



НОВОСТИ ФЕДЕРАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА:

1.1. Минфин прогнозирует самую низкую инфляцию в истории РФ

Так, на минувшей неделе Алексей Кудрин заверил, что по итогам 2010 года будет самая низкая инфляция за всю историю новой России – не более 8 процентов. По словам министра, одна из целей на следующий год - добиться еще более низких параметров, удержав инфляцию на уровне 6,5 - 7 процентов.

1.2. Приказ Федеральной службы по тарифам от 7 октября 2010 г. N 245-э/3

О предельных уровнях тарифов на электрическую энергию, поставляемую населению и приравненным к нему категориям потребителей, на 2011 год

Зарегистрировано в Минюсте РФ 22 Октября 2010 г. Регистрационный N 18795

Установлены предельные уровни тарифов на электроэнергию для населения и приравненных к нему категорий потребителей на 2011 г. Так, в Москве тариф должен составлять от 376 до 380 коп/кВтч (для сравнения: в 2010 г. - от 331 до 345 коп/кВтч), в Санкт-Петербурге - от 276 до 281 коп/кВтч (вместо 254-255 коп/кВтч).

Самый низкий уровень тарифов предусмотрен для Иркутской области - 68-69 коп/кВтч (в 2010 г. - 62-70 коп/кВтч), самый высокий - для Чукотского автономного округа (620-626 коп/кВтч против 547-569 коп/кВтч в 2010 г.).

Тарифы указаны с учетом НДС. Регионам поручено в недельный срок со дня принятия решения об установлении тарифов представить его заверенную копию в ФСТ России.

1.3. Минздравсоцразвития рассчитало прожиточный минимум на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения в целом по РФ за III квартал 2010 года.

Согласно документу, величина прожиточного минимума в целом по РФ за III квартал 2010 г. на душу населения составляет 5 707 рублей, для трудоспособного населения – 6 159 рублей, пенсионеров – 4 532 рубля, детей – 5 510 рублей.

2. НОВОСТИ РЕГИОНАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА:

Нет данных

3. СОВЕТЫ ПО НАЛОГОВОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ:

3.1. Организуем учет при продаже в кредит

Крупные торговые центры продают товары в кредит. Причем, если в такой схеме продажи задействован банк, торговая организация уплачивает ему вознаграждение по сделке. А суммы оплаты банковских услуг признаются в расходах (письмо Минфина России от 19 августа 2010 г. № 03-03-06/1/561).

Схемы продажи товара в кредит

Торговые организации могут продавать товары в кредит по двум схемам: с участием банка и без участия банка. В первом случае продавец (торговая организация) и банк заключают между собой договор, предметом которого является кредитование банком покупателей, которые приобретают товары с частичной оплатой. За данные услуги банк берет определенное вознаграждение. Удерживая его из суммы задолженности покупателя за товар, банк перечисляет на расчетный счет продавца не полную стоимость товара, а уменьшенную на сумму комиссии.

Еще один договор заключается между банком и покупателем. Это кредитный договор, согласно которому банк обязуется предоставить заемщику кредит в размере части стоимости товара. Банк оплачивает магазину товар за покупателя, а покупатель возвращает банку полученный кредит с учетом процентов, установленных кредитным договором (ст. 819 Гражданского кодекса РФ).

В данном случае при продаже товара в кредит фактически совершаются две сделки. Первая - между покупателем и банком (предоставление кредита). Вторая - между продавцом и покупателем (купля-продажа товара). По второй схеме (без участия банка) торговая организация продает товар покупателю по договору с условием об отсрочке или о рассрочке платежа (ст. 488, 489 Гражданского кодекса РФ). Здесь имеет место одна сделка - купля-продажа товара.

Для торговой организации более выгодной является первая схема - с участием банка. Поскольку тогда продавец получает оплату за реализованный товар практически сразу. Меньшую часть стоимости товара вносит покупатель (обычно это 5-20% от цены), а оставшуюся часть - банк.

Бухгалтерский учет

При продаже товаров на условиях рассрочки оплаты (или в кредит) выручка принимается к учету в полной сумме дебиторской задолженности (п. 6.2 ПБУ 9/99 «Доходы организации»). В бухучете эта сумма отражается по кредиту счета 90 «Продажи» (субсчет «Выручка»).

До момента оплаты товара покупателем он считается находящимся в залоге у продавца. Поэтому договорная стоимость товара учитывается у торговой организации по дебету счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные».



Правда, если товар продается в кредит с участием банка, кредитный договор составляется таким образом, что приобретенный товар является залогом, обеспечивающим возврат кредита (то есть он уже будет залогом у банка). В этом случае торговая организация стоимость товара на счете 008 не должна отражать.

Налоговый учет

На дату отгрузки товара покупателю продавец должен начислить НДС (подп. 1 п. 1 ст. 167 Налогового кодекса РФ).

Теперь что касается налога на прибыль. Если продавец применяет метод начисления, то условие о продаже товара в кредит (с оплатой в рассрочку) не влияет на порядок налогового учета доходов и расходов по данной операции, поскольку они признаются независимо от фактического движения денежных средств (п. 1 ст. 271, п. 1 ст. 272 Налогового кодекса РФ). Поэтому в налоговом учете торговой организации на дату реализации товара в полной сумме одновременно признаются:

- доход от реализации товара;
- затраты по приобретению товара.

Если товар продается в кредит с участием банка, торговая организация, по нашему мнению, сможет учесть в расходах и сумму вознаграждения банка. Аналогичной позиции придерживаются судьи (постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 22 июля 2009 г. № А33-5545/08).

Пример 1.

ЗАО «Альфа» в сентябре реализовало в кредит с участием банка ноутбук за 70 800 руб. (в том числе НДС - 10 800 руб.). Покупатель заплатил 8 сентября наличными в кассу 20 800 руб. Остальную сумму должен перечислить банк, что он и сделал 13 сентября, переведя на расчетный счет ЗАО «Альфа» 45 000 руб., удержав свое вознаграждение - 5000 руб. Покупная стоимость ноутбука - 40 000 руб.

В соответствии с учетной политикой для целей бухгалтерского учета ЗАО «Альфа» отражает товары по покупным ценам. В налоговом учете организация применяет метод начисления.

В кредитном договоре, заключенном банком с покупателем, определено, что приобретенный товар является залогом, обеспечивающим возврат кредита.

В бухгалтерском учете ЗАО «Альфа» при продаже товара будут сделаны следующие записи.

8 сентября:

ДЕБЕТ 50 КРЕДИТ 90 субсчет «Выручка» - 20 800 руб. - поступили денежные средства от покупателя;

ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 90 субсчет «Выручка» - 50 000 руб.-- отражена задолженность банка;

ДЕБЕТ 90 субсчет «Себестоимость продаж» КРЕДИТ 41 - 40 000 руб. - списана покупная стоимость проданного товара;

ДЕБЕТ 90 субсчет «Себестоимость продаж» КРЕДИТ 76 - 5000 руб.-- начислено вознаграждение банку;

ДЕБЕТ 90 субсчет «Налог на добавленную стоимость»

КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по НДС» - 10 800 руб. - начислен НДС.

13 сентября:

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 76 - 45 000 руб. - поступили на расчетный счет деньги от банка.

Учтите временные разницы

Если торговая организация применяет кассовый метод, то доходы от реализации товаров признаются в налоговом учете по мере поступления от покупателей денежных средств (п. 2 ст. 273 Налогового кодекса РФ).

При этом оплаченные расходы в виде стоимости приобретенных товаров списываются в налоговом учете не полностью, а пропорционально признанной выручке.

В бухгалтерском же учете продавца при продаже товаров на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки или рассрочки оплаты, выручка принимается в полной сумме дебиторской задолженности (п. 6.2 ПБУ 9/99), а в составе расходов - полная стоимость проданных товаров (п. 6.2 ПБУ 10/99).

Таким образом, при кассовом методе на дату передачи товара покупателю у торговой организации возникают налогооблагаемая временная разница и отложенное налоговое обязательство (п. 12, 15 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»). Одновременно с этим возникают вычитаемая временная разница и отложенный налоговый актив (п. 11 и 14 ПБУ 18/02).

Пример 2.

В сентябре 2010 года ООО «Рамос» реализовало с оплатой в рассрочку без участия банка телевизор за 82 600 руб. (в том числе НДС - 12 600 руб.).

Первоначальный взнос покупателя составляет 20 процентов от стоимости товара - 16 520 руб. Остальные взносы уплачиваются ежемесячно в течение восьми месяцев равными долями по 8260 руб. ((82 600 руб. - 16 520 руб. × 20%) : 8 мес.).

В соответствии с учетной политикой для целей бухгалтерского учета ООО «Рамос» отражает товары по продажным ценам. Величина торговой наценки за проданный товар составила 20 000 руб.

В налоговом учете ООО «Рамос» применяет кассовый метод. Покупная стоимость телевизора на момент реализации в полном объеме оплачена поставщику.

Продажа телевизора будет оформлена в бухучете ООО «Рамос» следующими проводками.

В сентябре:

ДЕБЕТ 50 КРЕДИТ 90 субсчет «Выручка» - 16 520 руб. - отражена выручка в размере первоначального взноса покупателя;

ДЕБЕТ 62 КРЕДИТ 90 субсчет «Выручка» - 66 080 руб. (82 600 - 16 520) - отражена стоимость товара, подлежащего оплате в рассрочку;

ДЕБЕТ 90 субсчет «Себестоимость продаж» КРЕДИТ 41 - 82 600 руб. - списана стоимость проданного товара;

ДЕБЕТ 90 субсчет «Себестоимость продаж» КРЕДИТ 42 - 20 000 руб.- сторнирована торговая наценка на проданный



товар;

ДЕБЕТ 90 субсчет «Налог на добавленную стоимость»
КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по НДС» - 12 600 руб. - начислен НДС;

ДЕБЕТ 008 - 82 600 руб. - отражена стоимость товара, реализованного в рассрочку.

В сентябре доход от продажи товара составил:

- в бухгалтерском учете - 70 000 руб. (82 600 - 12 600);

- в налоговом учете - 14 000 руб. (16 520 руб. - 16 520 руб. × 18% : 118%).

Доход в налоговом учете меньше, чем в бухгалтерском учете, на 56 000 руб. (70 000 - 14 000). Эта сумма - налогооблагаемая временная разница, приводящая к образованию отложенного налогового обязательства на сумму 11 200 руб. (56 000 руб. × 20%).

Себестоимость реализованного товара составляет:

- в бухгалтерском учете - 62 600 руб. (82 600 - 20 000);

- в налоговом учете - 12 520 руб. (62 600 руб. × 20%).

Разница в сумме 50 080 руб. (62 600 - 12 520) - вычитаемая временная разница, которая обуславливает появление в учете отложенного налогового актива на сумму 10 016 руб. (50 080 руб. × 20%):

ДЕБЕТ 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»
КРЕДИТ 77 - 11 200 руб. - отражено отложенное налоговое обязательство;

ДЕБЕТ 09 КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль» - 10 016 руб. - отражен отложенный налоговый актив.

При поступлении денег от покупателя отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив уменьшаются. В учете будет зафиксировано вот что.

В октябре 2010 года - мае 2011 года:

ДЕБЕТ 50 КРЕДИТ 62 - 8260 руб. - поступил месячный платеж от покупателя;

ДЕБЕТ 77 КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль» - 1400 руб. (11 200 руб. : 8 мес.) - уменьшено отложенное налоговое обязательство;

ДЕБЕТ 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»
КРЕДИТ 09 - 1252 руб. (10 016 руб. : 8 мес.) - уменьшен отложенный налоговый актив.

В мае 2011 года:

КРЕДИТ 008 - 82 600 руб. - списана стоимость товара, реализованного в кредит с условием об оплате в рассрочку.

Важно запомнить

Реализовав товар в кредит, продавец должен начислить НДС с выручки от реализации. Что касается налога на прибыль, то при методе начисления организация на дату продажи одновременно признает в учете в полной сумме доход от реализации товара и затраты на его приобретение. Если же используется кассовый метод, то на момент продажи можно признать лишь фактически полученную оплату и относящуюся к ней долю стоимости товара.

НОВОСТИ ДЛЯ БУХГАЛТЕРА:

4.1. Письмо Минздравсоцразвития РФ № 2519-19 от 05.08.2010

Минздравсоцразвития РФ представило разъяснения по вопросам начисления страховых взносов на выплаты работникам в счет компенсации командировочных расходов.

В Письме сообщается, что на стоимость проживания командированного работника в гостинице, цена номера в которой включает стоимость завтрака, страховые взносы не начисляются. Что касается оплаты за один и тот же день командировки размещения командированного работника в двух отелях, находящихся в разных городах, то на оплату за одновременное размещение во втором отеле страховые взносы не будут начисляться только в случае экономического обоснования и документального подтверждения такого расхода.

4.2. Письмо Минфина России от 06.10.2010 № 03-03-06/2/172

Уменьшить срок полезного использования основного средства на период его эксплуатации предыдущим собственником-физлицом нельзя

Организация вправе, применяя линейный метод начисления амортизации, определять ее норму по бывшему в употреблении основному средству с учетом срока полезного использования, уменьшенного на срок эксплуатации данного имущества предыдущим собственником (п. 7 ст. 258 НК РФ). Однако в случае, если такое имущество приобретает физлица, которое не является предпринимателем, могут возникнуть сложности, связанные с определением срока полезного использования объекта.

Дело в том, что согласно п. 1 ст. 258 НК РФ амортизируемое имущество распределяется по группам в соответствии со сроками его полезного использования. В качестве такого периода признается время, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности налогоплательщика. Организация может самостоятельно определить срок полезного использования на дату ввода основного средства в эксплуатацию в соответствии с Классификацией основных средств (утв. Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 N 1).

Для уменьшения срока полезного использования на время эксплуатации имущества предыдущим собственником (п. 7 ст. 258 НК РФ) необходимо соответствующее документальное подтверждение. Это отмечено в Письмах Минфина России от 23.09.2009 N 03-03-06/1/608 и от 04.05.2005 N 03-03-01-04/1/209. Если период эксплуатации предыдущим собственником не подтвержден, норма амортизации по имуществу определяется в общем порядке (Письмо Минфина России от 16.07.2009 N 03-03-06/2/141).



В рассматриваемом Письме финансовое ведомство разъяснило, что при приобретении объекта у физлица, не являющегося предпринимателем, применить п. 7 ст. 258 НК РФ нельзя. Связано это с тем, что предыдущий собственник (физлицо) основные средства не амортизировал. Соответственно, он не может предоставить сведения об определенном им сроке полезного использования объекта, поскольку не устанавливает его.

Следовательно, срок полезного использования основного средства, приобретенного у физлица, которое не признается предпринимателем, организация определяет самостоятельно на основании Классификации основных средств. Уменьшить этот период на время эксплуатации имущества предыдущим собственником нельзя.

СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА:

5.1. Постановление Президиума ВАС РФ от 21.09.2010 N 4292/10

ВАС РФ указал, что инспекция не обязана уведомлять налогоплательщика о месте и времени рассмотрения апелляционной жалобы

Налогоплательщик подал апелляционную жалобу на решение инспекции о привлечении его к ответственности. Региональное УФНС рассмотрело жалобу без участия налогоплательщика и не известило его о месте и времени рассмотрения. В связи с этим налогоплательщик оспорил решение управления в арбитражном суде.

Суды первой и апелляционной инстанций отказали организации в удовлетворении требований, однако ФАС Дальневосточного округа с ними не согласился по следующим основаниям. Суд указал, что управление должно было уведомить организацию о месте и времени рассмотрения ее жалобы, поскольку она имеет право на участие в рассмотрении материалов проверки (в том числе жалобы) на всех стадиях налогового контроля. Поскольку организация не была извещена о времени и месте рассмотрения жалобы, решение управления было признано недействительным.

Дело было передано на рассмотрение в Президиум ВАС РФ, который счел выводы суда кассационной инстанции ошибочными. В своем решении Президиум указал, что в гл. 20 НК РФ, которой регулируется порядок рассмотрения жалоб на акты налоговых органов, обязанность инспекции обеспечить присутствие налогоплательщика при рассмотрении жалобы не обозначена. Положения же ст. 101 НК РФ, на которую ссылался ФАС Дальневосточного округа, принимая решение в пользу организации, регулируют порядок вынесения решения по результатам рассмотрения материалов налоговой проверки. Данная норма не подлежит расширительному толкованию и не применяется к процедуре рассмотрения жалобы налогоплательщика вышестоящим налоговым органом. Таким образом, существенного нарушения управлением процедуры принятия решения Президиум ВАС не усмотрел, поэтому оснований для признания этого решения недействительным не зафиксировал.

Суды и ранее подтверждали, что уведомление о сроках и времени рассмотрения апелляционной жалобы является правом, а не обязанностью налогового органа (см., например, Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 14.09.2009 N А19-969/09). Однако на практике встречались и противоположные решения (Постановление ФАС Дальневосточного округа от 16.11.2009 N Ф03-6158/2009).

Как прямо предусмотрено в самом Постановлении Президиума ВАС РФ, подход, изложенный в нем, является общеобязательным для арбитражных судов и подлежит применению при рассмотрении аналогичных дел.

ВОПРОС-ОТВЕТ:

Вопрос:

В соответствии с агентским договором наша организация выступает в роли Агента. По агентскому договору Агент обязуется за вознаграждение совершать от имени и за счет Принципала начисление и сбор денежных средств. Сбор денежных средств, по условиям договора, может осуществляться в безналичной форме, либо наличными денежными средствами в кассу Агента.

Просим Вас дать разъяснения кто из участников агентского договора обязан применять ККМ и указать возможные налоговые риски.

Ответ:

В соответствии со ст. 1005 ГК РФ по агентскому договору агент обязан за вознаграждение совершать по поручению принципала юридические и иные действия за счет принципала от своего имени либо от имени принципала

В соответствии с п. 1 ст. 2 Федерального закона о ККТ контрольно-кассовая техника, включенная в государственный реестр ККТ, применяется на территории РФ в обязательном порядке всеми организациями при осуществлении ими наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. Из содержания агентского договора следует, что стороной, непосредственно участвующей в осуществлении наличных расчетов с третьими лицами, является агент.

В Постановлении от 05.12.2006 № 9803/06 Президиум ВАС рассмотрел ситуацию, когда между организацией-агентом и доверителем заключен агентский договор, по которому агент действовал от имени и за счет доверителя. При осуществлении наличных денежных расчетов с покупателем агент принял наличные денежные средства в кассу, выдав от своего имени приходный кассовый ордер. Суд указал, что он обязан был применить ККТ. То обстоятельство, что агент производил наличные денежные расчеты на основании агентского договора, не освобождает его от публичной обязанности применять ККТ при осуществлении наличных денежных расчетов с физическим лицом.

Этой позицией высшей судебной инстанции впоследствии руководствовались суды, например:



- ФАС МО в Постановлении от 16.08.2007 N КА-А40/7661-07. Суд сделал вывод, что независимо от того, от чьего имени (своего или принципала) действует агент, в непосредственные (фактические) отношения с третьим лицом вступает агент, в связи с этим он (а не принципал) должен выполнить публичную обязанность по применению ККТ;

- ФАС ДВО в Постановлении от 08.11.2007 N Ф03-А59/07-2/3801. Общество осуществляет наличные денежные расчеты с физическими лицами, а именно: принимает платежи от физических лиц: следовательно, обязано в силу Закона о применении ККТ применить контрольно-кассовую технику. То обстоятельство, что общество осуществляло наличные денежные расчеты на основании агентского договора, ...само по себе не освобождает его от публичной обязанности применять контрольно-кассовую технику при осуществлении наличных денежных расчетов с физическими лицами, поскольку иное противоречит содержанию и смыслу указанного Закона.

Данная позиция Президиума ВАС приведена в Письме УФНС по г. Москве от 31.01.2007 № 09-10/008098.

Таким образом, основываясь на практике Высшего Арбитражного Суда РФ и Федеральном Законе о применении ККТ, считаем, что Вы, как агент, должны применять контрольно-кассовую технику при приеме наличных денежных средств за тепловую энергию. В данной ситуации налоговые риски в виде штрафов за неприменение ККТ, на наш взгляд, могут грозить только в том случае, если Вы не будите применять кассовый аппарат при приеме наличных денежных средств.

