

КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
Кафедра финансового учета**

Е.Ю. ВЕТОШКИНА, А.В. ИВАНОВСКАЯ

**Бухгалтерские и налоговые аспекты
хозяйственных договоров**

Конспект лекций

Казань 2014

Печатается по рекомендации Института экономики и финансов Казанского (Приволжского) федерального университета

Ветошкина Елена Юрьевна, Ивановская Анна Валериевна.

Бухгалтерские и налоговые аспекты хозяйственных договоров: Конспект лекций. Казань: К(П)ФУ, 2014. – 65 с.

В конспекте лекций освещаются вопросы бухгалтерского учета операций по отдельным видам хозяйственных договоров в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами и проблемы формирования налогооблагаемых показателей. Определены особенности отражения в бухгалтерском и налоговом учете операций по посредническим договорам, договорам, связанным с временным владением и пользованием имуществом, с отчуждением имущества, по договорам возмездного оказания услуг, выполнения работ. Рассмотрены методы налоговой оптимизации через договорные отношения. Подготовленный материал можно изучать самостоятельно, проводя самоконтроль усвоения материала.

Электронная версия курса: <http://tulpar.kpfu.ru/course/view.php?id=794>

© Казанский федеральный университет, 2014

© Е.Ю. Ветошкина, 2014

© А.В. Ивановская, 2014

Содержание

1. ЛЕКЦИЯ 1. ВЗАИМОСВЯЗЬ ЭЛЕМЕНТОВ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ДОГОВОРОВ С БУХГАЛТЕРСКИМИ И НАЛОГОВЫМИ АСПЕКТАМИ	5
1.1. Взаимосвязь хозяйственного права и отражения в бухгалтерском и налоговом учете хозяйственных договоров	5
1.2. Влияние срока исковой давности на формирование объектов бухгалтерского учета и налогооблагаемых показателей.....	8
1.3. Влияние способов прекращения и обеспечения обязательств на бухгалтерский учет	10
1.4. Контрольные вопросы	13
1.5. Глоссарий	14
1.6. Рекомендуемые информационные ресурсы	15
1.7. Список сокращений	15
2. ЛЕКЦИЯ 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОСРЕДНИЧЕСКИМ ДОГОВОРАМ.....	16
2.1. Влияние видов посреднических договоров на систему бухгалтерского учета и налогообложения	16
2.2. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения посреднических договоров.....	18
2.3. Контрольные вопросы	20
2.4. Глоссарий	20
2.5. Рекомендуемые информационные ресурсы	20
2.6. Список сокращений	21
3. ЛЕКЦИЯ 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРАМ, СВЯЗАННЫМ С ВРЕМЕННЫМ ВЛАДЕНИЕМ И ПОЛЬЗОВАНИЕМ ИМУЩЕСТВОМ.....	22
3.1. Договора, связанные со временным владением и пользованием имуществом.....	22
3.2. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения договоров аренды.....	23
3.3. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения договора безвозмездного пользования имуществом	25
3.4. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по договору доверительного управления имуществом	26
3.5. Контрольные вопросы	28
3.6. Глоссарий	29
3.7. Рекомендуемые информационные ресурсы	30

3.8. Список сокращений	30
4. ЛЕКЦИЯ 4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРАМ, СВЯЗАННЫМ С ОТЧУЖДЕНИЕМ ИМУЩЕСТВА.....	31
4.1. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по договорам купли-продажи.....	31
4.2. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по договору мены.....	36
4.3. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по договору дарения	37
4.4. Контрольные вопросы	38
4.5. Глоссарий	38
4.6. Рекомендуемые информационные ресурсы	39
4.7. Список сокращений	39
5. ЛЕКЦИЯ 5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРАМ ВОЗМЕЗДНОГО ОКАЗАНИЯ УСЛУГ, ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ	40
5.1. Экономическая характеристика, особенности учета и налогообложения операций по договору переработки сырья.....	40
5.2. Экономическая характеристика, особенности учета и налогообложения операций по договору страхования.....	43
5.3. Экономическая характеристика, особенности учета и налогообложения операций по договору подряда.....	46
5.4. Экономическая характеристика, особенности учета и налогообложения операций по договорам финансирования	52
5.5. Контрольные вопросы	55
5.6. Глоссарий	55
5.7. Рекомендуемые информационные ресурсы	56
5.8. Список сокращений	57
6. ЛЕКЦИЯ 6. МЕТОДЫ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ ЧЕРЕЗ ДОГОВОРНЫЕ ОТНОШЕНИЯ.....	58
6.1. Понятие, принципы и методы налоговой оптимизации	58
6.2. Специальные методы налоговой оптимизации.....	62
6.3. Контрольные вопросы	64
6.4. Глоссарий	65
6.5. Рекомендуемые информационные ресурсы	65
6.6. Список сокращений	65

Взаимосвязь элементов хозяйственных договоров с бухгалтерскими и налоговыми аспектами

Аннотация. Данная тема раскрывает взаимосвязь элементов хозяйственных договоров с бухгалтерскими и налоговыми аспектами.

Ключевые слова. Бухгалтерский учет, налогообложение, хозяйственный договор, срок исковой давности, способы прекращения обязательств.

Методические рекомендации по изучению темы:

- тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;

- в дополнение к лекции имеется презентация, которую необходимо изучить, а затем ответить на контрольные вопросы;

- в качестве самостоятельной работы предлагается решить практические задания и выполнить реферат по одной из предложенных тем в блоке «Самостоятельная работа»;

- для проверки усвоения темы имеется тест.

Вопросы для изучения

1.1. Взаимосвязь хозяйственного права и отражения в бухгалтерском и налоговом учете хозяйственных договоров

1.2. Влияние срока исковой давности на формирование объектов бухгалтерского учета и налогооблагаемых показателей

1.3. Влияние способов прекращения и обеспечения обязательств на бухгалтерский учет

1.1. Взаимосвязь хозяйственного права и отражения в бухгалтерском и налоговом учете хозяйственных договоров

Гражданские правоотношения - один из видов правоотношений, которые возникают в результате гражданско-правового регулирования имущественных и некоторых личных неимущественных отношений.

Особенности гражданских правоотношений:

1) субъекты гражданских правоотношений обособлены друг от друга как в имущественном, так и в организационном плане, в силу чего они самостоятельны, независимы друг от друга, соотносятся друг с другом как равные;

2) равенство участников общественных отношений, составляющих

предмет гражданско-правового регулирования;

3) самостоятельность участников общественных отношений, подпадающих под гражданско-правовое регулирование;

4) в качестве юридических гарантий реализации гражданских правоотношений применяются присущие только гражданскому праву меры защиты субъективных гражданских прав и меры ответственности за неисполнение обязанностей, обладающие главным образом имущественным характером.

Виды гражданских правоотношений:

1) по особенностям характера взаимосвязи управомоченного и обязанного субъектов: абсолютные и относительные правоотношения;

2) по особенностям объекта: правоотношения имущественного и неимущественного характера;

3) по способу удовлетворения интересов управомоченного лица: вещные и обязательственные правоотношения.

Субъекты гражданских правоотношений:

- физические лица (граждане);

- юридические лица и публично-правовые образования, в том числе Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования.

Обязательные признаки юридического лица (ст. 48 ГК РФ):

1) организационное единство;

2) имущественная обособленность;

3) самостоятельная имущественная ответственность по своим обязательствам;

4) выступление в гражданском обороте и при разрешении споров в судах от собственного имени.

В каждом гражданском правоотношении различают две стороны:

- управомоченная сторона;

- обязанная сторона.

Объекты гражданского правоотношения – это предметы деятельности субъектов гражданского права:

- вещи и иное имущество, в том числе имущественные права;

- работы и услуги;

- результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;

- информация;
- нематериальные блага.

Сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей (ст. 153 ГК РФ).

Сделка - это волеизъявление субъекта, имеющее целью создание, изменение или прекращение его прав и обязанностей по отношению к третьим лицам.

Особенности сделки:

сделка - это волеизъявление, адресованное субъектом третьим лицам (нельзя совершить сделку в отношении самого себя);

способы выражения, закрепления или засвидетельствования воли субъектов, совершающих сделку, называются **формами сделок**:

- устная;
- письменная;
- совершение конклюдентных действий;
- молчание (бездействие).

Классификации сделок:

- а) односторонние, двусторонние и многосторонние;
- б) возмездные и безвозмездные;
- в) реальные и консенсуальные;
- г) каузальные и абстрактные;
- д) фидуциарные и не фидуциарные.

Элементы хозяйственного договора, влияющие на бухгалтерский учет и формирование налогооблагаемых показателей:

а) срок договора – по договорам с длительным сроком исполнения (например, по договору подряда) доходы и расходы должны распределяться по отчетным периодам (ст. 271, 272 НК РФ, ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда»);

б) цена, установленная в договоре – если цена «контролируемой сделки» отклоняется от рыночной цены налоговая инспекция может доначислить налог на прибыль, НДС, НДФЛ, НДС (ст. 105.3 НК РФ);

в) валюта цены, установленная в договоре – если цена договора выражена в иностранной валюте, то для целей бухгалтерского учета и налогообложения подлежат признанию курсовые разницы в соответствии с требованиями ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», НК РФ;

г) скидки, предусмотренные договором – бухгалтерский учет и налогообложение скидок зависят от их вида (обычная скидка, подарок покупателю, вознаграждение за объем закупок) и времени предоставления (в момент покупки или с отсрочкой от момента покупки).

1.2. Влияние срока исковой давности на формирование объектов бухгалтерского учета и налогооблагаемых показателей

Исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено.

По общему правилу срок исковой давности составляет три года (ст. 196 ГК РФ). Сроки исковой давности и порядок их исчисления не могут быть изменены соглашением сторон.

Виды сроков:

- установленные законом или иными правовыми актами;
- установленные сделкой;
- назначаемые судом.

Специальные сроки исковой давности – это сокращенные или более длительные сроки по сравнению с общим сроком.

При непогашении задолженности в установленный ГК РФ срок она признается **просроченной**.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации. Они относятся на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались, или на увеличение расходов у некоммерческой организации.

Организация должны списать непогашенную дебиторскую задолженность:

- если истек срок исковой давности;
- если стало известно о том, что долг не реален для взыскания.

Списание просроченной дебиторской задолженности:

Дебет 91-2 Кредит 62.

Списанную задолженность учитывают на забалансовом счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" в

течение пяти лет.

Сомнительной и подлежащей резервированию считают не обеспеченную соответствующей гарантией задолженность, которую контрагенты не погасили в срок, определенный договором, или у компании есть информация о том, что дебиторская задолженность не будет погашена вовремя.

В резерв не включают просроченную задолженность, основываясь на принципе осмотрительности учетной политики:

- если у компании есть уверенность в платежеспособности дебитора, с ним существуют долгосрочные деловые отношения, и платежи от него поступают регулярно;

- если перед данным дебитором есть встречная кредиторская задолженность.

Создание резерва по сомнительным долгам:

Дебет 91-2 Кредит 63.

Списание безнадежной дебиторской задолженности за счет резерва:

Дебет 63 Кредит 62.

В целях расчета налога на прибыль организация вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, установленном ст. 266 НК РФ.

Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода. Сумма резерва определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от выручки отчетного (налогового) периода.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации, и относятся на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации.

Дебет 60 Кредит 91-1 - списана просроченная кредиторская задолженность.

1.3. Влияние способов прекращения и обеспечения обязательств на бухгалтерский учет

ГК РФ установлен *принцип надлежащего исполнения обязательств*: они должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями (ст. 309).

Задолженность с точки зрения бухгалтерского учета разделяют на *дебиторскую задолженность* – актив и *кредиторскую задолженность* – обязательство.

В соответствии с ГК РФ *обязательство* определяется как отношения, в силу которого должник обязан совершить в пользу кредитора определенные действия, а кредитор вправе требовать от должника исполнения его обязанностей.

Учет расчетов условно можно разделить на 2 части:

- расчеты за товары, работы или услуги (реализация);
- прочие расчеты (не связанные с реализацией).

Учет расчетов за реализованные товары, работы, услуги имеет две составляющие:

1 часть: возникновение обязательств;

2 часть: погашение обязательств.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» необходимо открывать как минимум следующие субсчета:

60/1 – расчеты с поставщиками за товары, работы, услуги;

60/2 – расчеты по авансам выданным;

60/3 – расчеты по векселям выданным.

На счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» также

необходимо открывать 3 субсчета:

62/1 – расчеты с покупателями за отгруженные товары, оказанные услуги или выполнение работы;

62/2 – расчеты по авансам полученным;

62/3 – векселя полученные.

Вексель – это письменное долговое обязательство, составленное в установленной форме и дающее его владельцу безусловное право требовать по наступлению срока или досрочно с лица выдавшего или акцептовавшего вексель уплаты определенной в векселе суммы.

Для целей бухгалтерского учета векселя, которые используются в расчетах, условно разделяют на следующие виды: собственный вексель покупателя, векселя третьих лиц.

В зависимости от обеспечения векселя подразделяют на:

- **товарные векселя** – возникают в результате товарных операций;
- **финансовые векселя** – возникают в результате финансовой операции.

Пример отражения в бухгалтерском учете операций по передаче собственных векселей покупателями представлен в таблице 1.3.1.

Таблица 1.3.1

Пример отражения в бухгалтерском учете операций по передаче собственных векселей покупателями, тыс. руб.

Организация А	Организация В	Организация С
1. Отгружена продукция организацией А организации В		
Д62/1 К90/1 – 236 Д90/3 К68 – 36	Д41,10 К60/1 – 200 Д19 К 60/1 – 36	
2. Выдача покупателем собственного векселя		
Д62/в.п. К62/1 - 236	Д60/1 Д60/в.в. – 236	
3. Организация А получила товары от организации С		
Д41,10 к60/1 – 200 Д19 к60/1 - 36		Д62/1 К90/1 – 236 Д90/3 К68- 36
4. В счет оплаты за полученные товары организация А передает вексель организации В (3 лицо). Вексель организации В для организации С является векселем 3-го лица и выступает в качестве средства платежа у организации А и финансовыми вложениями у организации С		
Д60/1 К62/в.п. - 236		Д58 К 62/1 – 236
5. Вексель предъявлен к оплате		
	Д60/в.в. К51 – 236	Д51 К 58 – 236

Неденежные формы погашения обязательств:

- 1) взаимозачет;
- 2) возложение исполнения обязательства на третье лицо;
- 3) перемена лиц в обязательстве:
 - смена в обязательстве кредитора (уступка права требования);
 - смена в обязательстве должника (перевод долга);
- 4) новация;
- 5) отступное.

При проведении **взаимозачета** необходимо наличие следующих условий: между организациями имеется встречная задолженность, срок оплаты которой наступил; задолженность, должна быть урегулирована и не оспаривается сторонами.

Для проведения взаимозачета достаточно письменного уведомления одной из сторон, с отметкой о получении другой стороной.

В соответствии со статьей 313 ГК РФ, при возложении исполнения обязательства должником на третье лицо, должник направляет третьему лицу письменное указание осуществить оплату в пользу своего кредитора. При такой форме расчетов согласие кредитора не требуется. При оформлении этой операции составляется письмо, с указанием реквизитов кредитора и состава средств, передаваемых в погашение.

Пример отражения в бухгалтерском учете операций по возложению исполнения обязательства на третье лицо представлен в таблице 1.3.2.

Таблица 1.3.2

Пример отражения в бухгалтерском учете операций по возложению исполнения обязательства на третье лицо, тыс. руб.

<i>Организация А</i>	<i>Организация В</i>	<i>Организация С</i>
1. Отгрузка товаров		
Д62(в) К90/1 - 236 Д90/3 К68 -36	Д10,41 К 60(а) - 200 Д19 К60(а) - 36	
2. Отгрузка товаров (работ, услуг)		
Д10,41,20 К60(с) - 100 Д19 К60(с) - 18		Д62(а) К90/1 - 118 Д90/3 к68 - 18
3. Направление письменного сообщения от организации А в адрес организации В с просьбой погашения долга перед С за организацию А		
Д60(с) К62(в) - 118	Д76(с) К51 - 188 Д60(а) К76(с) - 118	Д51 К76(в) - 118 Д76(в) К62(а) - 118

При уступке права требования (цессии) одна сторона – цедент за

вознаграждение передает свое право требования дебиторской задолженности другой стороне - цессионарию, при этом согласие должника не требуется.

Уступка права требования рассматривается как реализация имущественных прав.

Особенности налогообложения операций уступки права требования регулируются статьями 155 (в части НДС) и 279 (в части налога на прибыль) НК РФ.

При переводе долга лицо ранее не участвующее в сделке заявляет о своем желании погасить задолженность прежнего участника, не выполнившего своих обязательств. При такой форме расчетов требуется письменное согласие кредитора.

При новации обязательство прекращается соглашением сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения.

По соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения *отступного* (уплатой денег, передачей имущества и т.п.). Размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются сторонами.

1.4. Контрольные вопросы

1. Каким образом может быть оформлена сделка? Привести классификацию сделок по видам и формам. Каким образом влияет сделка на выбор системы бухгалтерских записей?

2. Дайте понятие хозяйственного договора. Приведите классификацию договоров по видам, прокомментируйте. Каким образом влияют виды договоров на выбор системы бухгалтерских записей и отражения их в учете?

3. Каким образом в соответствии с правилами гражданского законодательства в договоре может устанавливаться цена договора? Приведите сравнительную характеристику определения цены договора в соответствии с НК РФ, ГК РФ и отражения цены сделки в учете в соответствии с ПБУ № 9/99. Приведите примеры.

4. Какие виды скидок Вы знаете? Каким образом и в каких случаях осуществляется влияние скидок на цену договора? Каким образом отражаются скидки в учете продавца и покупателя?

5. Расшифруйте понятие «рыночная цена для целей налогообложения». Какими способами, в каких случаях может быть определена рыночная цена для целей налогообложения? Каким образом отразить в учете разницу между ценой для целей налогообложения и отраженной в системе бухгалтерского учета?

6. Какой порядок заключения, изменения и расторжения договоров? Каким образом отражаются в учете эти операции?

7. Дайте определение срока исковой давности. Каким образом влияет срок исковой давности на дебиторскую и кредиторскую задолженность. Каким образом отражается в учете и формируется в бухгалтерской отчетности просроченная дебиторская и кредиторская задолженность?

8. В каком порядке списывается безнадежная задолженность? Каким образом эти операции отражаются в бухгалтерском учете и как учитываются при исчислении налога на прибыль?

9. Дайте понятие определения «обязательства». В каком порядке обязательства могут прекращаться? Каким образом обязательства могут быть исполнены? Каким образом эти операции отражаются в бухгалтерском учете?

1.5. Глоссарий

Вексель – это письменное долговое обязательство, составленное в установленной форме и дающее его владельцу безусловное право требовать по наступлению срока или досрочно с лица выдавшего или акцептовавшего вексель уплаты определенной в векселе суммы.

Гражданские правоотношения - один из видов правоотношений, которые возникают в результате гражданско-правового регулирования имущественных и некоторых личных неимущественных отношений.

Исковая давность - это срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено.

Объекты гражданского правоотношения – это предметы деятельности субъектов гражданского права.

Просроченная дебиторская задолженность – это дебиторская задолженность не погашенная в установленный срок.

Сделка - это волеизъявление субъекта, имеющее целью создание, изменение или прекращение его прав и обязанностей по отношению к третьим лицам.

Субъекты гражданских правоотношений – это физические лица, юридические лица и публично-правовые образования, в том числе Российская

Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования.

1.6. Рекомендуемые информационные ресурсы

1. <http://tulpar.kpfu.ru/course/view.php?id=794>
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (с изменениями и дополнениями). - Гл. 21-26.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями). - Гл. 7.
4. Лермонтов Ю.М. Договоры: бухгалтерские и налоговые последствия: практическое пособие. – М.: Изд-во "Проспект", 2010. – С. 21-56.
5. Презентация.

1.7. Список сокращений

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации

ПБУ – Положение по бухгалтерскому учету

НДС – налог на добавленную стоимость

НДФЛ – налог на доходы физических лиц

НДПИ – налог на добычу полезных ископаемых

Бухгалтерский учет и особенности налогообложения операций по посредническим договорам

Аннотация. Данная тема раскрывает особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по посредническим договорам.

Ключевые слова. Бухгалтерский учет, налогообложение, посреднический договор, договор комиссии, договор поручения, агентский договор.

Методические рекомендации по изучению темы:

- тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;

- в дополнение к лекции имеется презентация, которую необходимо изучить, а затем ответить на контрольные вопросы;

- в качестве самостоятельной работы предлагается решить практические задания и выполнить реферат по одной из предложенных тем в блоке «Самостоятельная работа»;

- для проверки усвоения темы имеется тест.

Вопросы для изучения

2.1. Влияние видов посреднических договоров на систему бухгалтерского учета и налогообложения

2.2. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения посреднических договоров

2.1. Влияние видов посреднических договоров на систему бухгалтерского учета и налогообложения

Виды посреднических договоров:

- договор комиссии;
- агентский договор;
- договор поручения.

По **договору комиссии** одна сторона (комиссионер) обязуется от своего имени, но за счет другой стороны (комитента) осуществить одну или несколько сделок за вознаграждение.

По сделке, совершенной комиссионером с третьим лицом, приобретает права и становится обязанным комиссионер, хотя бы комитент и был назван в сделке или вступил с третьим лицом в непосредственные отношения по исполнению сделки.

Вещи, переданные комиссионеру комитентом, являются собственностью последнего (п. 1 ст. 996 ГК РФ).

По исполнению поручения комиссионер обязан представить комитенту отчет и передать ему все полученное по договору комиссии (ст. 999 ГК РФ).

Согласно абз. 1, 2 ст. 992 ГК РФ в случае, когда комиссионер совершил сделку на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны комитентом, дополнительная выгода делится между комитентом и комиссионером поровну, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Материальные ценности, полученные от комитента, комиссионер учитывает на забалансовом счете 004 "Товары, принятые на комиссию" в ценах, предусмотренных в договоре, включая НДС.

По **агентскому договору** одна сторона (агент) обязуется от своего имени, но за счет принципала или от имени и за счет принципала произвести одну или несколько сделок за вознаграждение.

По **договору поручения** одна сторона (поверенный) обязуется совершить определенные юридические действия от имени и за счет другой стороны (доверителя) за вознаграждение.

Сравнительная характеристика посреднических договоров представлена в таблице 2.1.1.

Таблица 2.1.1

Сравнительная характеристика посреднических договоров

Признак сравнения	Договор комиссии	Агентский договор	Договор поручения
Посредник совершает юридические действия	-	-	+
Посредник совершает сделки	+	+	-
Посредник выступает от своего имени	+	+	-
Посредник выступает от имени заказчика	-	+	+
Риски гибели имущества	+	+	-
Плата за исполнение договора	+	+	+

2.2. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения посреднических договоров

С позиции бухгалтерского учета посреднический договор может быть с участием в расчетах и без участия в расчетах посредника.

Договор комиссии на продажу товаров

НДС

Сумма комиссионного вознаграждения включается в налоговую базу по НДС (пп. 1 п. 1 ст. 146 Налогового кодекса РФ).

Моментом определения налоговой базы по НДС является день оказания посреднических услуг или момент поступления предоплаты за услуги (пп. 1, 2 п. 1 ст. 167 НК РФ).

Комиссионер при получении предоплаты, а также после отгрузки товара выставляет покупателю счет-фактуру и регистрирует его в журнале учета полученных и выставленных счетов-фактур без регистрации в книге продаж (п. 7 Правил ведения журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.12.2011 N 1137, абз. 6 п. 20 Правил ведения книги продаж, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.12.2011 N 1137).

Показатели этого счета-фактуры комиссионер сообщает комитенту.

Комитент, реализующий товары по договору комиссии, предусматривающему продажу товаров от имени комиссионера, выписывает счет-фактуру, в котором отражены показатели счета-фактуры, выставленного комиссионером покупателю.

Этот счет-фактуру комиссионер регистрирует в журнале полученных и выставленных счетов-фактур, а в книге покупок не регистрирует (п. 11 Правил ведения журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, пп. "в" п. 19 Правил ведения книги покупок, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.12.2011 N 1137).

Комиссионер выставляет комитенту отдельный счет-фактуру на сумму своего вознаграждения по договору комиссии, который комиссионер регистрирует в книге продаж и журнале учета полученных и выставленных счетов-фактур (п. п. 1, 7 Правил ведения журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, абз. 1 п. 20 Правил ведения книги продаж).

Если комитент не является плательщиком НДС, например, применяет УСН и ЕСХН, то комиссионер при продаже его товаров никакие счета-

фактуры покупателям не выписывает. Реализуемые в этой ситуации товары НДС не облагаются (письмо Минфина России от 31.05.2011 N 03-07-11/152).

Налог на прибыль

Для целей исчисления налога на прибыль сумма комиссионного вознаграждения (без учета НДС) учитывается в составе доходов от реализации (п.1 ст. 248, п. 1 ст. 249 НК РФ). Суммы, полученные от покупателей и переданные комитенту, не учитываются ни в составе доходов, ни в составе расходов (пп. 9 п. 1 ст. 251, п. 9 ст. 270 НК РФ).

Полученные доходы от оказания услуг организация уменьшает на величину произведенных расходов (не возмещаемых комитентом по условиям договора комиссии), которые определяются в соответствии с гл. 25 НК РФ.

Приобретение товаров через комиссионера

При приобретении товаров через комиссионера копию счета-фактуры, выставленного продавцом, комитент получает от комиссионера.

При этом комитент копию счета-фактуры не регистрирует в журнале учета полученных и выставленных счетов-фактур, но должен хранить его в течение четырех лет (пп. "а" п. 15, п. 13 Правил ведения журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.12.2011 N 1137).

НДС в договоре поручения

При реализации товаров по договору поручения счета-фактуры на стоимость реализованных товаров выписываются покупателям от имени доверителя.

Поверенный, если он плательщик НДС, от своего имени выписывает счета-фактуры только на сумму своего вознаграждения. Эти счета-фактуры выставляются поверенным на имя доверителя по мере исполнения им своих обязанностей по договору поручения.

Если вознаграждение перечисляется доверителем авансом, то поверенный выписывает доверителю авансовый счет-фактуру.

При приобретении товаров по договору поручения счета-фактуры на стоимость приобретенных для доверителя товаров выписываются продавцами непосредственно на имя доверителя.

Поверенный же от своего имени выписывает доверителю только счет-фактуру на сумму причитающегося ему вознаграждения (если поверенный является плательщиком НДС).

2.3. Контрольные вопросы

1. Приведите классификацию и дайте определение посреднических договоров, назовите участников сторон сделок. Приведите их сравнительную характеристику. Каким образом разновидности посреднических операций влияют на систему их отражения в бухгалтерском учете?
2. Каковы особенности бухгалтерского учета посреднических операций с участием посредника в расчетах?
3. Каковы особенности бухгалтерского учета посреднических операций без участия посредника в расчетах?
4. Составьте бухгалтерские записи по учету операций по продаже товаров у участников посреднических договоров.
5. Составьте бухгалтерские записи по учету операций по покупке товаров у участников посреднических договоров.
6. Каковы особенности исчисления НДС у посредника. Каковы правила ведения книг покупок и продаж, выписывания счетов – фактур у посредников при покупке и (или) продаже товаров.
7. Определите порядок документооборота по посредническим договорам.
8. Каковы особенности определения в системе бухгалтерского учета налоговой базы по налогу на прибыль у посредников?

2.4. Глоссарий

Агентский договор - это договор, по которому одна сторона (агент) обязуется от своего имени, но за счет принципала или от имени и за счет принципала произвести одну или несколько сделок за вознаграждение.

Договор комиссии – это договор, по которому одна сторона (комиссионер) обязуется от своего имени, но за счет другой стороны (комитента) осуществить одну или несколько сделок за вознаграждение.

Договор поручения – это договор, по которому одна сторона (поверенный) обязуется совершить определенные юридические действия от имени и за счет другой стороны (доверителя) за вознаграждение.

2.5. Рекомендуемые информационные ресурсы

1. <http://tulpar.kpfu.ru/course/view.php?id=794>
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Федеральный закон

от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями). - Гл. 49, 51, 52.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями). - Гл. 21, 25.

4. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Бухгалтер и договор. Договоры, используемые в хозяйственной деятельности предприятий (экономико-правовой анализ). (Часть II). – М.: "Налоги и финансовое право", 2008. - С. 86-148.

5. Презентация.

2.6. Список сокращений

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации

НДС – налог на добавленную стоимость

УСН – упрощенная система налогообложения

ЕСНХ – единый сельскохозяйственный налог

Бухгалтерский учет и особенности налогообложения операций по договорам, связанным с временным владением и использованием имуществом

Аннотация. Данная тема раскрывает особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций договорам, связанным с временным владением и использованием имуществом.

Ключевые слова. Бухгалтерский учет, налогообложение, договор аренды, договор лизинга, договор безвозмездного пользования имуществом, договор доверительного управления имуществом.

Методические рекомендации по изучению темы:

- тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;

- в дополнение к лекции имеется презентация, которую необходимо изучить, а затем ответить на контрольные вопросы;

- в качестве самостоятельной работы предлагается решить практические задания и выполнить реферат по одной из предложенных тем в блоке «Самостоятельная работа»;

- для проверки усвоения темы имеется тест.

Вопросы для изучения

3.1. Договора, связанные со временным владением и использованием имуществом

3.2. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения договоров аренды

3.3. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения договора безвозмездного пользования имуществом

3.4. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по договору доверительного управления имуществом

3.1. Договора, связанные со временным владением и использованием имуществом

Возмездность договора означает, что имущественному предоставлению со стороны контрагента, исполняющего свою обязанность, соответствует встречное имущественное предоставление другого контрагента.

Наиболее типичным случаем такого предоставления является плата в

виде определенного денежного возмещения.

Виды договоров, связанных с временным владением и пользованием имуществом:

- договор аренды;
- договор лизинга;
- договор безвозмездного пользования имуществом;
- договор доверительного управления имуществом.

3.2. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения договоров аренды

Выделяют ***два вида аренды:***

- текущая;
- финансовая (лизинг).

Аренда – это гражданско-правовой договор, в силу которого арендодатель обязуется предоставить арендатору определенное имущество во временное пользование, а арендатор должен уплачивать за это арендодателю арендную плату (ст. 606 ГК РФ).

В бухгалтерском учете расходы в виде арендной платы признаются ежемесячно (п. 18 ПБУ 10/99), в зависимости от целей использования арендованного имущества они отражаются:

- либо как расходы по обычным видам деятельности, если арендованное имущество используется в предпринимательской деятельности (п. 5 ПБУ 10/99);

- либо как прочие расходы, если арендованное имущество используется в непроизводственных целях (п. 11 ПБУ 10/99).

В бухгалтерском учете арендные платежи отражаются проводками:

Дебет 20 (23, 25, 26, 29) Кредит 60 (76) - отражена арендная плата по имуществу, которое используется в основной деятельности производственной организации;

Дебет 44 Кредит 60 (76) - отражена арендная плата по имуществу, которое используется в основной деятельности торговой организации;

Дебет 91-2 Кредит 60 (76) - отражена арендная плата по имуществу, которое используется в непроизводственных целях.

Финансовая аренда (лизинг)

Согласно ст. 665 ГК РФ по договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить

арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые вещи, кроме земельных участков и других природных объектов.

Бухгалтерские записи при лизинге формируются на основании приказа Минфина России от 17 февраля 1997 г. N 15 "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга" с учетом ПБУ 6/01 "Учет основных средств", утвержденного приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. N 26н.

Особенности договора лизинга:

- объект передается в лизинг вместе со всеми принадлежностями и документами на него;

- предмет лизинга, полученный лизингополучателем по договору лизинга, может учитываться на балансе как лизингодателя, так и лизингополучателя по соглашению сторон;

- текущее техническое обслуживание, текущий и капитальный ремонт предмета лизинга производит лизингополучатель за свой счет, если иное не предусмотрено договором лизинга. Все затраты на ремонт могут быть учтены в расходах в полном объеме;

- лизингополучатель может производить улучшения предмета лизинга, не наносящие ему вред, но только с письменного согласия лизингодателя;

- расходы на доставку, монтаж и доведение предмета лизинга до состояния, пригодного для использования, может нести как лизингополучатель, так и лизингодатель. Лизингополучатель может учесть их в составе прочих расходов в течение срока действия договора лизинга;

- налог на имущество организаций по лизинговому имуществу уплачивает та сторона сделки, на балансе которой учтен объект лизинга.

Лизинговые платежи - это общая сумма платежей по договору за весь срок его действия, включая:

- возмещение затрат лизингодателя по приобретению и передаче

имущества лизингополучателю и других предусмотренных договором лизинга услуг;

- доход лизингодателя.

Если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, в общую сумму договора лизинга может включаться его выкупная цена (п. 1 ст. 28 Закона N 164-ФЗ).

Амортизация лизингового имущества

Амортизацию начисляет та сторона сделки, у которой предмет лизинга находится на балансе (п. 2 ст. 31 Закона N 164-ФЗ).

По соглашению сторон договора возможно применять коэффициент ускоренной амортизации, но не выше 3.

В бухгалтерском учете коэффициент не выше 3 к норме амортизации лизингового имущества можно применять только при использовании способа уменьшаемого остатка.

В налоговом учете специальный коэффициент не применяется к имуществу, в том числе и транспортным средствам, относящемуся к третьей амортизационной группе (п. 2 ст. 259.3 НК РФ).

3.3. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения договора безвозмездного пользования имуществом

По **договору безвозмездного пользования** (договору ссуды) одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Бухгалтерский учет у ссудодателя

1. Дебет счета 01, субсчет "Основные средства, переданные безвозмездно", Кредит счета 01 - передан объект основного средства в безвозмездное пользование.

2. Дебет счета 20, 25, 26, 44, Кредит счета 02 - начислена амортизация по переданному объекту.

3. Дебет счета 91-2, Кредит счета 68, субсчет "НДС" - начислен НДС.

Налоговый учет у ссудодателя

Согласно п. 1 ст. 146 объектом обложения налогом на добавленную стоимость признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) на

территории Российской Федерации. При этом в целях применения главы 21 НК РФ оказание услуг на безвозмездной основе признается также реализацией. Поэтому организация, передающая объект основного средства безвозмездно, обязана начислить НДС исходя из рыночной стоимости безвозмездно оказанной услуги. При этом рыночная стоимость такой услуги для расчета налога берется без учета НДС.

Если ссудополучатель выполнил без согласия ссудодателя **неотделимые улучшения имущества**, переданного ссудодателем в безвозмездное пользование, то по окончании срока действия договора ссуды ссудодатель в случае возмещения расходов, произведенных ссудополучателем, отражает их на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы".

Если ссудодатель не возмещает стоимость неотделимых улучшений, то он должен принять их к учету по рыночной стоимости (пункт 10 ПБУ 6/01, пункты 7, 10.3 ПБУ 9/99).

Бухгалтерский учет у ссудополучателя

При получении объекта основных средств по договору безвозмездного пользования организация - ссудополучатель учитывает его на забалансовом счете 001 "Арендованные основные средства" в оценке, указанной в договоре. Аналитический учет по счету 001 ведется по арендодателям, по каждому объекту арендованных основных средств (по инвентарным номерам арендодателя).

Бухгалтерские записи у ссудополучателя:

1. Дебет счета 001 - получено основное средство по договору ссуды в оценке, определенной в договоре.
2. Дебет счета 20, 25, 26, 44, Кредит счета 60, 76 - отражены расходы по поддержанию объекта основного средства в исправном состоянии.
3. Дебет счета 19, Кредит счета 60, 76 - выделен НДС по расходам.
4. Дебет счета 68, субсчет "НДС", Кредит счета 19 - НДС принят к вычету.

3.4. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по договору доверительного управления имуществом

По **договору доверительного управления имуществом** (далее – ДДУИ) одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять

управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя) (ч. 1 ст. 1012 ГК РФ).

Передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему.

Участниками ДДУИ являются:

- учредитель управления - любое лицо, являющееся собственником передаваемого имущества (ст. 1014 ГК РФ);

- доверительный управляющий - индивидуальный предприниматель или коммерческая организация; доверительным управляющим не может быть унитарное предприятие, государственный орган или орган местного самоуправления. Доверительный управляющий не может быть выгодоприобретателем по договору доверительного управления имуществом (ст. 1015 ГК РФ).

Согласно ч. 3 ст. 1012 ГК РФ сделки с переданным в доверительное управление имуществом доверительный управляющий совершает от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве такого управляющего. Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении доверительным управляющим в этом качестве, а в письменных документах после имени или наименования доверительного управляющего сделана пометка "Д.У."

Доверительный управляющий обязан исчислить и уплатить в бюджет НДС по операциям, осуществляемым в связи с деятельностью доверительного управления, сдать налоговую декларацию.

На учредителей доверительного управления независимо от их статуса и наличия собственных налоговых обязательств обязанности плательщика НДС в связи с деятельностью не возложены.

При реализации товаров (работ, услуг), передаче имущественных прав доверительный управляющий в соответствии с п. 2 ст. 174.1 НК РФ обязан выставить соответствующие счета-фактуры в порядке, установленном ст. 168, 169 НК РФ.

Бухгалтерский учет у учредителя управления

Дебет 79-3 Кредит 01 (58-1, 58-2) - переданы в доверительное управление основные средства, ценные бумаги, другое имущество;

Дебет 02 Кредит 79-3 - списана сумма амортизации по основным средствам, переданным в доверительное управление;

Бухгалтерский учет у доверительного управляющего

Дебет 01 (58-1, 58-2) Кредит 79-3 - получены в доверительное управление основные средства, ценные бумаги, другое имущество;

Дебет 79-3 Кредит 02 - учтена сумма амортизации по основным средствам, полученным в доверительное управление.

3.5. Контрольные вопросы

1. Приведите классификацию договоров аренды, дайте пояснения, приведите основные элементы договора аренды, каковы требования к форме и регистрации договора аренды. Каким образом влияют на формирование системы отражения в учете разновидности договоров аренды?

2. Приведите сравнительную характеристику договора аренды и договора проката. В каких разделах бухгалтерской отчетности найдут отражение эти операции?

3. Приведите сравнительную характеристику договора аренды и договора лизинга. В каких разделах бухгалтерской отчетности найдут отражение эти операции?

4. Каковы особенности учета операций по аренде у арендодателя в зависимости от того, является или нет аренда предметом деятельности организации? Каковы особенности отражения этих операций в учете и отчетности?

5. Каковы особенности формирования арендной платы и возмещения арендатором коммунальных платежей. Как эти операции влияют на систему отражения в бухгалтерском учете налогообложения по НДС и налогу на прибыль этих операций?

6. Дайте определение договора лизинга. Приведите классификацию договоров лизинга. В каких разделах бухгалтерской отчетности найдут отражение эти операции?

7. Каковы особенности бухгалтерского учета налогообложения лизинговых договоров: при исчислении налога на прибыль, НДС, транспортного налога, налога на имущество?

8. Каковы отличительные особенности договора безвозмездного пользования от договора аренды? Каковы особенности бухгалтерского учета налогообложения по налогу на прибыль и НДС операций по передаче и безвозмездному пользованию имуществом.

9. Дайте определение договора доверительного управления имуществом, определите участников сторон сделки. Дайте

характеристику системы бухгалтерского учета операций по договорам доверительного управления имуществом.

10. Приведите бухгалтерские записи по передаче имущества в доверительное управление у доверительного управляющего.

11. Приведите бухгалтерские записи по передаче имущества в доверительное управление у учредителя доверительного управления.

12. Каковы особенности бухгалтерского учета налогообложения операций по доверительному управлению имуществом: налог на имущество, транспортный налог, налог на прибыль, НДС.

3.6. Глоссарий

Аренда – это гражданско-правовой договор, в силу которого арендодатель обязуется предоставить арендатору определенное имущество во временное пользование, а арендатор должен уплачивать за это арендодателю арендную плату.

Договор безвозмездного пользования (договор ссуды) – это договор, по которому одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Договор доверительного управления имуществом – это договор, по которому одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Лизинговые платежи - это общая сумма платежей по договору за весь срок его действия, включая возмещение затрат лизингодателя по приобретению и передаче имущества лизингополучателю и других предусмотренных договором лизинга услуг, доход лизингодателя.

Финансовая аренда – это вид аренды, при котором арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

3.7. Рекомендуемые информационные ресурсы

1. <http://tulpar.kpfu.ru/course/view.php?id=794>

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями). - Гл. 34, 35.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями). - Гл. 21, 25, 30.

4. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Бухгалтер и договор. Договоры, используемые в хозяйственной деятельности предприятий (экономико-правовой анализ). (Часть II). – М.: "Налоги и финансовое право", 2008. - С. 167-231.

5. Презентация.

3.8. Список сокращений

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации

ПБУ – Положение по бухгалтерскому учету

НДС – налог на добавленную стоимость

ДДУИ – договор доверительного управления имуществом

Бухгалтерский учет и особенности налогообложения операций по договорам, связанным с отчуждением имущества

Аннотация. Данная тема раскрывает особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по договорам, связанным с отчуждением имущества.

Ключевые слова. Бухгалтерский учет, налогообложение, договор купли-продажи, договор мены, договор дарения.

Методические рекомендации по изучению темы:

- тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;

- в дополнение к лекции имеется презентация, которую необходимо изучить, а затем ответить на контрольные вопросы;

- в качестве самостоятельной работы предлагается решить практические задания и выполнить реферат по одной из предложенных тем в блоке «Самостоятельная работа»;

- для проверки усвоения темы имеется тест.

Вопросы для изучения

4.1. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по договорам купли-продажи.

4.2. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по договору мены.

4.3. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по договору дарения.

4.1. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по договорам купли-продажи

Выделяют следующие *разновидности договора купли-продажи*:

- розничная купля-продажа (ст. 492-505 ГК РФ);
- договор поставки товаров (ст. 506-534 ГК РФ);
- контрактация (ст. 535-538 ГК РФ);
- договор энергоснабжения (ст. 539-548 ГК РФ);
- договор продажи недвижимости (ст. 549-558 ГК РФ);
- договор продажи предприятия (ст. 559-566 ГК РФ).

При отражении операций по договору купли-продажи в

бухгалтерском учете основополагающее значение имеет момент перехода права собственности и перехода риска случайной гибели.

Так, если по договору или закону право не перешло к покупателю, то у продавца имущество учитывается на счете 45 «Товары отгруженные».

Согласно ст. 491 ГК РФ договор купли-продажи может предусматривать, что право собственности на переданный покупателю товар сохраняется за продавцом до оплаты товара или наступления иных обстоятельств.

Право собственности на недвижимое имущество переходит к покупателю с момента государственной регистрации перехода прав на недвижимое имущество (п. 2 ст. 223 ГК РФ).

Для отдельных видов имущества законом установлены **специальные правила определения момента перехода права собственности**:

а) право собственности на акции переходит к приобретателю (ст. 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»):

- в случае учета прав на ценные бумаги у лица, осуществляющего депозитарную деятельность, - с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя;

- в случае учета прав на ценные бумаги в системе ведения реестра - с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

б) доля в уставном капитале ООО переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале общества (п. 12 ст. 21 Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

По общему правилу **риск случайной гибели имущества** несет его собственник, если иное не предусмотрено законом или договором (ст. 211 ГК РФ).

Для договора купли-продажи установлены особенности. Риск случайной гибели или случайного повреждения товара по договору купли-продажи переходит на покупателя с момента, когда в соответствии с законом или договором продавец считается исполнившим свою обязанность по передаче товара покупателю (п. 1 ст. 459 ГК РФ). Однако договором может быть предусмотрен иной момент перехода риска случайной гибели или повреждения.

Риск случайной гибели или случайного повреждения товара, проданного во время его нахождения в пути, переходит на покупателя с

момента заключения договора купли-продажи, если иное не предусмотрено таким договором или обычаями делового оборота (п. 2 ст. 459 ГК РФ).

Продавец обязан передать покупателю товар, предусмотренный договором купли-продажи, в срок, установленный договором. Если же договором срок исполнения обязательства не предусмотрен, то обязательство по передаче товара должно быть исполнено в разумный срок после возникновения; а обязательство, не исполненное в разумный срок, продавец обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления покупателем требования о его исполнении (п. 2 ст. 314, п. 1 ст. 457 ГК РФ).

Обязанность продавца передать товар покупателю считается исполненной в момент:

- вручения товара покупателю или указанному им лицу, если договором предусмотрена обязанность продавца по доставке товара (п.1 ст. 458 ГК РФ);

- предоставления товара в распоряжение покупателя, если товар должен быть передан покупателю или указанному им лицу в месте нахождения товара.

Если продавец не передал товар:

- покупатель согласно ст. 328 ГК РФ вправе отказаться от исполнения договора и потребовать возмещения убытков;

- покупатель не вправе требовать признания права собственности на переданный товар, т.к. это противоречит ст. 223 и 463 ГК РФ.

Покупатель обязан принять переданный ему товар, за исключением случаев, когда он вправе потребовать замены товара или отказаться от исполнения договора купли-продажи (п. 1 ст. 484 ГК РФ). Если покупатель необоснованно не принимает товар или отказывается его принять, продавец вправе на основании п. 3 ст. 484 ГК РФ потребовать от покупателя принять товар.

В соответствии с п. 1 ст. 171 НК РФ налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму НДС, исчисленную в соответствии со ст. 166 НК РФ, на налоговые вычеты, установленные ст. 171 НК РФ. Вычеты НДС производятся на основании счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком товаров, после принятия на учет этих товаров.

Согласно ГК РФ **возврат товаров** в безусловном порядке

осуществляется в следующих случаях:

- несоответствие ассортимента;
- неудовлетворительное качество;
- недокомплектность;
- повреждение или отсутствие тары, упаковки.

Например, если товар передается покупателю без тары и (или) упаковки либо в ненадлежащей таре и (или) упаковке, то покупатель вправе по своему выбору:

а) потребовать от продавца затарить и (или) упаковать товар либо заменить ненадлежащую тару и (или) упаковку (п. 1 ст. 482 ГК РФ);

б) потребовать от продавца (п. 2 ст. 482 ГК РФ, п. 1 ст. 475 ГК РФ):

- соразмерного уменьшения покупной цены;
- безвозмездного устранения недостатков товара в разумный срок;
- возмещения своих расходов на устранение недостатков товара.

При осуществлении возврата товарно-материальных ценностей по одному из вышеперечисленных оснований участники сделки приходят в «исходное положение», что отражается в системе счетов у продавца как сторно операции реализации.

Согласно п. 5 ст. 171 НК РФ суммы НДС, предъявленные продавцом покупателю и уплаченные продавцом в бюджет при реализации товаров, подлежат вычету в случае возврата этих товаров продавцу (в том числе в течение действия гарантийного срока) или отказа от них.

При возврате товара порядок выписки счетов-фактур зависит от того, принял ли покупатель этот товар к учету или нет.

Если покупатель возвращает продавцу товар, не приняв его к учету, фактически изменяется количество отгруженных продавцом товаров. Согласно п. 3 ст. 168 НК РФ при изменении стоимости отгруженных товаров, в том числе в случае изменения цены (тарифа) и (или) уточнения количества (объема) отгруженных товаров, продавец выставляет покупателю корректировочный счет-фактуру не позднее пяти календарных дней, считая со дня составления документов, указанных в п. 10 ст. 172 НК РФ.

При возврате товаров, принятых покупателем - плательщиком НДС на учет, счет-фактура по возвращаемым товарам выставляется покупателем.

При возврате товаров покупателем, не являющимся плательщиком НДС (применяющим УСН и (или) ЕНВД), продавцу следует выставлять

корректировочные счета-фактуры в порядке, установленном Постановлением № 1137, вне зависимости от того, приняты или не приняты на учет товары покупателем.

Вычеты НДС производятся в полном объеме после отражения в учете соответствующих операций по корректировке в связи с возвратом товаров или отказом от товаров, но не позднее одного года с момента возврата или отказа (п. 4 ст. 172 НК РФ).

В случае обнаружения несоответствия товаров условиям договора необходимо составить акт об установленном расхождении по количеству и качеству при приемке товарно-материальных ценностей унифицированной формы № ТОРГ-2 (для российского товара) или № ТОРГ-3 (для импортной продукции). Акт будет являться основанием для предъявления претензии продавцу.

Претензионное письмо составляется покупателем в произвольной форме. При этом в нем обязательно надо указать сведения о реквизитах договора, об акте расхождений по количеству и качеству, а также указать требования, которые покупатель предъявляет продавцу.

Учет у покупателя некачественного товара

Дебет 002 - принят на забалансовый учет некачественный товар до момента его возврата продавцу. Покупателем обеспечена сохранность товара без смешения его с другими однородными товарами;

Кредит 002 - возвращенный продавцу некачественный товар списан с указанного забалансового счета.

Если ранее был выдан аванс поставщику, то выставление претензии отражается следующим образом:

Дебет 76-2 Кредит 60 субсчет «Расчеты по авансам выданным» - включена в претензию покупателя сумма аванса, перечисленного поставщику;

Дебет 68 субсчет «Расчеты по НДС» Кредит 76 субсчет «НДС с авансов выданных» - восстановлен обратной записью НДС к уплате в бюджет, предъявленный ранее к вычету по выданному авансу (предоплате).

Штрафные санкции

По мнению законодателей, начисленные штрафные санкции по хозяйственным договорам включаются в налоговую базу по НДС, что не поддерживается арбитражной практикой.

4.2. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по договору мены

По *договору мены* каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой.

Согласно ст. 567 ГК РФ к договору мены применяются правила о купле-продаже, если это не противоречит правилам главы 31 ГК РФ и существу мены.

При этом каждая из сторон признается продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, который она обязуется принять в обмен.

Субъектный состав, форма и содержание договора мены аналогичны правилам для договора купли-продажи. При этом форма договора мены подчиняется общим правилам о форме сделок.

При обмене товарами в бухгалтерском учете организации отражается как продажа выбывающих ценностей, так и оприходование ценностей, поступивших в обмен.

Согласно ст. 570 ГК РФ если законом или договором мены не предусмотрено иное, право собственности на обмениваемые товары переходит к сторонам, выступающим по договору мены в качестве покупателей, одновременно после исполнения обязательств передать соответствующие товары обеими сторонами.

Исполнение сторонами взаимных обязательств по договору мены отражается бухгалтерской записью по кредиту счета 62 и дебету счета 60.

Налоговые аспекты договора мены

НДС

В соответствии с п. 1 ст. 171 НК РФ налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную в соответствии со ст. 166 НК РФ, на налоговые вычеты.

В настоящее время НК РФ не содержит специальных норм для принятия к вычету НДС по полученному по договору мены товару, поэтому вычет производится на общих основаниях, в порядке, предусмотренном статьями 171 и 172 НК РФ.

Налог на прибыль

Доход от реализации имущества (без учета НДС) учитывается в составе доходов от реализации на дату перехода права собственности на это имущество к контрагенту (п. 1 ст. 248, п. 1 ст. 249, п. 3 ст. 271 НК РФ).

Согласно п. 2 ст. 249 НК РФ величина выручки определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары, в том числе выраженных в натуральной форме.

Согласно п. 4 ст. 274 НК РФ доходы, полученные в натуральной форме в результате реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая товарообменные операции), учитываются, если иное не предусмотрено НК РФ, исходя из цены сделки с учетом положений ст. 105.3 НК РФ.

4.3. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по договору дарения

Согласно пункту 1 статьи 572 ГК РФ по *договору дарения* одна сторона (даритель) безвозмездно передает или обязуется передать другой стороне (одаряемому) вещь в собственность либо имущественное право (требование) к себе или к третьему лицу либо освобождает или обязуется освободить ее от имущественной обязанности перед собой или перед третьим лицом.

Отличительные особенности договора дарения:

- обязательным признаком договора дарения является его безвозмездность;
- дарение следует отличать от предусмотренного статьей 582 ГК РФ пожертвования. Пожертвованием признается дарение вещи или права в общеполезных целях;
- ограничения в субъектном составе договора дарения следуют из положений статьи 575 ГК РФ;
- форма договора дарения регулируется статьей 574 ГК РФ. Она может быть устной.

Для целей бухгалтерского учета активы, полученные безвозмездно, являются прочими доходами (пункт 7 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н).

В бухгалтерском учете стоимость активов, полученных организацией безвозмездно, учитывается на счете 98 "Доходы будущих периодов", субсчет 98-2 "Безвозмездные поступления".

По договору дарения расходы по доставке имущества до одаряемого могут нести как даритель, так и сам одаряемый. Расходы по доставке одаряемому имущества в бухгалтерском учете признаются дарителем в

составе прочих расходов: по счету 91, субсчет 91-2 (пункты 11, 17 ПБУ 10/99, Инструкция по применению Плана счетов).

Налоговые аспекты договора дарения

На основании пункта 1 части 1 статьи 146 НК РФ объектом налогообложения НДС признается передача права собственности на товары, результатов выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе.

В случае безвозмездной передачи движимого и недвижимого имущества (пунктов пропуска) его собственниками в федеральную собственность (казну Российской Федерации) объекта налогообложения налогом на добавленную стоимость не возникает.

Согласно пункту 28 статьи 217 НК РФ не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) налогом на доходы физических лиц доходы, не превышающие 4000 рублей за налоговый период, в том числе стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей.

4.4. Контрольные вопросы

1. Приведите сравнительную характеристику классификации договоров купли – продажи в системе гражданского законодательства и в системе бухгалтерского учета точки зрения отражения выручки от реализации в бухгалтерской отчетности.

2. Каковы особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций при возврате товаров.

3. Каковы особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по предоставлению скидок?

4. Каковы особенности бухгалтерского учета и налогообложения финансовых санкций по хозяйственным договорам.

5. Дайте определение договора дарения. Каковы особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций по договору дарения.

6. Каковы особенности бухгалтерского учета налогообложения операций по договору мены.

4.5. Глоссарий

Договор дарения – это договор, по которому одна сторона (даритель) безвозмездно передает или обязуется передать другой стороне

(одаряемому) вещь в собственность либо имущественное право (требование) к себе или к третьему лицу либо освобождает или обязуется освободить ее от имущественной обязанности перед собой или перед третьим лицом.

Договор купли-продажи – это договор, по которому одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену).

Договор мены – это договор, по которому каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой.

4.6. Рекомендуемые информационные ресурсы

1. <http://tulpar.kpfu.ru/course/view.php?id=794>
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями). - Гл. 30.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями). - Гл. 21, 25.
4. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Бухгалтер и договор. Договоры, используемые в хозяйственной деятельности предприятий (экономико-правовой анализ). (Часть II). – М.: "Налоги и финансовое право", 2008. - С. 26-54.
5. Презентация.

4.7. Список сокращений

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации
НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации
ПБУ – Положение по бухгалтерскому учету
НДС – налог на добавленную стоимость
ООО – общество с ограниченной ответственностью
УСН – упрощенная система налогообложения
ЕНВД – единый налог на вмененный доход

Бухгалтерский учет и особенности налогообложения операций по договорам возмездного оказания услуг, выполнения работ

Аннотация. Данная тема раскрывает особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций договорам возмездного оказания услуг, выполнения работ.

Ключевые слова. Бухгалтерский учет, налогообложение, договор переработки сырья, договор страхования, договор подряда, договор финансирования.

Методические рекомендации по изучению темы:

- тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;

- в дополнение к лекции имеется презентация, которую необходимо изучить, а затем ответить на контрольные вопросы;

- в качестве самостоятельной работы предлагается решить практические задания и выполнить реферат по одной из предложенных тем в блоке «Самостоятельная работа»;

- для проверки усвоения темы имеется тест.

Вопросы для изучения

5.1. Экономическая характеристика, особенности учета и налогообложения операций по договору переработки сырья.

5.2. Экономическая характеристика, особенности учета и налогообложения операций по договору страхования.

5.3. Экономическая характеристика, особенности учета и налогообложения операций по договору подряда

5.4. Экономическая характеристика, особенности учета и налогообложения операций по договорам финансирования.

5.1. Экономическая характеристика, особенности учета и налогообложения операций по договору переработки сырья

В договоре на переработку сырья оговариваются следующие вопросы:

- наименование и количество передаваемого сырья;
- наименование и ассортимент готовой продукции;
- сроки поставки сырья и изготовления продукции;

- цена переработки (обработки) и порядок расчетов;
- порядок транспортировки сырья и выпущенной продукции;
- нормы расхода сырья, технологических потерь, образования отходов, естественной убыли (обычно приводятся в приложениях к договору);
- собственник отходов, порядок их утилизации и т.д.

Давальческими признаются материалы, принятые организацией-переработчиком от заказчика-давальца для переработки (обработки), выполнения иных работ или изготовления продукции без оплаты стоимости принятых материалов и с обязательством полного возвращения переработанных (обработанных) материалов, сдачи выполненных работ и изготовленной продукции (п. 156 Методических указаний по учету МПЗ).

Передача сырья оформляется актом, в котором указаны наименование, количество и его договорная стоимость (без выделения НДС). Поступающее от давальца сырье принимается кладовщиком по общим правилам (по ассортименту, количеству и качеству). Сопроводительным документом является выписанная заказчиком накладная по форме № М-15, а также товарно-транспортная накладная, железнодорожная квитанция и т.п.

Во избежание претензий и разногласий в графе "Основание" формы № М-15 необходимо указать, что сырье передается на давальческих условиях, и привести реквизиты договора (номер, дата).

Учет у переработчика

Давальческое сырье у переработчика учитывается на забалансовом счете 003 "Материалы, принятые в переработку".

Для обеспечения учета давальческого сырья на складе и сырья, переданного в цех на переработку, рекомендуется открыть к счету 003 отдельные субсчета:

- «Материалы и сырье на складе»;
- «Материалы и сырье в переработке».

Учет расходов по переработке (доработке) сырья и материалов ведется на счетах учета затрат на производство – по дебету счета 20 «Основное производство».

Выпущенная из давальческого сырья готовая продукция, как правило, принимается на склад предприятия-переработчика и хранится до отгрузки ее давальцу. Поступление продукции на склад оформляется накладной по форме № М-18, а отпуск со склада - накладной по форме № М-15.

Для учета готовой продукции, произведенной из давальческого сырья, рекомендуется использовать забалансовый счет 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение».

Налоговые последствия у переработчика

НДС и налог на прибыль возникают дополнительно по двум основаниям:

- исключение некоторых затрат из состава налоговых расходов;
- занижение стоимости переработки, несоответствие цены договора уровню рыночных цен.

Учет у давальца

Компания, передавшая свои материалы другой организации для переработки (обработки, выполнения работ, изготовления продукции) как давальческие, не списывает их стоимость с баланса, а продолжает учитывать на счете учета соответствующих материалов (на отдельном субсчете) - п. 157 Методических указаний № 119н.

Давалец (производственная или строительная компания) учитывает переданные для переработки материалы на счете 10 «Материалы», субсчет 7 «Материалы, переданные в переработку на сторону», по фактической себестоимости, которая включает все затраты, связанные с их приобретением, без НДС и иных возмещаемых налогов (п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01).

Операции по передаче на доработку давальческих материалов:

Дебет 10.7 «Материалы, переданные в переработку на сторону»
Кредит 10.1 «Сырье и материалы» - отражена передача материалов в переработку;

Дебет 10.1 «Сырье и материалы» Кредит 10.7 «Материалы, переданные в переработку на сторону» - отражен возврат неизрасходованных давальческих материалов согласно условиям давальческого договора.

После возврата от переработчика стоимость материалов, которые в дальнейшем подлежат передаче в производство для выпуска продукции, даvaleц отражает на субсчете 10.1 «Сырье и материалы». На этом же субсчете учитываются затраты по доработке материалов:

Дебет 10.1 Кредит 60 - отражена стоимость услуг по доработке давальческих материалов;

Дебет 19 Кредит 60 - учтен НДС со стоимости услуг по доработке

давальческих материалов.

5.2. Экономическая характеристика, особенности учета и налогообложения операций по договору страхования

Согласно ст. 927 ГК РФ *страхование* осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком). Договор личного страхования является публичным договором.

Интересы, страхование которых не допускается (ст. 928 ГК РФ):

- а) страхование противоправных интересов;
- б) страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари;
- в) страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Так, нельзя страховать, если обстоятельства, в которых находится заинтересованное лицо, возникли противоправно (например, нельзя страховать на случай кражи оружия, если лицо владеет оружием незаконно). Не допускается страхование, если противоправным является получение заинтересованным лицом выгод и преимуществ (например, нельзя страховать упущенную выгоду от незаконной деятельности).

Объектом страхования является страховой интерес.

Предметом договора страхования является обязательство страховщика уплатить определенную сумму денег при наступлении определенного события.

Должником по страховому обязательству является страховщик, а кредитором - страхователь. При заключении договора это обязательство не является денежным, но при наступлении страхового случая становится обычным денежным обязательством.

По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (статья 930 ГК РФ);

2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности (статьи 931 и 932 ГК РФ);

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск (статья 933 ГК РФ).

Бухгалтерский учет расходов по договорам добровольного страхования

Расходы по договорам добровольного страхования могут быть учтены, если выполняются следующие условия признания расходов, установленные в п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

В бухгалтерском учете расходы по договорам добровольного страхования относятся к расходам по обычным видам деятельности.

Общие условия признания расходов по добровольному страхованию для целей налогообложения

Платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения) на основании п. 16 ст. 255 НК РФ включаются в состав расходов на оплату труда.

Расходы по договорам добровольного страхования жизни признаются для целей налогообложения, если он заключается на срок не менее 5 лет. В договоре должно быть обусловлено, что в течение этих 5 лет не предусматриваются страховые выплаты в пользу застрахованного лица, в том числе в виде рент и (или) аннуитетов. Исключением являются

страховые выплаты в случаях смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда его здоровью.

Расходы по договорам медицинского страхования признаются для целей налогообложения в составе расходов на оплату труда, если договор страхования заключается на срок не менее 1 года. Договор медицинского страхования должен содержать список застрахованных лиц, который составляется на момент заключения договора. В перечень застрахованных лиц могут быть внесены изменения, связанные с приемом и увольнением работников. В этих случаях возникает вопрос о правомерности включения расходов по договору для целей налогообложения в состав расходов на оплату труда.

На основании положений п. 16 ст. 255 НК РФ в состав расходов на оплату труда включаются суммы взносов работодателей, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

Норматив расходов по договорам добровольного страхования для целей налогообложения налогом на прибыль представлен в таблице 5.2.1.

Таблица 5.2.1

Нормирование расходов по договорам добровольного страхования

Наименование платежей (взносов) работодателей	Норматив
Взносы на накопительную часть трудовой пенсии Платежи (взносы) по договорам долгосрочного страхования жизни Платежи (взносы) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения Платежи (взносы) по договорам добровольного пенсионного страхования	Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12% от суммы расходов на оплату труда
Взносы по договорам добровольного медицинского страхования Расходы по договорам на оказание медицинских услуг, заключенных в пользу работников	Включаются в состав расходов в размере, не превышающем 6% от суммы расходов на оплату труда

Продолжение таблицы 5.2.1

Наименование платежей (взносов) работодателей	Норматив
Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случае смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица	Включаются в состав расходов в размере, не превышающем 15 000 руб. в год, рассчитанном как отношение общей суммы взносов, уплачиваемой по договорам, к количеству застрахованных работников

При признании расходов по добровольному страхованию работников, которые определяются исходя из суммы расходов на оплату труда, необходимо учитывать следующее:

- расходы на оплату труда исчисляются нарастающим итогом с начала налогового периода;

- при расчете предельных размеров платежей (взносов) из сумм расходов на оплату труда необходимо исключать суммы платежей (взносов) по договорам обязательного и добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), суммы дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии;

- при признании указанных расходов для целей налогообложения необходимо учитывать срок действия договоров добровольного страхования начиная с даты вступления такого договора в силу.

5.3. Экономическая характеристика, особенности учета и налогообложения операций по договору подряда

По **договору подряда** одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить по заданию другой стороны (заказчика) определенную работу и сдать ее результат заказчику, а заказчик обязуется принять результат работы и оплатить его (ст. 702 ГК РФ).

Различают следующие **виды договора подряда**:

- бытовой подряд,
- строительный подряд,
- подряд на выполнение проектных и изыскательских работ,
- подрядные работы для государственных нужд.

Существенные условия договора подряда:

- предмет договора подряда (п. 1 ст. 432 ГК РФ);
- срок начала и срок окончания работы (п. 1 ст. 708 ГК РФ);
- все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение (п. 1 ст. 432 ГК РФ).

Если эти условия в договоре не определены, то договор считается незаключенным (п. 1 ст. 432 ГК РФ).

Сторонами договора подряда являются заказчик и подрядчик.

Специальных требований к сторонам договора подряда законодательством РФ не установлено, поэтому в роли подрядчика и заказчика могут выступать любые субъекты гражданского права:

- граждане;
- юридические лица;
- Российская Федерация;
- субъекты Российской Федерации;
- муниципальные образования.

По *договору строительного подряда* подрядчик обязуется в установленный договором срок построить по заданию заказчика определенный объект либо выполнить иные строительные работы, а заказчик обязуется создать подрядчику необходимые условия для выполнения работ, принять их результат и уплатить обусловленную цену (п. 1 ст. 740 ГК РФ).

Подрядчик выполняет следующие виды работы:

- строительство или реконструкцию предприятия, здания (в том числе жилого дома), сооружения или иного объекта;
- монтажные, пусконаладочные и иные неразрывно связанные со строящимся объектом работы;
- капитальный ремонт зданий и сооружений (в договоре можно оговорить, что нормы о строительном подряде к отношениям сторон не применяются).

Специфические особенности договора строительного подряда:

- увеличенный срок обнаружения ненадлежащего качества строительных работ для предъявления претензий подрядчику, который составляет 5 лет (ст. 756 ГК РФ);
- необходимость технической документации и сметы;
- особые требования к подрядчику;
- правила о необходимости сотрудничества сторон;

- право, а в некоторых случаях и обязанность, заказчика осуществлять контроль и надзор;

- возложение на заказчика дополнительных обязанностей, например, тех. надзор.

Порядок нормативного регулирования бухгалтерского учета у заказчика определен:

- Федеральным законом «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 №39-ФЗ;

- Письмом Минфина РФ от 30 декабря 1993 г. N 160 «Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций».

Заказчики (застройщики) – это физические и юридические лица, которые реализуют инвестиционные проекты.

Заказчиками могут быть инвесторы.

Инвесторы – это лица, которые выделяют собственные и привлеченные средства юридических и физических лиц для осуществления инвестиций.

Учет у заказчика

Объекты долгосрочных инвестиций у заказчика принимаются к учету в сумме фактических затрат на их возведение, ввод и сдачу в эксплуатацию, а также на приобретение отдельных объектов.

Вложения во внеоборотные активы – это долгосрочные инвестиции, под которыми понимаются затраты на создание, увеличение размеров, а также приобретение внеоборотных активов длительного пользования (свыше одного года), не предназначенных для продажи, за исключением долгосрочных финансовых вложений в государственные ценные бумаги, ценные бумаги и уставные капиталы других предприятий.

Для учета долгосрочных инвестиций предусмотрен счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»:

- 08/1 «Приобретение земельных участков»;
- 08/2 «Приобретение объектов природопользования»;
- 08/3 «Строительство объектов основных средств»;
- 08/4 «Приобретение объектов основных средств»;
- 08/5 «Приобретение нематериальных активов»;
- 08/6 «Перевод молодняка животных в основное стадо»;
- 08/7 «Приобретение взрослых животных».

Капитальное строительство – это вид деятельности,

обеспечивающий воспроизводство основных средств путем создания новых и расширения действующих объектов, а также их реконструкции и технического перевооружения.

Порядок учета затрат у заказчика на капитальное строительство зависит от способа их производства: подрядного или хозяйственного.

При подрядном способе капитальное строительство осуществляется силами специализированной подрядной организации.

При хозяйственном способе капитальное строительство осуществляется самой организацией-застройщиком без привлечения подрядчика.

Учет затрат ведется на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 3 «Строительство объектов основных средств».

Учет у подрядчика

Особенности порядка формирования в бухгалтерском учете и раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о доходах, расходах и финансовых результатах сделок, возникающих из договора подряда, установлены ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда», утвержденным приказом Минфина России от 24.10.2008 N 116н.

Подрядчики – это юридические и физические лица, которые выполняют работы по договору подряда или государственному контракту, заключаемому с заказчиком.

ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» устанавливает особенности порядка формирования в бухгалтерском учете и раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о доходах, расходах и финансовых результатах только организациями, выступающими в качестве подрядчиков либо субподрядчиков в договорах строительного подряда.

ПБУ 2/2008 определяет порядок учета расходов по договорам:

- строительного подряда;
- оказания услуг в области архитектуры;
- инженерно-технического проектирования в строительстве;
- оказания иных услуг, непосредственно связанных со строительством объекта;
- на выполнение работ по восстановлению зданий, сооружений, судов;
- по ликвидации (разборке) объектов основных средств, включая связанное с ней восстановление окружающей среды.

Условия применения ПБУ 2/2008:

1) долгосрочный характер договора строительного подряда, т.е. выполнение работ должно осуществляться более одного отчетного периода;

2) ПБУ применяется и в том случае, если сроки начала и окончания выполнения работ приходятся на разные отчетные периоды, даже при условии, что длительность договора менее 12 месяцев.

Учет доходов, расходов и финансовых результатов ведется отдельно по каждому договору, т.е. отдельный договор является объектом бухгалтерского учета.

Признание доходов по договору подряда

В п. 7 ПБУ 2/2008 определено: доходы по договору подряда признаются доходами от обычных видов деятельности, т.е. подлежат отражению по кредиту счета 90/1.

Величина выручки определяется не только стоимостью работ, выполняемых по условиям договора, но и величиной корректировок, обусловленных внесением изменений в перечень используемых материалов, дополнением (заменой) или исключением работ; предъявлением претензий к заказчику о возмещении затрат; получением поощрительных платежей. Корректировка выручки производится только в случае, если организация уверена, что такие суммы будут приняты заказчиком, и они достоверно определены.

Признание расходов по договору подряда

Соблюдая принцип соответствия доходов и расходов, расходы по договору подряда признаются расходами по обычным видам деятельности, то есть первоначально отражаются на счете 20 и по мере их признания списываются в дебет счета 90/2.

Расходы по договору подряда подразделяются на:

- прямые расходы, непосредственно связанные с исполнением договора;

- косвенные расходы (часть общих расходов организации на исполнение договоров, приходящаяся на данный договор);

- прочие расходы, не относящиеся к строительной деятельности организации, но возмещаемые заказчиком по условиям договора.

Расходы, связанные непосредственно с подготовкой и подписанием договора, понесенные до даты его подписания, включаются в расходы по договору при соблюдении двух условий:

- сумма расходов может быть достоверно определена;

- в этом отчетном периоде есть вероятность, что договор будет подписан.

Признание финансового результата

В ПБУ 2/2008 предусмотрен один способ признания выручки – «по мере готовности».

Применение этого способа зависит от возможности достоверно определить финансовый результат. При таком подходе выручка определяется исходя из подтвержденной организацией степени завершенности работ по договору на отчетную дату.

Для определения степени завершенности работ на отчетную дату используют следующие способы:

- по доле выполненного на отчетную дату объема работ в общем объеме работ по договору;
- по доле понесенных на отчетную дату расходов в расчетной величине общих расходов по договору.

НДС

Отражение выручки «по мере готовности» в бухгалтерском учете не означает, что организация обязана начислить НДС к уплате в бюджет. Нормами гл. 21 НК РФ не предусмотрен такой объект налогообложения.

Объектом обложения НДС признается, в частности, выполнение работ на территории Российской Федерации (подп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ). НДС предъявляется дополнительно к цене реализуемых товаров (работ, услуг) (п. 1 ст. 168 НК РФ).

В момент отражения выручки, не предъявленной к оплате, работы еще не выполнены, а их результат не передан заказчику. Поскольку нет реализации, то нет основания начислять НДС.

В бухгалтерском учете совершаются следующие записи.

Вариант 1.

Дебет 46/Непредъявленная к оплате начисленная выручка Кредит 90/1 - начислена выручка по выполненным работам (без налога на добавленную стоимость).

По мере принятия выполненных работ заказчиком:

Дебет 62 Кредит 46/Непредъявленная к оплате начисленная выручка - выполненные работы приняты заказчиком;

Дебет 62 Кредит 68/НДС - начислен НДС.

Вариант 2.

Отражение выручки происходит в общеустановленном порядке, т.е. с

НДС. Но налог не относится на расчеты с бюджетом, а является отложенным до момента возникновения объекта налогообложения.

Дебет 46/Непредъявленная к оплате начисленная выручка Кредит 90/1 - начислена выручка по выполненным работам (с налогом на добавленную стоимость).

Дебет 90/3 Кредит 76/НДС - начислен отложенный налог на добавленную стоимость.

По мере принятия выполненных работ заказчиком:

Дебет 62 Кредит 46/Непредъявленная к оплате начисленная выручка - выполненные работы приняты заказчиком;

Дебет 76/НДС Кредит 68/НДС – отражен к уплате ранее исчисленный НДС.

Налоговый учет

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, доходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Под длительный технологический цикл подпадают все договоры, сроки начала и окончания которых приходятся на разные налоговые периоды, независимо от количества дней исполнения договора. Но это правило распространяется только на договоры, по которым не предусмотрена поэтапная сдача работ (услуг). При этом конкретный порядок распределения доходов надо установить в учетной политике для целей налогообложения (ст. 271 НК РФ).

Если договором строительного подряда предусмотрена поэтапная сдача работ, такое строительство не признается производством с длительным циклом (п. 1 ст. 271 НК РФ). Поэтому доход в налоговом учете будет признаваться только на дату завершения этапа работ.

В налоговом учете определение доходов по долгосрочным договорам производится в соответствии с принципом формирования расходов по указанным работам (услугам) (п. 2 ст. 271 НК РФ).

5.4. Экономическая характеристика, особенности учета и налогообложения операций по договорам финансирования

По *кредитному договору* банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты

на нее (п. 1 ст. 819 ГК РФ).

Сравнительная характеристика кредитного договора и договора займа представлена в таблице 5.3.1.

Для учета расчетов по кредитам и займам используются:

- счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Таблица 5.3.1

Сравнительная характеристика кредитного договора и договора займа

Характеристика	Кредитный договор	Договор займа
Стороны договора	Кредитор - банк, иное кредитное учреждение, имеющее лицензию	Любой хозяйствующий субъект
Правовой характер договора	Консенсуальный	Реальный
Предмет договора	Денежные средства	Денежные средства и иное имущество
Форма договора	Письменная	Между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда. Письменная всегда, если займодавец юридическое лицо
Платность	Договор возмездный	Договор может быть беспроцентным

Дебет 51,52 Кредит 66,67 – получен кредит банка или заем.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее - расходы по займам), являются:

- проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Расходы по займам признаются прочими расходами (Д91 К66,67), за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива (Д08 К66,67).

Товарный кредит

Сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (договор товарного кредита). Условия о количестве, об ассортименте, о комплектности, о качестве, о таре и (или) об упаковке предоставляемых вещей должны исполняться в соответствии с правилами о договоре купли-продажи товаров, если иное не предусмотрено договором товарного кредита (ст. 822 ГК РФ).

Бухгалтерский учет операций по товарному кредиту связан с движением активов. У одной стороны договора (заемщика) задолженность должна отражаться на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», а у другой стороны (заемодателя) - в составе финансовых вложений на счете 58 «Финансовые вложения».

Коммерческий кредит

Договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной

оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий кредит).

Проценты, полученные за отсрочку платежа, продавец должен включить в выручку от продажи товаров и, следовательно, заплатить с суммы процентов НДС.

При расчетах векселями НДС исчисляется не со всей суммы процентов, а только с величины, превышающей ставку рефинансирования Банка России, действовавшую в период отсрочки (п. 1 ст. 162 НК РФ).

5.5. Контрольные вопросы

1. Приведите схему отражения в бухгалтерском учете операций по договору переработки сырья у сдатчика и переработчика. Каковы особенности налогообложения по налогу на прибыль и НДС этих операций?

2. Дайте определение договора подряда. Расшифруйте понятия «подряд», «генподряд», «субподряд». Каким образом отражаются в бухгалтерском учете операции по взаимоотношениям этих участников сделки?

3. Приведите сравнительную характеристику договора подряда с физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем и трудового договора. Какова система налогообложения выплат физическим лицом, не являющимся индивидуальными предпринимателями. Каким образом влияет эти договорные отношения на отражение этих операций в бухгалтерском учете и отражение информации в бухгалтерской отчетности.

4. Каковы особенности отражения в бухгалтерском учете и для целей налогообложения операций по договорам страхования?

5. Каковы особенности отражения в бухгалтерском учете и для целей налогообложения операций по договорам финансирования?

5.6. Глоссарий

Вложения во внеоборотные активы – это долгосрочные инвестиции, под которыми понимаются затраты на создание, увеличение размеров, а также приобретение внеоборотных активов длительного пользования (свыше одного года), не предназначенных для продажи, за исключением долгосрочных финансовых вложений в государственные ценные бумаги, ценные бумаги и уставные капиталы других предприятий.

Давальческие материалы - это материалы, принятые организацией-переработчиком от заказчика-давальца для переработки (обработки), выполнения иных работ или изготовления продукции без оплаты стоимости принятых материалов и с обязательством полного возвращения переработанных (обработанных) материалов, сдачи выполненных работ и изготовленной продукции.

Договор подряда – это договор, по которому одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить по заданию другой стороны (заказчика) определенную работу и сдать ее результат заказчику, а заказчик обязуется принять результат работы и оплатить его.

Договор товарного кредита – договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками.

Заказчик (застройщик) – это физическое или юридическое лицо, которое реализуют инвестиционные проекты.

Инвестор – это лицо, которое выделяет собственные и привлеченные средства юридических и физических лиц для осуществления инвестиций.

Капитальное строительство – это вид деятельности, обеспечивающий воспроизводство основных средств путем создания новых и расширения действующих объектов, а также их реконструкции и технического перевооружения.

Коммерческий кредит – это кредит в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг.

Подрядчик – это юридическое или физическое лицо, которое выполняет работы по договору подряда или государственному контракту, заключаемому с заказчиком.

5.7. Рекомендуемые информационные ресурсы

1. <http://tulpar.kpfu.ru/course/view.php?id=794>
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями). - Гл. 37-41.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями). - Гл. 21, 25.
4. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Бухгалтер и договор. Договоры, используемые в хозяйственной деятельности предприятий (экономико-правовой анализ). (Часть II). – М.: "Налоги и финансовое право", 2008. - С. 349-378.
5. Презентация.

5.8. Список сокращений

МПЗ – материально-производственные запасы

НДС – налог на добавленную стоимость

ПБУ – Положение по бухгалтерскому учету

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации

Методы налоговой оптимизации через договорные отношения

Аннотация. Данная тема раскрывает понятие и особенности проведения налоговой оптимизации через договорные отношения.

Ключевые слова. Налоговая оптимизация, налоговая выгода, принципы налоговой оптимизации, методы налоговой оптимизации.

Методические рекомендации по изучению темы:

- тема содержит лекционную часть, где даются общие представления по теме;

- в дополнение к лекции имеется презентация, которую необходимо изучить, а затем ответить на контрольные вопросы;

- в качестве самостоятельной работы предлагается решить практические задания и выполнить реферат по одной из предложенных тем в блоке «Самостоятельная работа»;

- для проверки усвоения темы имеется тест.

Вопросы для изучения

6.1. Понятие, принципы и методы налоговой оптимизации.

6.2. Специальные методы налоговой оптимизации.

6.1. Понятие, принципы и методы налоговой оптимизации

Деловая цель – это ключевая компетенция бизнеса, то, для чего он существует. Если все, что делается в компании, можно объяснить с позиции ее ключевой компетенции, для любой хозяйственной операции в таком случае можно объяснить деловую цель.

Налоговая выгода - это уменьшение размера налоговой обязанности вследствие, в частности, уменьшения налоговой базы, получения налогового вычета, налоговой льготы, применения более низкой налоговой ставки, а также получение права на возврат (зачет) или возмещение налога из бюджета (Постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 №53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды»).

По сути, налоговая выгода - это нечто, что уменьшает совокупный размер налоговых платежей в сравнении с максимально возможным.

Представление налогоплательщиком в налоговый орган всех надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных

законодательством о налогах и сборах, в целях получения налоговой выгоды является основанием для ее получения, если налоговым органом не доказано, что сведения, содержащиеся в этих документах, неполны, недостоверны и (или) противоречивы. В этом случае налоговая выгода может быть признана необоснованной.

Налоговая выгода может быть признана необоснованной когда:

1) для целей налогообложения учтены операции не в соответствии с их действительным экономическим смыслом или учтены операции, не обусловленные разумными экономическими или иными причинами (целями делового характера);

2) налоговая выгода получена вне связи с осуществлением реальной предпринимательской или иной экономической деятельности;

3) реальное осуществление налогоплательщиком указанных операций с учетом времени, места нахождения имущества или объема материальных ресурсов, экономически необходимых для производства товаров, выполнения работ или оказания услуг, невозможно;

4) отсутствуют необходимые условия для достижения результатов соответствующей экономической деятельности в силу отсутствия управленческого или технического персонала, основных средств, производственных активов, складских помещений, транспортных средств;

5) произведен учет для целей налогообложения только тех хозяйственных операций, которые непосредственно связаны с возникновением налоговой выгоды, если для данного вида деятельности также требуется совершение и учет иных хозяйственных операций;

6) совершены операции с товаром, который не производился или не мог быть произведен в объеме, указанном налогоплательщиком в документах бухгалтерского учета.

При этом ВАС РФ отметил, что следующие обстоятельства сами по себе не могут служить основанием для признания налоговой выгоды необоснованной:

- создание организации незадолго до совершения хозяйственной операции;

- взаимозависимость участников сделок;

- неритмичный характер хозяйственных операций;

- нарушение налогового законодательства в прошлом;

- разовый характер операции;

- осуществление операции не по месту нахождения

налогоплательщика;

- осуществление расчетов с использованием одного банка;
- осуществление транзитных платежей между участниками взаимосвязанных хозяйственных операций;
- использование посредников при осуществлении хозяйственных операций.

Однако эти обстоятельства в совокупности и взаимосвязи с иными обстоятельствами могут быть признаны свидетельствующими о получении налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды.

В этой связи наличие деловой цели совершения любой хозяйственной операции является дополнительным доказательством того, что полученная по итогам этой хозяйственной операции налоговая выгода не является необоснованной.

Все способы минимизации налогов можно подразделить на незаконные (криминальное уклонение от уплаты налогов) и законные (оптимизация, планирование и т.д.).

Уклонение от уплаты налогов - это форма уменьшения налоговых и других платежей, при которой налогоплательщик умышленно с нарушением действующего законодательства уменьшает размер налогового обязательства.

Налоговая оптимизация - это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

Для снижения рисков при проведении мероприятий по налоговой оптимизации рекомендуется придерживаться следующих принципов.

Принцип разумности

Разумность в налоговой оптимизации означает, что «все хорошо, что в меру». Схема налоговой оптимизации должна быть продумана до мелочей; нельзя упускать из виду ни одной малейшей детали.

Особенно важно это правило в схемах налоговой оптимизации налога на прибыль за счет увеличения расходов в целях налогообложения.

Принцип комплексного расчета экономии и потерь

При формировании того или иного способа налоговой оптимизации должны быть рассмотрено изменение налогообложения деятельности предприятия в целом и учтены расходы на проведение мероприятий по

оптимизации.

Во-первых, всестороннему анализу должны быть подвергнуты возможные последствия внедрения конкретного метода налогового планирования с точки зрения всей совокупности налогов.

Во-вторых, при выборе метода налогового планирования необходимо учитывать требования иных отраслей законодательства (антимонопольного, таможенного, валютного и т.д.).

Принцип тщательной организации документооборота

Небрежность в оформлении или отсутствие необходимых документов может послужить формальным основанием для переквалификации налоговыми органами всей операции и, как следствие, привести к применению более обременительного для предприятия порядка налогообложения.

Принцип комплексной налоговой экономии (принцип многообразия применяемых способов минимизации налогов)

Наиболее эффективные результаты налоговая оптимизация приносит только при использовании всех методов в комплексе.

Нельзя строить метод налоговой оптимизации исключительно на пробелах в законодательстве

Не рекомендуется строить налоговую оптимизацию на основе пробелов в законодательстве. Такая деятельность является квалифицированной, требует индивидуального подхода и сопряжена с риском, поскольку, как показывает практика, в данном случае защита интересов налогоплательщика должна осуществляться только в судебном порядке. Прогнозировать же направление судебной практики по тому или иному вопросу невозможно.

Аргументация того или иного метода оптимального налогообложения должна быть простой, доступной и по возможности основываться на конкретных статьях российского законодательства.

Нельзя строить способ оптимизации налогообложения только на смежных с налоговым отраслях права (гражданском, банковском, бухгалтерском и т.д.)

При формировании системы налогового законодательства РФ не учитывалась взаимосвязь и привязка налогового права к нормам и положениям других отраслей права. Налоговое законодательство реализуется практически в собственной правовой плоскости. Наиболее существенный отрыв произошел от сферы гражданского

законодательства. Поэтому при построении любой схемы оптимизации следует учитывать наличие самостоятельной системы налогового учета.

Принцип конфиденциальности

Существует вероятность, что примененный налоговым оптимизатором метод будет принят на вооружение другими предпринимателями и приобретет массовое распространение, что впоследствии неизбежно вызовет оперативное изменение законодательства.

Выделяют ***общие и специальные способы минимизации налогов.***

К общим способам относятся:

- принятие учетной политики предприятия с максимальным использованием предоставленных законодательством возможностей;
- оптимизация через договор (совершение льготированных сделок, грамотное и четкое использование формулировок и др.);
- использование различных льгот и налоговых освобождений.

Специальные методы налоговой минимизации также могут использоваться на всех предприятиях, но они имеют более узкую сферу применения.

6.2. Специальные методы налоговой оптимизации

К специальным методам налоговой оптимизации относятся следующие:

- метод замены отношений;
- метод разделения отношений;
- метод отсрочки налогового платежа;
- метод прямого сокращения объекта налогообложения.

Метод замены отношений

Одна и та же хозяйственная цель (приобретение имущества, получение дохода и т.д.) может быть достигнута несколькими путями. Действующее законодательство не ограничивает хозяйствующего субъекта в выборе формы и отдельных условий сделки, выборе контрагента и т.д. На этом и базируется метод замены отношений: операция, предусматривающая обременительное налогообложение заменяется на операцию, позволяющую достичь ту же или максимально близкую цель, и при этом применить более льготный порядок налогообложения.

Заменяться должны именно правоотношения (весь комплекс прав и

обязанностей) и все существенные условия договора, а не только формальная сторона сделки (например, название договора). В противном случае налоговые органы в судебном порядке могут провести переквалификацию сделки и применить порядок налогообложения, соответствующий фактическому содержанию операции. Замене подлежит весь договор, и все фактические действия сторон должны свидетельствовать об исполнении именно этого договора.

Например, договор купли-продажи основного средства заменяется на договор финансового лизинга. Налоговая оптимизация в данном случае достигается следующим образом. Вместо приобретения основного средства по договору купли-продажи оно приобретается в рамках договора финансового лизинга. Причем, основное средство должно учитываться на балансе лизингополучателя. В результате последний имеет право:

- применить повышающий коэффициент 3 к норме амортизации;
- включать в расходы, учитываемые в целях налогообложения, лизинговые платежи.

При обычной схеме в качестве расходов можно учесть лишь амортизацию.

Метод разделения отношений

Он базируется на методе замены. Только в данном случае заменяется не вся хозяйственная операция, а только ее часть, либо хозяйственная операция разделяется на несколько.

Метод разделения отношений применяется, как правило, в случаях, когда полная замена не позволяет достичь результата, наиболее близкого к цели первоначальной операции.

Например, разделение договора купли-продажи имущества на собственно договор купли-продажи и договор на оказание информационно-консультационных услуг. При приобретении имущества возможно разделить суммы платежа на платежи по двум основаниям, допустим, 80% стоимости оплачивается по договору купли-продажи, а 20% – по договору на оказание информационно-консультационных услуг по вопросам основной производственной деятельности предприятия.

В этом случае сумма, уплаченная по договору на оказание информационно-консультационных услуг, одновременно относится на себестоимость, НДС уплаченный исполнителю услуг принимается к вычету.

Может быть достигнут следующий эффект от подобной операции:

- уменьшается стоимость имущества и, соответственно, налог на имущество;

- в части услуг расходы уменьшаются единовременно, а не через амортизацию в течение ряда лет;

- суммы НДС (в части услуг) также будут приняты к вычету сразу, а не после введения объекта в эксплуатацию (при осуществлении капитальных вложений).

В тоже время существует опасность признания данной сделки мнимой. Однако в том случае, если продавец и исполнитель услуг будут разными юридическими лицами, или договоры купли-продажи и оказания услуг будут значительно разделены по времени, доказать связь этих двух операций будет затруднительно. В любом случае данная операция требует тщательной проработки и корректного оформления.

Метод отсрочки налогового платежа

Данный метод, используя элементы прочих методов (замены, разделения и т.п.), позволяет перенести момент возникновения объекта налогообложения (соответственно и уплаты налога) на последующий налоговый период.

Метод прямого сокращения объекта налогообложения

Самым радикальным способом не платить налоги является избавление от объекта налогообложения - воздержание от осуществления деятельности, отсутствие имущества и т.д.

Метод прямого сокращения объекта налогообложения преследует цель избавиться от ряда налогооблагаемых операций или облагаемого имущества, и при этом не оказать негативного влияния на хозяйственную деятельность предпринимателя.

6.3. Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятий «налоговая оптимизация», «налоговая выгода», «деловая цель», «обоснованность налоговой выгоды».

2. Раскройте принципы налоговой оптимизации.

3. Дайте определение методов налоговой оптимизации через механизм замены отношений. Приведите примеры отражения этих операций в системе бухгалтерского учета.

4. Дайте определение методов налоговой оптимизации через механизм разделения отношений. Приведите примеры отражения этих

операций в системе бухгалтерского учета.

5. Дайте определение методов налоговой оптимизации через механизм отсрочки налоговых платежей. Приведите примеры отражения этих операций в системе бухгалтерского учета.

6. Дайте определение методов налоговой оптимизации через механизм прямого сокращения объекта налогообложения. Приведите примеры отражения этих операций в системе бухгалтерского учета.

6.4. Глоссарий

Деловая цель – это ключевая компетенция бизнеса, то, для чего он существует.

Налоговая выгода - это уменьшение размера налоговой обязанности вследствие, в частности, уменьшения налоговой базы, получения налогового вычета, налоговой льготы, применения более низкой налоговой ставки, а также получение права на возврат (зачет) или возмещение налога из бюджета.

Налоговая оптимизация - это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

Уклонение от уплаты налогов - это форма уменьшения налоговых и других платежей, при которой налогоплательщик умышленно с нарушением действующего законодательства уменьшает размер налогового обязательства.

6.5. Рекомендуемые информационные ресурсы

1. <http://tulpar.kpfu.ru/course/view.php?id=794>
2. Брызгалин А.В., Головкин А.Н. Налоговая оптимизация расходов. – М.: Омега-Л, 2009.
3. Презентация.

6.6. Список сокращений

ВАС РФ – Высший Арбитражный Суд Российской Федерации
НДС – налог на добавленную стоимость