 п. 1 ст. 264
12.	Расходы на содержание вахтовых поселков, включая все объекты жилищно-коммунального и социально – бытового назначения	В пределах нормативов на содержание аналогичных объектов и служб, утвержденных органом местного самоуправления	Подп. 32 п. 1 ст. 264
13	Проценты по полученным заемным средствам принимаются в фактических размерах, если их размер не отклоняется более чем на 20 от среднего уровня процентов по долговым обязательствам, выданным на сопоставимых условиях. При отсутствии сопоставимых условий или по выбору организации проценты принимаются: – по долговым обязательствам в рублях – по долговым обязательствам в иностранной валюте	По ставке ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза По ставке 15%	П. 1 ст. 269
14	Резерв сомнительных долгов	Не более 10% от выручки, определяемой в соответствии со ст. 249	П. 3 ст. 266

Пример

ООО «Восток» в июне 2014 года произвело расходы рекламного характера (выдало призы победителям конкурса) на сумму 10 000 руб. Данные расходы нормируются: для целей налогообложения они принимаются в размере, не превышающем 1% выручки от реализации. Выручка от реализации ООО «Восток» составила: в июне 2014 года – 500 000 руб.;

– за первое полугодие 2014 года – 2 500 000 руб.

Для расчета предельного размера рекламных расходов данного вида в качестве базы принимается выручка от реализации, исчисленная нарастающим итогом, то есть за первое полугодие. Таким образом, предельный размер нормируемых рекламных расходов составляет:

$$2\,500\,000 \text{ руб.} \times 1\% = 25\,000 \text{ руб.}$$

Следовательно, все расходы на рекламу, произведенные ООО «Восток», укладываются в норматив и, значит, могут быть в полном объеме учтены при расчете налогооблагаемой прибыли.

Однако не для всех лимитируемых расходов норматив определяется подобным образом.

Так, по расходам организации, связанным с добровольным страхованием (пенсионным обеспечением) своих работников, для определения предельной суммы расходов учитывается срок действия договора в налоговом периоде, начиная с даты вступления такого договора в силу.

ООО «Запад» оплатило страховые взносы на медицинское страхование своих работников сроком на один год. Сумма страховых взносов составила 36 000 руб. Страховой договор вступил в силу с 1 марта 2014 года. Расходы на оплату труда без учета страховых взносов составили: в январе – 60 000 руб.; в феврале – 60 000 руб.; в марте – 60 000 руб.

Предельная величина расходов на оплату медицинского страхования составляет 3% от расходов на оплату труда без учета страховых взносов. Поскольку срок действия договора – 1 год, ежемесячная сумма платежей, которая может быть учтена в составе расходов, составляет 3000 руб. (36 000 руб. : 12мес.).

Норматив определяется с даты вступления договора страхования в силу, то есть с 1 марта 2014 года. Следовательно, базой для расчета норматива являются расходы на оплату труда не за весь первый квартал, а только за март 2014 года. Предельный размер расходов составляет:

$$60\,000 \text{ руб.} \times 3\% = 1800 \text{ руб.}$$

Именно эта сумма может быть учтена при расчете налогооблагаемой прибыли за I кв. 2014 года, а оставшиеся 1200 руб. (3000–1800) для целей налогообложения не учитываются.

Особенности калькулирования себестоимости

С введением в действие гл.25 НК РФ «Налог на прибыль организаций» принципиально изменился порядок калькулирования себестоимости.

В то же время порядок учета себестоимости в бухгалтерском учете не претерпел изменений.

Согласно ПБУ 10/99 расходы по обычным видам деятельности формируются из:

- расходов, связанных с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;
- расходов, возникающих непосредственно в процессе переработки (доработки) материально-производственных запасов (расходы по содержанию и эксплуатации основных средств и иных внеоборотных активов, а также по поддержанию их в исправном состоянии, коммерческие расходы, управленческие расходы и др.).

Расходами по обычным видам деятельности признается также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Для целей управления в бухгалтерском учете организуется учет расходов по статьям затрат. Перечень статей затрат устанавливается организацией самостоятельно.

Для целей формирования организацией финансового результата по обычным видам деятельности определяется себестоимость проданной продукции. Она формируется на базе расходов по обычным видам деятельности, признанных как в отчетном году, так и в предыдущие отчетные периоды, и переходящих расходов, имеющих отношение к получению доходов в последующие отчетные периоды, с учетом корректировок, зависящих от особенностей производства продукции.

Иными словами, в бухгалтерском учете организация самостоятельно определяет, какие расходы она будет считать прямыми и накладными, формирующими себестоимость готовой продукции, а какие управленческими и коммерческими. Причем управленческие и коммерческие расходы могут включаться в себестоимость готовой продукции или списываться непосредственно на счет учета выручки от реализации. Поряд-

док их учета также определяется организацией самостоятельно и фиксируется в учетной политике.

До 2002 года перечисленные принципы формирования себестоимости применялись и для определения налогооблагаемой прибыли.

Однако с 2002 года в налоговом учете себестоимости произошли кардинальные изменения. Так, теперь все расходы организации делятся на прямые и косвенные.

При этом прямые формируют незавершенное производство, остатки готовой продукции на складе и остатки отгруженной, но не реализованной готовой продукции.

Согласно ст. 319 НК РФ под незавершенным производством (далее – НЗП) понимается продукция (работы, услуги) частичной готовности, то есть не прошедшая всех операций обработки (изготовления), предусмотренных технологическим процессом. В НЗП включаются законченные, но не принятые заказчиком работы и услуги. К НЗП относятся также остатки невыполненных заказов производств и остатки полуфабрикатов собственного производства. Материалы и полуфабрикаты, находящиеся в производстве, относятся к НЗП при условии, что они уже подверглись обработке.

Оценка остатков НЗП на конец текущего месяца производится налогоплательщиком на основании данных первичных учетных документов о движении и об остатках (в количественном выражении) сырья и материалов, готовой продукции по цехам (производствам и прочим производственным подразделениям организации) и данных налогового учета о сумме осуществленных в текущем месяце прямых расходов. Для организаций, производство которых связано с обработкой и переработкой сырья, сумма прямых расходов распределяется на остатки НЗП в доле, соответствующей доле таких остатков в исходном сырье (в количественном выражении), за минусом технологических потерь. При этом под сырьем понимается материал, используемый в производстве в качестве материальной основы, который в результате последовательной технологической обработки (переработки) превращается в готовую продукцию.

Сумма остатков незавершенного производства на конец текущего месяца включается в состав материальных расходов следующего месяца. По окончании налогового периода сумма остатков незавершенного производства на конец налогового периода включается в состав расходов следующего налогового периода в порядке и на условиях, предусмотренных ст. 319 НК РФ.

Пример

ООО «Апельсин» в I кв. 2014 года начало выпускать определенный вид продукции («Дельта»). Для производства единицы этой продукции согласно утвержденным нормативам необходимы 1 кг сырья А (себестоимость 200 руб./кг) и 2 кг сырья В (себестоимость 300 руб./кг).

Согласно учетной политике для целей бухгалтерского учета управленческие расходы включаются в себестоимость готовой продукции. Стоимость незавершенного производства определяется пропорционально стоимости сырья в незавершенном производстве.

В I кв. ООО «Апельсин» отгрузило сырье на производство 100 ед. «Дельты», а затраты произведены следующие:

Таблица 3.2

Исходные данные по затратам производства

Наименование затрат	Количество	Сумма
1	2	3
1. Сырье А	100 кг(100 ед. × 1 кг)	20000 руб. (100 кг × 200 руб./кг)
2. Сырье В	200 кг(100 ед. × 2 кг)	60 000 руб. (200 кг × 300 руб. /кг)
3. Заработная плата производственных работников	-	50 000руб.
4. Единый социальный налог на заработную плату производственных работников		17 800руб. (50 000 руб. × 35,6%)
5. Амортизация основных производственных фондов	-	1000 руб.
6. Плата за аренду производственного цеха		80 000 руб.
7. Заработная плата управленческого персонала		30 000 руб.
8. Единый социальный налог на заработную плату управленческого персонала		10 680руб. (30 000 руб. × 35,6%)

1	2	3
Итого расходов Из них:	-	269 480 руб.
Прямых (п. 1, 2, 3, 4, 5)		1 48 800 руб.
Косвенных (п. 6, 7, 8)	-	120 680 руб.

Для целей бухгалтерского учета все эти расходы являются расходами, связанными с обычными видами деятельности, и формируют себестоимость готовой продукции. Для целей налогообложения прибыли эту себестоимость формируют только прямые расходы, а косвенные расходы полностью уменьшают доходы, полученные в отчетном периоде.

В I кв. 2014 года произведено 80 ед. изделия «Дельта». Как уже говорилось, сумма прямых расходов распределяется на остатки НЗП в доле, соответствующей доле таких остатков в исходном сырье (в количественном выражении).

Не закончены производством 20 ед. продукции, следовательно, остатки исходного сырья в незавершенном производстве составят 20 кг сырья А (20 ед. × 1 кг) и 40 кг сырья В (20 ед. × 2 кг), всего – 60 кг.

Отпущено в производство 300 кг сырья, следовательно, доля остатков сырья в исходном сырье составляет 0,2 (60 кг; 300 кг).

Значит, незавершенное производство для целей налогового учета составит:

$$148\,800 \text{ руб.} \times 0,2 = 29\,760 \text{ руб.}$$

Для целей бухгалтерского учета согласно учетной политике используется аналогичная оценка незавершенного производства. Следовательно, незавершенное производство для целей бухгалтерского учета составит:

$$269\,480 \text{ руб.} \times 0,2 = 53\,896 \text{ руб.}$$

Эта цифра образует сальдо на дебете счета 20 на 1 апреля 2014 года. Оценка остатков готовой продукции (далее – ГП) на складе на конец текущего месяца производится налогоплательщиком на основании данных первичных учетных документов о движении и остатках готовой продукции на складе (в количественном выражении) и суммы прямых расходов, осуществленных в текущем месяце, уменьшенных на сумму прямых расходов, относящихся к остаткам НЗП.

Сумма остатков готовой продукции на складе определяется как разница между суммой прямых затрат, приходящихся на остатки готовой продукции на начало текущего месяца, увеличенной на сумму прямых

затрат, приходящихся на выпуск продукции в текущем месяце (за минусом суммы прямых затрат, приходящихся на остаток НЗП), и суммой прямых затрат, приходящихся на отгруженную в текущем месяце продукцию.

Продолжим предыдущий пример.

Пример

Итак, на склад готовой продукции поступило 80 ед. изделия «Дельта», налоговая себестоимость, которых составляет 119 040 руб. (148 800 – 29 760). Бухгалтерская себестоимость равна 215 584 руб. (269 480 – 53 896). В I квартале отгружено 70 ед. готовой продукции. Причем согласно договору с покупателем право собственности на изделие «Дельта» переходит в момент оплаты. В I квартале 2014 года оплачено 65 ед. изделий. Доля отгруженной продукции в общем объеме выпущенной продукции составит:

$$70 \text{ ед.} : 80 \text{ ед.} = 0,875$$

Сумма прямых затрат, приходящаяся на остатки готовой продукции на начало текущего месяца – 0 руб.

Сумма прямых затрат, приходящаяся на выпуск продукции в текущем месяце (за минусом суммы прямых затрат, приходящейся на остаток НЗП) составит:

$$148\,800 \text{ руб.} - 29\,760 \text{ руб.} - 119\,040 \text{ руб.}$$

Сумма прямых затрат, приходящаяся на отгруженную в текущем месяце продукцию, равна:

$$(148\,800 \text{ руб.} - 29\,760 \text{ руб.}) \times 0,875 = 104\,160 \text{ руб.}$$

Остатки готовой продукции на складе равны:

$$0 \text{ руб.} + 119\,040 \text{ руб.} - 104\,160 \text{ руб.} = 14\,880 \text{ руб.}$$

Это налоговая себестоимость готовой продукции, оставшейся на складе на 1 апреля 2014 года. Бухгалтерская себестоимость равна:

$$215\,584 \text{ руб.} : 80 \text{ ед.} \times 10 \text{ ед.} = 26\,948 \text{ руб.}$$

Эта сумма составит дебетовое сальдо на счете 43 на 1 апреля 2014 года.

Оценка остатков отгруженной, но не реализованной на конец текущего месяца продукции производится налогоплательщиком на основании данных об отгрузке (в количественном выражении) и суммы прямых расходов, осуществленных в текущем месяце, уменьшенных на сумму прямых расходов, относящуюся к остаткам НЗП и остаткам готовой продукции на складе.

Сумма остатков отгруженной, но не реализованной на конец текущего месяца продукции определяется налогоплательщиком как разница между суммой прямых затрат, приходящихся на остатки отгруженной, но не реализованной готовой продукции на начало текущего месяца, увеличенной на сумму прямых затрат, приходящихся на отгруженную в

текущем месяце продукцию (за минусом суммы прямых затрат, приходящихся на остатки готовой продукции на складе), и суммой прямых затрат, приходящихся на реализованную в текущем месяце продукцию.

Вернемся к нашему примеру.

Отгруженная и реализованная продукция составляет 65 ед. Ее доля в общем объеме отгруженной продукции:

$$65 \text{ ед.} : 70 \text{ ед.} = 0,9286.$$

Сумма прямых затрат, приходящаяся на остатки отгруженной, но не реализованной готовой продукции на начало текущего месяца – 0 руб. Сумма прямых затрат, приходящаяся на отгруженную продукцию в текущем месяце (за минусом суммы прямых затрат, приходящейся на остатки готовой продукции на складе), – 104 160 руб.

Сумма прямых затрат, приходящаяся на реализованную в текущем месяце продукцию, составляет; $104\ 160 \text{ руб.} \times 0,9286 = 96\ 722,98 \text{ руб.}$

Остатки отгруженной, но не реализованной продукции составят:

$$0 \text{ руб.} + 104\ 160 \text{ руб.} - 96\ 722,98 \text{ руб.} = 7437,02 \text{ руб.}$$

Это налоговая себестоимость отгруженной, но не реализованной продукции. Бухгалтерская себестоимость равна: $215\ 584 \text{ руб.} : 80 \text{ ед.} \times 5 \text{ ед.} = 13\ 474 \text{ руб.}$ Эта сумма составит дебетовое сальдо на счете 45 на 1 апреля 2014 года. Итак, записи в бухгалтерском учете ООО «Апельсин» будут выглядеть следующим образом:

Таблица 3.3

Основные бухгалтерские записи

Операция	Проводка		Сумма, руб.	Комментарий
	дебет	кредит		
1	2	3	4	5
Отпущено в производство сырье А	20	10-1-А	20 000	Материалы списаны из расчета производства 100 ед. изделия «Дельта»
Отпущено в производство сырье В	20	10-1-В	60 000	
Начислена заработная плата производственных работников	20	70	50 000	
Начислен ЕСН на заработную плату производственных работников	20	69	17 800	

1	2	3	4	5
Начислена амортизация основных средств	20	02	1000	
Начислена арендная плата	20	60	80 000	
Начислена заработная плата управленческого персонала	26	70	30 000	
Начислен ЕСН на заработную плату управленческого персонала	26	69	10 680	
Списаны общехозяйственные расходы	20	26	40 680	
Списана себестоимость готовой продукции	43	20	215 584	Себестоимость 80 ед. изделий. Себестоимость одного изделия – 2694,8 руб.
Отгружена готовая продукция	45	43	188 636	Себестоимость 70 изделий
Списана себестоимость реализованных изделий	90-2	45	175 162	Себестоимость 65 изделий

Таким образом, себестоимость реализованной продукции, отражаемая в «Отчет о финансовых результатах» за I кв. 2014 года составит 175 162 руб. Теперь посмотрим, что будет с расходами, принимаемыми для целей налогообложения прибыли. Воспользуемся синтетическими счетами бухгалтерского учета для налогового учета.

Таблица 3.4

Исходные данные по синтетическим счетам

Операция	Проводка		Сумма, руб.	Комментарий
	дебет	кредит		
1	2	3	4	5
Отпущено в производство, сырье А	20-п	10-1-А	20 000	20-п – прямые расходы, 20-к – косвенные расходы
Отпущено в производство сырье В	20-п	10-1-В	60 000	

1	2	3	4	5
Начислена заработная плата производственных работников	20-п	70	50 000	
Начислены страховые взносы на заработную плату производственных работников	20-п	69	17 800	
Начислена амортизация основных средств	20-п	02	1000	
Начислена арендная плата	20-к	60	80 000	
Начислена заработная плата управленческого персонала	20-к	70	30 000	
Начислены страховые взносы на заработную плату управленческого персонала	20-к	69	10 680	
Списаны косвенные расходы	90-2	20-к	120 680	Косвенные расходы уменьшают доходы непосредственно
Списана себестоимость готовой продукции	43	20	119 040	Остаток НЗП -29 760 руб.
Отгружена готовая продукция	45	43	104 160	Остаток ГП на складе – 14 880 руб.
Списана себестоимость реализованных изделий	90-2	45	96 722,98	

Таким образом, расходы, принимаемые для целей налогообложения прибыли (вычитаемые из доходов), составят:

120 680 руб. + 96 722,98 руб. – 217 402,98 руб.

Как видно из примера, «налоговая себестоимость» больше себестоимости бухгалтерской за счет непосредственного списания косвенных расходов. При оценке остатков НЗП, готовой продукции и продукции, отгруженной, но не реализованной, необходимо учитывать остатки на начало отчетного периода. Из приведенного примера также можно сделать вывод, что налоговый учет существенно отличается от бухгалтерского не только группировками и составом затрат и доходов, но и методами калькуляции себестоимости (формирования расходов) реализованной продукции.

Остатки незавершенного производства, готовой продукции, отгруженной, но не реализованной продукции по данным бухгалтерского и налогового учета также будут оценены по-разному.

Таблица 3.5

Сравнение данных бухгалтерского и налогового учета

Показатель	Данные налогового учета, руб.	Данные бухгалтерского учета	
		Счет	Сумма, руб.
Незавершенное производство	29 760	20	53 896
Готовая продукция	14 880	43	26 948
Отгруженная, но не реализованная продукция	7437,02	45	13 474

При расчете остатков незавершенного производства, готовой продукции, отгруженной, но не реализованной продукции, на конец 2 кв. ООО «Апельсин» должно принимать во внимание именно эти остатки. Причем для бухгалтерского учета одни, а для налогового учета – другие.

У бухгалтера может возникнуть вопрос, нельзя ли совместить бухгалтерский и налоговый учет при расчете незавершенного производства, себестоимости готовой продукции и отгруженных товаров.

По нашему мнению, это неправомерно.

Ведь перечень расходов по обычным видам деятельности, применяемый для целей бухгалтерского учета, не совпадает с перечнем прямых расходов, установленным ст. 318 НК РФ и применяемым для целей налогового учета.

Коммерческие и управленческие расходы могут признаваться в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности (п. 9 ПБУ 10/99). Другими словами, непосредственно исключаться из доходов от реализации по правилам бухгалтерского учета могут только определенные виды расходов – управленческие, связанные с содержанием аппарата управления, и коммерческие, связанные со сбытом готовой продукции. Данные расходы могут сразу относиться на уменьшение доходов только, если подобная методология учета заложена в учетной политике организации. В этом случае они списываются непосредственно в дебет счета 90-2 «Себестоимость продаж». Если же подобный порядок учета учетной политикой не предусмотрен, то данные затраты распределяются по видам продукции и относятся на счет 20 «Основное производство».

Возьмем, к примеру, расходы по аренде производственного помещения. Данные затраты не являются ни управленческими, ни коммерческими. Следовательно, для целей бухгалтерского учета они должны формировать себестоимость готовой продукции (в том числе и ее остатков на складе), а не относиться непосредственно на себестоимость проданной продукции.

Для целей же налогообложения данные расходы признаются косвенными (подп. 10 п. 1 ст. 264, п. 1 ст. 318 НК РФ), а значит, непосредственно уменьшают доходы от продажи.

Необходимо отметить, что для исчисления налога на имущество следует руководствоваться данными бухгалтерского учета. Так, согласно ст. 2 Закона РФ от 13 декабря 1991 г. № 2030-1 «О налоге на имущество предприятий» налогом облагаются основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты, находящиеся на балансе плательщика. А согласно п. 4 Инструкции Госналогслужбы России от 8 июня 1995 г. № 33 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий» налоговая база определяется исходя из стоимости основных средств, нематериальных активов, запасов и затрат, отражаемой в активе баланса по определенным счетам бухгалтерского учета.

Для организаций, деятельность которых связана с выполнением работ или оказанием услуг, сумма прямых расходов распределяется на остатки НЗП пропорционально доле незавершенных (или завершенных, но не принятых на конец текущего месяца) заказов на выполнение работ (оказание услуг) в общем объеме выполняемых в течение месяца заказов на выполнение работ (оказание услуг).

Пример

ООО «Запад» оказывает консультационные услуги по ведению бухгалтерского учета. В июне 2014 года заключены два договора: на 10 000 руб. и на 30 000 руб. (без учета НДС). Последний договор выполнен в июне, а первый – нет. Прямые затраты составили 60 000 руб.

Стоимость незавершенного заказа составляет 25% в общем объеме оказанных в июне услуг (10 000 руб.: (10 000руб.+ 30 000 руб.)). Следовательно, незавершенное производство будет равно 15 000 руб. (60 000 руб. × 25%).

3.2. Расходы по торговым операциям

Для организаций, осуществляющих оптовую, мелкооптовую и розничную торговлю, определение расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, имеет свою специфику.

Расходы текущего месяца разделяются на прямые и косвенные. К прямым расходам относятся стоимость покупных товаров, реализованных в данном отчетном (налоговом) периоде, и суммы расходов на доставку (транспортные расходы) покупных товаров до склада налогоплательщика –

покупателя товаров, в случае, если эти расходы не включены в цену приобретения этих товаров. Все остальные расходы (за исключением внереализационных), осуществленные в текущем месяце, признаются косвенными и уменьшают доходы от реализации текущего месяца.

Необходимо отметить, что согласно п. 6 и 13 ПБУ 5/01 организации, осуществляющие торговую деятельность, могут затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов (баз), производимые до момента их передачи в продажу, учитывать одним из двух способов:

включать в стоимость товаров;

включать в состав расходов на продажу.

Конкретный способ учета транспортных расходов, связанных с приобретением товаров, должен быть зафиксирован в учетной политике торговой организации.

Но данная норма действует только в отношении бухгалтерского учета. Что касается учета налогового, то указанные транспортные расходы всегда включаются в состав издержек обращения, если только они не включены непосредственно в цену приобретаемых товаров.

Сумма прямых расходов, относящаяся к остаткам товаров на складе, определяется по среднему проценту за текущий месяц с учетом переходящего остатка на начало месяца в следующем порядке:

1. Определяется сумма прямых расходов, приходящихся на остаток товаров на складе на начало месяца и осуществленных в текущем месяце.

2. Определяется стоимость товаров, реализованных в текущем месяце, и стоимость остатка товаров на складе на конец месяца.

3. Рассчитывается средний процент как отношение суммы прямых расходов (п. 1) стоимости товаров (п. 2).

4. Определяется сумма прямых расходов, относящаяся к остатку товаров на складе, как произведение среднего процента на стоимость остатка товаров на конец месяца.

Пример

ООО «Юг» осуществляет торговую деятельность. В июне 2014 года по данным бухгалтерского учета организация имела следующие показатели (учитываются только транспортные расходы, непосредственно связанные с приобретением товаров):

Таблица 3.6

Состав показателей торговой организации

Показатели	Сумма, руб.
Транспортные расходы на 01.06.2014	3000
Транспортные расходы за июнь	12 000
Реализовано товаров в июне	540 000
Остаток товаров на 01.07.2014	60 000

Сумма прямых расходов, относящаяся к остаткам товаров на складе, рассчитывается следующим образом:

1. Сумма прямых расходов, приходящихся на остаток товаров на складе на начало месяца и осуществленных в текущем месяце, равна:

$$3000 \text{ руб.} + 12\,000 \text{ руб.} = 15\,000 \text{ руб.}$$

2. Стоимость товаров, реализованных в текущем месяце, и стоимость остатка товаров на складе на конец месяца равна:

$$540\,000 \text{ руб.} + 60\,000 \text{ руб.} = 600\,000 \text{ руб.}$$

3. Средний процент, рассчитанный как отношение суммы прямых расходов к стоимости товаров, равен:

$$15\,000 \text{ руб.} : 600\,000 \text{ руб.} \times 100\% = 2,5\%$$

4. Сумма прямых расходов, относящаяся к остатку товаров на складе, равна:

$$60\,000 \text{ руб.} \times 2,5\% = 1500 \text{ руб.}$$

Следовательно, при расчете налогооблагаемой прибыли за июнь 2014 года.

ООО «Юг» учтет транспортные расходы в сумме 13 500 руб. (3000 + 12000 – 1500).

В бухгалтерском учете сумма затрат, приходящаяся на остаток товаров на складе, определяется точно так же. На 1 июля 2014 года на дебете счета 44 «Расходы на продажу» будет числиться остаток 1500 руб., который будет учитываться при расчете налоговой базы по налогу на имущество.

Транспортные расходы в размере 13 500 руб. в июне будут списаны с кредита счета 44 в дебет счета 90 субсчет 2 «Себестоимость продаж».

3.3. Внереализационные расходы

Внереализационные расходы – это все экономически обоснованные затраты организации, которые непосредственно не связаны с производством или реализацией.

Пункт 1 ст.265 НК РФ содержит перечень внереализационных расходов.

В него вошли, в частности, расходы на содержание имущества, переданного по договору аренды (лизинга). При этом в подп. 1 п. 1 ст. 265 НК РФ указано, что организации, для которых сдача имущества в аренду является систематической деятельностью, такие расходы относят к производственным. Это же правило есть и в бухгалтерском учете.

К внереализационным отнесены также расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде

валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса, установленного Банком России. Отрицательной курсовой разницей признается разница, возникающая при уценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, или при дооценке выраженных в иностранной валюте обязательств.

К внереализационным расходам относятся также и суммовые разницы, возникающие у налогоплательщиков при заключении договоров в условных денежных единицах.

Начиная с 2002 года организации могут в полном объеме учитывать при налогообложении расходы по ликвидации основных средств. Как известно, раньше убытки от списания основных средств налогооблагаемую прибыль не уменьшали.

Однако следует помнить, что ликвидация основных средств должна быть документально обоснована. Списание основного средства должно быть оформлено приказом руководителя предприятия и актом ликвидации основных средств, подписанным членами ликвидационной комиссии. В акте должны быть отражены: год изготовления или постройки объекта, дата его поступления на предприятие, дата ввода в эксплуатацию, первоначальная стоимость объекта (для переоцененных – восстановительная), сумма начисленного износа, количество проведенных капитальных ремонтов, причины списания и возможность использования отдельных узлов, деталей списываемого объекта.

При ликвидации основных средств, а также объектов незавершенного строительства и иного имущества, монтаж которого не завершен, в состав внереализационных расходов можно включать помимо названных выше расходов и суммы амортизации, недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования.

В состав внереализационных расходов, предусмотренных подп. 9 п. 1 ст. 265 НК РФ, теперь можно относить не только затраты на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов, но и расходы, связанные с консервацией и расконсервацией производственных мощностей и объектов.

Затраты на аннулированные производственные заказы, а также затраты на производство, не давшее продукции, учитываются в составе внереализационных доходов в пределах прямых расходов, приходящихся на эту продукцию, определяемых в соответствии со статьями 318, 319 НК РФ. Подробнее об этом мы поговорим далее. Отметим лишь, что признание расходов по аннулированным заказам, а также затрат на производство, не давшее продукции, осуществляется на основании актов налогоплательщика, утвержденных руководителем или уполномоченным им лицом.

Подп. 15 п. 1 ст. 265 НК РФ называет внереализационными также расходы на оплату услуг банков.

Однако в данном случае речь идет лишь об оплате услуг, оказываемых банком клиенту в соответствии с договором, непосредственно не связанных с производством и реализацией, если эти услуги экономически оправданы. Такие затраты включаются в состав внереализационных расходов. Что же касается затрат по оплате услуг банков, связанных с производством и (или) реализацией, то их в соответствии с подп. 25 п. 1 ст. 264 НК РФ следует учитывать в составе прочих расходов.

Несколько слов о потерях от брака. Раньше согласно пункту 3 Положения о составе затрат потери от брака относились на себестоимость. В первоначальной редакции гл. 25 НК РФ п. 2 ст. 265 НК РФ указывал, что убытки от брака считаются внереализационными расходами. Однако согласно Закону № 57-ФЗ потери от брака вновь можно с полным основанием относить в состав затрат, учитываемых при налогообложении прибыли. Эти расходы изъяты из ст. 265 и переведены в ст. 264 НК РФ.

Тема 4. СПЕЦИФИКА НАЛОГОВОГО УЧЕТА

4.1. Общие положения

Налоговый учет отдельных видов доходов и расходов налогоплательщиков имеет целый ряд особенностей. Именно об этом мы расскажем в настоящей главе.

Чтобы определить налоговую базу по налогу на прибыль, организация должна уменьшить полученные доходы на величину расходов, произведенных для осуществления деятельности, направленной на получение доходов. При этом учитываются только обоснованные и документально подтвержденные расходы. Обоснованными считаются экономически оправданные затраты в денежной оценке.

Давая такое лаконичное определение расходов, законодателю все же следовало бы пояснить, что налогоплательщик должен понимать под термином «экономически оправданные затраты». Относить ли к ним только те расходы, которые перечислены в соответствующих статьях гл. 25 Налогового кодекса РФ, или таковыми являются все, направленные на получение доходов? В настоящее время налоговые органы считают, что «экономически оправданные затраты» должны удовлетворять следующим критериям:

реальности, рациональности, соответствия обычаям делового оборота; непосредственной связи с производственной деятельностью организации.

Таким образом, если налогоплательщик не приведет конкретных доказательств того, что те или иные расходы произведены им для получения доходов, то такие затраты не будут считаться налоговыми органами экономически оправданными.

С другой стороны, определенные виды расходов, признаваемые статьями Налогового кодекса РФ обоснованными, должны учитываться налогоплательщиком до налогообложения прибыли. Данный вопрос связан с исчислением и уплатой единого социального налога, ставка которого значительно выше ставки налога на прибыль. Например, все виды заработной платы, перечисленные в статье 255 Налогового кодекса РФ, следует включать в расходы, а не учитывать как выплаты, произведенные из прибыли, оставшейся в организации после уплаты налога.

Пример

ЗАО «Рубин» заинтересовано в заключении выгодного контракта на поставку продукции от ООО «Альфа». Поэтому «Рубин» делает ценный подарок сотруднику ООО «Альфа». В результате – контракт заключен. При этом возникает вопрос: имеет ли право «Рубин» считать названные затраты в качестве расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль? Положительный ответ на данный вопрос вызывает большое

сомнение, хотя такие затраты можно вполне квалифицировать, как экономически оправданные и принесшие доходы налогоплательщику.

Документально подтвержденными считаются расходы, оформленные документами, соответствующими установленным законодательством нормам. Требования к документам изложены в п. 2 ст. 9 Федерального закона от 06 ноября 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Так, первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Документы, форма которых имеет произвольный вид, должны иметь следующие обязательные реквизиты:

наименование документа;

дату составления документа;

наименование организации, составившей документ;

содержание фактов хозяйственной жизни;

измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;

наименование должностей лиц, ответственных за совершение и правильное оформление проводимых фактов хозяйственной жизни;

личные подписи вышеназванных ответственных лиц.

Расходы, учитываемые в целях налогообложения, подразделяют в зависимости от следующих факторов: характера этих расходов, условий их осуществления, видов деятельности организации. При этом расходы, осуществленные налогоплательщиком в иностранной валюте или если их стоимость выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с расходами, стоимость которых выражена в рублях. Рублевая оценка названных расходов производится согласно выбранному организацией для целей налогообложения методу признания доходов и расходов. Следует отметить, что положение о признании в целях налогообложения расходов, понесенных налогоплательщиком в иностранной валюте, а также затрат, стоимость которых выражена в условных единицах, внесено в содержание гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Налоговый кодекс выделяет две основные группы расходов:

расходы, связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг);

внебюджетные расходы.

4.2. Амортизируемое имущество

Амортизируемым имуществом для целей налогового учета признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, стоимость которых погашается путем начисления амортизации. К амортизируемому имуществу относится имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 руб. При этом указан-

ное имущество должно использоваться для извлечения дохода (п. 1 ст. 256 НК РФ).

В качестве основного условия отнесения имущества к амортизируемому является принадлежность этого имущества налогоплательщику на праве собственности, приобретенном в установленном законом порядке. Для унитарных предприятий определено, что к амортизируемому имуществу также относится имущество, закрепленное за предприятием на праве оперативного управления или хозяйственного ведения (п. 1 ст. 256 Методических рекомендаций по применению гл. 25 НК РФ).

В бухгалтерском учете амортизируемое имущество учитывается в составе средств и нематериальных активов в порядке, определенном положениями по бухгалтерскому учету ПБУ 6/01 и ПБУ 14/2007.

В налоговом учете амортизируемое имущество также составляют основные средства и нематериальные активы. Их определения, приведенные в ст. 257 НК РФ, соответствуют определениям, установленным правилами бухгалтерского учета. Так, под основными средствами понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг), или для управления организацией (п. 1 ст. 257 НК РФ).

Нематериальными активами признаются приобретенные и созданные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (более 12 месяцев) (п. 3 ст. 257 НК РФ). При этом для их признания необходимо, чтобы они приносили доход, а также наличие документов, подтверждающих существование нематериальных активов и исключительные права на них (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Вместе с тем в бухгалтерском и налоговом учете основных средств и нематериальных активов имеются существенные различия, которые можно сгруппировать по трем основным признакам:

- состав амортизируемого имущества;
- оценка амортизируемого имущества;
- классификация амортизируемого имущества.

Состав амортизируемого имущества

Для целей налогообложения не признаются амортизируемым имуществом следующие активы, включаемые в состав основных средств и нематериальных активов по правилам бухгалтерского учета (п. 2 ст. 256 НК РФ):

- земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы);

- имущество бюджетных организаций, за исключением имущества, приобретенного в связи с осуществлением предпринимательской деятельности и используемого в этой деятельности;
- имущество некоммерческих организаций, полученное в качестве целевых поступлений или приобретенное за счет средств целевых поступлений и используемое для осуществления некоммерческой деятельности;
- имущество, приобретенное (созданное) с использованием бюджетных средств целевого финансирования (за исключением имущества, полученного при приватизации);
- объекты внешнего благоустройства (объекты лесного и дорожного хозяйства, сооружение которых осуществлялось с привлечением бюджетного или иного аналогичного целевого финансирования) и др. аналогичные объекты;
- продуктивный скот, буйволы, яки, волы, олени, другие одомашненные дикие животные (за исключением рабочего скота);
- приобретенные издания (книги, брошюры и др.), произведения искусства. Их стоимость (за исключением произведений искусства) в момент приобретения включается в полной сумме в состав прочих расходов;
- имущество, полученное в виде безвозмездной помощи (содействия) в порядке, установленном Федеральным законом от 4 мая 1999 г. № 95-ФЗ «О безвозмездной помощи (содействии) Российской Федерации и внесении изменений и дополнений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и об установлении льгот по платежам в государственные внебюджетные фонды в связи с осуществлением безвозмездной помощи (содействия) Российской Федерации»;
- основные средства и нематериальные активы, безвозмездно полученные в соответствии с международными договорами Российской Федерации, а также в соответствии с законодательством Российской Федерации атомными станциями для повышения их безопасности, используемые для производственных целей;
- имущество, полученное российской организацией безвозмездно: от организации, если уставный (складочный) капитал (фонд) получающей стороны не менее чем на 50% состоит из вклада (доли) передающей организации; от организации, если уставный (складочный) капитал (фонд) передающей стороны не менее чем на 50% состоит из вклада (доли) получающей организации; от физического лица, если уставный (складочный) капитал (фонд) получающей стороны не менее чем на 50% состоит из вклада (доли) этого физического лица;
- имущество, полученное в рамках целевого финансирования. При этом к средствам целевого финансирования относится имущество, полученное налогоплательщиком и использованное им по назначению, определенному организацией (физическим лицом) – источником целевого финан-

сирования в виде средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, выделяемых бюджетным учреждениям по смете доходов и расходов бюджетного учреждения; в виде полученных грандов;

– в виде инвестиций, полученных при проведении инвестиционных конкурсов (торгов) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации; в виде инвестиций, полученных от иностранных инвесторов на финансирование капитальных вложений производственного назначения, при условии использования их в течение одного календарного года с момента получения; в виде аккумулированных на счетах организации-застройщика средств дольщиков и (или) инвесторов;

– в виде средств, полученных из Российского фонда фундаментальных исследований, Российского фонда технологического развития, Российского гуманитарного научного фонда, Фонда содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере, Федерального фонда производственных инноваций;

– в виде средств, полученных предприятиями и организациями, в состав которых входят особо радиационно-опасные и ядерно-опасные производства и объекты, из резервов, предназначенных для обеспечения безопасности указанных производств и объектов на всех стадиях жизненного цикла и их развития в соответствии с законодательством Российской Федерации об использовании атомной энергии;

– полученные сельскохозяйственными товаропроизводителями мелиоративные и иные объекты сельскохозяйственного назначения (включая внутрихозяйственные водопроводы, газовые и электрические сети), построенные за счет средств бюджетов всех уровней;

– имущество, безвозмездно полученное государственными и муниципальными образовательными учреждениями, а также негосударственными образовательными учреждениями, имеющими лицензии на право ведения образовательной деятельности, на ведение уставной деятельности;

– основные средства, полученные организациями, входящими в структуру Российской оборонной спортивно-технической организации (РОСТО) (при передаче их между двумя и более организациями, входящими в структуру РОСТО), использованные на подготовку граждан по военно-учетным специальностям, военно-патриотическое воспитание молодежи, развитие авиационных, технических и военно-прикладных видов спорта в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Из состава амортизируемого имущества исключаются следующие основные средства, переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование:

– переведенные на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

– находящиеся на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

В то же время в состав амортизируемого имущества включаются основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации, с момента документального подтверждения факта подачи документов на регистрацию (п. 8 ст. 258 НК РФ). В бухгалтерском учете до момента фактической регистрации они учитываются как незавершенные капитальные вложения на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы». По основным средствам, введенным в эксплуатацию налогоплательщиком в период до 31 января 1998 года, положения п. 8 ст. 258 НК РФ в части обязательного выполнения условия документального подтверждения факта подачи документов на регистрацию применяются с 1 января 2003 года (п. 7 ст. 10 Закона от 06.08.2001 г. № 110-ФЗ).

Для целей налогообложения в качестве нематериальных активов признается исключительное право на фирменное наименование, владение ноу-хау, секретной формулой или процессом, информацией относительно промышленного, коммерческого или научного опыта и не учитываются организационные расходы и деловая репутация фирмы (ст. 257 НК РФ).

4.3. Оценка амортизируемого имущества

В налоговом и в бухгалтерском учете применяются три вида стоимости амортизируемого имущества: первоначальная, восстановительная и остаточная. Порядок формирования первоначальной стоимости в бухгалтерском и налоговом учете в основном совпадают. Эта стоимость складывается из расходов на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором амортизируемое имущество пригодно к использованию, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету (п. 1, 3 ст. 257 НК РФ).

Вместе с тем по правилам бухгалтерского учета в первоначальную стоимость включаются невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объектов, проценты за пользование заемными средствами и суммовые разницы, начисленные до момента принятия объекта к бухгалтерскому учету (п. 8 ПБУ 6/01, п. 6 ПБУ 14/2007). Для целей налогообложения перечисленные расходы не учитываются при формировании первоначальной стоимости амортизируемого имущества: невозмещаемые налоги включаются в состав прочих расходов (подп. 1 п. 1 ст. 264 НК РФ); расходы в виде процентов по долговым обязательствам относятся к внереализационным расходам (подп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ); положительные и отрицательные суммовые разницы включаются во внереализационные доходы и расходы соответственно (п. 11.1 ст. 250 НК РФ, подп. 5.1 п. 1 ст. 265 НК РФ).

При получении амортизируемого имущества безвозмездно его оценка осуществляется исходя из рыночных цен, определяемых с учетом положений ст. 40 НК РФ, но не ниже остаточной стоимости. Ин-

формация о ценах должна быть подтверждена налогоплательщиком – получателем имущества документально или путем проведения независимой оценки (п. 8 ст. 250 НК РФ). К бухгалтерскому учету такое имущество принимается по текущей рыночной стоимости на дату принятия к учету (п. 10 ПБУ 6/01, п. 10 ПБУ 14/2007).

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, которые не числились по состоянию на 1 января 2014 года в бухгалтерском учете в составе нематериальных активов, но в соответствии с гл. 25 НК РФ относятся к таковым, признается сумма расходов, определенная как разница между суммой расходов на приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию, и суммой расходов, ранее уменьшивших налоговую базу (п. 3 ст. 322 НК РФ).

Для целей налогообложения первоначальная стоимость амортизируемого имущества может изменяться только в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения и частичной ликвидации (п. 2 ст. 257 НК РФ).

Изменения первоначальной стоимости в результате переоценки основных средств, отражаемые в бухгалтерском учете, не признаются для целей налогообложения.

Восстановительная стоимость в отношении основных средств, принятых к учету до 1 января 2002 года, определяется как их первоначальная стоимость с учетом переоценок, проведенных до вступления в силу гл. 25 НК РФ (п. 1 ст. 257 НК РФ).

При определении восстановительной стоимости амортизируемых основных средств в целях налогообложения учитывается переоценка основных средств, осуществленная по решению налогоплательщика по состоянию на 1 января 2002 года и отраженная в бухгалтерском учете налогоплательщика после 1 января 2002 года. Указанная переоценка принимается в целях налогообложения в размере, не превышающем 30% от восстановительной стоимости соответствующих объектов основных средств, отраженных в бухгалтерском учете налогоплательщика по состоянию на 1 января 2001 года (с учетом переоценки по состоянию на 1 января 2001 года, произведенной по решению налогоплательщика и отраженной в бухгалтерском учете в 2001 году). При этом величина переоценки (уценки) по состоянию на 1 января 2002 года, отраженной налогоплательщиком в 2002 году, не признается доходом (расходом) налогоплательщика в целях налогообложения. В аналогичном порядке принимается в целях налогообложения соответствующая переоценка сумм амортизации.

При проведении налогоплательщиком в последующих отчетных (налоговых) периодах после вступления в силу гл. 25 НК РФ переоценки (уценки) стоимости объектов основных средств на рыночную стоимость положительная (отрицательная) сумма такой переоценки не признается доходом (расходом), учитываемым для целей налогообложения, и не при-

нимается при определении восстановительной стоимости амортизируемого имущества и при начислении амортизации, учитываемым для целей налогообложения. Остаточная стоимость определяется в следующем порядке:

– по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, как разница между восстановительной стоимостью и суммой начисленной за период эксплуатации амортизации (с учетом переоценки этой суммы);

– по основным средствам, введенным в эксплуатацию после вступления в действие гл. 25 НК РФ, как разница между первоначальной стоимостью и суммой начисленной за период эксплуатации амортизации.

Для целей налогообложения прибыли амортизируемое имущество принимается на учет только по первоначальной стоимости (п. 6 ст. 258 НК РФ). При этом по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, для целей налогообложения первоначальной стоимостью по состоянию на 1 января 2002 г. признается стоимость, сформированная по правилам бухгалтерского учета. Несмотря на то, что данное положение исключено из текста главы 25 НК РФ, оно вытекает из порядка признания расходов по операциям с основными средствами. В зависимости от содержания операций, совершаемых с основными средствами, используются разные способы их оценки (табл. 4.1).

Таблица 4.1

Данные бухгалтерского аналитического учета имеет следующее амортизируемое имущество по состоянию на 1 января 2014 года

Наименование	Инвентарный номер	Первоначальная стоимость, руб.	Срок полезного использования	Норма амортизации, %	Сумма амортизационных отчислений, руб.	Фактический срок эксплуатации
1	2	3	4	5	6	7
1. Нематериальные активы, всего		210 000			41 000	
В том числе						
Организационные расходы	1	10 000	20 лет	5,0	1000	2 года (24 мес.)

Продолжение табл. 4.1

1	2	3	4	5	6	7
Свидетельство на полезную модель	2	200 000	5 лет	20,0	40 000	1 год (12 мес.)
2. Основные средства, всего		27 243 000			11 616 040	
В том числе по группам						
Здания:		25 800 000			11 115 000	
Здание производственное двухэтажное	011	20 000 000	83 года	1,2	7 200 000	30 лет (360 мес.)
Здание административное одноэтажное бескаркасное	012	5 800 000	40 лет	2,5	3 915 000	27 лет (324 мес.)
Сооружения и передаточные устройства		610 000			90 400	
Канализационные сети керамические	021	400 000	20 лет	5,0	40.000 ^1	2 года (24 мес.)
Кабельные линии связи, проложенные по стенам зданий с металлической обо-	022	210 000	21 год	4,8	50 400	5 лет (60 мес.)
Машины и оборудование		378 000			253 400	

Окончание табл. 4.1

1	2	3	4	5	6	7
Автомат кузнечно-прессовый	031	350000	10 лет	10,0	245000	7 лет (84 месяца)
Компьютер	032	28000	10 лет	10,0	8400	3 года (36 месяцев)
Транспортные средства		410000			133120	
ВАЗ-2110	041	150000	7 лет	14,3	85800	4 года (48 месяцев)
ЛАЗ-52073	042	260000	11 лет	9,1	47320	2 года (24 месяца)
Производственный и хозяйственный инвентарь		45000			24120	
Офисная мебель	051	45000	15 лет	6,7	24120	8 лет (96 месяцев)
Итого амортизируемое имущество (1+2)		27453000			11657040	

Примечание. Амортизация в бухгалтерском учете начисляется линейным методом по нормам, установленным организацией самостоятельно.

Рассмотрим способы оценки основных средств в зависимости от операций с основными средствами и даты ввода в эксплуатацию.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, при исчислении амортизационных отчислений используется их остаточная стоимость вне зависимости от выбранного организацией метода начисления амортизации (п. 1 ст. 322 НК РФ).

При расчете амортизации по основным средствам, введенным в эксплуатацию после введения в действие гл. 25 НК РФ, используется первоначальная (при линейном методе) или остаточная стоимость (при нелинейном методе) (пп. 4, 5 ст. 259 НК РФ).

При исчислении величины резерва предстоящих расходов на ремонт основных средств совокупная стоимость основных средств определяется исходя из первоначальной стоимости основных средств, введенных в эксплуатацию, и восстановительной стоимости (с учетом пе-

реоценок) основных средств, введенных в эксплуатацию (п. 2 ст. 324 НК РФ).

Расходы при реализации основных средств определяются исходя из их остаточной стоимости.

Классификация амортизируемого имущества

В бухгалтерском учете при определении состава и группировки основных средств руководствуются Общероссийским классификатором основных фондов (ОКОФ), утвержденным постановлением Госкомстандарта России от 26 декабря 1994 г. № 359 (п. 3 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств). Классификатор предусматривает деление основных фондов на материальные и нематериальные. При этом нематериальные основные фонды включают в себя отдельные виды нематериальных активов.

В практической деятельности бухгалтеры группируют основные средства и нематериальные активы для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности по видам, предусмотренным в Приложении к бухгалтерскому балансу (Форма «Приложение к балансу»). В разделе 3 формы «Приложение к балансу» нематериальные активы объединены в семь групп: права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности; права на пользование обособленными природными объектами; организационные расходы; деловая репутация организации и т.д. Основные средства классифицированы по десяти группам: земельные участки и объекты природопользования; здания; сооружения; машины и оборудование; транспортные средства; производственный и хозяйственный инвентарь; рабочий скот; продуктивный скот; многолетние насаждения; другие виды основных средств.

В налоговом учете амортизируемое имущество объединяется в десять амортизационных групп в зависимости от срока полезного использования (п. 3 ст. 258 НК РФ). Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности налогоплательщика (п. 1 ст. 258 НК РФ).

Срок полезного использования организации определяют самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию объекта амортизируемого имущества, но в определенных пределах. При определении срока полезного использования объектов основных средств руководствуются Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1. Эта классификация предусматривает группировку основных средств в пределах амортизационных групп по видам (разделам-подклассам) в соответствии с ОКОФ, в ней применяется система кодирования ОКОФ. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизацион-

ных группах, срок полезного использования устанавливается налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей (п. 5 ст. 258 НК РФ).

Срок полезного использования может увеличиваться после даты ввода объекта в эксплуатацию вследствие проведения реконструкции, модернизации или технического перевооружения этого объекта. При этом увеличение срока полезного использования производится в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в составе которой учитывается объект основных средств (п. 1 ст. 258 НК РФ).

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до вступления в силу гл. 25 НК РФ, полезный срок их использования устанавливается по состоянию на 1 января года с учетом классификации основных средств, определяемой Правительством РФ, и сроков полезного использования по амортизационным группам, установленным в соответствии с п. 1 ст. 258 НК РФ. Амортизируемые основные средства, фактический срок использования которых больше срока, установленного ст. 258 НК РФ, на 1 января года выделяются в отдельную амортизационную группу в оценке по остаточной стоимости. Остаточная стоимость этих основных средств включается в состав расходов в целях налогообложения равномерно в течение срока, определяемого организацией самостоятельно (но не менее семи лет).

При приобретении основных средств, бывших в употреблении, организации определяют срок полезного использования с учетом фактического срока их эксплуатации у предыдущего собственника, то есть срок использования в соответствии с классификацией основных средств уменьшается на срок его фактической эксплуатации.

Если срок фактического использования объекта основных средств у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый классификацией основных средств, срок полезного использования этого объекта определяется с учетом требований техники безопасности и других факторов (п. 12 ст. 259 НК РФ).

Определение срока полезного использования объектов нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством РФ, а также исходя из срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами (п. 2 ст. 258 НК РФ).

В частности, ст. 3 Патентного закона РФ от 23 сентября 1992 г. № 3517-1 (ред. от 02.02.2006 г.) установлены следующие сроки использования нематериальных активов:

– патента на изобретение – в течение 20 лет;

– свидетельства на полезную модель – в течение пяти лет с возможностью продления не более чем на 3 года;

– патента на промышленный образец – в течение 10 лет с возможностью продления не более чем на 5 лет.

Законом РФ от 23 сентября 1992 г. № 3520-1 «О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров» установлено, что регистрация товарного знака и свидетельство на право пользования наименованием места происхождения товара действует в течение десяти лет с правом последующего продления.

Если по нематериальным активам невозможно определить срок полезного использования, то нормы амортизации по ним устанавливаются в расчете на десять лет (п. 2 ст. 258 НК РФ), то есть они включаются в пятую амортизационную группу. В бухгалтерском же учете по таким нематериальным активам нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет (п. 17 ПБУ 14/2007).

В соответствии с Налоговым кодексом налогоплательщик обязан:

– отразить в налоговом учете стоимость объектов, относящихся к амортизируемому имуществу в классификации и оценке в соответствии с гл. 25 НК РФ;

– включить в состав расходов, уменьшающих доходы, суммы, подлежащие единовременному списанию в результате изменения классификации объектов, учитываемых в целях налогообложения в связи с вступлением в силу гл. 25 НК РФ. При этом из состава амортизируемого имущества исключаются объекты, введенные налогоплательщиком в эксплуатацию до вступления в силу гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации, первоначальная (восстановительная) стоимость которых составляет менее 40000 рублей (включительно) или срок эксплуатации которых менее 12 месяцев;

– включить в состав расходов суммы недоначисленной амортизации по объектам нематериальных активов, которые в соответствии с гл. 25 НК РФ подлежат единовременному списанию в качестве расхода, уменьшающего налоговую базу, либо не учитываются в целях налогообложения в качестве нематериальных активов в соответствии с указанной главой НК РФ.

При этом организации, применяющие кассовый метод определения доходов и расходов, в состав расходов, уменьшающих налоговую базу, включают только суммы недоначисленной амортизации по объектам амортизируемого имущества, фактически оплаченным по состоянию на 1 января.

Сведения о стоимости амортизируемого имущества в разрезе амортизационных групп должны быть представлены в налоговой отчетности (приложение 3 к листу 02 Декларации по налогу на прибыль).

Пример

В отчетном периоде были приобретены два объекта основных средств:

– пресс гидравлический – приобретен с использованием бюджетных ассигнований. Стоимость прессы по договору купли-продажи – 3 540 000 руб. (в том числе НДС – 540 000 руб.). Величина бюджетных ассигнований, полученных на оплату стоимости прессы, – 2 000 000 руб. Стоимость работ по установке прессы – 2 360 000 руб. (в том числе НДС – 360 000 руб.);

– станок металлорежущий – приобретен за счет кредита банка. Стоимость станка по договору купли-продажи – 1 416 000 руб. (в том числе НДС – 216 000 руб.). До принятия станка к бухгалтерскому учету начислены проценты по кредиту в сумме 50 000 руб.

Оба объекта основных средств введены в эксплуатацию 10 марта 2014 года. Им присвоены инвентарные номера № 033 и № 034.

В бухгалтерском учете ООО «Комета» операции по приобретению основных средств отражены следующими записями:

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 86

– 2 000 000 руб., – получены бюджетные ассигнования на приобретение гидравлического прессы;

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 66

– 1 416 000 руб. – получен кредит на приобретение станка металлорежущего;

ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 60

– 3 000 000 руб. – отражена стоимость гидравлического прессы по договору купли-продажи;

ДЕБЕТ 19 КРЕДИТ 60

– 600 000 руб. – учтен налог на добавленную стоимость по прессу;

ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 60

– 400 000 руб. – отражена стоимость работ по установке гидравлического прессы;

ДЕБЕТ 19 КРЕДИТ 60

– 80 000 руб. – учтен налог на добавленную стоимость по произведенным работам;

ДЕБЕТ 01 КРЕДИТ 08

– 3 400 000 руб. (3 000 000 + 400 000) – принят к бухгалтерскому учету гидравлический пресс по первоначальной стоимости;

ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 51

– 4 080 000 руб. (3 600 000 + 480 000) – оплачена задолженность перед поставщиком и подрядчиком;

ДЕБЕТ 68 субсчет «Расчеты по НДС» КРЕДИТ 19

– 680 000 руб. (600 000 + 80 000) – предъявлен к налоговому вычету НДС по введеному в эксплуатацию объекту;

ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 60
– 1 200 000 руб. – отражена стоимость металлорежущего станка по договору купли-продажи;
ДЕБЕТ 19 КРЕДИТ 60
– 240 000 руб. – учтен налог на добавленную стоимость по металлорежущему станку;
ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 66
– 50 000 руб. – начислены проценты по кредиту;
ДЕБЕТ 01 КРЕДИТ 08
– 1 250 000 руб. (1 200 000 + 50 000) – принят к бухгалтерскому учету металлорежущий станок по первоначальной стоимости;
ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 51
– 1 440 000 руб. – оплачена задолженность перед поставщиком;
ДЕБЕТ 68 субсчет «Расчеты по НДС» КРЕДИТ 19
– 240 000 руб. – предъявлен к налоговому вычету НДС по введеному в эксплуатацию объекту.

Таким образом, в бухгалтерском учете по состоянию на 1 апреля 2014 года первоначальная стоимость амортизируемого имущества будет равна 32 103 000 руб. (27 453 000 + 3 400 000 + 1 250 000).

При организации налогового учета амортизируемого имущества следует учитывать, что порядок ведения налогового учета устанавливается организациями самостоятельно в учетной политике для целей налогообложения (ст. 313 НК РФ). НК РФ не запрещает использовать бухгалтерские учетные регистры в качестве регистров налогового учета. В случае, если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы, налогоплательщик может вводить в учетные регистры дополнительные реквизиты, формируя тем самым регистры налогового учета, или вести самостоятельные регистры налогового учета. Налоговый учет амортизируемого имущества должен обеспечить:

- правильное определение первоначальной стоимости принимаемых к учету объектов;
- группировку имущества по амортизационным группам и определение сроков полезного использования;
- учет движения имущества (поступления, выбытия, изменения первоначальной стоимости) в разрезе амортизационных групп. В налоговом учете следует отразить стоимость объектов, относящихся к амортизируемому имуществу в классификации и оценке в соответствии с гл. 25 НК РФ.

Для этого необходимо:

1. Выявить учтенные в составе основных средств и нематериальных активов объекты, не относящиеся по правилам налогового учета к амортизируемому имуществу.

В рассматриваемом примере к таким объектам относятся организационные расходы. Их остаточная стоимость 9000 руб. (10 000 – 1000) подлежит единовременному списанию в качестве расхода, уменьшающего налоговую базу.

2. Сгруппировать объекты амортизируемого имущества по амортизационным группам, руководствуясь ОКОФ и Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ № 1. Амортизационная группа по объектам нематериальных активов определяется исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством РФ, а также исходя из сроков использования нематериальных активов, обусловленных соответствующими договорами.

Сведения о стоимости амортизируемого имущества в разрезе амортизационных групп представляются на каждую отчетную дату в Декларации по налогу на прибыль (приложение 3 к листу 02). Поэтому регистр налогового учета должен содержать сведения о движении амортизируемого имущества. С учетом вышеизложенного целесообразно использовать форму регистра налогового учета амортизируемого имущества (табл. 4.2).

Таблица 4.2

Ведомость налогового учета движения амортизируемого имущества за I кв. 2014 г.

Амортизационная группа, наименование объектов	Срок полезного использования	Инвентарный номер	Первоначальная стоимость, руб.			
				поступило	выбыло	
1	2	3	4	5	6	7
Первая группа	От 1 года до 2 лет		–	–	–	–
Вторая группа	Свыше 2 лет до 3 лет		–	–	–	–
Третья группа	Свыше 3 лет до 5 лет		378 000	–	–	378 000

Продолжение табл. 4.2

1	2	3	4	5	6	7
В том числе						
Свидетельство на полезную модель	5 лет (60 мес.)	2	200 000			20000
Компьютер	5 лет (60 мес.)	032	28 000	–	–	28 000
ВАЗ-2110	5 лет (60 мес.)	041	150 000	–	–	150 000
Четвертая группа	Свыше 5 лет до 7 лет		45 000	–	–	45 000
в том числе						
Офисная мебель	7 лет (84 мес.)	051	45 000	–	–	45 000
Пятая группа	Свыше 7 лет до 10 лет		260 000	–	–	260 000
в том числе						
ЛАЗ-52073	10 лет (120 мес.)	042	260 000	–	–	260 000
Шестая группа	Свыше 10 лет до 15 лет		350 000	1 400 000	–	1 750 000
в том числе						
Автомат кузнечно-прессовый	11 лет (132 мес.)	031	350 000			350 000
Пресс гидравлический	13 лет (156 мес.)	033	–	1 400 000	–	1 400 000
Седьмая группа	Свыше 15 лет до 20 лет		210 000	1 200 000		1 410 000

Продолжение табл. 4.2

1	2	3	4	5	6	7
в том числе						
Кабельные линии связи, проложенные по стенам зданий с металлической оболочкой	20 лет (240 мес.)	022	210 000			210 000
Станок металлорежущий	16 лет (192 мес.)	034		1 200 000		1 200 000
Восьмая группа	Свыше 20 лет до 25 лет		5 800 000			5 800 000
в том число						
Здание административное одноэтажное бескаркасное	25 лет (300 мес.)	012	5 800 000			5 800 000
Девятая группа	Свыше 25 лет до 30 лет		400 000			400 000
в том числе						
Канализационные сети керамические	26 лет (312 мес.)	021	400 000			400 000
Десятая группа	Свыше 30 лет		20 000 000	–	–	20 000 000
в том числе						
Здание производственное двухэтажное	80 лет (960 мес.)	011	20 000 000			20 000 000

1	2	3	4	5	6	7
Итого			27 443 000	2 600 000		30 043 000
В том числе, основные средства (по остаточной стоимости), фактический срок полезного использования которых больше срока, установленного ст. 258 НК РФ						
Здание административное одноэтажное бескаркасное	7 лет (84 месяца)	012	1 885 000	-	-	1 885 000
Офисная мебель	7 лет (84 мес.)	051	20 880	-	-	20 880
Итого			1 905			1 905 880

В примере первоначальная стоимость амортизируемого имущества на 1 января текущего года составила 27 443 000 руб.

3. Выделить объекты основных средств, фактический срок полезного использования которых больше срока, установленного ст. 258 НК РФ. Такие объекты основных средств в целях начисления амортизации объединяются в отдельную амортизационную группу в оценке по остаточной стоимости и погашаются равномерно в течение срока, определяемого организацией самостоятельно, но не менее семи лет (ст. 322 НК РФ). В ведомости их следует выделить из общего итога. По условию примера к таким основным средствам относятся:

– здание административное одноэтажное бескаркасное – фактический срок использования – 27 лет, срок полезного использования в соответствии со ст. 258 НК РФ – 25 лет, остаточная стоимость 1 885 000 руб. (5 800 000 – 3 915 000);

– офисная мебель – фактический срок использования – 8 лет, срок полезного использования в соответствии со ст. 258 НК РФ – 7 лет, остаточная стоимость 20 880 руб. (45 000 – 24 120).

Организация установила срок списания остаточной стоимости по указанным объектам – 7 лет.

4. Установить объекты основных средств, по которым срок полезного использования в соответствии со ст. 258 НК РФ уменьшился, и включить в состав расходов, уменьшающих доходы, суммы, подлежащие единовременному списанию в результате изменения классификации объектов, учитываемых в целях налогообложения в связи с вступлением в силу гл. 25 НК РФ. По условию примера срок полезного использования сократился по пяти объектам основных средств. Сумма амортизации, подлежащая единовременному списанию, равна 337 944 руб. (табл. 4.3).

После выполнения рассмотренных процедур амортизируемое имущество будет отражено в налоговом учете по состоянию на 1 января 2014 года в классификации и оценке в соответствии с гл. 25 НК РФ. При принятии к налоговому учету поступивших во 2 кв. 2014 года объектов основных средств следует учитывать, что при формировании первоначальной стоимости имущества для целей налогообложения не принимаются отдельные виды произведенных организацией затрат. Применительно к рассматриваемому примеру в первоначальной стоимости для целей налогообложения не признаются:

- по прессу гидравлическому – 2 000 000 руб. (часть стоимости объекта, приходящаяся на величину средств, поступивших из бюджета);
- по станку металлорежущему – 50 000 руб. (начисленные проценты по долговым обязательствам).

Поэтому для определения первоначальной стоимости объектов необходимо составить регистр налогового учета (табл. 4.4)

Таблица 4.4

Определение первоначальной стоимости для целей налогообложения по принятым к учету объектам амортизируемого имущества за 1 кв. 2014 г.

№ п/п	Наименование объекта амортизируемого имущества	Дата принятия к учету	Показатели	Источник информации	Сумма, руб.
1	2	3	4	5	6
1	Пресс гидравлический	10.03.13	1.1. Первоначальная стоимость по данным бухгалтерского учета, в том числе	Ведомость по счету 08	3 400 000
			1.2. Часть первоначальной стоимости, приходящаяся на величину бюджетного финансирования	Выписка из расчетного счета	2 000 000
			1.3. Первоначальная стоимость для целей налогообложения	Стр. 1.1 – стр. 1.2	1 400 000

1	2	3	4	5	6
2	Станок металлорежущий	10.03.13	2.1. Первоначальная стоимость по данным бухгалтерского учета, в том числе	Ведомость по счету 08	1 250 000
			2.2. Проценты по долговым обязательствам	Ведомость по счету 08	50 000
			2.3. Первоначальная стоимость для целей налогообложения	Стр. 2.1 – стр. 2.2	1 200 000
	Итого	–	Первоначальная стоимость амортизируемого имущества для целей налогообложения	Стр. 1.3 + стр. 2.3	2 600 000

В результате, в бухгалтерском учете стоимость введенного в эксплуатацию оборудования равна 4 650 000 руб. (3 400 000 + 1 250 000), а к налоговому учету оборудование принимается по стоимости 2 600 000 руб. (табл. 4.1). Принятое в эксплуатацию оборудование фиксируется в Ведомости движения амортизируемого имущества за I квартал 2014 г. (табл. 4.2). Стоимость амортизируемого имущества по состоянию на 1 апреля 2014 г. составляет 30 043 000 руб. Данные этой ведомости используются для заполнения приложения 3 к листу 02 Декларации по налогу на прибыль.

4.4. Операции с основными средствами

До введения в действие гл. 25 НК РФ финансовый результат от реализации основных средств для целей налогообложения прибыли определялся как разница между продажной стоимостью объекта (без НДС) и его остаточной стоимостью, скорректированной на индекс инфляции. Расходы организации, связанные с реализацией основных средств, а также отрицательный результат от реализации не признавались при определении суммы налога на прибыль.

С 1 января 2014 года порядок признания доходов и расходов по операциям реализации основных средств изменился. Доходом от реализации амортизируемого имущества признается выручка от его реализации за вычетом сумм налогов, предъявляемых покупателю (НДС, налога с продаж). Кроме того, выручка от реализации уменьшается на остаточ-

ную стоимость имущества, а также на сумму расходов, непосредственно связанных с реализацией (расходы по хранению, обслуживанию и транспортировке) (п. 1 ст. 268 НК РФ).

Остаточная стоимость исчисляется в порядке, определенном п. 1 ст. 257 НК РФ:

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию до вступления в действие гл. 25 НК РФ – как разница между восстановительной стоимостью и суммой начисленной за период эксплуатации амортизации (с учетом переоценки этой суммы);

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после вступления в действие гл. 25 НК РФ – как разница между первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой начисленной за период эксплуатации амортизации.

Если остаточная стоимость объекта основных средств с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемым для целей налогообложения. Сумма убытка от реализации основных средств включается в состав прочих расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации (п. 3 ст. 268 НК РФ).

Пример

ООО «Фрегат» 15 февраля 2014 года продало объект основных средств – автомат кузнечно-прессовый:

- продажная стоимость – 180 000 руб. (в том числе НДС – 30 000 руб.);

- дата ввода в эксплуатацию – 05.12.07 г.;

- первоначальная стоимость – 350 000 руб.;

- сумма начисленной по правилам бухгалтерского учета амортизации по состоянию на 01.01.14 г. (исходя из срока полезного использования 10 лет) 140 000 руб.;

- затраты на демонтаж объекта – 2360 руб. (в том числе НДС – 360 руб.);

- для целей налогообложения с 1 января 2014 г. организация применяет линейный метод начисления амортизации.

Для определения финансового результата от реализации объекта первоначально необходимо рассчитать его остаточную стоимость. Согласно п. 1 ст. 322 НК РФ по основным средствам, введенным в эксплуатацию до вступления в силу гл. 25 НК РФ, для целей налогообложения устанавливается срок полезного использования с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ № 1. Автомат кузнечно-прессовый относится к шестой амортизационной группе со сро-

ком эксплуатации 11 лет, то есть 132 месяца. Новый срок полезного использования превышает срок использования, установленный организацией при вводе объекта в эксплуатацию (10 лет). С 1 января 2014 года амортизация по данному объекту начисляется исходя из остаточной стоимости (п. 1 ст. 322 НК РФ). При линейном методе начисления сумма амортизации за месяц определяется как произведение остаточной стоимости, исчисленной по состоянию на 1 января 2014 года, и нормы амортизации. Норма амортизации рассчитывается по формуле, приведенной в п. 4 ст. 259 НК РФ, исходя из оставшегося срока полезного использования.

По условию период начисления амортизации от даты ввода в эксплуатацию по 1 января 2014 года составляет 48 месяцев (январь 2008 г. – декабрь 2013 г.). Оставшийся срок полезного использования равен 84 мес. (132 – 48). Норма амортизации составит:

$$1/84 \times 100\% = 1,19\%$$

Остаточная стоимость объекта по состоянию на 1 января 2014 года – 210 000 руб. (350 000 – 140 000). Сумма амортизации за два месяца 2014 г. (январь, февраль) равна:

210 000 руб. \times 1,19% \times 2 мес. = 4998 руб. Остаточная стоимость объекта, признаваемая для целей налогообложения, составляет 205 002 руб. (350 000 – 140 000 – 4998).

Убыток от реализации равен 57 002 руб. (180 000 – 30 000 – 205 002 – (2400 – 400)). Сумма убытка согласно п. 3 ст. 268 НК РФ включается в прочие расходы в течение 82 месяцев (132 – (48 + 2)), начиная с марта 2014 г., в сумме 695,15 руб. (57 002 руб. : 82 мес.) ежемесячно. Таким образом, до конца 2014 г. в расходы будет включено 6951,5 руб. (695,15 \times 10 мес.), а в следующих шести налоговых периодах ((82 – 10) : 12) – по 8341,8 руб. ежегодно (с 2008 г. по 2014 г.).

Особенности ведения налогового учета операций с объектами основных средств регламентируются ст. 323 НК РФ. Согласно положениям указанной статьи прибыль (убыток) от реализации амортизируемого имущества определяется на основании аналитического учета по каждому объекту на дату признания дохода (расхода). Для целей налогообложения доходы и расходы признаются в зависимости от метода их определения: кассового метода или метода начисления.

При методе начисления доходы от реализации признаются на день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг, имущественных прав), который в соответствии с п. 1 ст. 39 НК РФ определяется на дату перехода права собственности, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) (п. 3 ст. 271 НК РФ).

При кассовом методе датой получения дохода признается день поступления средств на счета в банках или в кассу налогоплательщика или поступление иного имущества или имущественных прав, а также пога-

шение задолженности перед налогоплательщиком иным способом (п. 2 ст. 273 НК РФ).

На дату реализации амортизируемого имущества сумма полученного дохода или расхода должна фиксироваться в аналитическом учете. При этом налоговый учет доходов и расходов по амортизируемому имуществу ведется пообъектно.

При организации налогового учета реализации (выбытия) основных средств следует учитывать требования к содержанию регистров аналитического учета, установленные в ст. 323 НК РФ. В аналитическом учете должна отражаться следующая информация:

- о наименовании и первоначальной стоимости реализованного (выбывшего) объекта основных средств;
- об изменениях его первоначальной стоимости в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации;
- о принятых организацией сроках полезного использования;
- о способе начисления и сумме начисленной амортизации за период от даты начала начисления амортизации до конца месяца, в котором данный объект реализован (выбыл);
- о дате приобретения и дате реализации (выбытия) объекта;
- о дате передачи объекта в эксплуатацию, о дате исключения из состава амортизируемого имущества (при передаче в безвозмездное пользование, при переводе на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев, при нахождении на реконструкции и модернизации продолжительностью более 12 месяцев), о дате расконсервации объекта, о дате окончания договора безвозмездного пользования, о дате завершения работ по реконструкции, о дате модернизации;
- о понесенных расходах, связанных с реализацией (выбытием) объекта основных средств. К таким расходам, в частности, относятся расходы по хранению, обслуживанию и транспортировке реализованного (выбывшего) объекта; расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации, а также расходы на ликвидацию объектов незавершенного строительства и иного имущества, монтаж которого не завершен (расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества), охрану недр и другие аналогичные работы;
- о сумме прибыли (убытка) от реализации (выбытия). При этом сумма прибыли включается в налоговую базу в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация объекта. Убыток отражается в аналитическом учете как прочие расходы в порядке, установленном п. 3 ст. 268 НК РФ;
- о количестве месяцев, в течение которых убыток от реализации (выбытия) объекта основных средств может быть включен в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией (по реализо-

ванным основным средствам), и внереализационных расходов (по прочему выбытию), учитываемых при формировании налоговой базы;

– о сумме расходов, подлежащих ежемесячному включению в состав прочих и внереализационных расходов.

Для учета доходов и расходов по операциям реализации (выбытия) основных средств в целях налогообложения целесообразно использовать аналитический регистр. Ведомость налогового учета доходов и расходов по реализованным (выбывшим) объектам основных средств по предлагаемой форме (табл. 4.1). При заполнении использованы данные из примера.

Пример

Ведомость налогового учета доходов и расходов по реализованным (выбывшим) объектам основных средств за февраль 2014 г.

№		
Наименование объекта	<u>Автомат кузнечно-прессовый</u>	
Инвентарный номер	<u>031</u>	
Дата принятия к бухгалтерскому	<u>05.12.97</u> (по объектам, приобретенным до 1 января 2014 г.)	
Дата принятия на налоговый учет	<u>01.01.14</u>	
Номер амортизационной группы	<u>11</u>	
Дата реализации	<u>15.02.14</u>	

Таблица 4.5

Данные для решения

№ п/п	Наименование показателя	Источник информации	Сведения о реализации
1	2	3	4
1	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.14 г., руб.	Инвентарная карточка учета основных средств (форма №ОС-5)	350 000
2	Изменения первоначальной стоимости при достройке, дооборудовании, реконструкции, частичной ликвидации, руб.	Ведомость по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы», ведомость по счету 91-2 «Прочие расходы»	
3	Первоначальная стоимость на дату реализации, руб.	Стр. 1 + стр. 2	350 000
4	Способ начисления налоговой амортизации	Ведомость налогового учета амортизационных отчислений	Линейный

Продолжение табл. 4.5

1	2	3	4
5	Сумма начисленной амортизации до 01.01.14 г., руб.	Ведомость амортизационных отчислений (по данным бухгалтерского учета)	140 000
6	Дата исключения из состава амортизируемого имущества	Договор безвозмездного пользования, распоряжение о переводе на консервацию, о проведении реконструкции и модернизации	
7	Дата окончания договора безвозмездного пользования, расконсервации, завершения работ по реконструкции и модернизации	Договор безвозмездного пользования, распоряжение о переводе на консервацию, акт приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов (форма №ОС-3)	
8	Сумма амортизации, начисленной за период с 01.01.14 г. до даты реализации, включая месяц реализации, руб.	Ведомость налогового учета амортизационных отчислений	4998
9	Остаточная налоговая стоимость на момент выбытия, руб.	Стр.3 – стр. 5 – стр. 8	205 002
10	Выручка от реализации (без НДС, налога с продаж), руб.	Договор купли-продажи, счет-фактура	150 000
11	Расходы, связанные с выбытием (без НДС, налога с продаж), руб.	Первичные учетные документы (акты-приемки выполненных работ и др.)	2000
12	Прибыль (убыток) от реализации (выбытия) объекта, руб.	Стр. 10 –стр. 9 – стр. 11	-57002 (убыток)
13	Срок полезного использования, мес.	Ведомость налогового учета движения амортизируемого имущества	132
14	Количество месяцев фактической эксплуатации до месяца выбытия	Определяется как разница между датой выбытия и датой принятия в эксплуатацию с учетом периода исключения из состава амортизируемого имущества, определяемого по данным арок 6 и 7 ведомости	50

1	2	3	4
15	Период списания убытка от реализации (выбытия), мес.	Стр.13 – стр.14	82
16	Ежемесячная сумма убытка от реализации (выбытия), подлежащая включению в прочие расходы, руб.	Стр.12 – стр.1 5	695,15

Представленный регистр налогового учета содержит всю информацию, предусмотренную ст. 323 НК РФ.

Списание убытков от реализации объектов основных средств на прочие расходы, признаваемые для целей налогообложения, производится в течение длительного времени. Для контроля своевременности и правильности их списания в течение отчетного и налогового (с начала года) периодов, а также в течение нескольких налоговых периодов от даты возникновения, необходимо вести налоговый учет движения выявленных сумм убытка до полного их списания по каждому реализованному объекту (табл. 4.6).

Таблица 4.6

Ведомость налогового учета убытков от реализации (выбытия) основных средств, включаемых в прочие (внереализационные) расходы последующих отчетных (налоговых) периодов, за март 2014 г.

Дата возникновения убытков	Наименование объекта	Срок списания.	Сумма убытка от реализации (выбытия), руб.		Включено в прочие (внереализационные) расходы, руб.		Сумма убытка от реализации на конец отчетного периода
				ежемесячная сумма, включаемая во внереализационные расходы (гр.5: гр.4)	за период с даты возникновения до отчетной даты	за период с начала налогового периода (года) на отчетную дату	
Февраль 2014 г.	Автомат кузнечно-прессовый	82	57 002	695,15	695,15	695,15	56 306,85
	Итого	57 002	596,15	695,15	695,15	695,15	56 306,85

Основные средства могут выбывать в порядке безвозмездной передачи, а также при списании вследствие морального и физического износа. При организации налогового учета указанных видов выбытия основных средств необходимо учитывать, что для целей налогообложения прибыли не учитывается стоимость безвозмездно переданного имущества, а также расходы, связанные с такой передачей (п. 16 ст. 270 НК РФ).

При списании объектов основных средств вследствие морального или физического износа в качестве внереализационных расходов учитываются расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств (расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества), охрану недр и другие аналогичные работы. Внереализационными расходами также считаются суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации (подп. 8. п. 1 ст. 265 НК РФ). Убыток от ликвидации признается в том же порядке, что и при реализации основных средств.

4.5. Ремонт основных средств

В НК РФ отсутствует определение понятия «ремонт основных средств». Вместе с тем в п. 2 ст. 257 НК РФ даны определения работ по восстановлению основных средств, которые увеличивают первоначальную стоимость, и, следовательно, затраты на их проведение не относятся к расходам на ремонт: работы по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации, техническому перевооружению.

В частности, к работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.

Следовательно, все остальные работы по поддержанию основных средств в рабочем состоянии (кроме перечисленных выше) являются работами по ремонту основных средств. Таким образом, понятие ремон-

та основных средств для целей налогообложения соответствует системе нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Для включения фактических затрат на проведение работ по ремонту основных средств в расходы, признаваемые для целей налогообложения, необходимо, чтобы они соответствовали критериям, установленным ст. 252 НК РФ. Согласно п. 1 ст. 252 НК РФ расходами признаются экономически оправданные затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ, при условии, что затраты произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Из содержания статьи следует, что в качестве расходов признаются только затраты на ремонт основных средств, используемых для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией. Кроме того, расходы должны подтверждаться соответствующими первичными документами, состав которых зависит от способа выполнения ремонтных работ: хозяйственного или подрядного (табл. 4.7).

Таблица 4.7

Документальное оформление ремонтных работ и расходов на ремонт основных средств при подрядном и хозяйственном способах

Показатель	Перечень документов	Примечания
1	2	3
Общие (при подрядном и хозяйственном способах производства ремонтных работ)	Система плано-предупредительного ремонта	Разрабатывается с учетом технических характеристик объектов основных средств, условий их эксплуатации и др.
	План производства ремонтных работ	Разрабатывается на основе системы плано-предупредительного ремонта
	Акты дефектации, акты технического обследования, доклады о техническом состоянии и т.д.	Составляются по результатам обследования объектов основных средств, подлежащих передаче в ремонт; содержат выводы и предложения о характере и объемах необходимых ремонтных работ
	Акт приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных, и модернизированных объектов (форма №ОС-3)	Оформляется прием-сдача отремонтированных объектов основных средств. Акт составляется в двух экземплярах (по одному каждой из сторон договора подряда) при подрядном способе, в одном экземпляре – при хозяйственном способе

1	2	3
<p>При хозяйственном способе выполнений ремонтных работ</p>	<p>График производства работ, проектно-сметная документация</p>	<p>Составляется специальными отделами и службами организации, ответственными за выполнение ремонтных работ</p>
	<p>Внутренний акт приема-передачи</p>	<p>Передача объекта в ремонт от одного структурного подразделения другому, форма акта разрабатывается организацией с учетом требований статьи 9 Закона о бухгалтерском учете</p>
	<p>Лимитно-заборная карта (форма №2 М-8), требование-накладная (форма № М-1 1)</p>	<p>Расход материалов, использованных для ремонта. Формы утверждены Постановлением Госкомстата №71а.</p>
	<p>Табель учета использования рабочего времени (формы №№Т-12, Т-13),расчетно-платежные ведомости (формы №№Т-49, Т-51, Т-53)</p>	<p>Расходы на оплату труда работников, выполняющих работы по ремонту. 5У Формы утверждены Постановлением Госкомстата № 71а.</p>
	<p>Рапорт о работе башенного крана (форма № ЭСМ- 1 >, рапорт о работе строительной машины (механизма) (форма №ЭСМ-3), рапорт-наряд о работе строительной машины (механизма) (форма №ЭСМ-4) и др.</p>	<p>Затраты по использованию строительных машин и механизмов, задействованных на ремонтно-строительных работах. Формы утверждены Постановлением Госкомстата России от 28 ноября 1997 г. № 78 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету работы строительных машин и механизмов, работ в автомобильном транспорте»</p>
<p>При подрядном способе выполнения ремонтных работ</p>	<p>Договор на выполнение ремонтных работ</p>	<p>Оформляется в соответствии с требованиями ГК РФ</p>
	<p>Двусторонний акт приема-передачи</p>	<p>Передача объекта в ремонт сторонней организации, с которой заключен договор на выполнение ремонтных работ. Форма акта разрабатывается организацией с учетом требований статьи 9 Закона о бухгалтерском учете</p>

1	2	3
	Акт о приемке выполненных работ (форма № КС-2), справка о стоимости выполненных работ и затратах (форма № КС-3)	Приемка строительно-ремонтных работ, выполненных подрядным способом. Формы утверждены постановлением Росстатагенства от 11 ноября 1999 г. № 100, «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету работ в капитальном строительстве и ремонтно-строительных работ»

Порядок признания расходов на ремонт основных средств определен в ст. 260 НК РФ. Указанной статьей предусмотрено два способа включения расходов на ремонт в состав прочих расходов:

- одновременно в размере фактических затрат в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены (п. 1 ст. 260 НК РФ);

- равномерно в течение нескольких отчетных (налоговых) периодов посредством создания резервов под предстоящие расходы на ремонты основных средств (п. 3 ст. 260 НК РФ).

В аналогичном порядке признаются расходы на ремонт арендуемых основных средств, если договором не предусмотрено возмещение произведенных расходов арендодателем (п. 2. ст. 260 НК РФ).

В нормативных актах по бухгалтерскому учету определены три способа включения расходов на ремонт основных средств в расходы по обычным видам деятельности:

- фактически произведенные расходы отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся (п. 80 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств);

- сметная стоимость предстоящего ремонта равномерно включается в расходы по обычным видам деятельности путем ежемесячных отчислений в резерв расходов на ремонт основных средств. Фактически произведенные затраты списываются за счет ранее начисленного резерва (п. 77 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств);

- фактические затраты на ремонт, осуществленный в начале отчетного года, могут быть учтены как расходы будущих периодов и впоследствии включены равномерно в текущие расходы до конца отчетного года (п. 65 Положения по ведению бухгалтерского учета).

Способ учета расходов на ремонт организации выбирают самостоятельно и фиксируют его в учетной политике для целей налогообложе-

ния и для целей бухгалтерского учета. При этом для тождественности данных бухгалтерского и налогового учета целесообразно определить такой способ их учета, который применяется и в бухгалтерском, и в налоговом учете.

Так, если организация по правилам бухгалтерского учета будет предварительно учитывать фактически произведенные затраты на ремонт в составе расходов будущих периодов, то следует учитывать, что для целей налогообложения этот способ не признается. В этом случае, несмотря на то, что в том отчетном периоде, когда ремонтные работы были завершены и в расходы по обычным видам деятельности по правилам бухгалтерского учета включена лишь часть затрат, для целей налогообложения принимается полная сумма фактически произведенных расходов. Поэтому в последующие отчетные периоды при формировании налоговой базы необходимо исключать суммы затрат на ремонт, списываемые по правилам бухгалтерского учета со счета 97 «Расходы будущих периодов» на счета учета расходов (23,25,26,44).

При этом для целей налогообложения фактически произведенные расходы на ремонт следует отражать в специальном регистре налогового учета с учетом требований ст. 324 НК РФ. Согласно п. 1 ст. 324 НК РФ в аналитическом учете расходы на ремонт, произведенные хозяйственным способом, формируются в разрезе трех групп:

- запасные части и расходные материалы, использованные для ремонта;
- расходы на оплату труда (включая суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- прочие расходы, связанные с ведением ремонта.

При осуществлении ремонтных работ подрядным способом затраты на оплату работ, выполненных сторонними организациями, отражаются общей суммой без группировки по элементам.

Если расходы на ремонт в бухгалтерском учете и для целей налогообложения признаются в том отчетном периоде, когда они произведены, то при определении налоговой базы по налогу на прибыль принимаются расходы на ремонт в полной сумме, отраженной в бухгалтерском учете, и в качестве регистров налогового учета могут использоваться регистры бухгалтерского учета. При этом в бухгалтерском учете необходимо обеспечить группировку расходов на ремонт, предусмотренную п. 1 ст. 324 НК РФ.

Для обеспечения равномерного включения расходов на проведение ремонта организации могут создавать резервы под предстоящие ремонты основных средств, которые признаются для целей налогообложения.

Порядок формирования резервов на ремонт основных средств, признаваемых для целей налогообложения прибыли, имеет некоторые отличия от порядка, установленного правилами бухгалтерского учета (табл. 4.8).

Таблица 4.8

Сравнительная характеристика резервов на ремонт основных средств в бухгалтерском и налоговом учете

Критерии сравнения	Бухгалтерский учет	Налоговый учет
1	2	3
Виды резервов	– резерв расходов на ремонт основных средств (п. 72 Положения по ведению бухгалтерского учета); – ремонтный фонд (резерв)	– резерв по особо сложным и дорогим видам капитального ремонта; – резерв по другим видам ремонта (п. 2 ст. 234 НК РФ)
Основание для создания	Учетная политика, система плано-предупредительного ремонта, план (график) производства ремонтных работ (п. 70 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств)	Учетная политика, график проведения ремонтных работ (п. 2 ст. 324 НК РФ)
Показатели, определяющие величину резерва	– резерв расходов на ремонт основных средств – сметная стоимость ремонта (п. 77 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств), межремонтный период; – ремонтный фонд (резерв) – балансовая стоимость основных средств; норматив отчислений, утверждаемый на пять лет	Совокупная стоимость основных средств, норматив отчислений (п. 2 ст. 324 НК РФ)
Источники формирования	Расходы по обычным видам деятельности (п. 7 ПБУ 10/99)	Прочие расходы (п. 1 ст. 260 НК РФ)
Периодичности отчислений в резерв	Ежемесячно (п. 77 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств)	Последний день соответствующего отчетного (налогового) периода (п. 2 ст. 324 НК РФ)
Ограничения величины резерва	Не установлены	Не может превышать среднюю величину расходов на ремонт за последние три года (п. 2 ст. 324 НК РФ)

1	2	3
		Ограничение не распространяется на величину резерва по особо сложным и дорогим видам ремонта (если в предыдущих налоговых периодах аналогичные ремонты не осуществлялись)
Ограничения срока формирования резерва	5 лет (п. 6 Постановления Совмина СССР № 1072)	Не установлены
Использование резерва	На покрытие фактически произведенных расходов на ремонт (п. 77 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств)	На покрытие фактически произведенных расходов на ремонт (п. 2 ст. 324 НК РФ)
Учет неиспользованной суммы резерва	По окончании ремонта излишне начисленная сумма резерва относится на финансовые результаты отчетного года (п. 77 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств)	Сумма превышения резерва на конец налогового периода над суммой фактически осуществленных в текущем налоговом периоде затрат включается в доходы (п. 2 ст. 324 НК РФ)
Наличие остатка резерва на конец отчетного (налогового) периода	При окончании ремонтных работ в следующем за отчетным году по объектам с длительным сроком производства и существенным объемом работ (п. 77 методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств)	При накоплении средств на финансирование ремонта в течение более одного налогового периода (в соответствии с учетной политикой и графиком проведения ремонта) (п. 2 ст. 324 НК РФ)

Не может превышать среднюю величину расходов на ремонт за последние три года (п. 2 ст. 324 НК РФ).

Ограничение не распространяется на величину резерва по особо сложным и дорогим видам капитального ремонта (если в предыдущих налоговых периодах аналогичные ремонты не осуществлялись).

Как правило, в бухгалтерском учете резервы расходов на ремонт основных средств формируются путем равномерных ежемесячных отчислений исходя из сметной стоимости предстоящего ремонта и межремонтного периода (периода с начала отчетного года до месяца прове-

дения ремонтных работ, установленных планом (графиком) производства ремонтных работ).

При проведении ремонта фактически произведенные затраты списываются за счет резерва. При недостаточности величины начисленного резерва затраты списываются непосредственно на расходы организации. Если по окончании ремонтных работ начисленный резерв оказался не полностью использованным, то оставшаяся сумма сторнируется.

На конец года резерв расходов на ремонт основных средств может иметь остаток, если окончание ремонтных работ (по объектам с длительным сроком их производства и существенным объемом работ) происходит в следующем за отчетным году. В этом случае по окончании ремонта излишне начисленная сумма резерва относится на финансовые результаты отчетного периода.

Остатки созданного в организации резерва предстоящих расходов (ремонтного фонда) подлежат обязательной, как минимум один раз в год – перед составлением годовой отчетности – инвентаризации. При инвентаризации производится уточнение величины резерва, начисленного для ремонта, который согласно графику будет проводиться в следующих отчетных периодах.

При этом излишне зарезервированные суммы в конце года сторнируются (п. 77 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств; п. 3.52 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49).

В том случае, если зарезервированных сумм по состоянию на дату проведения инвентаризации или отчетную дату недостаточно, дополнительно начисленные суммы относятся на счета учета расходов.

Организации могут создавать ремонтный фонд (резерв) с отчислением в него средств по утверждаемым ими на пятилетие нормативам. Отчисления в ремонтный фонд (резерв), как правило, производятся по крупным объектам с достаточно длительной периодичностью ремонта. При этом величина резерва определяется умножением балансовой стоимости основных средств на утвержденный норматив.

В отдельных отраслях экономики имеются свои требования к порядку создания и использования резерва предстоящих расходов на оплату ремонтных работ, установленные соответствующими отраслевыми инструкциями.

Строительные организации в соответствии с п. 4.6.4 Типовых методических рекомендаций по планированию и учету себестоимости строительных работ, утвержденных Минстроем России 4 декабря 1995 г. № БЕ-11-260/7, могут создавать следующие виды резервов:

– ремонтный фонд (предназначается для покрытия затрат на проведение всех видов ремонтов) – определяется исходя из балансовой стои-

мости основных производственных средств и нормативов отчислений, утверждаемых в стабильном в течение пяти лет размере в порядке, установленном строительной организацией;

– резерв на капитальный ремонт отдельных видов основных производственных средств, в том числе арендуемых (если по условиям договора он производится за счет средств арендатора);

– резерв на текущий и средний ремонт основных производственных средств. Резерв на капитальный ремонт отдельных видов основных производственных средств, в том числе арендованных, образуется ежемесячно в течение года исходя из размера предполагаемых расходов за этот год. В случае окончания ремонтных работ в следующем отчетном году резерв на ремонт разрешается формировать исходя из двух отчетных периодов.

Резерв на текущий и средний ремонт основных производственных средств образуется в том случае, если их проведение предусмотрено в течение или в конце отчетного года и затраты на них составляют значительные суммы. В этом случае ежемесячно соответствующая доля стоимости предстоящих ремонтов включается в себестоимость работ (продукции, услуг).

При этом учетной политикой строительной организации может быть предусмотрено создание одного ремонтного фонда или двух резервов. Кроме того, строительная организация, не образующая ремонтного фонда, может в учете отражать образование единого резерва на ремонт основных средств, который будет включать в себя все необходимые резервы,

Предприятия и организации рыбной промышленности при образовании и инвентаризации резерва расходов на ремонт основных средств руководствуются Отраслевыми методическими указаниями, утвержденными приказом Госкомрыболовства России от 3 декабря 1999 г. № 347.

В частности, резерв создается на проведение особо сложных видов ремонта исходя из ежемесячных отчислений, определяемых на основе утвержденной руководителем организации сметы расходов. После окончания ремонта излишне начисленные суммы резерва списываются на финансовые результаты.

Организации жилищно-коммунального хозяйства в соответствии с Методикой планирования, учета и калькулирования себестоимости услуг жилищно-коммунального хозяйства, утвержденной постановлением Госкомстроя России от 23 февраля 1999 г. № 9, создает ремонтный фонд или резерв расходов на оплату всех видов ремонтов на основе ежемесячных отчислений исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и нормативов отчислений, утверждаемых организациями по согласованию с собственником объектов жилищно-

коммунального хозяйства (органом местного самоуправления или уполномоченной им организацией, выполняющей функции заказчика).

Если основные средства объектов инженерной инфраструктуры по договору передаются организации жилищно-коммунального хозяйства в хозяйственное ведение или аренду, то начисление ремонтного фонда осуществляется организацией жилищно-коммунального хозяйства, как на указанные основные средства, так и на те основные средства, которые находятся у нее в хозяйственном ведении и используются для обслуживания и ремонта объектов инженерной инфраструктуры (если это необходимо с учетом особенностей и сложности ремонтных работ).

Если же основные средства объектов инженерной инфраструктуры по договору передаются организации жилищно-коммунального хозяйства только на обслуживание, то организация жилищно-коммунального хозяйства начисляет ремонтный фонд лишь на ту часть, которая передана в хозяйственное ведение непосредственно ей, находится у нее на балансе и используется для обслуживания и ремонта объектов инженерной инфраструктуры. На основные же средства объектов инженерной инфраструктуры ремонтный фонд начисляется службой заказчика, у которой они находятся в хозяйственном ведении либо оперативном управлении.

Расчет нормативов отчислений в ремонтный фонд производится по каждому виду основных средств в соответствии с их стоимостью, сроком проведения ремонтных работ, а также нормативами материальных, энергетических, трудовых и финансовых затрат на их проведение.

При отсутствии необходимой нормативной базы для расчетов нормативов отчислений в ремонтный фонд за основу может быть принята динамика расходов за ряд лет (в сопоставимых ценах) на капитальный и текущий ремонт. При этом к таким расходам относятся: затраты на материалы, запасные части, на электрическую и тепловую энергию, на оплату труда ремонтных рабочих с отчислениями, а также на услуги своих подразделений и сторонних организаций, другие затраты.

При изменении условий осуществления ремонтных работ (изменение состава, организации или технологии выполнения работ, состава основных средств и др.), условий оплаты труда работников, стоимости материалов, энергии нормативы отчислений в ремонтный фонд могут пересматриваться по согласованию с собственником основных средств (органами местного самоуправления или уполномоченной ими организацией, выполняющей функции заказчика).

В том случае, когда фактические расходы превышают начисленный размер ремонтного фонда, превышение относится на расходы будущих периодов с отчислением равными долями на расходы текущего периода.

Научные организации согласно п. 7 Типовых методических рекомендаций по планированию, учету и калькулированию себестоимости

научно-технической продукции, утвержденных Минэкономки России, Минфином России и Миннауки России 23 мая, 8 июня, 15 июня 1994 г. (Письмо Госналогслужбы России от 30 сентября 1994 г. № НИ-6-17/377), производят ежемесячные отчисления в ремонтный фонд исходя из балансовой стоимости основных производственных средств и нормативов отчислений, утверждаемых научными организациями.

Для целей налогообложения прибыли резерв расходов на ремонт основных средств формируется по правилам, установленным п. 2 ст. 324 НК РФ. Величина резерва определяется исходя из совокупной стоимости основных средств и нормативов отчислений, которые рассчитываются организацией самостоятельно и утверждаются в учетной политике для целей налогообложения.

Совокупная стоимость основных средств исчисляется как сумма первоначальной стоимости всех амортизируемых основных средств, принятых в эксплуатацию по состоянию на начало налогового периода (отчетного года), в котором образуется резерв. При этом по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2014 года, в качестве первоначальной принимается восстановительная стоимость (с учетом переоценок), то есть стоимость, отраженная в бухгалтерском учете.

Норматив отчислений в резерв рассчитывается в следующем порядке:

1. Определяется предельная сумма отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств. Предельная сумма рассчитывается исходя из периодичности осуществления ремонта объектов основных средств, частоты замены элементов основных средств (узлов, деталей, конструкций), сметной стоимости ремонта. Основаниями для ее определения могут быть: акты дефектации, акты технического обследования, доклады о техническом состоянии объектов основных средств, план (график) проведения ремонтных работ, сметы расходов на ремонт (при хозяйственном способе их проведения), договоры со сторонними организациями (при подрядном способе).

2. Определяется средняя величина фактических расходов на ремонт за последние три года, предшествующие налоговому периоду, в котором создается резерв (сумма фактических расходов на ремонт за три последних года делится на три). Расчет производится на основании данных бухгалтерского учета.

3. Рассчитывается норматив отчислений в резерв на ремонт основных средств:

– путем деления предельной суммы отчислений в резерв на совокупную первоначальную стоимость основных средств (если предельная сумма отчислений в резерв не превышает среднюю величину расходов на ремонт за последние три года);

– путем деления средней величины фактических расходов на ремонт за последние три года на совокупную первоначальную стоимость основных средств (если предельная сумма отчислений в резерв больше средней величины расходов на ремонт за последние три года).

Величина резерва рассчитывается на весь налоговый период путем умножения исчисленного норматива на совокупную стоимость основных средств на начало года (налогового периода). Отчисления в резерв в течение налогового периода производятся равными долями на последний день соответствующего отчетного периода.

В течение отчетного года все фактические расходы на ремонт основных средств относятся в уменьшение резерва, независимо от величины произведенных отчислений в резерв на момент проведения ремонта. В конце отчетного года (на дату окончания налогового периода) общая сумма фактически осуществленных затрат на ремонт основных средств сравнивается с величиной начисленного за год резерва. Если сумма фактических затрат превышает величину резерва, разница включается в прочие расходы на дату окончания налогового периода. Если сумма фактических затрат оказалась меньше величины резерва, остаток резерва включается в состав доходов на последнюю отчетную дату.

Пример

Совокупная стоимость основных средств организации на 1 января 2014 г. – 500 000 руб.

Согласно учетной политике для целей налогообложения, норматив отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств – 10%.

В феврале 2014 года в соответствии с графиком проведения ремонта отремонтировано помещение склада. Затраты на ремонт составили 15 000 руб. В августе осуществлен ремонт технологического оборудования. Затраты на ремонт – 30 000 руб. Организация уплачивает налог на прибыль поквартально.

По условию примера величина резерва расходов на ремонт основных средств в 2014 году равна 50 000 руб. (500 000 руб. × 10%).

Поскольку организация уплачивает налог на прибыль поквартально, то отчисления в резерв производятся в конце каждого квартала в сумме 12 500 руб. (50 000 руб. : 4 кв.).

Таким образом, в расчет налоговой базы за I кв. в качестве прочих расходов будут включены отчисления в резерв на ремонт в сумме 12 500 руб. Фактические расходы на ремонт основных средств в I кв. превысили сумму отчислений в резерв на 2500 руб. (15 000 – 12 500). Однако сумма превышения не будет учтена при расчете налоговой базы по налогу на прибыль. В первом полугодии величина резерва расходов на ремонт составит 25 000 руб. Она учитывается при определении налоговой базы.

За девять месяцев 2014 года величина резерва – 37 500 руб., сумма фактических затрат на ремонт – 45 000 руб. (15 000 + 30 000). Для целей налогообложения принимаются расходы в пределах созданного резерва – 37 500 руб. На конец налогового периода величина резерва составит 50 000 руб. Фактические затраты на ремонт – 45 000 руб. Для целей налогообложения в прочие расходы включаются отчисления в резерв расходов на ремонт основных средств -50 000 руб., а сумма превышения величины резерва над фактическими затратами в размере 5000 руб. (50 000 – 45 000) включается в состав внереализационных доходов организации.

Рассмотренный порядок формирования и использования резерва расходов на ремонт основных средств не применяется в случае накопления в течение более одного налогового периода средств для проведения особо сложных и дорогих видов капитального ремонта. В этом случае предельный размер отчислений в резерв предстоящих расходов может быть увеличен на сумму отчислений на финансирование указанного ремонта, приходящуюся на соответствующий налоговый период в соответствии с графиком проведения ремонта. Такое увеличение производится при условии, что в предыдущих налоговых периодах аналогичные ремонты не осуществлялись. Резерв на финансирование капитального ремонта может иметь остаток на конец налогового периода (отчетного года), если согласно графику проведения капитального ремонта работы не начаты или не завершены.

При организации налогового учета расходов на ремонт основных средств необходимо:

- обеспечить отдельный учет формирования и использования резерва на ремонты, осуществляемые в течение налогового периода, и резерва на финансирование капитального ремонта, накопление средств на проведение которого производится более одного налогового периода;
- обеспечить группировку фактических расходов на ремонт по элементам затрат в зависимости от способа его производства в соответствии с п. 1 ст. 324 НК РФ;
- при утверждении норматива отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт к учетной политике для целей налогообложения следует прилагать расчет норматива,

Пример

В ООО «Марс» учетной политикой для целей налогообложения на 2014 год предусмотрено формирование резерва предстоящих расходов на ремонт основных средств.

В соответствии с графиком проведения ремонтных работ сметная стоимость затрат на ремонт равна 1 050 000 руб. (табл. 4.9).

График проведения ремонтных работ

Наименование объектов основных средств	Инвентарный номер	Объем ремонтных работ	Дата проведения ремонта	Сметная стоимость, руб.	Вид ремонта
Склад сырья	011	Замена изношенных конструкций, полов, обшивка стен, покраска	Август 2015 г.	860 000	Капитальный
ЛАЗ-52073	0415	Развал схождения, замена свечей и др., покраска	Май 2014г.	10000	Текущий
Технологическая линия по производству мороженого	0356	Замена изношенных деталей и узлов	Сентябрь 2014 г.	180000	Средний
Итого				1 050 000	

Совокупная стоимость основных средств на 1 января 2014 г. – 6 875 000 руб. Фактические затраты на проведение ремонтов за последние три года составили:

2011 г. – 145 000 руб.;

2012 г. – 87 900 руб.;

2013 г. – 127 100 руб.

В указанный период дорогостоящие капитальные ремонты не осуществлялись.

Организация уплачивает налог на прибыль поквартально.

В учетной политике для целей налогообложения на 2014 год ООО «Марс» должно утвердить норматив отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств, Расчет норматива необходимо производить в следующем порядке:

1. Из общей сметной стоимости ремонтных работ по графику выделяется стоимость ремонтных работ, планируемых к проведению в 2014 году – 190 000 руб. (180 000 + 10 000);

2. Рассчитывается среднегодовая сумма фактических затрат на ремонт за последние три года – 120 000 руб. (145 000 + 87 900+ 127 100);

3. Определяется сумма резерва расходов на капитальный ремонт, планируемый к проведению в 2015 году, приходящаяся на 2014 год – 430 000 руб. (860 000 : 2);

4. Определяется предельная сумма отчислений в резерв на ремонт основных средств – 550 000 руб. (120 000 + 430 000). Поскольку сметная стоимость текущего и среднего ремонтов 2014 года (190 000 руб.) превышает среднегодовую стоимость фактических затрат на ремонт за последние три года (120 000 руб.), то при определении предельного размера отчислений в резерв берется средняя стоимость затрат на ремонт за последние три года, предшествующие году создания резерва. Предельный размер увеличивается на сумму резерва расходов на капитальный ремонт, планируемый к проведению в 2015 году, приходящуюся на 2014 год – 430 000 руб.;

5. Рассчитывается норматив отчислений в резерв путем деления предельной суммы отчислений в резерв на совокупную стоимость основных средств – 8% (550 000 : 6 875 000).

Расчет целесообразно производить в таблице по предлагаемой форме (табл. 4.10) и прилагать его к учетной политике для целей налогообложения в качестве обоснования утверждаемого норматива отчислений в резерв на ремонт основных средств.

Таблица 4.10

Расчет норматива отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств на 2014 год

№ п/п	Показатели	Сумма, руб.
1	2	3
1	Совокупная стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2014 г.	6 875 000
2	Сметная стоимость ремонтов, проводимых согласно графику в 2014 году	1 90 000
3	Стоимость фактических затрат на ремонт за три года, предшествующих году создания резерва: 2011 г. – 145 000 руб.; 2012 г. – 87 900 руб.; 2013 г. – 127 100 руб.	360 000
	Итого – 360 000 руб.	
4	Средняя величина фактических расходов на ремонт за три года, предшествующих году создания резерва (стр. 3:3)	120 000

1	2	3
5	Сметная стоимость дорогостоящего капитального ремонта, приходящаяся на 2014 год (860 000 : 2)	430 000
6	Предельная сумма отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств: В том числе	550 000
6.1	Если сметная стоимость расходов на ремонт (за исключением дорогостоящего капремонта) не превышает среднюю величину фактических расходов на ремонт за три года, предшествующих году создания резерва (стр. 2 +стр. 5)	
6.2	Если сметная стоимость расходов на ремонт (за исключением дорогостоящего капремонта) больше средней величины фактических расходов на ремонт за три года, предшествующих году создания резерва (стр. 4 + стр. 5)	550 000
7	Норматив отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств (стр. 6: стр. 1 × 100%), в том числе	8%
7.1	Норматив отчислений в резерв предстоящих расходов на капитальный ремонт основных средств, планируемый к проведению в следующих налоговых периодах (стр. 5: стр. 1 × 100%)	6,255%
7.2	Норматив отчислений в резерв предстоящих расходов на другие виды ремонтов основных средств, планируемых к проведению в отчетном налоговом периоде (стр. 4 : стр. 1 × 100%)	1,745%

Согласно п. 2 ст. 324 НК РФ размер отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств определяется путем умножения предельной величины исчисленного резерва на ремонт основных средств с учетом проведения совокупной стоимости основных средств, которая определяется на начало налогового периода, на утвержденный норматив. Отчисления в резерв производятся равными долями на последний день соответствующего отчетного периода, Величина резерва расходов на ремонт основных средств в 2014 году составит 550 000 руб. (6 875 000 × 8%). Сумма ежеквартальных отчислений – 137 500 руб. (550 000 руб. : 4 кв.).

Поскольку резерв на капитальный ремонт склада сырья, планируемый к проведению в 2015 году, не может использоваться в 2014 году и должен иметь переходящий остаток на конец года, то необходимо вести отдельный аналитический учет резервов по их видам. В этом случае, по нашему мнению, из общего норматива отчислений в резерв расходов следует выделять норматив отчислений на ремонты, формирование которых осуществляется в двух и более налоговых периодах, и норматив отчислений в резерв на ремонты, производимые в том налоговом периоде, когда

формируется резерв. Наличие таких нормативов позволит определить величину резерва и сумму ежеквартальных отчислений в резерв расходов:

– на ремонт основных средств, планируемых к проведению в отчетном налоговом периоде, – 120 000руб. ($6\,875\,000 \times 1,745\%$) и 30 000 руб. ($120\,000\text{руб.} : 4 \text{ кв.}$) соответственно;

– на ремонт основных средств, планируемых к проведению в следующих налоговых периодах, – 430 000 руб. ($6\,875\,000 \times 6,255\%$) и 107 500 руб. ($430\,000 \text{руб.} : 4 \text{ кв.}$) соответственно.

Налоговый учет формирования и использования резервов предстоящих расходов на ремонт основных средств целесообразно вести в аналитическом регистре формы (табл. 4.11).

Таблица 4.11

Ведомость налогового учета формирования и использования резервов предстоящих расходов на ремонт основных средств а 1 кв. 2014 г.

(руб.)

Вид резерва	Сумма ежеквартальных отчислений в резерв	Произведено отчислений за отчетный период	Использовано на покрытие фактических затрат на ремонт	Остаток на конец отчетного (налогового) периода
1. Резерв на капитальный ремонт склада	1 07 500	1 07 500		1 07 500
2. Резерв на ремонты отчетного налогового периода	30 000	30 000		30 000
Итого	137 500	137 500	–	137 500

В 1 кв. 2014 года ООО «Марс» ремонты не производило, поэтому начисленные резервы не использовались. Сумма начисленных резервов (137 500 руб.), отраженная по итоговой строке графы 3, включается в прочие расходы и показывается по строке 080 в приложении 2 к листу 02 Декларации по налогу на прибыль за 1 кв. 2014 года.

При осуществлении ремонтных работ организация должна вести налоговый учет фактических затрат на ремонт основных средств. При этом, по нашему мнению, затраты на ремонт должны группироваться по ремонтируемым объектам основных средств и по элементам затрат в соответствии с п. 1 ст. 324 НК РФ.

В мае 2014 г. ООО «Марс» отремонтировало автомобиль ЛАЗ-52073. Ремонт осуществлялся подрядным способом, стоимость работ согласно

договору – 18 000 руб., в том числе НДС – 3000 руб. Фактические расходы на ремонт (без НДС) отражены в регистре налогового учета расходов на ремонт.

Таблица 4.12

Ведомость налогового учета фактических затрат, на ремонт основных средств за первое полугодие 2014 г.

Наименование объекта основных средств, элементы затрат	Инвентарный номер	Способ выполнения ремонтных работ	Сумма фактических затрат на ремонт на начало отчетного периода, руб.	Сумма фактических затрат на ремонт за отчетный период, руб.	Итого затрат на конец отчетного периода
1. ЛАЗ-5 20 73	0415	Подрядный	–	15 000	15 000
1.1 в том числе затраты по элементам:					
–прочие расходы			–	15 000	15 000

Использование резерва на покрытие фактических расходов на ремонт отражается в ведомости налогового учета формирования и использования резервов предстоящих расходов на ремонт (табл. 4.13).

Таблица 4.13

Ведомость налогового учета формирования и использования резервов предстоящих расходов на ремонт основных средств за первое полугодие 2014 г.

(руб.)

Вид резерва	Сумма ежеквартальных отчислений в резерв	Произведено отчислений за отчетный период (гр. 2×2)	Использовано на покрытие фактических затрат на ремонт	Остаток на конец отчетного (налогового) периода
1. Резерв на капитальный ремонт склада	107 500	215 000		215 000
2. Резерв на ремонты отчетного налогового периода	30 000	60 000	15 000	45 000
Итого	137 500	275 000	15 000	260 000

Итог графы 3 (275 000 руб.) ведомости признается в качестве прочих расходов за первое полугодие 2014 года и отражается по строке 080 в приложении 2 к листу 02 Декларации по налогу на прибыль.

В сентябре 2014 года в соответствии с графиком проведен ремонт технологической линии по производству мороженого. Ремонтные работы осуществлялись хозяйственным способом. Фактические затраты составили:

- стоимость деталей, узлов, расходных материалов – 100 000 руб.;
- заработная плата рабочих – 20 000 руб.;
- единый социальный налог – 7120 руб.;
- страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – 60 руб.

Фактические затраты на ремонт отражаются в налоговом учете (табл. 4.14).

Таблица 4.14

Ведомость налогового учета фактических затрат на ремонт основных средств за 9 месяцев 2014 г.

Наименование объекта основных средств, элементы затрат	Инвентарный номер	Способ выполнения ремонтных работ	Сумма фактических затрат на ремонт на начало отчетного периода, руб.	Сумма фактических затрат на ремонт за отчетный период, руб.	Итого затрат на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
1. ЛАЗ-52073	0415	Подрядный	15 000	–	15 000
1.1 в том числе затраты по элементам:					
– прочие расходы			15 000	–	15 000
2. Технологическая линия по производству мороженого	0356	Хозяйственный		127 180	127 180
2.1 в том числе затраты по элементам:					
– стоимость запасных частей и расходных материалов				100 000	100 000
– расходы на оплату труда			–	27 120	27 120

1	2	3	4	5	6
– прочие расходы			В 1 кв. 2014 года ООО «Марс» ремонты не производило, поэтому начисленные резервы не использовались. Сумма начисленных резервов (137 500 руб.), отраженная по итоговой строке графы 3, включается в прочие расходы и показывается по строке 080 в приложении 2 к листу 02 Декларации по налогу на прибыль за 1 кв. 2014 года. При осуществлении ремонтных работ организация должна вести налоговый учет фактических затрат на ремонт основных средств. При этом, по нашему мнению, затраты на ремонт должны группироваться по ремонтным объектам основных средств и по элементам затрат в соответствии с п. 1 ст. 324 НК РФ	60	60
Всего расходов на ремонт (стр. 1 +стр. 2)			15 000	127 180	142 180

Фактически произведенные затраты на ремонт списываются за счет резерва.

При этом данные итоговой строки графы 6 переносятся в регистр налогового учета резерва расходов на ремонт основных средств (табл. 4.15). Однако в рассматриваемом примере фактические затраты на ремонты, проведенные в 2014 году, превысили сумму отчислений в резерв расходов на эти ремонты. Чтобы не исказить величину резерва на капитальный ремонт, который будет проводиться в 2015 году, в Ведомости налогового учета формирования и использования резервов следует отразить сумму фактических расходов в пределах начисленного резерва.

Таблица 4.15

Ведомость налогового учета формирования и использования резервов предстоящих расходов на ремонт основных средств за 9 месяцев 2014 г.

(руб.)

Вид резерва	Сумма ежеквартальных отчислений в резерв	Произведено отчислений за отчетный период (гр.2 ×3)	Использовано на покрытие фактических затрат на ремонт	Остаток на конец отчетного (налогового) периода
1. Резерв на капитальный ремонт склада	107 500	322 500		322 500
2. Резерв на ремонты отчетного налогового периода	30 000	90 000	90 000	
Итого	137 500	412 500	90 000	322 500

Независимо от величины фактических затрат на ремонт, в качестве прочих расходов для целей налогообложения прибыли признается сумма начисленного за 9 месяцев резерва – 412 500 руб.

В IV кв. 2014 года ремонтные работы не производились. Величина и группировка фактических затрат на ремонт на конец 2014 г. останется неизменной (табл. 4.16).

Таблица 4.16

Ведомость налогового учета формирования и использования резервов предстоящих расходов на ремонт основных средств за 2014 год

(руб.)

Вид резерва	Сумма ежеквартальных отчислений в резерв	Произведено отчислений за отчетный период (гр.2 ×4)	Использовано на покрытие фактических затрат на ремонт	Остаток на конец отчетного (налогового) периода
1	2	3	4	5
1. Резерв на капитальный ремонт склада	107 500	430 000	–	430 000

1	2	3	4	5
2. Резерв на ремонты отчетного налогового периода	30 000	120 000	120 000	
Итого	137 500	550 000	120 000	430 000

Изменение величины резерва на конец года в налоговом учете отражается следующим образом (табл. 4.16).

Резерв на ремонты отчетного налогового периода использован полностью в сумме 120 000 руб. При этом фактические затраты на проведенные ремонты составили 142 180 руб. Фактические затраты, превышающие величину резерва, в сумме 22 180 руб. (142 180 – 120 000) подлежат включению в прочие расходы на дату окончания налогового периода (п. 2 ст. 324 НК РФ). Начисленный резерв на капитальный ремонт склада, который согласно графику будет проводиться в 2015 году, имеет на конец года остаток в сумме, приходящейся на 2014 год – 430 000 руб.

В результате, для целей налогообложения прибыли за 2014 год в составе прочих расходов по строке 080 приложения 2 к листу 02 Декларации по налогу на прибыль организаций будут указаны расходы на ремонт в сумме 572 180 руб. (550 000 + 22 180).

4.6. Сомнительные долги

Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. При этом для банков не признается сомнительной задолженность, по которой предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам (п. 1 ст. 266 НК РФ).

Организациям предоставлено право формировать резервы по сомнительным долгам. В бухгалтерском учете резерв по сомнительным долгам создается в соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета. Для целей налогообложения прибыли признается резерв по сомнительным долгам, формируемый согласно ст. 266 НК РФ.

Несмотря на то, что определения сомнительного долга в бухгалтерском и налоговом учете в целом тождественны, виды долгов, по которым создаются резервы, а также порядок их создания, различны.

**Сравнительная характеристика резервов по сомнительным долгам
в бухгалтерском и налоговом учете**

Критерии сравнения	Бухгалтерский учет	Налоговый учет
1	2	3
Определение сомнительного долга	Дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договором, и не обеспеченная соответствующими гарантиями (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета)	Любая задолженность перед налогоплательщиком, не погашенная в сроки, установленные договором и необеспеченная залогом, поручительством, банковской гарантией (п. 1 ст. 266 НК РФ)
Сомнительный долг, по которому создается резерв	По расчетам за продукцию, товары, работы, услуги (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета)	По любому долгу, кроме долгов, образовавшихся в связи с невыплатой процентов, за исключением банков (п. 3 ст. 266 НК РФ)
Основание для создания резерва	Результаты инвентаризации дебиторской задолженности (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета)	Результаты инвентаризации дебиторской задолженности, проводимой на последний день отчетного (налогового) периода (п. 4 ст. 266 НК РФ)
Периодичность формирования резервов	Один раз в год или ежеквартально (в зависимости от учетной политики). Отчисления в резерв производятся одновременно в момент признания по результатам инвентаризации долга сомнительным (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета)	Ежеквартально на последний день отчетного (налогового) периода (п. 3 ст. 266 НК РФ)
Источник формирования	Внереализационные расходы (п. 12 ПБУ 10/99)	Внереализационные расходы (п. 3 ст. 266 НК РФ)
Показатели, определяющие величину резерва	Оценочные: – финансовое состояние (платежеспособность) должника; – оценка вероятности полного или частичного погашения долга (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета)	Реальные: срок возникновения задолженности (п. 4 ст. 266 НК РФ)

1	2	3
Ограничения величины резерва	Не установлены	Не более 10% от выручки отчетного (налогового) периода (п. 4 ст. 266 НК РФ)
Использование резерва	На списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности и других долгов, нереальных для взыскания (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета)	На покрытие убытков от безнадежных долгов (п. 4 ст. 266 НК РФ)
Учет неиспользованной суммы резерва	Неиспользованная сумма резерва до конца года, следующего за годом его создания, присоединяется при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета)	Сумма резерва, не полностью использованная в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена на следующий отчетный; 1 (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва корректируется на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода (п. 5 ст. 266 НК РФ)

Для целей налогообложения признаются резервы, созданные по любому долгу, за исключением задолженности, возникшей в связи с невыплатой процентов (кроме банков). Банки могут формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

Резервы могут формировать организации, применяющие метод начисления (подп. 7 п. 1 ст. 265 НК РФ). В бухгалтерском учете признаются резервы сомнительных долгов только по расчетам за продукцию, товары, работы и услуги. Таким образом, если сомнительный долг возник по имущественным правам, или по имуществу, не являющемуся продукцией или товаром, то его сумма будет учитываться при формировании резерва в налоговом учете, но не будет учтена в бухгалтерском учете.

Основанием для создания резерва по сомнительным долгам в налоговом (как и в бухгалтерском) учете являются результаты проведенной на конец отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности. НК РФ предусмотрено ежеквартальное формирование резерва. По правилам бухгалтерского учета он формируется с периодичностью, установленной в учетной политике: в конце года или ежеквартально.

Суммы начисленного резерва по одному и тому же долгу в бухгалтерском и налоговом учете могут быть различными, поскольку в основу определения его величины положены разные критерии.

По правилам бухгалтерского учета при определении величины резерва учитывается финансовое состояние (платежеспособность) должника, вероятность погашения долга полностью или частично. Размер создаваемого резерва не ограничивается (естественно, он не может превышать сумму сомнительной дебиторской задолженности). Сумма резерва включается во внереализационные расходы.

Для целей налогообложения прибыли признается величина резерва, исчисленная исходя из суммы сомнительного долга и срока его возникновения. При этом выявленные в процессе инвентаризации просроченные дебиторские задолженности, не обеспеченные соответствующими гарантиями, разбиваются на три группы по срокам возникновения:

- 1 – свыше 90 дней;
- 2 – от 45 до 90 дней;
- 3 – до 45 дней.

В резерв включается полная сумма задолженности по первой группе и половина суммы по второй группе. Третья группа при формировании резерва не учитывается (табл. 4.18).

Таблица 4.18

Порядок формирования резерва по сомнительным долгам в зависимости от срока возникновения просроченной дебиторской задолженности, не обеспеченной соответствующими гарантиями

Группы сомнительной дебиторской задолженности	Срок возникновения	Сумма, в которой сомнительная задолженность включается в резерв
1 группа	Более 90 дней	100%
2 группа	От 45 до 90 дней	50%
3 группа	Менее 45 дней	Не увеличивает сумму резерва

Сумма создаваемого резерва не должна превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ. При этом учитывается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, а также выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав (п. 1 ст. 249 НК РФ). Величина выручки при методе начисления определяется исходя из всех поступлений в денежной и

натуральной формах, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги), иного имущества или имущественного права (п. 2 ст. 249, 271 НК РФ).

Суммы отчислений в резерв включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода (п. 3 ст. 266 НК РФ).

Резерв по сомнительным долгам используется на покрытие убытков от безнадежных долгов. Согласно п. 2 ст. 266 НК РФ безнадежными долгами признаются долги, по которым истек установленный срок исковой давности, а также долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено:

- вследствие невозможности его исполнения, например, в результате гибели индивидуально определенной вещи, являющейся предметом обязательства (ст. 416 ГК РФ);

- на основании акта государственного органа (ст. 417 ГК РФ);

- вследствие ликвидации организации (ст. 419 ГК РФ).

Документальным подтверждением невозможности погашения должником задолженности могут служить: выписка из Единого государственного реестра или справка налогового органа о ликвидации должника; уведомление ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего) или решение суда об отказе в удовлетворении требований по взысканию соответствующей задолженности из-за недостаточности имущества ликвидированной организации-должника; акт судебного исполнителя о невозможности взыскания задолженности с должника.

Исковая давность – это срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. Общий срок исковой давности – три года (ст. 196 ГК РФ). Для отдельных видов требований могут устанавливаться специальные сроки исковой давности. Течение срока исковой давности начинается не с момента возникновения дебиторской задолженности, а с момента просрочки долга, который можно установить исходя из условий договора. В случае отсутствия в договоре условий по срокам оплаты течение срока исковой давности начинается через семь дней после предъявления претензии должнику (ст. 314 ГК РФ). Кроме того, при определении срока исковой давности следует учитывать, что течение этого срока прерывается предъявлением иска, а также совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга (ст. 203 ГК РФ). После прерыва течение срока исковой давности начинается заново. При этом время, истекшее до прерыва, не засчитывается в новый срок.

Если организация не создает резерв по сомнительным долгам, то дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности включается в состав внереализационных расходов того отчетного периода, в котором истек этот срок (подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ). При наличии резерва безнадежные долги списываются за счет суммы резерва.

Если сумма безнадежных долгов, подлежащих списанию, превышает сумму созданного резерва, разница (убыток) включается во внереализационные расходы (п. 5 ст. 266 НК РФ).

Главой 25 НК РФ предусмотрен перенос суммы резерва, не полностью использованной на покрытие убытков по безнадежным долгам в отчетном (налоговом) периоде, на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва корректируется на сумму остатка резерва предыдущего периода с учетом следующих правил (п. 5 ст. 266 НК РФ);

– если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше суммы остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные доходы в текущем отчетном (налоговом) периоде;

– если сумма вновь создаваемого резерва больше суммы остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Если налогоплательщик не воспользовался правом переноса неиспользованного остатка резерва или, если должник погасил задолженность, по которой был начислен резерв, то сумма указанных резервов подлежит восстановлению, то есть включается в состав внереализационных доходов того отчетного периода, в котором резерв не был использован (ст. 250 НК РФ).

При организации налогового учета резервов по сомнительным долгам налогоплательщику необходимо:

1. На конец каждого квартала проводить инвентаризацию дебиторской задолженности.

2. По результатам инвентаризации выявлять сомнительную дебиторскую задолженность по группам в зависимости от срока ее возникновения.

3. Фиксировать переход сомнительной задолженности из одной группы в другую, а также переход сомнительных долгов в группу безнадежных долгов с указанием основания для признания долга безнадежным.

4. Исчислять сумму резерва по сомнительным долгам по правилам, установленным п. 4 ст. 266 НК РФ.

5. Вести учет использования резерва на списание безнадежных долгов.

6. Производить корректировку остатка резерва по сомнительным долгам в каждом следующем отчетном периоде.

Пример

В учетной политике для целей налогообложения ООО «Практика» на 2014 год предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам.

По результатам инвентаризации дебиторской задолженности по состоянию на 1 апреля 2014 года была выявлена следующая сомнительная задолженность:

– ООО «Сирена» по договору поставки – 120 000 руб., срок платежа по которой 15 июня 2011 г. Срок исковой давности сомнительного долга истекает 15 июня 2014 г.;

– ООО «Пилат» по договору займа – 125 000 руб. (в том числе проценты 25 000 руб.), срок платежа по которой наступил 10 февраля 2014 г.;

– ОАО «Соната» по договору подряда – 60 000 руб., срок платежа по которой наступил 20 марта 2014 г.

Выручка ООО «Практика» за 1 кв. 2014 года составила 1 600 000 руб.

Выявленная в процессе инвентаризации сомнительная задолженность фиксируется в налоговом учете (табл. 4.19).

Таблица 4.19

**Ведомость налогового учета движения сомнительных долгов
за 1 кв. 2014 г.**

Дебитор	Дата возникновения задолженности	Основание	Сомнительная дебиторская задолженность без учета задолженности по невыплаченным процентам, руб., в том числе со сроком возникновения			Сумма безнадежных долгов, руб.
			до 45 дней	от 45 до 90 дней	свыше 90 дней	
1	2	3	4	5	6	7
ООО «Сирена»	15.06.11	Инвентаризационная опись, договор поставки			120 000	
ООО «Пилат»	10.02.14	Инвентаризационная опись, договор займа		100 000'		
ОАО «Соната»	20.03.14	Инвентаризационная опись, договор подряда	60 000			
		Итого	60 000	100 000	120 000	–

* Задолженность ООО «Пилат» в ведомости налогового учета указана без учета задолженности по невыплаченным процентам (125 000 – 25 000).

На основании группировки сомнительных долгов производится начисление резерва по сомнительным долгам. При этом учитывается ограничение величины в размере 10% от выручки (табл. 4.20).

Таблица 4.20

Ведомость налогового учета движения резерва по сомнительным долгам за I квартал 2014 г.

№ п/п	Показатели	Сумма, руб.
1	Сомнительная задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней	100 000
2	Сомнительная задолженность со сроком возникновения свыше 90 дней	120 000
3	Сумма резерва по сомнительным долгам, исчисленная исходя из срока возникновения сомнительных долгов (стр.1: 2 +стр. 2)	170 000
4	Выручка от реализации отчетного периода	1 600 000
5	Предельная величина резерва по сомнительным долгам, исчисленная исходя из выручки отчетного периода (стр. 4×10%)	1 60 000
6	Сумма резерва по сомнительным долгам отчетного периода (меньший из показателей строк 3 и 5)	160 000
7	Неиспользованный остаток резерва по сомнительным долгам предыдущего отчетного периода	–
8	Корректировка остатка резерва по сомнительным долгам предыдущего отчетного периода, в том числе	–
8.1	– разница, включаемая во внереализационные доходы (стр. 7 – стр. 6)	–
8.2	– разница, включаемая во внереализационные расходы (стр.6 – стр.7)	–
9	Использование резерва на списание безнадежных долгов	
10	Остаток резерва на конец отчетного периода (стр. 6 – стр. 9)	160 000

По результатам произведенных расчетов сумма резерва по сомнительным долгам, исчисленная исходя из сроков возникновения просроченной дебиторской задолженности 170 000 руб. (строка 3 таблицы 7.4.4) превышает 10% от суммы выручки организации – 160 000 руб., поэтому для целей налогообложения прибыли за 1 кв. 2014 года принимается резерв в сумме 160 000 руб.

Его величина указывается в составе внереализационных расходов по строке 040 листа 02 Декларации по налогу на прибыль за первое полугодие 2014 г. Строки 7 и 8 налогового регистра не заполняются, поскольку резерв был создан впервые. Созданный резерв не использовался вследствие отсутствия безнадежных долгов.

В июне ООО «Пилат» погасило часть задолженности по договору займа – 55 000 руб. (в том числе 25 000 руб. – проценты по займу). 15 июня 2014 г. истек срок исковой давности по дебиторской задолженности ООО «Сирена».

По результатам инвентаризации дебиторской задолженности по состоянию на 1 июля 2014 г.: в группу со сроком возникновения более 90 дней перешли остаток сомнительного долга ООО «Пилат» 73 850 руб. (в том числе проценты – 3850 руб.), и долг ОАО «Соната». Кроме того, выявлен сомнительный долг ООО «Восток» – 200 000 руб., срок платежа по которому согласно договору поставки наступил 20 июня 2014 г.

Сумма выручки ООО «Практика» за первое полугодие 2014 года составила 2 300 000 руб.

Результаты инвентаризации дебиторской задолженности отражаются в налоговом учете следующим образом (табл. 4.21).

Таблица 4.21

**Ведомость налогового учета движения сомнительных долгов
за II кв. 2014 г.**

Деби-тор	Дата возникновения задолженности	Основание	Сомнительная дебиторская задолженность без учета задолженности по невыплаченным процентам, руб., в том числе со сроком возникновения			Сумма безнадежных долгов, руб.
			до 45 дней	от 45 до 90 дней	свыше 90 дней	
1	2	3	4	5	6	7
ООО «Сирена»	15.06.11	Истечение срока исковой да в нести по состоянию на 15.06.02 г.				120 000
ООО «Пилат»	10.02.14	Инвентаризационная опись, договор займа			70 000*	

1	2	3	4	5	6	7
ОАО «Соната»	20.03.14	Инвентаризационная опись, договор подряда			60 000	
ООО «Восток»	20.06.14	Инвентаризационная опись, договор поставки	200 000			
		Итого	200 000	–	130 000	120 000

* Задолженность ООО «Пилат» в ведомости налогового учета указана без учета задолженности по невыплаченным процентам (73 850 – 3850).

По данным налогового учета сомнительных долгов исчисляется величина резерва по сомнительным долгам в первом полугодии отчетного года (табл. 4.22):

Таблица 4.22

Ведомость налогового учета движения резерва по сомнительным долгам за первое полугодие 2014 г.

№ п/п	Показатели	Сумма, руб.
1	2	3
1	Сомнительная задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней	–
2	Сомнительная задолженность со сроком возникновения свыше 90 дней	130 000
3	Сумма резерва по сомнительным долгам, исчисленная исходя из срока возникновения сомнительных долгов (стр.1: 2 + стр. 2)	130 000
4	Выручка от реализации отчетного периода	2 300 000
5	Предельная величина резерва по сомнительным долгам, исчисленная исходя из выручки отчетного периода (стр.4 × 10%)	230 000
6	Сумма резерва по сомнительным долгам (меньший из показателей строк 3 и 5)	130 000
7	Неиспользованный остаток резерва по сомнительным долгам предыдущего отчетного периода	160 000

1	2	3
8	Корректировка остатка резерва по сомнительным долгам предыдущего отчетного периода, в том числе	30 000
8.1	разница, включаемая во внереализационные доходы (стр. 7 – стр. 6)	30 000
8.2	разница, включаемая во внереализационные расходы (стр. 6 – стр. 7)	
9	Использование резерва на списание безнадежных долгов	120 000
10	Остаток резерва на конец отчетного периода (стр. 6 – стр. 9)	10 000

Во 2 кв. 2014 года резерв создается в размере, определенном исходя из наличия сомнительных долгов (130 000 руб.), так как он не превышает 10% выручки отчетного периода (230 000 руб.). При этом величина резерва подлежит корректировке на остаток резерва предыдущего отчетного периода – 160 000 руб. В результате в состав внереализационных доходов включается сумма 30 000 руб. (160 000 – 130 000).

15 июня 2014 г. задолженность ООО «Сирена» признана безнадежной в связи с истечением срока исковой давности (3 года). Убыток от безнадежного долга списан за счет резерва по сомнительным долгам – 120 000 руб. (строка 9). Остаток неиспользованного резерва по сомнительным долгам на конец отчетного периода составил 10 000 руб. (130 000 – 120 000).

10 сентября 2014 г. долг ОАО «Соната» признан безнадежным вследствие ликвидации организации.

По результатам инвентаризации дебиторской задолженности по состоянию на 1 октября 2014 г.: остаток сомнительного долга ООО «Пилат» 77 700 руб. (в том числе проценты – 7700 руб.); долг ООО «Восток» перешел в группу со сроком возникновения свыше 90 дней; долг ОАО «Соната» не изменился. Сумма выручки ООО «Практика» за девять месяцев 2002 года составила 3 000 000 руб.

По данным инвентаризации дебиторской задолженности составляется Ведомость налогового учета движения сомнительных долгов за девять месяцев (табл. 4.23).

Таблица 4.23

**Ведомость налогового учета движения сомнительных долгов
за девять месяцев 2014 г.**

Дебитор	Дата возникновения задолженности	Основание	Сомнительная дебиторская задолженность без учета задолженности по невыплаченным процентам, руб., в том числе со сроком возникновения			Сумма безнадежных долгов, руб.
			до 45 дней	от 45 до 90 дней	свыше 90 дней	
ООО «Пилат»	10.02.14	Инвентаризационная опись, договор займа			70 000*	
ОАО «Соната»	20.03.14	Ликвидация организации по состоянию на 10.09.14.				60 000
ООО «Восток»	20.08.14	Инвентаризационная опись, договор поставки			200 000	
		Итого			270 000	60 000

* Задолженность ООО «Пилат» в ведомости налогового учета указана без учета задолженности по невыплаченным процентам (77 700 – 7700).

Начисление резерва в 3 кв. 2014 г. и его использование в налоговом учете отражается следующим образом (табл. 4.24).

Таблица 4.24

**Ведомость налогового учета движения резерва по сомнительным
долгам за девять месяцев 2014 г.**

№ п/п	Показатели	Сумма, руб.
1	2	3
1	Сомнительная задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней	–

1	2	3
2	Сомнительная задолженность со сроком возникновения свыше 90 дней	270000
3	Сумма резерва по сомнительным долгам, исчисленная исходя из срока возникновения сомнительных долгов (стр.1: 2 +стр. 2)	270000
4	Выручка от реализации отчетного периода	3 000 000
5	Предельная величина резерва по сомнительным долгам, исчисленная исходя из выручки отчетного периода (стр.4 × 10%), в том числе	300 000
6	Сумма резерва по сомнительным долгам (меньший из показателей строк 3 и 5)	270 000
7	Неиспользованный остаток резерва по сомнительным долгам предыдущего отчетного периода	10 000
8	Корректировка остатка резерва по сомнительным долгам предыдущего отчетного периода, в том числе	260 000
8.1	– разница, включаемая во внереализационные доходы (стр. 7 – стр.6)	–
8.2	– разница, включаемая во внереализационные расходы (стр.6 – стр.7)	260 000
9	Использование резерва на списание безнадежных долгов	60 000
10	Остаток резерва на конец отчетного периода (стр. 6 – стр. 9)	200 000

В 3 кв. 2014 года резерв создается исходя из величины сомнительных долгов в сумме 270 000 руб. С учетом остатка резерва на конец 2 кв. 2014 года во внереализационные расходы за девять месяцев включается 260 000 руб. (270 000 – 10 000). Созданный резерв частично использован на списание безнадежного долга ООО «Соната» – 60 000 руб. Остаток резерва на конец периода – 200 000 руб.

По результатам инвентаризации на 1 января 2014 г. не произошло изменений в состоянии сомнительной дебиторской задолженности. Сумма выручки ООО «Практика» за 2014 год – 3 500 000 руб. В 4 кв. 2014 года начисление резерва отражается в следующем порядке (табл. 4.25).

**Ведомость налогового учета движения резерва по сомнительным
долгам за 2002 год**

№ п/п	Показатели	Сумма, руб.
1	2	3
1	Сомнительная задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней	–
2	Сомнительная задолженность со сроком возникновения свыше 90 дней	270 000
3	Сумма резерва по сомнительным долгам, исчисленная исходя из срока возникновения сомнительных долгов (стр.1: 2 +стр. 2)	270 000
4	Выручка от реализации отчетного периода	3 500 000
5	Предельная величина резерва по сомнительным долгам, исчисленная исходя из выручки отчетного периода (стр. 4 × 10%), в том числе	350 000
6	Сумма резерва по сомнительным долгам (меньший из показателей строк 3 и 5)	270 000
7	Неиспользованный остаток резерва по сомнительным долгам предыдущего отчетного периода	200 000
8	Корректировка остатка резерва по сомнительным долгам предыдущего отчетного периода, в том числе	70 000
8.1	– разница, включаемая во внереализационные доходы (стр.7 – стр. 6)	–
8.2	– разница, включаемая во внереализационные расходы (стр. 6 – стр. 7)	70 000
9	Использование резерва на списание безнадежных долгов	–
10	Остаток резерва на конец отчетного периода (стр. 6 – стр. 9)	270 000

В 4 кв. 2014 года величина создаваемого резерва равна 270 000 руб. Поскольку на конец 3 кв. резерв имел неиспользованный остаток в сумме 200 000 руб., то на внереализационные расходы в 4 кв. 2014 г. относится сумма 70 000 руб. (270 000 – 200 000).

Резерв в 4 кв. 2014 г. не использовался вследствие отсутствия безнадежных долгов. Таким образом, резерв по сомнительным долгам по состоянию на 1 января 2015 года имеет остаток в сумме 270 000 руб.

Сроки представления налоговой декларации (ст. 289)

- | | |
|---------------------------------|--|
| 1. По итогам отчетного периода | – не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода |
| 2. По итогам налогового периода | – не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. |

Тема 5. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

5.1. Нормативное регулирование налогового учета в страховых компаниях

Как российские, так и иностранные страховые организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства, обязаны вести налоговый учет в соответствии с требованиями гл. 25 НК РФ. Вместе с тем в деятельности страховых организаций есть специфические особенности, характерные исключительно для страхового бизнеса, поэтому данная глава содержит некоторые положения, регламентирующие особенности налогового учета в организациях, работающих в данной сфере экономики.

Особенностям налогообложения прибыли страховых организаций посвящены ст. 293–294 и 330 НК РФ, а также комментарии к данным статьям в Методических рекомендациях по применению гл. 25 НК РФ. В частности, согласно ст. 330 НК РФ страховые организации обязаны вести налоговый учет доходов и расходов, полученных и понесенных по договорам страхования, сострахования, перестрахования, по заключенным договорам, по видам страхования.

Напомним, что гл. 25 НК РФ допускает два метода ведения налогового учета: метод начисления и кассовый метод. Соответственно порядок (прежде всего сроки) признания доходов и расходов в первом случае регламентируются положениями ст. 271, 272 НК РФ, а во втором случае – положениями ст. 273 НК РФ.

Что считается доходом страховой организации для целей налогообложения?

Как известно, ст. 248–250 НК РФ классифицируют все доходы организаций для целей налогообложения на две группы: доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав и внереализационные доходы.

Страховая организация может иметь подобные доходы наряду с остальными организациями. Так, например, страховщик может получать доходы от реализации основных средств в случае продажи принадлежащих ему объектов недвижимости, транспортных средств, офисной техники и т. д. При демонтаже и разборке основных средств могут быть получены материалы и иное имущество. Вкладывая аккумулированные денежные средства в ценные бумаги или объекты реальных инвестиций, страховая организация может получать доходы от участия в уставных капиталах других организаций, доходы в виде процентов по долговым ценным бумагам, доходы от последующей реализации ценных бумаг,

доходы по срочным сделкам с ценными бумагами в виде вариационной маржи и т. д.

Однако страховые организации, помимо вышеуказанных видов доходов, имеют также доходы от осуществления страховой деятельности, перечисленные в п. 2 ст. 293 НК РФ, а именно:

1) страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования. При этом страховые премии (взносы) по договорам сострахования включаются в состав доходов страховщика (состраховщика) только в размере его доли страховой премии, установленной в договоре сострахования;

2) суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах;

3) вознаграждения и тантjemы по договорам перестрахования;

4) вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования;

5) суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование;

6) суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

7) доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с действующим законодательством права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственными за причиненный ущерб;

8) суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда;

9) вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;

10) вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг сюрвейера (осмотр принимаемого в страхование имущества и выдачу заключений об оценке страхового риска) и аварийного комиссара (определение причин, характера и размеров убытков при страховом событии);

11) суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения;

12) другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности.

5.2. Порядок организации налогового учета доходов и расходов в страховых компаниях

Основным источником доходов страховщика являются страховые премии (взносы), уплачиваемые страхователями на основании заключенных договоров страхования. Согласно п. 21 ст. 957 ГК РФ, договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

В соответствии со ст. 330 НК РФ доходы страховщика в виде всей суммы страхового взноса, причитающейся к получению, признаются на дату возникновения ответственности налогоплательщика перед страхователем по заключенному договору, вытекающую из условий договоров страхования, сострахования, перестрахования, вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в соответствующем договоре. Исключения составляют долгосрочные договора, относящиеся к страхованию жизни, по которым доход в виде части страхового взноса признается в момент возникновения у налогоплательщика права на получение очередного страхового взноса в соответствии с условиями заключенных договоров. В Методических рекомендациях по применению гл. 25 НК РФ сказано, что если договором страхования, сострахования или перестрахования не установлена дата возникновения права страховщика на получение дохода в виде страховой премии, датой получения дохода признается дата выставления страховщиком счета на уплату страхователем страхового взноса.

Датой получения дохода в виде сумм страховых премий при кассовом методе будет считаться дата получения денежных средств.

Пример

Страховая компания «Гарантия» заключила договор страхования имущества с ООО «Олимп». В соответствии с условиями договора страховая премия составляет 50 000 руб. и уплачивается страхователем единовременно. Договор был подписан 26 июля 2014 года, счет на уплату страхового взноса выставлен 30 июля 2014 года, а оплата счета была произведена наличными в кассу страховой компании «Гарантия» 2 августа 2014 года.

В случае, если страховая компания «Гарантия» ведет налоговый учет методом начисления, датой возникновения дохода в размере 50 000 руб. будет считаться 30 июля 2014 года.

Если же страховая компания «Гарантия» ведет налоговый учет кассовым методом, датой получения дохода признается 2 августа 2014 года. Учет страховых премий (взносов) по договорам сострахования ведется страховщиком в части, приходящейся на его долю в соответствии с условиями этих договоров.

Пример

Две страховые компании «Гарантия» и «Щит» выступают состраховщиками по договору страхования имущества ООО «Олимп». Доля компании «Гарантия» составляет 70%, а компании «Щит» – 30%. В соответствии с условиями договора страховая премия составляет 50 000 руб. и уплачивается страхователем единовременно. Договор был подписан 26 июля 2014 года, счет на уплату страхового взноса выставлен 30 июля 2014 года, а оплата счета была произведена 2 августа 2014

года. Налоговый учет в компании «Гарантия» ведется методом начисления, а в компании «Щит» – кассовым методом.

Сумма страховой премии, признаваемой доходом компании «Гарантия» на 30 июля 2014 года, составляет 35 000 руб. (50 000 руб. × 70%).

Сумма страховой премии, признаваемой доходом компании «Щит» на 2 августа 2014 года, составляет 15 000 руб. (50 000 руб. × 30%).

Поскольку страховщики обязаны создавать страховые резервы (в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации), они должны отражать в налоговом учете изменение размеров страховых резервов по видам страхования. В доходах страховой организации отражаются суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах. Согласно п. 7 ст. 250 НК РФ полученный доход классифицируется как внереализационный, а признаваться он должен на последнюю дату отчетного (налогового) периода, что вытекает из требований подп. 5 п. 4 ст. 271 НК РФ.

Кроме того, при осуществлении страховых выплат, признаваемых расходами страховщика в отчетном периоде, происходит уменьшение таких страховых резервов, как резервы по страхованию жизни и резервы заявленных, но неурегулированных убытков, с учетом доли перестраховщика, которые учитываются как признанные доходы на последнюю дату отчетного периода. Также на доходы налогоплательщика относится резерв незаработанной премии по мере истечения срока страхования, а также резерв заявленных убытков по договору страхования при отсутствии обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат.

Суммы вознаграждений по договорам перестрахования признаются доходами с даты возникновения права на данное вознаграждение исходя из условий договора перестрахования, в котором определяется также и размер суммы вознаграждения и тантьемы.

Размер суммы вознаграждения от страховщиков по договорам страхования определяется договором сострахования.

Суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, признаются доходами в целях налогообложения в порядке, установленном ст. 271 НК РФ при методе начисления (с даты возникновения права на возмещение в соответствии с заключенным договором перестрахования) или ст. 273 НК РФ при кассовом методе (на дату получения денежных средств от перестраховщика). Как правило, данные суммы поступают страховой организации от перестраховщиков после произведенных ей страховых выплат страхователям (застрахованным или выгодоприобретателям) при наступлении страхового события, оговоренного в договоре страхования.

Пример

Страховая компания «Гарантия», осуществляющая налоговый учет кассовым методом, 3 июня 2014 года заключила договор перестрахования со страховым обществом «Протекция», передав в перестрахование риски в объеме 60%.

9 сентября 2002 года наступил страховой случай, риски по которому были переданы в перестрахование. Страховая компания «Гарантия» 16 сентября 2014 года выплатила страхователю страховое возмещение в размере 20 000 руб. 17 сентября 2014 года компания «Гарантия» передала страховому обществу «Протекция» документы, подтверждающие наступление страхового случая, и 23 сентября 2014 года получила от страхового общества «Протекции» сумму возмещения доли страховой выплаты по риску, переданному в перестрахование, в размере 12 000 руб. (20 000 руб. × 60%).

В этом случае 20 000 руб. в полном объеме включаются в состав расходов компании «Гарантия» по страховой деятельности в целях налогообложения 16 сентября 2014 года. Сумма возмещения перестраховщиком доли страховой выплаты (12 000 руб.) признается доходом страховой компании «Гарантия» на дату получения денежных средств, то есть 23 сентября 2014 года.

Суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование, считаются признанным внереализационным доходом страховой организации, при выполнении двух условий:

- 1) в договоре перестрахования имеется оговорка, что перестрахователь может депонировать страховую премию, приходящуюся на долю перестраховщика;
- 2) перестрахователь фактически депонирует данную страховую премию.

При учете доходов и расходов методом начисления проценты учитываются на дату признания дохода в соответствии с условиями договора перестрахования. При этом по договорам сроком действия более одного отчетного периода, не предусматривающим ежемесячную или ежеквартальную выплату процентов, доход должен признаваться полученным на последний день каждого отчетного периода либо на дату выплаты дохода по такому долговому обязательству, если она была осуществлена до даты окончания отчетного периода.

При досрочном расторжении договора перестрахования доходом считается сумма, полученная перестрахователем от перестраховщика в виде возврата части страховой премии по договору перестрахования, если данный возврат части страховой премии предусмотрен условиями договора перестрахования.

Доходы от реализации перешедшего к страховщику права требования страхователя или выгодоприобретателя к лицам, ответственным за

причиненный ущерб, включаются в состав доходов страховщика и перестраховщика в размере долей из участия в страховой выплате, если подобное условие содержится в договоре перестрахований. Исключением являются договоры, заключенные по страхованию жизни, обязательному страхованию и обязательному медицинскому страхованию. При применении метода начисления подобные доходы признаются как внереализационные на дату признания обязательства должником либо с момента вступления в законную силу решения суда о компенсации ущерба должником (п. 3 ст. 250 НК РФ и подп. 4 п. 4 ст. 271 НК РФ). Если же налоговый учет ведется кассовым методом, датой признания дохода в соответствии со ст. 273 НК РФ является дата фактического получения денежных средств.

Суммы возмущений, причитающиеся страховой организации в результате удовлетворения регрессных исков либо признанные виновными лицами, признаются доходом на дату вступления в законную силу решения суда либо на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков при методе начисления, или на дату фактического получения средств при кассовом методе. При этом доля указанных сумм, подлежащих возмещению перестраховщикам от перестрахователя, включается в доходы и расходы перестрахователя и перестраховщика соответственно.

Вознаграждение за оказание услуг страхового агента определяется агентским договором, где страховая организация выступает страховым агентом. При методе начисления доход признается исходя из условий агентского договора (например, на дату предоставления отчета агента и т.д.), а при кассовом методе – на день поступления средств на счета в банках или в кассу.

Вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг сюрвейера (включающих в себя осмотр принимаемого в страхование имущества и выдачу заключений об оценке страхового риска) и аварийного комиссара (задачей которого является определение причин, характера и размеров убытков при страховом событии) по страхованию иному, чем страхование жизни, обязательное страхование и обязательное медицинское страхование, также признаются доходом страховой организации в соответствии с условиями договора при методе начисления либо по мере поступления денежных средств при кассовом методе. У страховой медицинской организации по обязательному медицинскому страхованию могут быть такие дополнительные доходы, как поступления за выдачу дубликатов полисов по обязательному медицинскому страхованию и штрафные санкции за некачественное лечение, выставляемые лечебным учреждениям, признаваемые как внереализационные доходы в общеустановленном порядке.

5.3. Расходы страховой организации

Статьи 252–269 НК РФ содержат указания о порядке признания расходов организаций для целей налогообложения. В соответствии с действующей в настоящее время классификацией расходы делятся на две группы: расходы, связанные с производством и реализацией, и вне-реализационные расходы.

Однако у страховой организации есть дополнительные расходы, которые она несет при осуществлении страховой деятельности. Перечень таких расходов, принимаемых в целях налогообложения прибыли страховых организаций, содержится в п. 2 ст. 294 НК РФ и включает в себя:

- 1) суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;
- 2) страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования, включающие в себя выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные условиями договора страхования;
- 3) суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование по договорам, заключенным российскими страховыми организациями с российскими и иностранными перестраховщиками и брокерами;
- 4) вознаграждения и тантъемы по договорам перестрахования;
- 5) суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование;
- 6) вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;
- 7) возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора;
- 8) вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или) страхового брокера;
- 9) расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью, в том числе:
 - услуг актуариев;
 - медицинского обследования при заключении договоров страхования жизни и здоровья, если оплата такого медицинского обследования в соответствии с договорами осуществляется страховщиком;
 - детективных услуг, выполняемых организациями, имеющими лицензию на ведение указанной деятельности, связанных с установлением обоснованности страховых выплат;

- услуг специалистов (в том числе экспертов, сурвейеров, аварийных комиссаров, юристов), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат;
 - услуг по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;
 - услуг организаций за выполнение ими письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов;
 - услуг организаций здравоохранения и других организаций по выдаче справок, статистических данных, заключений и иных аналогичных документов;
 - инкассаторских услуг;
- 10) другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью.

5.4. Порядок налогового учета расходов в страховой организации

Все страховые организации в порядке и на условиях, установленных законодательством о страховании, обязаны образовывать из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по договорам страхования и сострахования. Поэтому в расходах страховой организации по страховой деятельности должны быть отражены суммы отчислений в страховые резервы с учетом изменения доли перестраховщиков по рискам, переданным в перестрахование, в страховых резервах. При этом, поскольку по обязательным видам страхования не предусмотрена передача рисков в перестрахование, страховые резервы по ним формируются без учета доли перестраховщика. Отчисления в резерв незаработанной премии производятся из сумм страховых взносов и включаются налогоплательщиками в состав расходов на последнюю дату отчетного периода. По заявленным убыткам по договорам страхования иным, чем страхование жизни, формируется резерв заявленных убытков.

Отметим, что суммы отчислений в страховые резервы, формируемые не в установленном порядке, не уменьшают налоговую базу. Для целей налогообложения под «установленным порядком» понимается порядок формирования страховых резервов, установленный федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью на основании законодательства о страховании.

Основным видом расходов страховой организации по осуществлению страховой деятельности являются страховые выплаты по заклю-

ченным договорам страхования при наступлении соответствующих страховых случаев. Страховые выплаты по договорам страхования, со-страхования, перестрахования, производимые в соответствии с условиями договоров, включаются налогоплательщиком в состав расходов на дату их осуществления. В целях применения гл. 25 НК РФ к страховым выплатам относятся выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные условиями договора страхования. Выплаты, производимые страховой организацией, считаются страховыми выплатами при выполнении двух условий:

- 1) у страховщика имеется лицензия на данный вид страхования;
- 2) в договоре страхования предусмотрены события, при наступлении которых у страховщика возникают обязательства произвести страховую выплату.

Отметим, что согласно ст. 430 ГК РФ договором в пользу третьего лица признается договор, в котором стороны установили, что должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному или не указанному в договоре третьему лицу, имеющему право требовать от должника исполнения обязательства в свою пользу. В частности, по договору страхования жизни физического лица за счет средств предприятия страховая выплата производится не предприятию, а застрахованному лицу или выгодоприобретателю.

Если страховая организация приняла решение использовать метод начисления, страховые выплаты по договору страхования включаются в состав расходов на дату возникновения у страховщика обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя, застрахованных лиц или выгодоприобретателя (при страховании ответственности) по фактически наступившему страховому случаю, выраженного в абсолютной денежной сумме. При применении кассового метода датой признания расходов считается дата фактической выплаты соответствующей денежной суммы.

Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения (ст. 10 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»).

Например, это могут быть расходы по ремонту или восстановлению объектов, поврежденных в результате страхового события. Такие выплаты также уменьшают налогооблагаемую прибыль.

Суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование по договорам, заключенным российскими страховыми организациями с российскими и иностранными перестраховщиками, признаются расходами страховой организации в общеустановленном порядке. Так, если налоговый учет ведется методом начисления, суммы

страховых премий (взносов) по договорам перестрахования признаются расходами перестрахователя с даты возникновения обязательства по уплате страховых премий у перестрахователя исходя из условий договора, при этом у перестраховщика указанные суммы признаются доходами на эту же дату. Аналогичным образом признаются расходы в виде вознаграждений и тантьем, выплаченных по договорам перестрахования.

Суммы процентов, уплаченных на депо премий по рискам, переданным в перестрахование, считаются признанными расходами страховой организации по страховой деятельности, если в договоре перестрахования делается оговорка, что перестрахователь депонирует страховую премию, принадлежащую на долю перестраховщика. Если налоговый учет ведется кассовым методом, они признаются расходами страховой организации на дату осуществления выплаты процентов со счета в банке или из кассы. При ведении учета доходов и расходов методом начисления проценты учитываются на дату признания дохода в соответствии с условиями договора перестрахования, а по договорам сроком действия более одного отчетного периода, не предусматривающим ежеквартальную или ежемесячную выплату процентов, расходы признаются на последний день каждого отчетного периода либо на дату выплаты дохода по такому долговому обязательству, если она была осуществлена до даты окончания отчетного периода. Метод начисления процентов (ежемесячный или ежеквартальный) определяется исходя из порядка уплаты авансовых платежей налога на прибыль.

Пример

ООО «Олимп» и страховая компания «Гарантия» 4 марта 2014 года заключили договор страхования сроком на 1 год, страховая премия по которому составила 80 000 руб. и была получена на расчетный счет компании «Гарантия» 7 марта 2014 года.

Страховая компания «Гарантия» 11 марта 2014 года заключила договор перестрахования со страховым обществом «Протекция». Премия перестраховщика составляет 50% от прямого договора страхования, при этом в договоре перестрахования сделана оговорка, что перестрахователем на 1 год депонируется премия, принадлежащая на долю перестраховщика. Проценты на депо премий по рискам, принятым в перестрахование, установлены в соответствии с договором на уровне 14% годовых. В течение срока действия договоров страховых случаев не произошло, поэтому 11 марта 2014 года страховая компания «Гарантия» перечислила страховому обществу «Протекция» депонированную премию вместе с процентами за год. Страховая компания «Гарантия» ведет налоговый учет доходов и расходов кассовым методом, а страховое общество «Протекция» – методом начисления с уплатой ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли.

Страховая компания «Гарантия» обязана признать следующие доходы и расходы для целей налогообложения – 7 марта 2014 года – доход в виде страховой премии по договору страхования, заключенному с ООО «Олимп» в сумме 80 000 руб.;

11 марта 2014 года – расход в виде депонированной перестраховочной премии и процентов по ней, перечисленных страховому обществу «Протекция» сумме 45 600 рублей, в том числе: перестраховочная премия – 40 000 руб. ($80\,000\text{ руб.} \times 50\%$), проценты на депо премий по рискам, переданным в перестрахование – 5600 руб. ($40\,000\text{ руб.} \times 14\%$). Страховое общество «Протекция» обязано признать следующие доходы для целей налогообложения:

– 11 марта 2014 года – доход в виде перестраховочной премии по договору перестрахования, заключенному с компанией «Гарантия», которая фактически находится у компании «Гарантия» до окончания срока договора, – в сумме 40 000 руб. ($80\,000\text{ руб.} \times 50\%$);

– 31 марта 2014 года – доход в виде суммы процентов на депо премии по риску, принятому в перестрахование, за март 2002 года, в сумме 311,11 руб. ($40\,000\text{ руб.} \times 14\% : 360\text{ дн.} \times 20\text{ дн.}$);

– 30 апреля, 31 мая, 30 июня, 31 июля, 31 августа, 30 сентября, 31 октября, 30 ноября, 31 декабря 2014 года, 31 января, 28 февраля 2015 года – доходы в виде суммы процентов на депо премии по риску, принятому в перестрахование за соответствующий месяц в сумме по 466,67 руб. за каждый месяц ($40\,000\text{ руб.} \times 14\% : 360\text{ дн.} \times 30\text{ дн.}$);

– 11 марта 2015 года – доход в виде суммы процентов на депо премии по риску, принятому в перестрахование, за март 2015 года, в сумме 155,56 руб. ($40\,000\text{ руб.} \times 14\% : 360\text{ дн.} \times 10\text{ дн.}$).

Расходы в виде сумм возмещений доли страховых выплат признаются на дату возникновения обязательства у перестраховщика по оплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, согласно условиям договора перестрахования. В случае использования кассового метода учета моментом признания расхода будет являться выплата денежных средств перестрахователю.

Пример

Воспользуемся данными примера. При этом предположим, что страховое общество «Протекция» ведет налоговый учет кассовым методом. В этом случае расход страхового общества «Протекция» по оплате перестрахователю части возмещения страховой выплаты по фактически наступившему страховому случаю в сумме 12 000 рублей должен быть признан 23 сентября 2014 года.

Вознаграждения состраховщику по договорам сострахования также признаются расходами страховой организации в зависимости от метода признания расходов (метод начисления или кассовый метод).

Возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора, признается расходом страховой организации по страховой деятельности, в том числе в доле, приходящейся по договору сострахования, перестрахования.

Отметим, что согласно ст. 958 ГК РФ договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

- гибель застрахованного имущества по причинам, иным, чем наступление страхового случая;

- прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанный с этой деятельностью.

При досрочном прекращении договора страхования по вышеприведенным обстоятельствам страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное. Тем не менее страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по вышеуказанным обстоятельствам. При досрочном расторжении договоров страхования в случаях, предусмотренных договором страхования, происходит возврат части страховых премий по иным видам страхования, чем страхование жизни. По страхованию жизни возвращается выкупная сумма, если условиями договоров страхования предусмотрена возможность возврата и определен порядок расчета возвращаемой части страховых премий. Возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм производится денежными средствами, и данные расходы считаются признанными расходами для целей налогообложения на дату осуществления выплат.

Размер вознаграждения страховым агентам (как юридическим, так и физическим лицам) определяется агентским договором. При определении доходов и расходов методом начисления вознаграждения страховым агентам признаются расходы на дату, определяемую в соответствии с условиями агентского договора, независимо от времени фактической выплаты денежных средств, например на дату предоставления отчета страхового агента. При кассовом методе налогового учета расхо-

дами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты и учитываются в составе расходов в момент списания денежных средств с расчетного счета налогоплательщика, выплаты из кассы, а также путем иного прекращения встречного обязательства.

Кроме того, как было отмечено выше, к признанным расходам страховой организации по страховой деятельности относятся расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью. Такие расходы могут быть признаны на основании документов, подтверждающих обоснованность произведенных расходов. У страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, к затратам по страховой деятельности относятся также и затраты на изготовление дубликатов полисов по обязательному медицинскому страхованию.

Тема 6. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В БАНКАХ

6.1. Нормативное регулирование налогового учета кредитных учреждений

Согласно п. 2 ст. 11 НК РФ термин «банки» означает коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации. Следовательно, положения данной статьи применяются не только по отношению к банкам, но и к кредитным организациям, не являющимся банками.

Обращаем ваше внимание на то, что в соответствии с поправкой, внесенной в ст. 273 НК РФ Законом № 57-ФЗ, банки не имеют права на применение кассового метода определения доходов и расходов.

Под банковской деятельностью понимается систематическое проведение банковских операций кредитной организацией.

В соответствии с частью первой статьи 5 Закона РСФСР от 12 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР» (далее – Закон о банках) к банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц (вклады до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) проведение расчетов по банковским счетам физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа наличной и безналичной иностранной валюты;
- 7) привлечение и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме банковских операций, банки имеют право совершать банковские сделки, перечисленные в частях второй и третьей ст. 5 Закона о банках.

6.2. Доходы банков

Банки, как и все другие организации, могут получать доходы общего характера, предусмотренные ст. 249 и 250 НК РФ. Однако кредитные

организации, кроме того, получают и доходы от банковской деятельности. Эти виды доходов должны быть четко отграничены друг от друга. Например, если банк покупает основные средства, чтобы обеспечить свою банковскую деятельность, а затем продает их, у него возникают доходы. Однако они, конечно же, не являются доходами от банковской деятельности и должны учитываться по общим правилам ст. 249 и 250 НК РФ.

Пункт ст. 290 НК РФ содержит перечень доходов от банковской деятельности, который не является исчерпывающим. При этом никаких критериев для разграничения доходов от банковской деятельности и прочих доходов НК РФ не устанавливает. Данные доходы должны быть отнесены к той или иной категории в соответствии с принципами; заложены в ст. 249, 250, а также других статьях НК РФ.

К доходам банков в целях налогообложения относятся, в частности, следующие доходы от осуществления банковской деятельности:

1) в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов;

2) в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки-корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм;

3) от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов;

4) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями.

Для определения доходов банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается положительная разница между доходами, определенными в соответствии с п. 2 ст. 250 НК РФ, и расходами, определенными в соответствии с подп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ;

5) по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;

6) от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

7) в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования;

8) от депозитарного обслуживания клиентов;

9) от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей;

10) в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации);

11) в виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;

12) в виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля;

13) по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения;

14) в виде сумм, полученных банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу;

15) в виде полученной банком компенсации понесенных расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием стандартам слитков драгоценных металлов, получаемых банком у физических и юридических лиц;

16) от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций;

17) от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банками и клиентами, в том числе систем «клиент-банк»;

18) в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями;

19) в виде положительной разницы от превышения положительной переоценки драгоценных металлов над отрицательной переоценкой;

20) в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов;

21) в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов;

22) другие доходы, связанные с банковской деятельностью.

Обращаем ваше внимание на некоторые нововведения НК РФ. Так, в перечне доходов от банковской деятельности упомянута плата, получаемая банком от экспортеров и импортеров за выполнение функций

агента валютного контроля. Ранее этот вид дохода не считался доходом от банковской деятельности.

Согласно п. 3 ст. 11 Закона РФ от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» уполномоченные банки являются агентами валютного контроля, подотчетными Банку России, При этом п. 11 ст. 1 названного закона дает следующее определение «уполномоченных банков» – это банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии Центрального банка Российской Федерации на проведение валютных операций.

В соответствии с п. 6 Федерального Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.11.2003) уполномоченные банки, выполняя функции агентов валютного контроля, имеют право взимать за это с клиентов, оформивших в этих банках паспорта сделок, плату в размере не более 0,15% от суммы сделки.

А согласно Закону о банках исполнение функций агента валютного контроля не является банковской операцией. Тем не менее, как видим, п. 2 ст. 290 НК РФ относит плату, взимаемую банками в этом случае, к доходам от банковской деятельности.

К числу иных доходов банков, которые в целях налогообложения рассматриваются как банковские, можно также отнести доходы, перечисленные в подп. 6–16 ст. 290 НК РФ. Заметим, что данные доходы возникают у банков в результате банковских сделок, которые согласно ст. 5 Закона о банках не являются банковскими операциями.

В п. 3 ст. 290 НК РФ закреплено, что в доходы банка не включаются суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов банков. При этом они не входят ни в состав доходов от банковской деятельности, ни в состав прочих доходов банков, то есть полностью выводятся из-под налогообложения.

6.3. Расходы банков

Пункт 2 ст. 291 НК РФ содержит перечень расходов банков, которые относятся к банковской деятельности. Этот перечень, как и перечень доходов от банковской деятельности, не является исчерпывающим, что следует из подп. 21 п. 2 данной статьи, согласно которому в состав расходов банков включаются также другие расходы.

К расходам банков относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности следующие виды расходов:

- 1) проценты по:
 - договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая

банки-корреспонденты, в том числе иностранные), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;

– собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);

– межбанковским кредитам, включая овердрафт;

– приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном Банком России;

– займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;

– иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам;

2) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном ст. 292 НК РФ;

3) комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам (в том числе иностранным) за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Банка России, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы;

4) расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков.

Для определения расходов банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается отрицательная разница между доходами, определенными в соответствии с п. 2 ст. 250 НК РФ и расходами, определенными в соответствии с подп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ;

5) убытки по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;

6) расходы банка по хранению, транспортировке, контролю за соответствием стандартам качества драгоценных металлов в слитках и монете, расходы по аффинажу драгоценных металлов, а также иные расходы, связанные с проведением операций со слитками драгоценных металлов и монетой, содержащей драгоценные металлы;

7) расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам;

8) расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств);

9) суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и (или) доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей;

10) расходы по ремонту и (или) реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков;

11) расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке;

12) расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей;

13) расходы по аренде брокерских мест;

14) расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров;

15) расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций;

16) расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалиям, предоставляемым банку другими организациями;

17) комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счет и по поручению клиентов;

18) положительная разница от превышения отрицательной переоценки драгоценных металлов над положительной переоценкой;

19) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены ст. 292 НК РФ;

20) суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены ст. 300 НК РФ;

21) другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

В перечне расходов банков на осуществление банковской деятельности, приведенном в п. 2 ст. 291 НК РФ, содержатся не только расходы банка на осуществление банковских операций, но также расходы банка на осуществление иных операций, не являющихся банковскими.

Например, подп. 20 п. 2 ст. 291 НК РФ устанавливает, что к расходам банка относятся суммы отчислений в резерв под обесценение вложений в ценные бумаги, создаваемый кредитной организацией в соответствии с действующим законодательством, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, установленных ст. 300 НК РФ.

В последний рабочий день каждого месяца кредитные организации производят переоценку своих вложений в ценные бумаги. Если рыночная цена ценной бумаги в этот день окажется ниже ее балансовой стоимости, то банк обязан будет создать резерв под обесценение вложений в ценные бумаги. Его размер будет равен разнице между средней рыночной ценой и балансовой стоимостью ценных бумаг. Резервы создаются отдельно для каждой ценной бумаги, независимо от того, увеличилась или осталась прежней стоимость остальных ценных бумаг. При этом в целях налогообложения расходы по созданию резерва уменьшают налогооблагаемую прибыль.

То же касается и расходов, перечисленных в подп. 5–16 ст. 291 НК РФ, которые хотя и не относятся к расходам на проведение банковских операций, тем не менее уменьшают налоговую базу банков по налогу на прибыль.

В число расходов входят, в частности, проценты по межбанковским кредитам. Однако к процентам по межбанковским кредитам со сроком до 7 дней (включительно) положения п. 1 ст. 269 НК РФ не применяются. Они учитываются исходя из фактического срока действия договоров. Это вызвано спецификой банковской деятельности. Все суммы процентов по полученным заемным средствам банки могут включать в состав своих расходов.

В пункте 3 ст. 291 НК РФ указано, что суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в уплату уставного капитала кредитных организаций, не включаются в расходы банка. Таким образом, отрицательная или положительная переоценка указанных средств не влияет на формирование расходов и доходов банка.

К расходам банков относятся также суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам. Этот резерв создается банками в обязательном порядке, чтобы уменьшить кредитные риски. Более подробно о порядке его создания и списания сказано в ст. 292 НК РФ.

Пункт 1 упомянутой статьи устанавливает, что банки имеют право создавать помимо резерва по сомнительным долгам, о котором мы писали выше, также резерв на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности. Основания для создания этих резервов следует четко разграничивать.

Так, в п. 3 ст. 266 НК РФ сказано, что банки вправе создавать резерв по сомнительным долгам, образовавшимся из-за невыплаты процентов. Однако формировать резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности банки не могут. Вместо этого НК РФ дает банкам право создавать резерв на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Содержание понятия «задолженность, приравненная к ссудной», НК РФ прямо не разъясняет, но из абзаца 1 п. 1 ст. 292 НК РФ можно понять, что к ней относится задолженность:

- 1) по межбанковским кредитам;
- 2) по межбанковским депозитам.

Однако это не исчерпывающий перечень. Чтобы определить указанную задолженность точнее, необходимо учитывать положения других нормативных актов. Ведь согласно п. 1 ст. 11 части первой НК РФ «институты, понятия и термины гражданского, семейного и других отраслей законодательства Российской Федерации, используемые в НК РФ, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено НК РФ».

Итак, обратимся к п. 2.1 Инструкции ЦБ РФ от 30 июня 1997 г. № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» (далее – Инструкция № 62а). Согласно этому пункту резерв на возможные потери создается по следующим задолженностям:

- по всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты);
- по векселям, приобретенным банком;
- по суммам, не взысканным по банковским гарантиям;
- по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторинг). Согласно положениям Инструкции № 62а данный перечень является исчерпывающим.

В отношении порядка создания резерва на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности ст. 292 НК РФ содержит отсылочную норму к положениям Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Согласно ст. 71 этого закона: «Банк России определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций на возможные потери по ссудам, для покрытия валютных, процентных и иных финансовых рисков, страхования вкладов граждан в соответствии с федеральными законами».

Именно на основании данной статьи ЦБ РФ принял Инструкцию №62а о создании резерва на возможные потери по ссудам.

В соответствии с абзацем 2 п. 1 ст. 292 положения этой статьи имеют приоритет перед положениями банковского законодательства о порядке создания резерва на возможные потери по ссудам. А налоговый и бухгалтерский учет доходов и расходов налогоплательщиков-банков полностью разделены.

Определяя налоговую базу, банки не включают в расходы отчисления в резервы по задолженности, относимой к стандартной, в порядке, устанавливаемом Банком России, а также в резервы по векселям. Здесь

не имеются в виду учтенные банками векселя третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

Под стандартной задолженностью в Инструкции № 62а понимаются:

а) текущие ссуды независимо от их обеспечения, если проценты по ним выплачиваются в срок (кроме льготных текущих ссуд и ссуд инсайдерам);

б) следующие обеспеченные ссуды:

– текущие, выплата процентов по которым просрочена не более пяти дней;

– выплата основного долга которых просрочена не более пяти дней;

– переоформленные один раз без изменения условий договора.

Такие ссуды считаются практически безрисковыми, следовательно, отчисления банков на создание резерва на возможные потери по ним минимальны.

В соответствии с п. 2 ст. 292 НК РФ расходы банков на создание резерва на возможные потери по ссудам являются внереализационными и учитываются при налогообложении в течение отчетного (налогового) периода.

Пункт 3 ст. 292 НК РФ позволяет банкам использовать в следующем отчетном (налоговом) периоде суммы резервов, которые были отнесены на расходы, но не были использованы полностью в отчетном (налоговом) периоде. Их можно направить на покрытие убытков по безнадёжной ссудной задолженности.

В ходе банковской деятельности у кредитной организации изменяются состав и структура кредитного портфеля, поэтому возникает необходимость скорректировать расчет кредитного риска и размер резерва на возможные потери по ссудам.

Пункт 3 ст. 292 НК РФ устанавливает, как определять налогооблагаемую базу при корректировке резерва:

– если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем остаток резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, то разница подлежит включению в состав внереализационных доходов банка в последний день данного отчетного (налогового) периода;

– если сумма вновь создаваемого резерва больше остатка предыдущего резерва, то разница подлежит включению во внереализационные расходы банка в последний день отчетного (налогового) периода.

6.4. Порядок налогового учета в банках

Порядок ведения налогового учета доходов и расходов налогоплательщикам и банками регламентируется ст. 331 НК РФ.

Доходы и расходы по операциям, относящимся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены авансовые платежи в текущем периоде, учитываются в том периоде, к которому они относятся. Необходимо учитывать, что данное правило имеет приоритет над нормами ст. 271 и 272 НК РФ, так как это специальная норма, предусмотренная именно для налогоплательщиков-банков.

Необходимо учитывать, что специальные правила налогового учета для банков содержатся и в других статьях НК РФ. В частности, это:

– п. 6 ст. 271 НК РФ. В соответствии с ним доходы по кредитным и иным аналогичным договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода учитываются при налогообложении ежеквартально. Налогоплательщик сам определяет доход, приходящийся на квартал, исходя из общей суммы договора.

– п. 8 ст. 272 НК РФ. Согласно этому пункту, расходы по кредитным и иным аналогичным договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода учитываются при налогообложении на конец соответствующего отчетного периода. Расходы, приходящиеся на отчетный период, налогоплательщик также определяет самостоятельно как долю от общей суммы договора.

Что касается процентов по долговым обязательствам, то аналитический учет данной группы доходов и расходов установлен в ст. 328 НК РФ. Об этом мы писали выше.

Статья 331 НК РФ содержит специальные правила налогового учета для следующих видов расходов банков:

- комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям;
- суммы, уплаченные за расчетно-кассовое обслуживание;
- суммы, уплаченные за открытие счетов в других банках;
- другие аналогичные расходы.

Если договором предусмотрены расчеты по каждой конкретной операции, то расходы, перечисленные выше, учитываются в день совершения этой операции, а в противном случае – в последний день отчетного (налогового) периода. Таким образом, банки могут выбирать, как вести налоговый учет данных расходов.

Заметим, что аналогично учитываются доходы от операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Абзацы 5–8 ст. 331 НК РФ устанавливают правила налогового учета операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом которых являются иностранная валюта и драгоценные металлы.

Положения абзаца 5 следует применять с учетом правил, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 6 декабря 1996 г. № 52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях». В данной Инструкции определено, как вести

бухгалтерский учет операций с данными активами и переоценивать их учетную стоимость.

А при учете операций, изложенных в абзаце б, нужно использовать правила, установленные приказом ЦБ РФ от 21 марта 1997 г. № 02-97 «О введении в действие Положения «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях».

В налоговом учете операций с драгоценными металлами и финансовыми активами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, используется понятие учетной цены драгоценных металлов. Она определяется по котировкам покупки Банка России аффинированных драгоценных металлов. Порядок расчета этих котировок изложен в указании ЦБ РФ от 30 сентября 1999 г. № 652-У «О порядке расчета котировок покупки и продажи Банком России аффинированных драгоценных металлов по операциям с кредитными организациями».

Аналитический учет операций с драгоценными камнями ведется по каждому договору купли-продажи. В регистрах налогового учета должны отражаться даты и цены покупки и продажи, а также количественные и качественные характеристики драгоценных камней.

Тема 7. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

7.1. Нормативное регулирование налогового учета в бюджетных организациях

Порядок ведения налогового учета в бюджетных организациях регламентируется положениями ст. 321.1 НК РФ, введенной в гл. 25 Законом от 24.07.2002 г. № 110-ФЗ.

Налоговый учет в бюджетных учреждениях основан на принципах раздельного учета доходов и расходов, полученных (произведенных) в рамках целевого финансирования и за счет иных источников.

В целях налогообложения иными источниками – доходами от коммерческой деятельности – признаются доходы бюджетных учреждений, получаемые от юридических и физических лиц по операциям реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав, и от внереализационных операций.

При налоговом учете коммерческой деятельности бюджетные учреждения применяют общие нормы гл. 25 НК РФ. Налоговая база для бюджетных учреждений определяется как разница между полученной суммой дохода от реализации товаров, выполненных работ, оказанных услуг, суммой внереализационных доходов (без учета налога на добавленную стоимость, налога с продаж и акцизов по подакцизным товарам) и суммой фактически осуществленных расходов, связанных с ведением коммерческой деятельности.

7.2. Порядок налогового учета доходов и расходов бюджетной организации

Сумма превышения доходов над расходами от коммерческой деятельности до исчисления налога не может быть направлена на покрытие расходов, предусмотренных за счет средств целевого финансирования, выделенных по смете доходов и расходов бюджетного учреждения.

Доходы и расходы бюджетных учреждений, полученные в виде средств целевого финансирования и целевых поступлений на содержание бюджетных учреждений и ведение уставной деятельности, финансируемой за счет указанных источников, и расходы, производимые за счет этих средств, при расчете налоговой базы не учитываются.

Аналитический учет доходов и расходов по средствам целевого финансирования и целевых поступлений ведется по каждому виду таких поступлений.

Отметим, что при определении расходов, уменьшающих налоговую базу, не учитывается недофинансирование из бюджета. Иначе говоря, бюджетное учреждение до исчисления суммы налога на прибыль не может направить средства, полученные от предпринимательской деятельности, на финансирование расходов, которые согласно смете должны покрываться бюджетными ассигнованиями.

Однако сметами доходов и расходов бюджетного учреждения может быть предусмотрено финансирование расходов по оплате коммунальных услуг, услуг связи, транспортных расходов по обслуживанию административно-управленческого персонала за счет двух источников: бюджетных ассигнований и доходов от коммерческой деятельности.

В этом случае в целях налогообложения такие расходы относятся на уменьшение доходов, полученных от предпринимательской деятельности и средств целевого финансирования, пропорционально объему средств, полученных от предпринимательской деятельности, в общей сумме доходов (включая средства целевого финансирования). Правда при этом в общей сумме доходов не учитываются внереализационные доходы (доходы, полученные в виде банковских процентов по средствам, находящимся на расчетном, депозитном счетах, полученные от сдачи имущества в аренду, курсовые разницы и др.).

Пример

Лечебное учреждение финансируется из бюджета, а также зарабатывает средства предоставлением медицинских услуг населению.

Сумма бюджетного финансирования в 2014 году составила 400 000 руб., а доходы от оказания медицинских услуг – 100 000 руб. (без НДС и налога с продаж). Кроме того, организация получила за налоговый период 4000 руб. в виде процентов банка по средствам, находящимся на ее расчетном счете. Сметой доходов и расходов учреждения предусмотрено, что расходы по оплате коммунальных услуг и услуг связи финансируются в равных долях за счет средств бюджета и за счет доходов от оказания медицинских услуг. Фактическая сумма расходов на указанные цели составила за 2014 год 80 000 руб. Организация произвела расчет суммы расходов на коммунальные услуги и услуги связи, учитываемой для целей налогообложения.

Доля доходов от оказания медицинских услуг в общей сумме доходов организации за 2014 год составила:

$$100\ 000\ \text{руб.} : (400\ 000\ \text{руб.} + 100\ 000\ \text{руб.}) = 20\%$$

Сумма расходов на оплату коммунальных услуг и услуг связи, признаваемая в целях налогообложения прибыли, составила:

$$80\ 000\ \text{руб.} \times 20\% = 16\ 000\ \text{руб.}$$

Таким образом, в бухгалтерском учете учреждения расходы по оплате коммунальных услуг и услуг связи будут разделены на две равные

части (в соответствии со сметой доходов и расходов). В сумме расходов по предпринимательской деятельности они составят 40 000 руб. (80 000 руб. : 2). Такая же сумма будет отнесена за счет бюджетного финансирования.

В налоговом же учете, служащем для исчисления прибыли учреждения, полученной от оказания платных медицинских услуг, эти расходы будут отражены следующим образом:

- в регистре учета использования целевых поступлений – 40 000 руб.

- в регистре учета прочих расходов – 16 000 руб.

В соответствии с п. 4 ст. 321.1 НК РФ при определении налоговой базы к расходам, связанным с осуществлением коммерческой деятельности, относятся суммы амортизации, начисленные по имуществу, приобретенному за счет средств, полученных от этой деятельности, и используемому для осуществления этой деятельности. При этом по основным средствам, приобретенным до 1 января 2002 года, остаточная стоимость определяется как разница между первоначальной стоимостью объекта основных средств и суммой амортизации, начисленной по правилам бухгалтерского учета за период эксплуатации такого объекта.

Как и все плательщики налога на прибыль, бюджетные учреждения, осуществляющие коммерческую деятельность, обязаны отчитываться перед налоговыми органами. Декларации по налогу на прибыль представляются централизованными бухгалтериями в налоговые органы по месту нахождения каждого бюджетного учреждения в общем порядке, установленном гл. 25 НК РФ для всех налогоплательщиков.

8. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Для каких целей формируется налоговый учет?
2. Какие пользователи налогового учета вам известны?
3. Каковы основные задачи налогового учета?
4. Что является единицей налогового учета?
5. Каковы объекты налогового учета?
6. Какие схемы организации налогового учета существуют?
7. Что является источником для формирования налогового учета организации?
8. Какие специфические способы используются в налогового учете?
9. Какой нормативной базой регулируется налоговый учет?
10. Для определения какого налога ведут налоговый учет?
11. Что понимается под налоговой базой?
12. Может ли налоговый учет существовать вне системы бухгалтерского учета?
13. В чем заключается взаимосвязь бухгалтерского учета и налогового учета?
14. Для каких целей формируют налоговые регистры?
15. Что отражает маркировка счетов налогового учета?
16. Каковы особенности применения резервирования в налоговом учете?
17. Какие расходы организации для налогового учета входят в группу прямых расходов?
18. Какие расходы организации для налогового учета входят в группу косвенных расходов?
19. Каковы основные требования, предъявляемые к налоговым регистрам?
20. Какие существуют методы признания доходов и расходов организации?
21. Порядок начисления и сроки уплаты авансовых платежей.
22. В чем особенности исчисления и уплаты налога на прибыль налогоплательщиком, имеющим обособленные структурные подразделения?
23. В чем состоит методика налогового учета?
24. Что относится к налоговым и отчетным периодам.
25. Какой нормативный документ положен в основу регулирования налогового учета в РФ?
26. Кто отвечает за организацию налогового учета на предприятии?
27. Какие группы доходов существуют для налогового учета?

28. С какой периодичностью формируется Учетная политика для целей налогообложения.
29. Как группируются расходы для налогового учета?
30. Что включают в доходы от реализации имущества?
31. Как формируются для налогового учета материальные расходы?.
32. Что такое курсовые разницы и как они отражаются в налоговом учете.
33. Формирование расходов на оплату труда для налогообложения.
34. В чем заключается специфика уплаты в бюджет налога на прибыль?
35. Для каких целей формируются расходы по сомнительным долгам?
36. Состав доходов от участия в простом товариществе?
37. С какой целью определяется остаток незавершенного производства на конец отчетного периода?
38. Порядок применения методов FIFO, LIFO, при определении налоговой базы?
39. Какие налоги и сборы уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль?
40. Расчет нормы амортизации основных средств линейном методом?
41. Какие объекты относятся к основным средствам в налоговом учете?
42. Расчет нормы амортизации основных средств нелинейном методом?
43. Оказывает ли влияние на финансовый результат резерв по сомнительным долгам?
44. Варианты отражения в налоговом учете расходов на ремонт основных средств.
45. Каков порядок расчета остатка транспортных расходов?
46. Изложите состав внереализационных расходов.
47. С какой целью необходимо вести отдельный налоговый и бухгалтерский учет?
48. Сущность регистров налогового учета.
49. Способы начисления Амортизации по нематериальным активам для целей налогового учета?
50. Какие поощрительные выплаты влияют на налоговый учет?
51. Что понимается под кассовым методом признания расходов?
52. Какие методы списания материалов в производство существуют?
53. Порядок определения первоначальной стоимости основных средств в налоговом учете.
54. Порядок определения первоначальной стоимости нематериальных активов в налоговом учете.
55. Какие налоги включают в расходы организации
56. Что понимается под методом начисления в налоговом учете?

57. Каков порядок списания убытка?
58. Налоговый учет товаров по продажным ценам.
59. Налоговый учет готовой продукции.
60. Порядок формирования и списания общехозяйственных расходов.
61. Состав финансовых результатов в налоговом учете.
62. Налоговый учет отгруженных товаров.
63. С какой периодичностью оформляются налоговая декларация по прибыли?
64. Назовите сроки уплаты налога на прибыль?
65. Какой период установлен для взыскания дебиторской задолженности?
66. Порядок определения срока полезного использования по НМА.
67. В какие инстанции представляются налоговые декларации?
68. Назовите налоговые ставки по прибыли.
69. Кем определяется налоговая политика в организации?
70. Отражите основные разделы налоговой декларации по налогу на прибыль.

9. КОНТРОЛЬНЫЕ ТЕСТЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема. Основные принципы и задачи организации учета налога на прибыль

1. Налоговая база – это (продолжить определение)
 - а) нормативный документ, регулирующий порядок налогового учета;
 - б) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения;
 - в) регистры налогового учета;
 - г) данные бухгалтерского учета, для определения налогов.
2. Для исчисления налога на прибыль рыночные цены принимаются:
 - а) существующими на момент реализации без НДС и акциза;
 - б) средними рыночными ценами за соответствующий налоговый период;
 - в) существующими на момент реализации с НДС и акцизом;
 - г) расчетными ценами.
3. Под объектом налогообложения по налогу на прибыль для российских организаций признается:
 - а) полученный доход, уменьшенный на НДС и акцизы;
 - б) полученный доход, увеличенный на НДС и акцизы;
 - в) полученный доход, уменьшенный на величину расходов;
 - г) полученный доход, увеличенный на величину расходов.
4. Плательщиками налога на прибыль являются:
 - а) только иностранные организации;
 - б) российские и иностранные организации, получающие доход на территории РФ;
 - в) российские организации, работающие на территории иностранного государства;
 - г) все организации.
5. Налоговой базой по налогу на прибыль признается:
 - а) прибыль организации, выраженная в денежной форме;
 - б) выручка организации, полученная от реализации товара;
 - в) доход организации, полученный от своей деятельности;
 - г) расходы организации.
6. Изменить систему налогового учета можно в случае, если:
 - а) сменилось руководство организации;
 - б) открылись у организации новые филиалы;
 - в) изменились методы учета;
 - г) расходов получили больше доходов.

7. Доходы могут быть выражены:
 - а) только в рублях;
 - б) только в иностранной валюте и условных единицах;
 - в) в рублях и иностранной валюте;
 - г) только в условных единицах.
8. Данные налогового учета хозяйствующего субъекта
 - а) являются государственным секретом;
 - б) являются известной всеобщей информацией;
 - в) являются коммерческой тайной;
 - г) распространяются среди коммерческих партнеров организации.
9. Кассовый метод могут применять те организации, у которых сумма выручки за четыре предыдущих квартала в среднем не превысила:
 - а) 3 млн руб.;
 - б) 1 млн руб.;
 - в) 300 тыс. руб.;
 - г) 5 млн руб.
10. Налог на прибыль является:
 - а) федеральным налогом;
 - б) региональным налогом;
 - в) местным налогом;
 - г) комбинированным налогом.
11. Система налогового учета организации
 - а) отражается в учетной политике организации;
 - б) устанавливается государством;
 - в) регулируется ПБУ;
 - г) отражается в уставе.
12. Сумма налога на прибыль зачисляется
 - а) в федеральный бюджет;
 - б) в региональный бюджет;
 - в) во внебюджетные фонды;
 - г) в федеральный и региональный бюджеты.
13. Каким нормативным документом регулируются требования к налоговому учету:
 - а) Налоговым кодексом РФ;
 - б) Законом РФ «О бухгалтерском учете»;
 - в) Трудовым кодексом РФ;
 - г) приказом руководителя организации по учетной политике организации.
14. Кем разрабатываются регистры налогового учета:
 - а) Налоговой инспекцией
 - б) Министерством финансов РФ
 - в) Министерством по налогам и сборам
 - г) Организацией самостоятельно

15. Должны ли данные налогового учета отражаться на бухгалтерских счетах хозяйствующих субъектов малого предпринимательства:
- а) должны;
 - б) на усмотрение бухгалтера;
 - в) по распоряжению руководителя организации;
 - г) не должны.

Тема. Порядок налогового учета доходов

16. В налоговом учете к доходам от реализации относятся:
- а) выручка от реализации товаров (работ, услуг) + выручка от реализации имущества;
 - б) выручка от реализации продукции + прочие доходы + внереализационные доходы;
 - в) выручка от реализации товаров – прочие доходы + внереализационные доходы;
 - г) выручка от реализации товаров (работ, услуг) – расходы по продаже.
17. Какие методы признания доходов и расходов в налоговом учете вам известны:
- а) метод начислений и метод оплаты;
 - б) метод оплаты и метод отгрузки;
 - в) метод начислений и кассовый метод;
 - г) метод отгрузки и кассовый метод.
18. Ставка налога на прибыль (кроме отдельных видов доходов) установлена в размере:
- а) 35%;
 - б) 20%;
 - в) 30%;
 - г) 24%.
19. Отчетным периодом по налогу на прибыль признаются:
- а) первый квартал, полугодие, девять месяцев, год;
 - б) финансовый год;
 - в) каждое полугодие;
 - г) первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.
20. В налоговом учете курсовая разница отражается в составе:
- а) внереализационных доходов (или расходов);
 - б) прочих доходов (или расходов);
 - в) доходов (или расходов) от прочей деятельности;
 - г) доходов от основной деятельности.
21. Налог на прибыль, уплачиваемый налогоплательщиками, вносится в бюджет по сроку:
- а) до 20 числа месяца, следующего за отчетным (налоговым периодом);

- б) до 28 числа месяца соответствующего отчетного (налогового периода);
 - в) до 30 числа месяца, следующего за отчетным (налоговым периодом);
 - г) в течение 10 дней после даты получения дохода.
22. Доходы от реализации в налоговом учете формируются на основе счетов бухгалтерского учета:
- а) 90 и 51;
 - б) 91 и 99;
 - в) 90 и 91;
 - г) 50 и 51.
23. В составе внереализационных доходов признаются штрафные санкции за нарушение договоров:
- а) взысканные в инициативном порядке;
 - б) взысканные в судебном порядке;
 - в) взысканные по договору;
 - г) только признанные должником.

Тема. Порядок налогового учета расходов

24. Расходы организации в налоговом учете делятся на группы:
- а) расходы от основной деятельности + внереализационные расходы;
 - б) расходы, связанные с производством и реализацией + расходы по прочим операциям;
 - в) расходы, связанные с производством и реализацией + внереализационные расходы;
 - г) расходы, связанные с производством и реализацией + прочие расходы;
25. В налоговом учете расходы это – (продолжить определение):
- а) обоснованные и документально подтвержденные затраты организации;
 - б) обоснованные и документально подтвержденные затраты организации, приравненные к затратам убытки;
 - в) все расходы, произведенные за налоговый период;
 - г) нормируемые расходы, произведенные за налоговый период.
26. Все произведенные затраты делятся на:
- а) прямые и косвенные;
 - б) основные и дополнительные;
 - в) вмененные и упрощенные;
 - г) расчетные и средние.
27. Какие расходы в полном объеме уменьшают налогооблагаемую прибыль:
- а) прямые;

- б) косвенные;
 - в) основные;
 - г) расчетные.
28. Определить прямые и косвенные расходы. Организация понесла следующие расходы:
- стоимость комплектующих изделий – 70 000 руб.;
 - заработная плата сборщиков – 45 000 руб.;
 - ЕСН, начисленный на заработную плату сборщиков – 11 700 руб.;
 - заработная плата управленческого персонала – 35 000 руб.;
 - ЕСН, начисленный на заработную плату управленческого персонала – 9100 руб.;
 - амортизация основных производственных фондов – 12 000 руб.;
 - расходы по аренде помещения – 30 000 руб.;
- а) прямые расходы – 170 800 руб.
б) прямые расходы – 182 800 руб.; косвенные расходы – 30 000 руб.;
- в) прямые расходы – 93700 руб.; косвенные расходы – 74 100 руб.;
- г) прямые расходы – 126 700 руб.; косвенные расходы – 86 100 руб.
29. Норматив представительских расходов установлен в размере
- а) 1% от объема продаж;
 - б) 4% от расходов на оплату труда;
 - в) 10% от полученного финансового результата;
 - г) 5% от фактических расходов.
30. Незавершенное производство в налоговом учете формирует
- а) косвенные расходы;
 - б) прямые расходы;
 - в) произведенные расходы;
 - г) транспортные расходы.
31. Расходы по аренде производственного помещения
- а) уменьшают доходы от продажи;
 - б) увеличивают доходы от продажи;
 - в) уменьшают расходы от продажи;
 - г) не изменяют финансовый результат.
32. Транспортировку товаров торговой организации в налоговом учете включают:
- а) в стоимость товара;
 - б) в состав расходов;
 - в) в остаток товаров на начало периода;
 - г) в сумму доходов организации.

33. Определить сумму транспортных расходов для определения налоговой базы на основании данных

Показатели	Сумма, руб.
Транспортные расходы на начало месяца	3000
Транспортные расходы за месяц	12 000
Реализовано товаров за месяц	540 000
Остаток товаров на конец месяца	60 000
Средний процент транспортных расходов	?
Сумма прямых расходов к остатку товаров	?
Сумма транспортных расходов при расчете налогооблагаемой прибыли	?

- а) 15 000;
- б) 16 500;
- в) 13 500;
- г) 18 000.

34. Внереализационные расходы – это:

- а) все произведенные в налоговом периоде расходы;
- б) все экономически обоснованные затраты, не связанные с производством и реализацией;
- в) все прямые расходы, связанные с производством и реализацией;
- г) все косвенные расходы, связанные с производством и реализацией.

35. Учитываются ли при налогообложении прибыли потери от брака в составе затрат:

- а) учитываются частично;
- б) не учитываются;
- в) учитываются полностью;
- г) учитываются в установленном проценте.

Тема. Специфика налогового учета

36. К амортизируемому в налоговом учете относится имущество:

- а) со сроком полезного использования более 12 месяцев и стоимостью более 40 000 руб.;
- б) со сроком полезного использования менее 12 месяцев и стоимостью более 40 000 руб.;
- в) со сроком полезного использования более 12 месяцев и стоимостью менее 40 000 руб.;
- г) со сроком полезного использования менее 12 месяцев и стоимостью менее 40 000 руб.

37. Амортизируемое имущество должно отвечать условию:
- а) предназначаться для перепродажи;
 - б) первоначальная стоимость должна быть до 40 000 руб.;
 - в) принадлежать налогоплательщику на праве собственности;
 - г) обязательная сдача в аренду.
38. В налоговом учете амортизируемое имущество составляют:
- а) основные средства и товарно-материальные ценности;
 - б) нематериальные активы и товары;
 - в) ценные бумаги и вложения во внеоборотные активы;
 - г) основные средства и нематериальные активы.
39. Какие расходы для целей налогообложения не учитываются в составе нематериальных активов:
- а) организационные расходы и деловая репутация фирмы;
 - б) владение секретной формулой или процессом;
 - в) исключительное право на фирменное наименование;
 - г) владение ноу-хау.
40. Какие способы начисления амортизации в налоговом учете вам известны:
- а) линейный и по сумме чисел лет срока полезного использования;
 - б) нелинейный и способ уменьшаемого остатка;
 - в) линейный и нелинейный;
 - г) кумулятивный и пропорционально объема выпуска.
41. При безвозмездном получении амортизируемого имущества рыночная цена определяется:
- а) налогоплательщиком самостоятельно;
 - б) путем проведения независимой оценки;
 - в) по текущей рыночной стоимости на дату принятия к учету;
 - г) техническим работником организации.
42. Определите на февраль 2009 года нелинейным способом сумму амортизации объекта, введенного в эксплуатацию в декабре 2008 года. Первоначальная стоимость объекта 250 000 руб. Срок полезного использования – 35 лет.
- а) 1100;
 - б) 1190;
 - в) 1184;
 - г) 595.
43. Организация выплатила работнику вознаграждение за многолетний, добросовестный труд к 50-летию в размере 5000 руб. Данное вознаграждение не отражено в трудовом договоре с работником. Может ли организация отнести на расходы указанную сумму в 2003 году:
- а) может по распоряжению руководителя;
 - б) не может, т.к. расходы не обоснованы;

- в) может, т.к. расходы обоснованы;
 - г) отнесет на уменьшение налоговой базы.
44. Какая стоимость принимается для расчета амортизации объекта нелинейным способом:
- а) первоначальная;
 - б) восстановительная;
 - в) остаточная;
 - г) рыночная.
45. В налоговом учете амортизируемое имущество группируется в зависимости от:
- а) срока полезного использования;
 - б) вида и назначения объекта;
 - в) принадлежности объекта;
 - г) состояния объекта и его стоимости.
46. Срок полезного использования патента на изобретение установлен в течение:
- а) 10 лет;
 - б) 20 лет;
 - в) 50 лет;
 - г) 2-х лет
47. Рассчитать норму амортизации линейным способом для объекта со сроком полезного использования 25 лет:
- а) 0,67%;
 - б) 0,33%;
 - в) 4,0%;
 - г) 8,0%.
48. Порядок признания расходов на ремонт основных средств предусматривает следующие способы:
- а) фактически произведенных расходов в том периоде, к которому они относятся;
 - б) путем создания резерва на ремонт;
 - в) одновременно в размере фактических затрат в периоде, в котором они были осуществлены или путем создания резерва;
 - г) фактические затраты как расходы будущих периодов.
49. Сомнительным долгом признается:
- а) дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договором;
 - б) кредиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договором;
 - в) задолженность по оплате труда работникам организации;
 - г) любая задолженность перед налогоплательщиком, не погашенная в сроки установленные договором.

50. Основанием для создания резервов по сомнительным долгам являются:
- а) инвентаризация дебиторской задолженности на конец налогового периода;
 - б) инвентаризация кредиторской задолженности на конец налогового периода;
 - в) инвентаризация задолженности по оплате труда работникам организации;
 - г) инвентаризация имущества организации.
51. Резерв по сомнительным долгам формируется в налоговом учете:
- а) ежемесячно;
 - б) ежегодно;
 - в) ежеквартально;
 - г) подекадно.
52. Сумма созданного резерва по сомнительным долгам не должна превышать:
- а) 20% от выручки налогового периода;
 - б) 10% от выручки налогового периода;
 - в) 10% от начисленной заработной платы;
 - г) 10% от расходов налогового периода.
53. При сроке возникновения сомнительного долга более 90 дней сумма формирования резерва составляет:
- а) 100%;
 - б) 50%;
 - в) 0%;
 - г) 200%.
54. При сроке возникновения сомнительного долга от 45 до 90 дней сумма формирования резерва составляет:
- а) 100%;
 - б) 50%;
 - в) 0%;
 - г) 200%.
55. При сроке возникновения сомнительного долга до 45 дней сумма формирования резерва составляет:
- а) 100%;
 - б) 50%;
 - в) 0%;
 - г) 200%.
56. Если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше суммы остатка резерва предыдущего налогового периода, то разница:
- а) подлежит включению во внереализационные расходы в текущем налоговом периоде;

- б) подлежит списанию на увеличение уставного капитала;
- в) уменьшает сумму добавочного капитала;
- г) подлежит включению во внереализационные доходы в текущем налоговом периоде.

57. Если сумма вновь создаваемого резерва больше суммы остатка резерва предыдущего налогового периода, то разница:

- а) подлежит включению во внереализационные расходы в текущем налоговом периоде;
- б) подлежит списанию на увеличение уставного капитала;
- в) уменьшает сумму добавочного капитала;
- г) подлежит включению во внереализационные доходы в текущем налоговом периоде.

58. Определить предельную величину резерва по сомнительным долгам:

№ п/п	Показатели	Сумма
1	Сомнительная задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней	100 000
2	Сомнительная задолженность со сроком возникновения свыше 90 дней	120 000
3	Сумма резерва по сомнительным долгам, исчисленная из срока их возникновения	?
4	Выручка от реализации отчетного периода	1 600 000
5	Предельная величина резерва по сомнительным долгам	?

- а) 170 000;
- б) 160 000;
- в) 220 000;
- г) 330 000.

59. Определить сумму резерва по сомнительным долгам:

№ п/п	Показатели	Сумма
1	Сомнительная задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней	200 000
2	Сомнительная задолженность со сроком возникновения свыше 90 дней	240 000
3	Сумма резерва по сомнительным долгам, исчисленная из срока их возникновения	?

- а) 240 000;
 - б) 160 000;
 - в) 440 000;
 - г) 340 000.
60. Прибыль от продажи основных средств принимается для налогового учета в виде разницы между:
- а) продажной ценой и остаточной стоимостью с учетом уценки в результате ухудшения потребительских свойств;
 - б) первоначальной и остаточной стоимостью с учетом переоценки;
 - в) продажной ценой и остаточной стоимостью с учетом их переоценки, увеличенной на индекс инфляции;
 - г) выручкой от продажи и восстановительной стоимостью.
61. Прибыль от продажи ценных бумаг рассчитывается в виде разницы между:
- а) ценой продажи и ценой приобретения за вычетом расходов на приобретение;
 - б) ценой продажи и ценой приобретения;
 - в) средней ценой продажи и ценой приобретения;
 - г) по усмотрению бухгалтера и руководителя организации.
62. Прибыль для целей налогообложения при передаче на возмездной основе (при обмене) вновь освоенной продукции рассчитывается исходя из:
- а) рыночной цены последней продажи аналогичной продукции;
 - б) минимальной рыночной цены на аналогичную продукцию в течение месяца;
 - в) средней рыночной цены на аналогичную продукцию, сложившейся в месяце сделки;
 - г) фактической рыночной цены на аналогичную продукцию, сложившейся на момент исполнения обязательств по сделке, но не ниже её фактической себестоимости.
63. Начисление налога на прибыль отражается записью:
- а) 68–91;
 - б) 68–99;
 - в) 99–68;
 - г) 91–68.
64. Перечисление налога на прибыль в бюджет отражается записью:
- а) 51–68;
 - б) 68–99;
 - в) 99–68;
 - г) 68–51.

- Тема. Особенности налогового учета в страховых организациях**
65. Нормативное регулирование налогового учета в страховых компаниях осуществляется:
- а) ПБУ 10/99 «Учет расходов организации» и ПБУ 9/99 «Учет доходов организации»;
 - б) 25 главой НК РФ и Методическими рекомендациями по применению главы 25 НК РФ;
 - в) Законом о страховании в РФ;
 - г) приказом руководителя страховой компании.
66. Основным источником доходов страховщика являются:
- а) взносы спонсоров;
 - б) страховые выплаты;
 - в) страховая премия;
 - г) страховые риски.
67. Датой получения доходов в страховых компаниях при кассовом методе будет считаться дата:
- а) получения денежных средств;
 - б) выдачи страхового полиса;
 - в) выплаты денежных средств;
 - г) наступления страхового события.
68. Какие налоги и сборы уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль:
- а) земельный налог и НДС;
 - б) транспортный налог и налог на доходы физических лиц;
 - в) налог на имущество и экологический сбор;
 - г) сбор на право торговли и налог на прибыль.
69. Суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование, считаются признанным внереализационным доходом страховой организации при выполнении условий:
- а) – в договоре перестрахования имеется оговорка, что перестрахователь может депонировать страховую премию, переходящую на долю перестраховщика;
 - перестрахователь фактически депонирует данную страховую премию;
 - б) в договоре перестрахования отсутствует оговорка, что перестрахователь может депонировать страховую премию, переходящую на долю перестраховщика;
 - перестрахователь фактически депонирует данную страховую премию;
 - в) в договоре перестрахования имеется оговорка, что перестрахователь не может депонировать страховую премию, переходящую на долю перестраховщика;

- перестрахователь фактически депонирует данную страховую премию;
 - г) ни одно из перечисленных условий.
70. При учете доходов и расходов методом начисления в страховых компаниях проценты учитываются:
- а) на дату признания доходов по распоряжению руководителя организации;
 - б) на дату признания доходов по усмотрению бухгалтера;
 - в) на дату признания дохода в соответствии с условиями договора перестрахования;
 - г) на дату признания доходов по данным ЦБ РФ.
71. Основным видом расходов страховой организации являются:
- а) страховые выплаты по заключенным договорам страхования при отсутствии страховых случаев;
 - б) начисление заработной платы страховым агентам;
 - в) операционные расходы страховой организации;
 - г) страховые выплаты по заключенным договорам страхования при наступлении страховых случаев.
72. Датой признания расходов страховой организации при кассовом методе считается дата:
- а) фактической выплаты соответствующей денежной суммы;
 - б) наступления страхового случая;
 - в) возникновения у страховщика обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя;
 - г) утверждения приказа по налоговой политике страховой компании.
73. Датой признания расходов страховой организации при методе начисления считается дата:
- а) фактической выплаты соответствующей денежной суммы;
 - б) наступления страхового случая;
 - в) возникновения у страховщика обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя;
 - г) утверждения приказа по налоговой политике страховой компании.
74. Выплаты по ремонту и восстановлению объектов, поврежденных в результате страхового события:
- а) уменьшают налогооблагаемую прибыль;
 - б) увеличивают налогооблагаемую прибыль;
 - в) не изменяют налогооблагаемую прибыль;
 - г) влияют на прибыль по распоряжению руководителя организации.

Тема. Особенности налогового учета в банках

75. Для определения доходов и расходов банки не имеют право применять:
- а) кассовый метод;
 - б) метод начислений;
 - в) метод «по отгрузке»;
 - г) ни один из перечисленных методов.
76. Все суммы процентов по полученным заемным средствам банки:
- а) распределяют по указанию ЦБ РФ;
 - б) не должны включать в состав своих расходов;
 - в) могут включать в состав своих расходов;
 - г) включают в состав доходов.
77. Доходы и расходы банков по операциям, относящимся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены авансовые платежи в текущем периоде:
- а) учитываются в периоде их возникновения;
 - б) учитываются в том периоде, к которому они относятся;
 - в) не отражаются в учете;
 - г) отражаются в конце года.
78. Доходы по кредитным и иным аналогичным договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода
- а) учитываются при налогообложении ежегодно;
 - б) учитываются при налогообложении ежемесячно;
 - в) учитываются при налогообложении ежеквартально;
 - г) учитываются при налогообложении ежедекадно.
79. В налоговом учете операций с драгоценными металлами и финансовыми активами используется понятие:
- а) расчетной цены драгоценных металлов;
 - б) учетной цены драгоценных металлов;
 - в) балансовой цены драгоценных металлов;
 - г) средней цены драгоценных металлов.
80. Аналитический учет операций с драгоценными камнями в банках ведется:
- а) по системе, установленной бухгалтером;
 - б) сплошным порядком по всем договорам;
 - в) по каждому договору купли-продажи;
 - г) только по договорам на очень крупную сумму.

Тема. Особенности налогового учета в бюджетных организациях

81. Налоговый учет в бюджетных учреждениях основан на принципах
- а) учета главного распорядителя и распорядителя;
 - б) отдельного учета доходов и расходов, полученных (произведенных) в рамках целевого финансирования и за счет других источников;

- в) системы счетов и двойной записи;
 - г) сплошного учета всех операций независимо от источника финансирования.
82. Для целей налогообложения бюджетных учреждений доходами от коммерческой деятельности признаются:
- а) доходы, полученные от юридических и физических лиц по операциям реализации товаров, работ, услуг имущественных прав и от внереализационных операций;
 - б) доходы от продажи бюджетного имущества;
 - в) доходы минус расходы от хозяйственных операций бюджетных учреждений;
 - г) сумма выручки от любых операций по продажам.
83. Налоговая база по налогу на прибыль для бюджетных учреждений определяется:
- а) как разница между выручкой и расходами;
 - б) как разница между полученной суммой доходов от реализации товаров, выполненных работ, оказанных услуг, суммой внереализационных доходов (без НДС, НСП и акцизов) и суммой фактически осуществленных расходов, связанных с ведением коммерческой деятельности;
 - в) как разница между полученной суммой доходов от реализации товаров, выполненных работ, оказанных услуг, суммой внереализационных доходов и суммой фактически осуществленных расходов, связанных с ведением коммерческой деятельности;
 - г) как разница между доходами от коммерческой деятельности и доходами от операций с бюджетным имуществом.
84. При расчете налоговой базы по налогу на прибыль в бюджетных учреждениях не учитываются:
- а) доходы и расходы от коммерческой деятельности;
 - б) доходы от продажи товаров;
 - в) доходы и расходы в виде средств целевого финансирования на содержание бюджетного учреждения;
 - г) ни одно из приведенных утверждений.
85. Бюджетные учреждения обязаны отчитываться перед налоговыми органами декларацией по налогу на прибыль, если:
- а) осуществляют коммерческую деятельность;
 - б) осуществляют уставную деятельность;
 - в) деятельность учреждения приостановлено;
 - г) учреждение реорганизуется.

Тема. Организация налогового учета

86. В каком виде могут существовать регистры налогового учета:
- а) только в электронном;
 - б) только в бумажном;

- в) в электронном и бумажном;
 - г) на усмотрение руководства организации.
87. Какой налог с 2009 года уплачивается организациями РФ в размере 20%:
- а) налог на прибыль;
 - б) НДС;
 - в) налог на имущество;
 - г) акцизы.
88. На сколько групп в соответствии с Налоговым кодексом разделены расходы организации:
- а) 1;
 - б) 2;
 - в) 3;
 - г) 4.
89. Какие организации не платят налог на прибыль в соответствии с НК РФ:
- а) российские организации, получающие доход на территории РФ;
 - б) иностранные организации, получающие доход на территории РФ;
 - в) бюджетные организации от коммерческой деятельности;
 - г) организации, переведенные на упрощенную систему налогообложения.
90. Какие доходы не учитываются при определении налоговой базы:
- а) доходы от реализации;
 - б) доходы от сдачи имущества в аренду;
 - в) имущество, которое получено в форме залога;
 - г) % по договорам займа и кредита.
91. На основании каких документов определяются доходы
- а) документы налогового учета;
 - б) учетной политики фирмы;
 - в) первичные документы;
 - г) первичные документы и документы налогового учета.
92. Какой элемент не входит в группу расходов, связанных с производственной деятельностью:
- а) материальные расходы;
 - б) расходы по заработной плате;
 - в) расходы в виде налога на прибыль;
 - г) амортизационные расходы.
93. Освобождается от уплаты налога на прибыль:
- а) *кредиторская задолженность;
 - б) дебиторская задолженность;
 - в) задолженность покупателей;
 - г) задолженность поставщикам.

94. Расходы на служебные командировки для налогового учета нормируются в сумме:
- а) расходов по найму жилого помещения и суточных;
 - б) расходов по найму жилого помещения;
 - в) расходов по проезду к месту командировки;
 - г) суточных расходов.
95. Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются в целях налогообложения исходя из:
- а) фактической себестоимости;
 - б) учетных цен;
 - в) цены сделки;
 - г) средних цен.
96. Имеют ли право организации, получившие в налоговом периоде убыток, уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль:
- а) имеют, в течение 10 лет, если сумма убытка не превышает 50% налоговой базы в каждом налоговом периоде;
 - б) имеют, если сумма убытка не превышает 50% от суммы полученной прибыли;
 - в) не имеют на основании НК РФ;
 - г) имеют, если получено согласие Инспекции по налогам и сборам.
97. Налоговый учет представляет собой систему:
- а) обобщения информации для определения расходов организации;
 - б) обобщения информации для определения доходов организации;
 - в) обобщения информации для исчисления налоговой базы по налогу на прибыль на основании данных первичных документов;
 - г) получения информации о выручке организации.
98. Налоговый учет организуется налогоплательщиком на основании:
- а) на основании указаний Налоговой инспекции;
 - б) на основании указаний Минфина РФ;
 - в) на основании указаний Минюста;
 - г) *самостоятельно.
99. Объекты налогообложения по налогу на прибыль отражаются:
- а) на счетах бухгалтерского учета;
 - б) в балансе организации;
 - в) вне системы бухгалтерского учета;
 - г) в оборотных ведомостях.
100. Прямые расходы распределяются между:
- а) незавершенным производством, готовой продукцией и отгруженной продукцией;
 - б) готовой продукцией и капиталом организации;

- в) отгруженной продукцией и имуществом организации;
- г) незавершенным производством и выпущенной продукцией.

Тема. Особенности налогового учета торговых организаций

101. Валовым доходом в торговой организации признается:
- а) вся выручка, полученная от покупателя;
 - б) весь товароборот;
 - в) реализованная торговая наценка;
 - г) рыночная стоимость реализованного товара.
102. Товарооборотом в розничной торговле признается:
- а) вся выручка, полученная от покупателя с НДС;
 - б) вся выручка, полученная от покупателя без НДС;
 - в) реализованная торговая наценка;
 - г) рыночная стоимость реализованного товара.
103. В розничной торговле товары оцениваются:
- а) только по покупной стоимости;
 - б) только по продажной стоимости;
 - в) по покупной или продажной стоимости;
 - г) по цене сделки.
104. В торговых организациях при определении расходов подлежат распределению:
- а) транспортные расходы;
 - б) представительские расходы;
 - в) расходы на рекламу;
 - г) доходы, полученные в налоговом периоде.
105. Транспортные расходы в налоговом учете:
- а) подлежат обязательному распределению;
 - б) не подлежат обязательному распределению;
 - в) подлежат обязательному распределению по приказу руководителя;
 - г) распределяются в соответствии с договором поставщика.
106. Определите верное утверждение:
- а) Валовый доход = Товароборот;
 - б) Валовый доход = Прибыль;
 - в) Выручка = Товароборот;
 - г) Прибыль = Валовый доход – расходы.
107. Торговая наценка определяется организацией по реализованным товарам:
- а) в установленном проценте;
 - б) самостоятельно;
 - в) по математической формуле;
 - г) в размере не более 18%.
108. Товароборот в розничной торговле отражается проводкой
- а) 62-91/1;

- б) 62-90/1;
 - в) 51-91/1;
 - г) 50-90/1.
109. Торговая наценка на реализованный товар определяется пропорционально остатку товара на:
- а) начало и поступившего товара;
 - б) начало и реализованного товара;
 - в) конец и реализованного товара;
 - г) конец и поступившего товара.
110. Валовый доход на реализованный товар в торговле списывается проводкой:
- а) 41–42;
 - б) 90/2–42 (сторно);
 - в) 42–41 (сторно);
 - г) 50–90/1.
111. Прибыль в розничной торговле определяется с учетом торговой наценки:
- а) продажной стоимости товара и НДС;
 - б) товарооборот – расходы;
 - в) выручка + валовый доход;
 - г) за минусом расходов на продажу и НДС.
112. Товарооборот в розничной торговле:
- а) больше валового дохода;
 - б) меньше валового дохода;
 - в) равен валовому доходу;
 - г) не зависит от валового дохода.
113. Товарооборотом в торговле признается:
- а) покупная стоимость товаров;
 - б) валовый доход;
 - в) выручка от реализации товара без НДС;
 - г) выручка от реализации товара включая НДС.
114. Выручка от продажи товаров в розничной торговле определяется:
- а) с учетом разных ставок НДС;
 - б) без учета ставок НДС;
 - в) по всей совокупности реализованных товаров без разбивки на разные проценты торговой наценки;
 - г) с учетом платежеспособности покупателей.
115. Валовый доход в организациях розничной торговли это:
- а) разница между продажной и покупной стоимостью поступившего товара;
 - б) сумма реализованной торговой наценки;
 - в) сумма полученной прибыли от реализации товара;
 - г) полученная выручка от покупателя.

10. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

1. Рекомендации по выполнению заданий

1. По учету материальных ценностей и готовой продукции.

Текущий учет материалов ведется по учетным (договорным) ценам, с обособленным учетом

ТЗР.

Учет приобретения материалов отражается по счету 10 «Материалы», без применения счета

15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей». Транспортино-заготовительные

расходы учитываются на субсчете 10 субсчет 10 «ТЗР».

ТЗР списываются на счет 20 «Основное производство».

Учет готовой продукции ведется по фактической себестоимости.

2. По учету затрат на производство.

Аналитический учет по счету 20 «Основное производство» ведется в разрезе отдельных видов продукции. На основе этих данных исчисляется фактическая себестоимость готовой товарной продукции.

3. Косвенные расходы.

Общехозяйственные расходы счет 26, которые нельзя отнести прямо на себестоимость отдельных видов продукции, учитываются в течение месяца на счете 26, а в конце месяца, в соответствии с принятой на предприятии учетной политикой, списываются методом директ-костинг в дебет счета 90 субсчет 2.

4. По учету реализации продукции.

В зависимости от перехода права собственности на продукцию признаются два способа признания выручки в бухгалтерском учете:

по мере оплаты отгруженной продукции (с использованием счета 45)

по мере отгрузки и предъявления покупателям расчетных документов (без использования счета 45).

Предприятия, приведенные в заданиях, пользуются вторым способом.

5. Для целей налогообложения (налогового учета) расходы и доходы могут признаваться в учете по методу:

– кассовому;

– начисления.

Для определения налоговой базы по НДС:

– для налогоплательщиков, утвердивших момент определения налоговой базы по мере отгрузки и предъявления покупателю расчетных документов, – день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг)

– для налогоплательщиков, утвердивших момент определения налоговой базы по мере поступления денежных средств, – день оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг).

Предприятие использует метод начисления признания доходов и расходов.

Для определения базы по НДС – день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг).

б. По учету расчетов с подотчетными лицами.

Каждое предприятие может самостоятельно разрабатывать и утверждать нормы суточных, превышающие нормы, установленные НК РФ.

Норма суточных, установленная гл. 25 НК РФ, – 100 руб. в день.

Задача № 1

Остатки по счетам на 1 сентября 2013 г.

Счет	Наименование счета	Дт	Кт
01	Основные средства	180 000	
02	Амортизация основных средств		12 000
10	Материалы	80 940	
19	НДС по приобретенным ценностям	8000	
20	Основное производство	14 000	
26	Общехозяйственные расходы	–	
43	Готовая продукция	80 000	
50	Касса	10 000	
51	Расчетные счета	25 0000	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		48 000
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	120 000	
68	Расчеты по налогам и сборам	7000	9850
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		33 600
70	Расчеты с персоналом по оплате труда		75 150
71	Расчет с подотчетными лицами	4000	
80	Уставный капитал		200 000
84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		285 000
90	Продажи	–	–
99	Прибыли и убытки		90 340
	Итого	753 940	753 940

Аналитические данные.

Счет 20 «Основное производство»

Вид продукции	НЗП на начало месяца
Столы	8000
Стулья	6000
Итого	14 000

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Наименование организации	Задолженность на начало месяца
ООО «Стиль»	28 000
ООО «Форум»	10 000
ОАО «Дальэнерго»	6000
РУЭС	4000
Итого	48 000

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Вид налогов и сборов	Дт	Кт
НДФЛ(68/1)		9000
Налог на пользователей а/дорог (68/6)		850
НДС (68/2)	7000	
Налог на прибыль (68/3)	–	–
Итого	7000	9850

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Виды социальных отчислений	Задолженность на начало месяца
ПФ (69/2)	23 800
ФСС (69/1)	4500
ФОМС (69/3)	3600
Страховой тариф от несчастных случаев на производстве и проф. заболеваний (69/1 1)	1700
Итого	33 600

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

ФИО	Дт	Кт
Овчинников А. С.	4000	
Итого	4000	

Журнал регистрации хозяйственных операций за сентябрь 2003 г.

№ п/п	Наименование документов	Содержание операций	Сумма	Проводка	
				5	6
1	2	3	4	5	6
1	Приходная накладная	Оприходованы материалы, полученные от поставщиков (по счету-фактуре): А) ООО «Стиль»: – основные материалы – вспомогательные материалы – транспортные расходы – НДС 18% (сумму определить) Б) ООО «Форум»: – основные материалы – вспомогательные материалы – транспортные расходы – НДС 18% (сумму определить)	90 000 20 000 5500 50 000 15 000 1950		
2	Выписка из расчетного счета и платежные поручения	Перечислено с расчетного счета поставщикам за материалы: А) ООО «Стиль» Б) ООО «Форум»	120 000 60 000		
3	Расчет бухгалтерии	Принят НДС к возмещению (зачету) из бюджета			
4	Расходный кассовый ордер	Выдано из кассы на командировочные расходы Еремину А.И.	5000		
5	Авансовый отчет	Утвержден авансовый отчет по командировке Овчинникова А. С., отнесены на общехозяйственные расходы: Проезд в оба конца Проживание Суточные по норме – 5 дней	2600 1800 500		

1	2	3	4	5	6
6	Приходный /расходный кассовый ордер	Возвращены неиспользованные подотчетные суммы / выдан перерасход по подотчетным суммам Овчинниковым (у) А. С. (рассчитать самостоятельно)			
7	Расходный кассовый ордер	Выдано из кассы Петрову на хозяйственные нужды	1500		
8	Авансовый отчет	Утвержден авансовый отчет Петрова Канцелярские товары Бухгалтерские бланки Заправка картриджа	500 200 300		
9	Разработочная таблица РТ-6	Начислена амортизация основных средств общехозяйственного назначения	4890		
10	Наряды, табель учета времени за сентябрь	Начислена и распределена заработная плата за сентябрь: А) основным производственным рабочим за изготовление: Стол Стульев Б) ИТР и служащим общехозяйственных служб	80 000 40 000 35 000		
11	Расчетно-платежная ведомость за сентябрь	Произведены удержания налога на доходы физических лиц из заработной платы работников за сентябрь	18 720		
12	Расчет бухгалтерии	Произведены отчисления на социальное страхование и обеспечение за сентябрь: А) от суммы заработной платы за сентябрь, начисленной рабочим за изготовление: столов ПФ (20%) ФСС (2,9 %) ФОМС (3,1%) Страховой тариф от несчастных случаев на производстве и проф. заболеваний (0,7%)			

1	2	3	4	5	6
		<p>стульев ПФ (20%) ФСС (2,9%) ФОМС (3,1%)</p> <p>Страховой тариф от несчастных случаев на производстве и проф. заболеваний (0,7%)</p> <p>Б) от суммы заработной платы за сентябрь, начисленной ИТР и служащим общехозяйственных служб: ПФ (20%) ФСС (2,9%) ФОМС (3,1%)</p> <p>Страховой тариф от несчастных случаев на производстве и проф. заболеваний (0,7%)</p>			
13	Лимитные карты	<p>Списаны материалы, израсходованные на изготовление:</p> <p>А) Столов – основные материалы – вспомогательные материалы – ТЗР</p> <p>Б) Стульев – основные материалы – вспомогательные материалы – ТЗР</p>	<p>95 000 35000 ? 47 500 17 500 ?</p>		
14	Счета-фактуры, расчет бухгалтерии	<p>ОАО «Дальэнерго» Услуги электроэнергии (всего) НДС 18% (сумму определить) на производство столов на производство стульев</p>	<p>65 000 40 000 25 000</p>		
15	Счета-фактуры	<p>РУЭС Услуги связи, абонентская плата за телефон НДС 18% (сумму определить)</p>	<p>5000</p>		

1	2	3	4	5	6
16	Накладные	<p>Выпущена основным производством и принята на склад готовая продукция по неполной фактической себестоимости</p> <p><i>Примечание:</i> незавершенное производство на конец сентября составило</p> <p>В том числе по изделиям:</p> <p>столы</p> <p>стулья</p>	<p>?</p> <p>27 000</p> <p>15 000</p> <p>12 000</p>		
17	Накладная на отпуск продукции, счет-фактура	<p>Выставлен счет покупателям за отгруженную готовую продукцию:</p> <p>в ценах реализации (выручка, в том числе НДС 18%)</p> <p>списана реализованная готовая продукция по неполной фактической себестоимости</p> <p>НДС (488940*18/118=?)</p>	<p>488 940</p> <p>325 956</p> <p>?</p>		
18	Расчет бухгалтерии	Списаны общехозяйственные расходы за сентябрь (ведомость по счету 26)	?		
19	Расчет бухгалтерии	Списывается на соответствующий счет результат от реализации продукции (ведомость по счету 90)	?		
20	Расчет бухгалтерии	Начислен налог на прибыль	?		
21	Выписка с расчетного счета и платежные поручения	Поступила на расчетный счет задолженность покупателей за реализованную продукцию	220 000		
22	Приходный кассовый ордер	Поступило в кассу с расчетного счета для выплаты заработной платы за август	75 150		
23	Расчетно-платежная ведомость	Выдана заработная плата из кассы	63 000		

1	2	3	4	5	6
24	Книга учета депонированных сумм	Депонирована не полученная заработная плата	12 150		
25	Объявление на взнос наличными	Внесена на расчетный счет депонированная заработная плата	12 150		
26	Выписка с расчетного счета и платежные поручения	Перечислено с расчетного счета: – в ПФ – в ФСС – в ФОМС – Страховой тариф от несчастных случаев на производстве и проф. заболеваний (0,7%) – НДФЛ – Налог на прибыль – ОАО «Дальэнерго» – РУЭС	23 800 4500 3600 1700 9000 4500 72 000 7200		
27		Принят НДС к возмещению (зачету) из бюджета	?		

Ведомость аналитического учета к счету 10/1 «Основные материалы»

Содержание операции	Приход	Расход	Остаток
С-до на начало месяца			
1) Оприходовано от: – ООО «Стиль»			
– ООО «Форум»			
2) Израсходованы материалы на изготовление:			
– столов			
– стульев			
Итого			
Сальдо на конец месяца			

Ведомость аналитического учета к счету 10/6 «Вспомогательные материалы»

Содержание операции	Приход	Расход	Остаток
С-до на начало месяца			
1) Оприходовано от:			
– ООО «Стиль»			
– ООО «Форум»			
2) Израсходованы материалы на изготовление:			
– столов			
– стульев			
Итого			
Сальдо на конец месяца			

Оборотная ведомость по аналитическим счетам к счету 10 «Материалы»

Вид материалов	Ост. на нач. м-ца	Приход	Расход	Ост. на кон. м-ца
10/1 «Основные материалы»				
10/6 «Вспомог. материалы»				
Итого				

Ведомость аналитического учета к счету 90 «Продажи»

№ операции	Содержание	Оборот по дебету сч. 90 в кредит счетов				Итого по дебету	Оборот по кредиту сч 90 в дебет счетов
		43	68	26	99		62
	Предварит. итог						
	ИТОГО						

Оборотная ведомость по счетам синтетического учета за сентябрь 2005 года

Счет	С-до на 01.09.05г.		Обороты за сентябрь		С-до на 01.10.05г.	
	Д	К	Д	К	Д	К
01	180 000					
02		12 000				
10	80 940					
19	8000					
20	14 000					
26	–					
43	80 000					
50	10 000					
51	250 000					
60		48 000				
62	120 000					
68	7000	9850				
69		33 600				
70		75 150				
71	4000					
80		200 000				
84		285 000				
90	–	–				
99		90 340				
Итого	753 940	753 940				

Баланс на 01 октября 2003 г.

АКТИВ	На начало	На конец	ПАССИВ	На начало	На конец
Основные средства	168 000		Уставный капитал	200 000	
Материалы	80 940		Прибыли и убытки	90 340	
НДС по приобретенным ценностям	8000		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	285 000	
Затраты в незавершенном производстве	14 000		Расчеты с поставщиками и подрядчиками	48 000	
Готовая продукция	80 000		Расчеты с персоналом по оплате труда	75 150	
Касса	10 000		Расчеты по налогам и сборам	9850	
Расчетные счета	250 000		Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	33 600	
Расчеты с покупателями и заказчиками	120 000				
Расчеты по налогам и сборам	7000				
Расчет с подотчетными лицами	4000				
БАЛАНС	741 940		БАЛАНС	741 940	

2. Исходные данные для выполнения заданий

Кассовые операции. Остаток на 01.09.03 – 6000-00.

Дата	Содержание операции	Сумма
03.09.02	Выдано под отчет Сидоровой (секретарь) на приобретение канцелярских товаров	1500-00
	Возвращены Андреевым неиспользованные подотчетные суммы	2000-00
	Поступило в кассу от Фролова суммы недостач согласно акту инвентаризации № 5 от 30.08.02	3000-00
04.09.02	Выдано в возмещение перерасхода по подотчетным суммам Виноградову	1000-00
10.09.02	Получено с расчетного счета по чеку № 100 на выдачу заработной платы	50 000-00
	Выдана заработная плата за август по платежным ведомостям №№ 18-19	43 000-00
12.00.02	Внесены на расчетный счет по объявлению на взнос наличными № 17 суммы депонированной заработной платы	7000-00
	Возвращены Сидоровой неиспользованные подотчетные суммы	300-00
	Выдано Петрову под отчет на хозяйственные расходы	6000-00
17.09.02	Получено с расчетного счета по чеку № 101 на командировочные расходы	15 000-00
	Выдано на командировку коммерческому директору Иванову	15 000-00
	Возвращены Петровым неиспользованные подотчетные суммы	1000-00
20.09.02	Поступила торговая выручка за продукцию от ООО «Весна», согласно счет-фактуры № 120 от 15.09.02 (в том числе НДС 20%)	48 000-00
	Внесена на расчетный счет по объявлению на взнос наличными № 20 торговая выручка	48 000-00
30.09.02	Получено по чеку № 1 02 с расчетного счета: – на выдачу депонированной заработной платы	3500-00 2000-00
	– на хоз. расходы	
	Выдано в возмещение перерасхода по командировочным Иванову	5800-00
	Выдана депонированная заработная плата Василенко	3500-00

Задание 1

Сделать проводки в журнале регистрации хозяйственных операций – всем вариантам.

Заполнить журнал-ордер № 1 и ведомость № 1 – всем вариантам.

Заполнить приходные и расходные ордера (нумерацию приходных кассовых ордеров начинать с 40, расходных – с 50) – по вариантам.

Заполнить лист кассовой книги (нумерация с 20) – по вариантам.

1 вар	2 вар	3 вар	4 вар	5 вар	6 вар	7 вар	8 вар	9 вар	10 вар
03.09	12.09	17.09	20.09	30.09	03.09	12.09	17.09	20.09	30.09

Исходные данные по расчетам с подотчетными лицами. Остатки на 01.09.02.

ФИО	№ авансового отчета	Дебет	Кредит
Андреев	10	2000-00	
Виноградов	11		1000-00
Итого		2000-00	1000-00

Операции за сентябрь.

Смотри кассовые операции.

04.09.02. утвержден авансовый отчет № 12 Сидоровой на сумму 1200-00. Приложен товарный чек.

15.09.02. утвержден авансовый отчет № 13 Петрову на сумму 5000-00. Приложен счет-фактура № 50 от 12.09.02 ООО «Автостандарт». Приобретены запасные части для автомобиля – 4166-67, НДС 20% – 833-33.

23.09.02. утвержден авансовый отчет № 14 Иванову на сумму 20800-00.

Проезд (ж/д билет Владивосток-Хабаровск) – 800-00;

Счет из гостиницы за проживание – 2000-00;

Суточные 4 дня – $4 \times 100 = 400-00$

Дата	№ счет - фактуры	Организация	Содержание	Сумма
01.09.05	70	ООО «Вятско-Полянский машин. завод»	Стоимость оборудования НДС 20% Итого	70 000-00 14 000-00 84 000-00

05.09.05	99	ООО «Желдорэкспедиция»	Транспортные услуги по доставке оборудования (см. предыдущую сч.ф.) НДС 20% Итого	5000-00 1000-00 6000-00
07.09.05	125	ООО «В ЛАД»	Сырье 900 кг по 50 руб. Тара 200 шт. по 20 руб. НДС 20% Итого	45 000-00 4000-00 9800-00 58 800-00
10.09.05	15	ООО «ДЭК-Марш»	Упаковочная линия (оборудование, требующее монтажа) Стоимость транспортных услуг НДС 20% Итого	60 000-00 4000-00 12 800-00 76 800-00
17.09.05	60	ООО «Сервис-Плюс»	Консультационные услуги по наладке и установке упаковочной линии НДС 20% Итого	7500-00 1500-00 9000-00
19.09.05	200	ООО «ТехИнвестСервис»	Уголь 1500 кг по 60 руб. НДС 20% Итого	90000-00 18000-00 108000-00
22.09.05	9092	ООО «Дальэнерго»	Стоимость э/энергии НДС 20% Итого	80000-00 16000-00 96000-00
29.09.05	130	ООО «ВИАД»	Сырье 500 кг по 50 руб. Тара 1 50 шт. по 20 руб. НДС 20% Итого	25000-00 3000-00 5600-00 33600-00

Счет-фактура № 27 от 20.09.02 ООО «Дальтех»: исключительные права на полезную модель
16800-00, в том числе НДС 20%;
Проезд (ж/д билет Хабаровск-Владивосток) – 800-00.

Задание 2.

Сделать проводки в журнале регистрации хозяйственных операций.

Заполнить авансовый отчет № 14.

Заполнить журнал-ордер № 7.

3. Расчеты с поставщиками.

Остатки на 01.09.02

Поставщик	Счет-фактура	Задолженность
ООО «Дальэнерго»	9092 от 25.08.02	24 000-00
ООО «ВИАД»	120 от 27.08.02	7800-00
Итого		31 800-00

Задание 3

Сделать проводки в журнале регистрации хозяйственных операций
Заполнить журнал-ордер № 6 (оплату смотри в операциях по расчетному счету) – всем вариантам.

Заполнить счет-фактуру (обязательные реквизиты придумать самостоятельно) – по вариантам.

1 вар	2 вар	3 вар	4 вар	5 вар	6 вар	7 вар	8 вар	9 вар	10 вар
70	200	125	130	70	200	70	125	130	200

Исходные данные по учету основных средств.

Оборудование введено в эксплуатацию (смотри расчеты с поставщиками). Акт ОС-1 № 5 от 17.09.02, инвентарная карточка № 50. Срок полезного использования – 7 лет. Метод расчета амортизации – линейный.

Упаковочная линия передана в монтаж (смотри расчеты с поставщиками). Расходы по монтажу:

заработная плата – 10 000-00;

страховой тариф – 0,7%

После монтажа упаковочная линия введена в эксплуатацию. Акт ОС-1 № 6 от 20.09.02, инвентарная карточка № 51. Срок полезного использования – 10 лет. Метод расчета амортизации – линейный.

Реализован рефрижератор. Первоначальная стоимость – 75 000-00, сумма накопленной амортизации – 6000-00. Счет-фактура № 119 от 10.09.02 ООО «Полет» – 86 940-00, в том числе НДС 20%. Акт ОС-1 № 4 от 10.09.02.

Комиссией принято решение о ликвидации гаража.

Первоначальная стоимость – 15 000-00, сумма накопленной амортизации – 12 000-00. Заработная плата рабочим за демонтаж – 8000-00, страховой тариф – 0,7%. Оприходован лом – 5000-00. Акт ОС-4 № 1 от 29.09.02.

Задание 4

1. Сделать проводки в журнале регистрации хозяйственных операций.

2. Заполнить документы:

1 вар	2 вар	3 вар	4 вар	5 вар	6 вар	7 вар	8 вар	9 вар	10 вар
ОС-1 №4, ОС-4 № 1.	ОС-1 №5, ОС-6 № 50	ОС-1 №4, ОС- 4№ I.	ОС-1 №6, ОС-6 № 5 I.	ОС-1 №5, ОС-6 № 50	ОС-1 №6, ОС-6 № 5 I.	ОС-1 №4, ОС- 4№ 1.	ОС-1 №6, ОС-6 № 5 I.	ОС-1 №5, ОС-6 № 50	ОС- 1 № 6, ОС-6 № 5 I.

Задание 5

Учет реализации

Отгрузка за сентябрь.

Счет-фактура № 120 от 15.09.02 ООО «Весна» – 144 000-00, в том числе НДС 20%,

себестоимость продаж – 107 140-00;

Счет-фактура № 121 от 20.09.02 ООО «Заря» – 96 000-00, в том числе НДС 20%, себестоимость продаж – 71 430-00;

Счет-фактура № 122 от 29.09.02 ООО «Весна» – 120 000-00, в том числе НДС 20%,

себестоимость продаж – 89 285-00.

Данные по субсчетам, нарастающим итогом

	Дт	Кт
90/1		3 312 000-00
90/2	2 464 285-00	
90/3	552 000-00	
90/9	295 715-00	
99		238 115-00

	Дт	Кт
91/1.1		30 000-00
91/1.2		–
91/2.1	–	
91/2.2	42 000-00	
91/9		12 000-00

91/1.1 – операционные доходы (см. задание 4 «Учет основных средств»)

91/1.2 – внереализационные доходы

91/2.1 – операционные расходы (см. задание 4 «Учет основных средств»)

91/2.2 – внереализационные расходы (см. задание 6 «Учет операций по расчетному счету»).

Сумма начисленного налога на прибыль с начала года – 45 600-00.

Задание 5

Сделать проводки в журнале регистрации хозяйственных операций.

Начислить налог на прибыль (24%).

Заполнить Отчет о прибылях и убытках за 9 месяцев (операционные и внереализационные доходы и расходы определить самостоятельно) (см. Учет основных средств, Учет операций по расчетному счету).

Исходные данные по учету операций по расчетному счету.

Выписки с расчетного счета за сентябрь. Входящий остаток на 01.09.02 – 90 000-00

Дата	Содержание	Дт	Кт
05.09.	П/п № 75 ООО «Весна», с-но сч.ф. № 1 18 от 25.08.02		60 000-00
	П/п № 80 ООО «Заря», с-но сч.ф. № 1 17 от 25.08.02		70 000-00
	П/п № 150 ООО «Дальэнерго» сч.ф. 9092 от 25.08.02	24 000-00	
10.09.	П/п № 151 ЕСН ФСС 4% за август	2260-00	
	П/п № 152 ЕСН ПФ в федеральный бюджет 14% за август	7910-00	
	П/п № 1 53 ЕСН ПФ страховая часть за август	6780-00	
	П/п № 154 ЕСН ПФ накопительная часть за август	1130-00	
	П/п № 155 ЕСН ТФОМС 3,4% за август	1921-00	
	П/п № 156 ЕСН ФФОМС 0,2% за август	113-00	
	П/п № 157 отчисления на социальное страхование от несчастных случаев и проф. заболеваний, страховой тариф 0,7% за август	395-50	
	Чек № 1 00	50000-00	
12.09.	Объявление № 17		7000-00
	П/п № 100 ООО «Полет» с-но сч.ф. № 1 19 от 10.09.02		86 940-00
	П/п № 158 ООО «ВИАД» сч.ф. № 120 от 27.08.02	7800-00	
	П/п № 159 ООО «Вятско-Полянский машинозавод» сч.ф. № 70 от 01. 09.02	84 000-00	

	Мемориальный ордер № 200, комиссия банку за выдачу наличных по чеку № 100	750-00	
	Мемориальный ордер № 201, комиссия банку за взнос наличных по объявлению	21-00	
	П/п № 160 ООО «Желдорэкспедиция» сч.ф. 99 от 05.09.02	6000-00	
15.09	П/п № 105 ООО «Весна» с-но сч.ф. № 120 от 15.09.02		96 000-00
	П/п № 161 НДС за август	6500-00	
	П/п № 162 ООО «ВИАД» сч.ф. № 125 от 07.09.02	58 800-00	
	П/п № 163 ООО «ДЭК-Марш» сч.ф. № 15 от 10.09.02	76 800-00	
17.09.	Чек № 101	15000-00	
	Мемориальный ордер № 250, комиссия за снятие денег по чеку № 101	225-00	
	П/п № 1 64 НДС за август	28 200-00	
20.09.	Объявление на взнос наличными № 20		48 000-00
	П/п № 1 10 ООО «Заря», с-но сч.ф. 121 от 20.09.02		96 000-00
	П/п № 165 ООО «Сервис-Плюс» сч.ф. № 60 от 17.09.02	9000-00	
	П/п № 166 ООО «ТехИнвестСервис» сч.ф. 200 от 19.09.02	54 000-00	
30.09	Мемориальный ордер № 300, комиссия банку за взнос наличных	144-00	
	Чек № 102	5500-00	
	Мемориальный ордер № 303, комиссия банку за снятие наличных по чеку	82-50	
	П/п № 167 ООО «Дальэнерго» сч.ф. № 0092 от 22.09.02	64 000-00	
	П/п № 107 ООО «Весна», с-но сч.ф. 122 от 29.09.02		40 000-00
	Мемориальный ордер № 305 РКО за сентябрь	1200-00	

Задание 6

Сделать проводки в журнале регистрации хозяйственных операций.
Заполнить журнал-ордер № 2 и ведомость № 2 – всем вариантам.
Заполнить платежные поручения:

1 вар	2 вар	3 вар	4 вар	5 вар	6 вар	7 вар	8 вар	9 вар	10 вар
151, 158	152 159	153, 165	154, 166	155, 160	156, 162	161, 163	164, 167	153, 162	161, 166

При заполнении платежных поручений обязательные реквизиты придумать самостоятельно.

При заполнении платежных поручений на перечисление налогов и ЕСН, необходимо пользоваться указаниями по их заполнению, кодами налогов, памяткой по перечислению налогов.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. I и II (с учетом изменений и дополнений).

Гладышева, Ю.П. Как организовать налоговый учет / Ю.П. Гладышева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Бератор-Пресс, 2002. – 176 с.

Медведев, М.Ю. Учетная политика: бухгалтерская и налоговая / М.Ю. Медведев. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2003. – 318 с.

Акулинин, Д.Ю. Оптимизация налоговых платежей / Д.Ю. Акулинин. – М.: Современ. экон. и право, 2002. – 178 с.

Николаева, С.А. Налоговый учет в 2002 году: Учетная политика для целей налогообложения / С.А. Николаева, Г.В. Мнацканова, М.В. Гнездилова и др.; под ред. С.А. Николаевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: АН-Пресс, 2002. – 310 с. – (Профессиональная б-ка бухгалтера и аудитора).

Ефремова, Е.М. Учет расчетов по налогам и сборам: учеб. пособие / Е.М. Ефремова. – М.: Экзамен, 2002. – 94 с.

Кударь, Г.В. Амортизация: бухгалтерский и налоговый учет / Г.В. Кударь. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Бератор-Пресс, 2002. – 196 с.

Кочетков, А.И. Анализ налоговых ошибок: учеб. пособие. Ч. 2. / А.И. Кочетков. – М.: Дело и Сервис, 2002. – 431 с.

Дополнительная литература

Джаарбеков, С.М. НДС: справочник бухгалтера и аудитора / С.М. Джаарбеков. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во Международ. центр фин.-экон. развития, 2002. – 351 с.

Рюмин, С.М. Освобождение от НДС / С.М. Рюмин. – М.: Бератор-Пресс, 2002. – 174 с.

Раздельный учет: бухгалтерский и налоговый: Производство. Торговля. Строительство. Услуги / общ. ред. Г.Ю. Касьяновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Информцентр XXI в., 2001. – 405 с. – (Практ. рек. для бухгалтера и руководителя под ред. Г.Ю. Касьяновой).

Брызгалин, А.В. Бухгалтерский учет налогов на основе Налогового кодекса РФ / А.В. Брызгалин, В.Р. Берник, А.Н. Головкин. – 2-е изд. – М.: АН-Пресс, 2001. – 260 с.

Галимзянов, Р.Ф. Контроль за налогами на предприятии. – 2-е изд., перераб. и доп. / Р.Ф. Галимзянов. – Уфа: Эксперт, 1999. – 415 с.

Кожин, В.Я. Бухгалтерский учет. На основе налогового кодекса: учеб.-метод. пособие. – М.: 1 Федер. книготорг. компания, 1998. – 356 с.

Порядок постановки на налоговый учет: Регистрация, перерегистрация, снятие с учета, присвоение идентификационных номеров. Практическое пособие / под общ. ред. В.В. Карпова. – М.: Экономика и финансы: Триада, 1996. – 24 с.

ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	3
ВВЕДЕНИЕ	4
Тема 1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ЗАДАЧИ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	6
1.1. Плательщики налога на прибыль.....	6
1.2. Объект налогообложения	7
Тема 2. ПОРЯДОК НАЛОГОВОГО УЧЕТА ДОХОДОВ	10
2.1. Доходы от реализации	10
2.2. Налоговая база.....	13
2.3. Внереализационные доходы.....	18
Тема 3. ПОРЯДОК НАЛОГОВОГО УЧЕТА РАСХОДОВ	22
3.1. Группировка расходов	22
3.2. Расходы на производство и реализацию	22
3.2. Расходы по торговым операциям	38
3.3. Внереализационные расходы	40
Тема 4. СПЕЦИФИКА НАЛОГОВОГО УЧЕТА	43
4.1. Общие положения	43
4.2. Амортизируемое имущество	44
4.3. Оценка амортизируемого имущества.....	48
4.4. Операции с основными средствами	64
4.5. Ремонт основных средств.....	71
4.6. Сомнительные долги.....	92
Тема 5. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	107
5.1. Нормативное регулирование налогового учета в страховых компаниях	107
5.2. Порядок организации налогового учета доходов и расходов в страховых компаниях	108
5.3. Расходы страховой организации.....	113
5.4. Порядок налогового учета расходов в страховой организации ..	114
Тема 6. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В БАНКАХ.....	120
6.1. Нормативное регулирование налогового учета кредитных учреждений.....	120
6.2. Доходы банков.....	120

6.3. Расходы банков	123	
6.4. Порядок налогового учета в банках	128	
Тема 7. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ		131
7.1. Нормативное регулирование налогового учета в бюджетных организациях	131	
7.2. Порядок налогового учета доходов и расходов бюджетной организации	131	
8. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	134	
9. КОНТРОЛЬНЫЕ ТЕСТЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	137	
10. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ	156	
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	184	

Учебное издание

Алексеева Лариса Федоровна

НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ

Учебное пособие

Редактор Л.И. Александрова
Компьютерная верстка М.А. Портновой

Подписано в печать .06.14. Формат 60×84/16.
Бумага писчая. Печать офсетная. Усл. печ. л. .
Уч.-изд. л. . Тираж 100 экз. Заказ

Издательство Владивостокского государственного университета
экономики и сервиса
690014, Владивосток, ул. Гоголя, 41
Отпечатано во множительном участке ВГУЭС
690014, Владивосток, ул. Гоголя, 41