

бухгалтерский учет
в ценях
налогообложения

Р.И. Рябово

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ДОЛИ, ЗАЙМЫ

Налоговый
Вестник

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ДОЛИ, ЗАЙМЫ

Р.И.Рябова

ВВЕДЕНИЕ

Несмотря на нестабильность финансового рынка, операции с ценными бумагами продолжают осуществляться как профессиональными участниками рынка ценных бумаг, так и организациями, занимающимися иной деятельностью. Это связано с тем, что они могут использоваться как инструмент займов, включая государственные займы, средство вложений свободных денежных средств, средство платежа, залога и т.д.

В соответствии со ст. 143 Гражданского кодекса РФ к **ценным бумагам** относятся государственные облигации, облигации, векселя, чеки, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законодательством отнесены к числу ценных.

Отношения, возникающие при эмиссии и обращении эмиссионных ценных бумаг, регулируются Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее - Закон о рынке ценных бумаг).

Под **эмиссионной ценной бумагой** понимается любая ценная бумага, в т.ч. бездокументарная, которой присущи одновременно следующие признаки:

- она закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных формы и порядка;
- она размещается выпусками, имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

К эмиссионным ценным бумагам, в частности, относятся акции, облигации, опционы эмитента, депозитарные расписки.

Акция - это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после ликвидации общества.

Облигация - это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации ее номинальной стоимости в предусмотренный этой бумагой срок, а также зафиксированного в ней процента от этой стоимости или иного имущественного эквивалента.

Опцион эмитента - это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на покупку в предусмотренный ею срок и (или) при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций эмитента такого опциона по цене, определенной в опционе эмитента. Опцион эмитента является именной бумагой. Решение о размещении опционов эмитента принимается в соответствии с установленными федеральными законами правилами размещения ценных бумаг, конвертируемых в акции. При этом цена размещения акций во исполнение требований по опционам эмитента определяется согласно цене, определенной в таком опционе.

Российская депозитарная расписка - это именная эмиссионная ценная бумага, не имеющая номинальной стоимости, удостоверяющая право собственности на определенное количество акций или облигаций иностранного эмитента (представляемых ценных бумаг) и закрепляющая право ее владельца требовать от эмитента российских депозитарных расписок получения взамен российской депозитарной расписки соответствующего количества представляемых ценных бумаг и оказания услуг, связанных с осуществлением владельцем российской депозитарной расписки прав, закрепленных представляемыми ценными бумагами. Если эмитент представляемых ценных бумаг принимает на себя

обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок, российская депозитарная расписка удостоверяет также право ее владельца требовать надлежащего выполнения этих обязанностей.

В операциях с ценными бумагами участвуют эмитент и владелец.

Эмитент - это юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

Владелец - это лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или на ином вещном праве.

Согласно ст. 28 Закона о рынке ценных бумаг права владельцев на эмиссионные ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются сертификатами (если сертификаты находятся у владельцев) либо сертификатами и записями по счетам депо в депозитариях (если сертификаты переданы на хранение в депозитарии).

Права владельцев на эмиссионные ценные бумаги бездокументарной формы выпуска удостоверяются в системе ведения реестра записями на лицевых счетах у держателя реестра или в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии - записями по счетам депо в депозитариях.

Обращение ценных бумаг - это заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги.

Учет операций по приобретению, реализации и прочему выбытию ценных бумаг производится на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии со ст. 29 Закона о рынке ценных бумаг.

Право на **предъявительскую документарную ценную бумагу** переходит к приобретателю:

- в случае нахождения ее сертификата у владельца - в момент передачи этого сертификата приобретателю;
- в случае хранения ее сертификата и (или) учета прав на нее в депозитарии - в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

Право на **именную бездокументарную ценную бумагу** переходит к приобретателю:

- в случае учета прав на нее у лица, осуществляющего депозитарную деятельность, - с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя;
- в случае учета прав на нее в системе ведения реестра - с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

Право на **именную документарную ценную бумагу** переходит к приобретателю:

- в случае учета прав на нее в системе ведения реестра - с момента передачи приобретателю сертификата ценной бумаги после внесения приходной записи по его лицевому счету;
- в случае учета прав на нее у лица, осуществляющего депозитарную деятельность, с депонированием сертификата ценной бумаги у депозитария - с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя.

Переход прав, закрепленных именной эмиссионной ценной бумагой, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра, или депозитария, или номинального держателя ценных бумаг.

В данной книге рассматриваются операции с эмиссионными ценными бумагами: акциями и облигациями (в т.ч. с государственными облигациями), а по неэмиссионным ценным бумагам - операции с векселями.

1. ФОРМИРОВАНИЕ, УВЕЛИЧЕНИЕ И УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОБЩЕСТВ

1.1. Общие положения

В соответствии со ст. 99 ГК РФ и ст. 2 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (далее - Закон об акционерных обществах) акционерным обществом признается коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих права участников (акционеров) по отношению к обществу.

Общество может быть открытым и закрытым.

Акционеры **открытого общества** могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров. Число акционеров открытого общества не ограничено.

Общество, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного, заранее определенного круга лиц, признается **закрытым**. Число акционеров закрытого общества не должно превышать 50.

Общество считается созданным с момента его государственной регистрации.

Уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

Размер минимального уставного капитала открытого общества должен составлять не менее 1000-кратной суммы минимального размера оплаты труда (МРОТ), установленного законодательством на дату регистрации, а закрытого - не менее 100-кратной суммы МРОТ.

В соответствии со ст. 14 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (в ред. Федерального закона от 30.12.2008 N 312-ФЗ, вступившей в силу с 1 июля 2009 г.) (далее - Закон об обществах с ограниченной ответственностью) размер уставного капитала общества должен быть не менее чем 10 000 руб.

При учреждении акционерного общества все его акции должны быть размещены среди учредителей. Все акции общества являются именными.

В соответствии с Законом об акционерных обществах и Законом о рынке ценных бумаг выпуск акций акционерных обществ (не только открытых, но и закрытых) подлежат обязательной регистрации.

Приказом ФСФР России от 25.01.2007 N 07-4/пз-н утверждены Стандарты эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг (далее - Стандарты эмиссии).

Согласно п. 2.1.3 Стандартов эмиссии государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг должна сопровождаться регистрацией проспекта ценных бумаг в случаях:

- размещения ценных бумаг путем открытой подписки;
- размещения ценных бумаг путем закрытой подписки среди круга лиц, число которых превышает 500, включая лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

В соответствии с пп. 44 п. 1 ст. 333.33 Налогового кодекса РФ за совершение уполномоченным органом действий, связанных с государственной регистрацией выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг, взимается государственная пошлина.

1.2. Формирование уставного капитала при учреждении общества

1.2.1. Общие положения

Уставный капитал общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов (ст. 25 Закона об акционерных обществах, ст. 14 Закона об обществах с ограниченной ответственностью).

В соответствии со ст. 34 Закона об акционерных обществах акции общества, распределенные при его учреждении, должны быть полностью оплачены в течение года с момента его государственной регистрации, если меньший срок не предусмотрен договором о создании общества. Не менее 50% акций общества, распределенных при его учреждении, должны быть оплачены в течение трех месяцев с момента его государственной регистрации.

Согласно ст. 16 Закона об обществах с ограниченной ответственностью каждый учредитель должен оплатить полностью свою долю в уставном капитале общества в течение срока, который определен договором об учреждении или (в случае учреждения общества одним лицом) решением об учреждении общества и не может превышать один год с момента государственной регистрации общества. При этом доля каждого учредителя может быть оплачена по цене не ниже ее номинальной стоимости.

Не допускается освобождение учредителя от обязанности внесения вклада в уставный капитал общества, в т.ч. путем зачета его требований к обществу.

На момент государственной регистрации ООО его уставный капитал должен быть оплачен учредителями не менее чем наполовину.

В соответствии с п. 67 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н (далее - Положение по ведению бухгалтерского учета), в бухгалтерском балансе отражается величина уставного (складочного) капитала - зарегистрированная в учредительных документах совокупность вкладов (долей, акций, паевых взносов) учредителей (участников) организации.

Уставный (складочный) капитал и фактическая задолженность учредителей (участников) по вкладам (взносам) в уставный (складочный) капитал отражаются в бухгалтерском балансе отдельно.

После государственной регистрации общества его уставный капитал в сумме произведенной подписки на акции отражается по кредиту счета 80 "Уставный капитал" в корреспонденции со счетом 75 "Расчеты с учредителями" (субсчет 75-1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал") (План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н).

После регистрации общества в банк представляются все необходимые документы для открытия банковского счета на основании ст. 86 НК РФ.

С учетом того, что до момента государственной регистрации создаваемому обществу не может быть открыт банковский счет, счет в банке для аккумуляции средств учредителей может открываться одному из них.

Поступление денежных средств в оплату акций (долей) отражается по дебету счетов 51 "Расчетные счета" или 50 "Касса" в корреспонденции с кредитом счета 75 (субсчет 75-1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал").

При оплате уставного капитала неденежными средствами поступающее имущество отражается на соответствующих балансовых счетах, в т.ч. на счетах 08 "Вложения во внеоборотные активы", 10 "Материалы" и т.д.

В соответствии со ст. 34 Закона об акционерных обществах денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций при учреждении общества, производится по соглашению между учредителями. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями и советом директоров (наблюдательным советом) общества, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

Согласно ст. 15 Закона об обществах с ограниченной ответственностью оплата долей в уставном капитале общества может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными имеющими денежную оценку правами.

Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале общества, утверждается решением общего собрания участников, принимаемым всеми участниками единогласно.

Если номинальная стоимость или увеличение номинальной стоимости доли участника в уставном капитале ООО, оплачиваемой неденежными средствами, составляет более 20 000 руб., в целях определения стоимости этого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Номинальная стоимость или увеличение номинальной стоимости доли участника общества, оплачиваемой такими неденежными средствами, не может превышать сумму оценки указанного имущества, определенную независимым оценщиком.

Но может ли сумма оценки имущества, которым оплачивается доля, быть ниже стоимости, определенной независимым оценщиком?

По мнению Минфина России, выраженному в Письмах от 13.02.2009 N 03-05-05-01/10, от 24.10.2007 N 03-05-06-01/124 и от 02.10.2006 N 03-06-01-04/184, учредители не могут оценить имущество, вносимое в уставный капитал, ниже или выше оценки независимого оценщика. В обоснование этой позиции приводится п. 3 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ (ВАС РФ) от 30.05.2005 N 92, в котором говорится следующее.

Если законом или иным нормативным актом установлено, что объект не может быть оценен ниже или выше стоимости, названной в отчете независимого оценщика, то в случае совершения сделки (издания государственным органом акта, принятия должностным лицом или органом управления юридического лица решения) по цене, не соответствующей стоимости, приведенной в отчете независимого оценщика, такие сделка и акт государственного органа должны признаваться судом недействительными, решение должностного лица - незаконным, решение органа юридического лица - не имеющим юридической силы.

В бухгалтерском учете принимающей стороны разница между оценочной стоимостью имущества, поступившего в оплату акций (долей), и номинальной стоимостью этих акций (долей) списывается со счета 75 (субсчет 75-1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал") в кредит счета 83 "Добавочный капитал" (субсчет 83-2 "Эмиссионный доход").

Аналогичный порядок применяется при оплате участниками долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью (Письмо Минфина России от 09.08.2004 N 07-05-12/18).

В соответствии с п. 14 ПБУ 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте", утвержденного Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н, в добавочный капитал подлежит зачислению курсовая разница, связанная с расчетами с учредителями по вкладам, в т.ч. в уставный (складочный) капитал организации.

В каких случаях оплата акций может осуществляться иностранной валютой?

Ответ на этот вопрос содержится в Письме ФСФР России от 22.03.2007 N 07-ОВ-03/5724 "Об оплате акций иностранной валютой". В нем разъясняется, что в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - Закон о валютном регулировании) оплата нерезидентами акций российских акционерных обществ, в т.ч. при их размещении, может осуществляться иностранной валютой.

В то же время ФСФР России сообщила: поскольку валютные операции между резидентами запрещены, за исключением случаев, прямо предусмотренных Законом о валютном регулировании, оплата резидентами приобретаемых акций российских акционерных обществ иностранной валютой, в т.ч. при их размещении, не допускается.

При оплате акций иностранной валютой может возникнуть ситуация, когда в связи с падением курса иностранной валюты к рублю курсовая разница будет отрицательной. Следует ли:

- считать такую разницу неоплаченной частью уставного капитала (вариант 1);
- отнести согласно ПБУ 3/2006 возникшую разницу на добавочный капитал, но не в кредит, а в дебет счета 83 (вариант 2);
- отнести возникшую разницу в состав прочих расходов в дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы" (вариант 3);
- отнести возникшую разницу на счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (вариант 4)?

Действующие нормативные документы не дают прямого ответа на этот вопрос.

Вариант 1 исключается, т.к. сумма в иностранной валюте внесена полностью.

Вариант 2 некорректен, если на счете 83 нет кредитового остатка. Если такой остаток имеется, то в его пределах отрицательная разница, по мнению автора, может быть отнесена на добавочный капитал.

Остаются варианты 3 или 4, один из которых может быть применен в соответствии с учетной политикой организации.

1.2.2. Порядок отражения операций по взносам в уставный капитал у акционеров (учредителей)

Для отражения в бухгалтерском учете учредителей вкладов в уставный капитал (акций, долей) организациям следует руководствоваться п. п. 9 и 14 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", утвержденного Приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н, а также п. 85 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Минфина России от 13.10.2003 N 91н (далее - Приказ N 91н).

Согласно вышеуказанным нормативным актам при оплате акций (долей) денежными средствами их стоимость равна сумме внесенных денежных средств.

Если оплата акций (долей) осуществляется имуществом, отличным от денежных средств, стоимость финансовых вложений равна балансовой (остаточной) стоимости передаваемого имущества (см. Письмо Минфина России от 07.12.2007 N 07-05-06/310).

У акционера (участника) при передаче имущества в уставный капитал в бухгалтерском учете не отражается разница между номинальной стоимостью акций (доли) и балансовой (остаточной) стоимостью переданного имущества. Также не подлежит отражению в бухгалтерском учете разница между оценочной стоимостью акций (долей) и балансовой (остаточной) стоимостью переданного имущества.

1.2.3. НДС при передаче имущества (кроме денежных средств) в уставный капитал

В соответствии со ст. 39 НК РФ передача имущества в инвестиционных целях, включая передачу в качестве вклада в уставный капитал, не признается реализацией, а значит, не является объектом обложения НДС.

В связи с этим, если имущество приобретено специально для передачи в уставный капитал, НДС, предъявленный продавцом, не принимается к вычету, а включается в стоимость приобретенного имущества.

Если по имуществу, передаваемому в уставный капитал, НДС ранее был правомерно принят к вычету, то в момент передачи имущества он должен быть восстановлен и уплачен в бюджет. Восстановлению подлежит сумма НДС, ранее принятая к вычету, а по основным средствам и нематериальным активам - сумма НДС в размере, пропорциональном остаточной (балансовой) стоимости без учета переоценки.

Сумма восстановленного НДС указывается в документах, которыми оформляется передача имущества (пп. 1 п. 3 ст. 170 НК РФ).

Порядок учета НДС при передаче имущества в уставный капитал разъясняется в Письмах Минфина России от 19.12.2006 N 07-05-06/302, от 30.10.2006 N 07-05-06/262.

В соответствии с п. 9 ПБУ 19/02 сумма НДС, подлежащая восстановлению при передаче имущества в уставный капитал другой организации, включается в первоначальную стоимость финансовых вложений.

Сумма НДС по имуществу, полученному в качестве вноса в уставный капитал организации, отражается по дебету счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" в корреспонденции с кредитом счета 83 "Добавочный капитал".

Получающая сторона принимает сумму НДС к вычету в случае использования этого имущества для осуществления операций, облагаемых НДС.

1.2.4. Оценка имущества, являющегося вкладом в уставный капитал, в налоговом учете

Стоимость финансовых вложений у акционера (участника), а также стоимость имущества, полученного в виде вноса в уставный капитал, принимаются равными стоимости имущества по данным налогового учета передающей стороны с учетом дополнительных расходов, которые признаются у передающей стороны при таком внесении (абз. 2 пп. 2 п. 1 ст. 277 НК РФ).

По мнению Минфина России, выраженному в Письмах от 06.12.2006 N 03-03-04/1813, от 25.09.2006 N 03-00-08/14, дополнительные расходы могут быть учтены, только если они признаны в качестве вклада в уставный капитал.

Если учредителями являются физические лица (как резиденты, так и нерезиденты) или иностранные организации, стоимостью передаваемого имущества признаются документально подтвержденные расходы, а для иностранных организаций - с учетом амортизации (износа), начисленной для целей налогообложения прибыли (дохода) в государстве, налоговым резидентом которого является передающая сторона. При этом вышеуказанная стоимость не должна быть выше рыночной стоимости, подтвержденной независимым оценщиком, который действует в соответствии с законодательством государства резидента.

В Письме Минфина России от 12.09.2007 N 03-03-07/17 разъяснено: при отсутствии института независимых оценщиков на территории государства, резидентом которого является иностранный учредитель, оценка имущества может быть осуществлена независимым оценщиком, действующим в соответствии с законодательством страны -

производителя ввозимого оборудования, либо независимым оценщиком, имеющим международный сертификат оценщика и осуществляющим оценку имущества в соответствии с Международными стандартами оценки.

НК РФ не устанавливает обязательную форму документов, подтверждающих рыночную стоимость имущества. Следовательно, указанные документы могут быть составлены согласно внутреннему законодательству соответствующего иностранного государства либо Международным стандартам оценки. Если данный документ составлен на иностранном языке, он должен быть переведен на русский язык дипломированным переводчиком и нотариально удостоверен.

В Письме Минфина России от 14.08.2007 N 03-03-05/219 говорится о том, что подтверждение первоначальной стоимости полученного от иностранного учредителя оборудования является правом, а не обязанностью налогоплательщика. В соответствии с п. 1 ст. 277 НК РФ, если получающая сторона не может документально подтвердить стоимость вносимого имущества (имущественных прав) или какой-либо его части, стоимость этого имущества (имущественных прав) либо его части признается для целей налогообложения прибыли равной нулю.

Пример. Зарегистрировано акционерное общество с уставным капиталом 500 000 руб. Один из учредителей, доля которого составляет 210 000 руб., оплачивает акции путем передачи основного средства, имеющего следующие характеристики:

- первоначальная стоимость основного средства по данным бухгалтерского и налогового учета организации-учредителя составляет 300 000 руб.; НДС, предъявленный поставщиком, был поставлен к вычету при вводе основного средства в эксплуатацию в сумме 54 000 руб.;

- по данным бухгалтерского учета остаточная стоимость основного средства составляет 200 000 руб. (переоценка не осуществлялась);

- по данным налогового учета остаточная стоимость основного средства - 170 000 руб.;

- стоимость основного средства, согласованная учредителями и подтвержденная независимым оценщиком, - 230 000 руб.;

- НДС, подлежащий восстановлению передающей стороной, - 36 000 руб. (200 000 руб. x 18%).

Отражение операций в бухгалтерском и налоговом учете передающей стороны

N п/п	Наименование хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.	Основание
		Дебет	Кредит		
1	Отражена задолженность по оплате акций на дату регистрации общества	58	76	200 000	Свидетельство о регистрации общества
2	Отражена сумма восстановленного НДС	58	68	36 000	Расчет
3	Списана остаточная стоимость переданного основного средства	76	01	200 000	Акт приемки-передачи

Как следует из таблицы, стоимость акций в бухгалтерском учете составляет 236 000 руб. (200 000 руб. + 36 000 руб.).

Вопрос о возможности включения суммы восстановленного НДС в налоговую стоимость финансовых вложений передающей стороной ФНС России и Минфином России не согласован.

Отражение операций в бухгалтерском и налоговом учете
созданного общества

N п/п	Наименование хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.	Основание
		Дебет	Кредит		
1	Отражена задолженность учредителей по взносам в уставный капитал	75	80	500 000	Свидетельство о регистрации
2	В том числе доля учредителя, передающего основное средство	75	80	210 000	
3	Отражена стоимость основного средства, полученного в качестве вклада в уставный капитал	08	75	230 000	Акт приемки-передачи
4	Разница между оценочной и номинальной стоимостью отнесена на добавочный капитал	75	83	20 000	Расчет
5	Отражен НДС, восстановленный передающей стороной	19	83	36 000	Расчет акционера
6	Объект принят к учету в составе ОС	01	08	230 000	Акт ввода в эксплуатацию

Как следует из таблицы, в бухгалтерском учете первоначальная стоимость основного средства, внесенного в качестве взноса в уставный капитал, отражена в оценке, согласованной учредителями. Разница между оценочной стоимостью основного средства и номинальной стоимостью акций отнесена на добавочный капитал общества (эмиссионный доход). НДС, восстановленный передающей стороной, принят к вычету.

Первоначальная стоимость основного средства в налоговом учете равна остаточной стоимости этого основного средства по данным налогового учета передающей стороны, или 170 000 руб.

У принимающей стороны НДС по имуществу, полученному в качестве вклада в уставный капитал, не учитывается в составе доходов при исчислении налога на прибыль (пп. 3.1 п. 1 ст. 251 НК РФ).

Указанный подпункт был введен в ст. 251 Федеральным законом от 24.07.2007 N 216-ФЗ, вступившим в силу с 1 января 2008 г.

Возникает вопрос: облагалась ли налогом на прибыль у принимающей стороны сумма НДС, восстановленная передающей стороной в 2006 и 2007 гг., до внесения этой поправки в ст. 251 НК РФ?

По мнению налоговых органов, у стороны, получившей вычет по НДС, возникала экономическая выгода, подлежащая обложению налогом на прибыль. О существовании такого подхода говорит арбитражная практика (см. Постановление ФАС Поволжского округа от 11.06.2008 N А06-6758/2007-13).

Налоговый орган полагал, что сумма НДС является внереализационным доходом предприятия и подлежит обложению налогом на прибыль, поскольку право на налоговый вычет по НДС возникает у налогоплательщика без каких-либо затрат. Данное утверждение налогового органа основано на анализе норм ст. ст. 249 - 251 НК РФ. Перечень доходов, которые не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль, содержится в ст. 251 НК РФ и расширительному толкованию не подлежит. В указанном перечне не указан вид дохода "право на вычет". Согласно положениям ст. ст. 249 и 250 НК РФ любые доходы, не относящиеся к доходам от реализации, признаются внереализационными.

Однако суд не согласился с такой позицией исходя из следующего.

В соответствии с п. 1 ст. 277 НК РФ стоимость приобретаемых акций (долей) принимается равной стоимости (остаточной стоимости) полученного имущества (имущественных прав), определяемой по данным налогового учета передающей стороны на дату перехода права собственности.

Таким образом, у получателя (эмитента) в этом случае не возникает прибыли, равно как у налогоплательщика не возникает и объекта налогообложения.

Значит, один вид налога (налог на прибыль) не может быть начислен на сумму другого налога (НДС). Указанный вид налогообложения действующим в период до 1 января 2008 г. налоговым законодательством Российской Федерации предусмотрен не был.

Высший Арбитражный Суд РФ (ВАС РФ), рассмотрев заявление налоговой инспекции, не нашел оснований для пересмотра дела в порядке надзора.

Определением ВАС РФ от 21.10.2008 N 13008/08 в передаче дела в Президиум ВАС РФ было отказано.

Главой 21 НК РФ определен только один вариант учета НДС принимающим обществом, которое будет использовать основное средство для осуществления операций, облагаемых этим налогом.

А если основное средство будет использоваться для необлагаемых операций?

По мнению автора, сумму "переданного" НДС нельзя включить в первоначальную стоимость основных средств ни в бухгалтерском, ни в налоговом учете.

В бухгалтерском учете имущество, полученное в качестве вклада в уставный капитал, принимается к учету в оценке, согласованной учредителями. В налоговом учете стоимость полученного имущества учитывается по стоимости передающей стороны по данным налогового учета. Увеличение стоимости на сумму НДС законодательством не предусмотрено. Поэтому получающая сторона не отражает "переданный" НДС ни в бухгалтерском, ни в налоговом учете.

1.3. Увеличение уставного капитала хозяйственных обществ

1.3.1. Общие положения

Порядок увеличения уставного капитала акционерных обществ установлен ст. 28 Закона об акционерных обществах.

Уставный капитал общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Увеличение уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться за плату и за счет имущества общества. **Увеличение уставного капитала общества посредством увеличения номинальной стоимости акций производится только за счет имущества общества.**

Закон об обществах с ограниченной ответственностью также предусматривает возможность увеличения уставного капитала обществ с ограниченной ответственностью (ст. ст. 17 - 19).

Уставный капитал может увеличиваться за счет имущества общества и (или) за счет дополнительных вкладов участников общества и (или), если это не запрещено уставом, за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество.

При увеличении уставного капитала ООО за счет его имущества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников общества без изменения их размеров.

1.3.2. Размещение акций (долей) за плату

Если уставный капитал увеличивается путем оплаты акций или долей, порядок учета и налогообложения такой же, как и при создании хозяйственных обществ.

1.3.3. Увеличение уставного капитала акционерного общества за счет его имущества

В соответствии с п. 4.3.2 Стандартов эмиссии размещение дополнительных акций акционерного общества путем их распределения среди его акционеров осуществляется за счет:

- добавочного капитала акционерного общества;
- остатков фондов специального назначения акционерного общества по итогам предыдущего года, за исключением резервного фонда и фонда акционирования работников предприятия;
- нераспределенной прибыли акционерного общества прошлых лет.

Пунктом 5.1.1 Стандартов эмиссии предусмотрено, что общество может принять решение о размещении акций путем конвертации ранее размещенных акций в акции той же категории (типа) с большей номинальной стоимостью. На эти цели могут быть направлены те же источники, что и при размещении дополнительных акций.

Конвертация акций акционерного общества осуществляется в день, указанный в зарегистрированном решении об их выпуске, по данным записей на лицевых счетах у держателя реестра или записей по счетам депо в депозитарии на этот день. Вышеуказанный день не должен наступать позднее одного месяца с даты государственной регистрации выпуска акций (п. 5.3.1 Стандартов эмиссии).

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал акционерного общества, не должна превышать разницу между стоимостью его чистых активов и величиной уставного капитала и резервного фонда, рассчитанной по данным бухгалтерской отчетности за последний квартал (завершенный отчетный период), предшествующий дате представления документов для государственной регистрации выпуска акций, срок представления которых в соответствии с требованиями федеральных законов уже наступил.

Акции, конвертируемые при изменении номинальной стоимости акций, изменении прав по акциям, консолидации и дроблении акций, погашаются (аннулируются) в результате такой конвертации.

На дату регистрации увеличения уставного капитала в бухгалтерском учете общества делается запись по дебету счетов 83, 84 и кредиту счета 80.

Ввиду того что у акционера сумма фактических затрат на приобретение акций осталась прежней, он не оформляет в бухгалтерском учете записи при получении дополнительных акций. В аналитический учет вносятся изменения, касающиеся количества акций или их номинальной стоимости.

Рассмотрим налоговые последствия для акционеров общества, уставный капитал которого **увеличен за счет собственного имущества**.

Акционерами являются российские организации. В соответствии с пп. 15 п. 1 ст. 251 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитывается

стоимость дополнительных акций, распределенных между акционерами при увеличении уставного капитала общества за счет его собственных средств. Аналогичный порядок действует и при конвертации ранее выпущенных акций в акции с увеличенным номиналом.

Таким образом, у акционеров - юридических лиц до реализации акций налоговая база по налогу на прибыль не определяется.

При реализации акций общества, которое увеличивало уставный капитал за счет собственных средств, акционеру следует руководствоваться п. 7 ст. 280 НК РФ.

Согласно этому пункту налогоплательщик определяет доход как разницу между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акций, скорректированную с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

Пример. Организация имеет на балансе 100 акций, фактические затраты на приобретение этих акций составили 900 руб. за одну акцию и 90 000 руб. за весь пакет. В результате увеличения уставного капитала акционерного общества за счет собственных средств организации выделено еще 20 акций. Фактические затраты на приобретение одной акции с учетом увеличения их количества составили 750 руб. $[90\,000 \text{ руб.} : (100 \text{ акций} + 20 \text{ акций})]$.

Акционерами являются иностранные организации. Подпункт 15 п. 1 ст. 251 НК РФ не указывает на какие-либо особенности в части налогообложения при увеличении уставного капитала акционерного общества за счет собственных средств для акционеров, являющихся иностранными юридическими лицами.

Отметим, однако, что в отношении акционеров-нерезидентов существует и иная позиция.

Доходы, получаемые иностранной организацией в результате распределения в ее пользу прибыли или имущества организаций, иных лиц либо их объединений (с учетом положений п. п. 1 и 2 ст. 43 настоящего Кодекса), относятся к доходам от источников в Российской Федерации, подлежащим налогообложению у источника выплаты (пп. 2 п. 1 ст. 309 НК РФ). Таким образом, при увеличении уставного капитала акционерного общества путем увеличения номинальной стоимости акций или пропорционального размещения дополнительных акций за счет имущества общества (за счет нераспределенной прибыли прошлых лет или иных источников) у акционеров общества - иностранных организаций возникает доход от источников в Российской Федерации, подлежащий налогообложению у источника выплаты.

Налогообложение такого дохода может осуществляться с учетом положений соглашения об избежании двойного налогообложения доходов и имущества, действующего между Российской Федерацией и государством резидентства организации - получателя дохода.

Акционерами являются физические лица. Пунктом 19 ст. 217 НК РФ установлено: в доход физического лица не включается стоимость дополнительных акций, полученных при увеличении уставного капитала только за счет средств от переоценки основных средств. Если на увеличение уставного капитала направляются иные источники (добавочный капитал в части эмиссионного дохода и нераспределенная прибыль), у физического лица возникает налогооблагаемый доход (Письма Минфина России от 26.01.2007 N 03-03-06/1/33, ФНС России от 15.06.2006 N 04-1-03/318).

Аналогичный порядок применяется и при увеличении номинальной стоимости акций.

Если на увеличение уставного капитала направляются несколько источников, должна выделяться сумма увеличения, не подлежащая налогообложению.

Пример. Акционерное общество увеличило уставный капитал на 5 000 000 руб., в т.ч.:

- за счет нераспределенной прибыли - на сумму 3 000 000 руб., что составляет 60% общей суммы увеличения;
- за счет средств от переоценки основных средств - на сумму 2 000 000 руб., или на 40%.

При этом одному из акционеров - физическому лицу выделены дополнительные акции на сумму 300 000 руб.

Сумма его налогооблагаемого дохода составит 180 000 руб. (300 000 руб. x 60%). Оставшаяся сумма - 120 000 руб. - не подлежит налогообложению в соответствии с п. 19 ст. 217 НК РФ.

Согласно пп. 2 п. 1 ст. 223 НК РФ дата фактического получения дохода в натуральной форме определяется как день передачи дохода. Таким днем может считаться дата регистрации увеличения уставного капитала общества. Сумма уплаченного налога на доходы физических лиц (НДФЛ) может быть учтена при последующей реализации акций.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение месяца с момента возникновения соответствующих обязательств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета об этом и о сумме задолженности налогоплательщика (Письмо Минфина России от 04.03.2008 N 03-04-06-01/45).

Рассмотрим арбитражную практику по этому вопросу.

По мнению судов, доходы от увеличения номинальной стоимости акций (долей) за счет нераспределенной прибыли возникают только на дату фактического поступления денег от их продажи:

- Постановление ФАС Московского округа от 26.02.2009 N КА-А41/1046-09;
- Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 02.06.2008 N А29-5650/2007;
- Постановление ФАС Северо-Западного округа от 23.04.2008 N А26-3819/2007;
- Постановление ФАС Северо-Западного округа от 26.03.2008 N А66-5098/2007;
- Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 25.07.2006 N А33-18719/05-Ф02-3629/06-С1.

1.3.4. Увеличение уставного капитала общества с ограниченной ответственностью за счет его имущества

Согласно ст. 18 Закона об обществах с ограниченной ответственностью сумма, на которую увеличивается уставный капитал общества за счет его имущества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов общества и суммой уставного капитала и резервного фонда. Это означает, что на увеличение уставного капитала ООО могут направляться те же источники, что и в акционерных обществах (добавочный капитал и нераспределенная прибыль прошлых лет).

При увеличении уставного капитала пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников общества без изменения размеров их долей.

Федеральным законом от 30.12.2008 N 312-ФЗ в ст. 18 Закона об обществах с ограниченной ответственностью введен дополнительный п. 4, касающийся регистрации изменений, вносимых в устав общества.

Заявление и иные документы для государственной регистрации изменений, вносимых в устав общества в связи с увеличением его уставного капитала, а также изменений номинальной стоимости долей участников общества должны быть представлены в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц,

в течение месяца со дня принятия решения об увеличении уставного капитала общества за счет его имущества.

Такие изменения приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Налоговые последствия для участников общества с ограниченной ответственностью - физических лиц аналогичны тем, которые изложены выше для акционеров (Письма Минфина России от 28.04.2007 N 03-04-06-01/133 и от 26.01.2007 N 03-03-06/1/33).

Наиболее неблагоприятны последствия увеличения уставного капитала за счет собственных средств ООО для участников - юридических лиц.

Подпункт 15 п. 1 ст. 251 НК РФ предусматривает льготный режим только для акционеров. На это обращает внимание Минфин России в Письмах от 08.11.2006 N 03-03-04/732, от 26.01.2007 N 03-03-06/1/33. По мнению финансового ведомства, при увеличении уставного капитала ООО за счет нераспределенной прибыли прошлых лет доходом является сумма увеличения номинальной стоимости доли.

Однако вышеуказанная позиция неоднозначна. Она основывается только на пп. 15 п. 1 ст. 251 НК РФ и не учитывает положения п. 1 ст. 250 Кодекса, согласно которым в состав внереализационных включаются доходы от долевого участия в других организациях, **за исключением дохода, направляемого на оплату дополнительных акций (долей), размещаемых среди акционеров (участников) организации.**

В ответе ФНС России от 21.12.2005 N 02-03-08/292 на частный вопрос говорилось о том, что увеличение первоначальной стоимости доли участника за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, направленной на увеличение уставного капитала общества, не должно было признаваться доходом участника для целей налогообложения прибыли. Этот вывод был основан именно на новой редакции п. 1 ст. 250 НК РФ. Однако в более позднем Письме ФНС России от 28.07.2006 N 02-3-12/202 говорится о том, что ст. 251 НК РФ содержит закрытый перечень доходов, не учитываемых при обложении налогом на прибыль. Нормы, позволяющие исключить из налоговой базы по налогу на прибыль увеличение номинальной стоимости доли в уставном капитале ООО, гл. 25 НК РФ не установлены. Аналогичная позиция содержится и в Письме Минфина России от 25.05.2007 N 03-03-06/1/324.

По данному вопросу в 2009 г. появилась арбитражная практика - Постановление ФАС Поволжского округа от 16.02.2009 N А65-11409/2006.

Согласно п. 15 ч. 1 ст. 251 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются доходы в виде стоимости дополнительно полученных организацией-акционером акций, распределенных между акционерами по решению общего собрания пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разница между номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала АО (без изменения доли участия акционера в этом акционерном обществе).

Суд установил: в соответствии с основными началами законодательства о налогах и сборах, признающими всеобщность и равенство налогообложения (п. 1 ст. 3 НК РФ), от налогообложения освобождается также увеличение доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью.

Согласно п. 2 ст. 48 ГК РФ участник общества не имеет права собственности на имущество созданной организации, но имеет по отношению к ней обязательственные права, удостоверяемые долей.

Участниками общества может быть принято решение об увеличении уставного капитала за счет нераспределенной прибыли. При этом прибыль не переходит к участникам, а остается обособленным имуществом общества. При этом у участников лишь увеличивается номинальная стоимость их долей. Действительная экономическая выгода владельцев долей появится лишь тогда, когда ими будет реализовано какое-либо из имущественных прав.

1.4. Уменьшение уставного капитала хозяйственных обществ

1.4.1. Общие положения

В соответствии со ст. 29 Закона об акционерных обществах уменьшение уставного капитала акционерного общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их количества.

Статьей 20 Закона об обществах с ограниченной ответственностью предусмотрено, что уменьшение уставного капитала ООО может производиться путем уменьшения номинальной стоимости акций (долей) всех участников общества, сокращения их общего количества и (или) погашения долей, принадлежащих обществу.

1.4.2. Уменьшение уставного капитала в соответствии с законодательством

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам общества, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов общества оказывается меньше его уставного капитала, общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов (п. 4 ст. 35 Закона об акционерных обществах).

Аналогичный порядок установлен ст. 20 Закона об обществах с ограниченной ответственностью.

Если акционерное общество не реализует в течение года акции, выкупленные у акционеров (п. 6 ст. 76 Закона об акционерных обществах), или акции, право собственности на которые перешло к АО (п. 1 ст. 34 названного Закона), общество также должно уменьшить свой уставный капитал путем погашения таких акций.

Доли в уставном капитале ООО, принадлежащие обществу, не распределенные или не проданные им в установленный срок, должны быть погашены, а размер уставного капитала - уменьшен на величину номинальной стоимости этих долей (п. 5 ст. 24 Закона об обществах с ограниченной ответственностью).

Стоимость чистых активов оценивается в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным Приказом Минфина России N 10н, ФКЦБ России N 03-6/пз от 29.01.2003.

Минфин России Письмом от 29.10.2007 N 03-03-06/1/737 подтвердил, что вышеуказанным Порядком следует руководствоваться и обществам с ограниченной ответственностью.

При уменьшении уставного капитала общества с целью доведения его величины до стоимости чистых активов возврат средств акционерам (участникам) не производится (п. 5 ст. 29 Закона об акционерных обществах).

На дату регистрации уменьшения величины уставного капитала в бухгалтерском учете делается запись:

Д-т 80 К-т 84.

В аналитическом учете к счету 80 пропорционально уменьшается взнос каждого акционера (участника).

Согласно пп. 17 п. 1 ст. 251 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль у общества, уменьшающего уставный капитал, не учитываются доходы в виде сумм, на которые в отчетном периоде произошло уменьшение уставного капитала в соответствии с требованиями законодательства.

Обратим внимание читателей на Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 07.04.2008 N Ф08-1417/08-503А. Суд пришел к выводу о том, что при определении

налоговой базы по налогу на прибыль налогоплательщик вправе не учитывать уменьшение уставного капитала до размера чистых активов.

Материалами дела установлено: размер уставного капитала в результате его уменьшения стал ниже величины чистых активов. При этом выплата стоимости вкладов участникам общества не осуществлялась.

В связи с этим решение налогового органа о доначислении налога на прибыль обществу на разницу между стоимостью чистых активов и величиной уставного капитала после его уменьшения было признано судом правомерным.

У акционера (участника) изменения отражаются только в аналитическом учете без изменения стоимости финансовых вложений. Это связано с тем, что фактические затраты на приобретение акций (долей) остались прежними.

Аналогичный порядок применяется и в налоговом учете.

Не изменяется сумма фактических расходов и у акционеров (участников) - физических лиц.

1.4.3. Уменьшение уставного капитала по решению общества путем уменьшения номинальной стоимости акций (долей)

При уменьшении уставного капитала по решению общества **путем уменьшения номинальной стоимости акций (долей) в обществе, уменьшающем уставный капитал**, на дату регистрации делается запись на сумму уменьшения:

Д-т 80 К-т 75.

Выплата денежных средств в возмещение разницы в стоимости отражается проводками:

Д-т 75 К-т 50, 51 - если выплата осуществляется после регистрации уменьшения величины уставного капитала;

Д-т 75 К-т 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" - если выплата осуществлялась до регистрации уменьшения уставного капитала и отражалась проводкой: Д-т 76 К-т 50, 51.

Если возврат средств акционерам (участникам) частично или полностью не производится, эти средства включаются в состав прочих доходов:

Д-т 75 К-т 91.

Вышеуказанные суммы включаются для целей налогообложения прибыли в состав внереализационных доходов общества и облагаются по налоговой ставке 20% (до 1 января 2009 г. - 24%).

На какую дату следует включить эти суммы в доход?

Для ответа на этот вопрос обратимся к формулировке п. 16 ст. 250 НК РФ, где говорится о том, что в состав внереализационных включаются доходы в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено **с одновременным отказом от возврата** стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации.

Если при принятии общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала общества одновременно было принято решение об отказе возврата стоимости соответствующей части вкладов акционерам, доход должен быть признан на дату регистрации уменьшения уставного капитала.

Если решение об отказе возврата стоимости соответствующей части вкладов акционерам (участникам) не было принято, то на дату регистрации уменьшения величины уставного капитала отражается задолженность перед акционерами. Следовательно, оснований для признания дохода на дату регистрации нет.

Такая позиция подтверждается Постановлением ФАС Западно-Сибирского округа от 11.09.2006 N Ф04-5257/2006(25543-А03-15).

Обязанность по уплате налога на прибыль у общества может возникнуть, если решение об отказе от возврата части стоимости вклада все-таки будет принято после регистрации или после истечения срока исковой давности.

1.4.4. Последствия уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций (долей) для акционеров (участников)

Если решение об уменьшении уставного капитала акционерного общества принято одновременно с отказом от возврата стоимости части вкладов акционерам, у последних не возникают дополнительные доходы.

Нормативные документы по бухгалтерскому учету и гл. 25 НК РФ не содержат положения, обязывающие акционеров корректировать в бухгалтерском и налоговом учете стоимость принадлежащих им акций в связи с уменьшением их номинальной стоимости. При последующей реализации таких акций налогоплательщик рассчитывает налоговую базу в соответствии со ст. 280 НК РФ. Аналогичный порядок, предусмотренный в ст. 214.1 НК РФ, применяется и при исчислении налога на доходы физических лиц в подобной ситуации.

Если при уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций решение об отказе от возврата части вклада не принималось, акционерам (участникам) выплачивается часть стоимости акций (долей).

Как отразить такие выплаты в бухгалтерском учете: как уменьшение финансовых вложений или как доход?

ПБУ 19/02 не содержит положения об изменении первоначальной оценки финансовых вложений в связи с изменением номинальной стоимости ценных бумаг. Нет оснований считать выплаты акционерам (участникам) частичным погашением.

В связи с этим, по нашему мнению, полученные выплаты должны признаваться прочими доходами.

Рассмотрим налоговые последствия уменьшения уставного капитала, когда акционеры получают выплаты или, например, принадлежащие обществу эмиссионные ценные бумаги, размещенные другой организацией-эмитентом.

Статья 251 НК РФ, в которой приведен закрытый перечень доходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль, не содержит норму, позволяющую не учитывать при налогообложении прибыли вышеуказанный вид доходов.

Таким образом, суммы, получаемые акционерами (участниками) при уменьшении уставного капитала акционерного общества, включаются в состав внереализационных доходов организации-акционера (участника). Эта позиция подтверждается Письмом Минфина России от 10.11.2006 N 03-03-04/1/749, где не разъясняется, какую дату считать датой получения дохода - дату регистрации уменьшения уставного капитала или дату получения денежных средств.

С иностранных организаций налог на доходы удерживается **при выплате дохода** (Письмо Минфина России от 10.05.2006 N 03-03-04/1/428).

Для акционеров (участников) - физических лиц суммы, на которые произошло уменьшение уставного капитала, также являются доходом (Письма Минфина России от 02.05.2007 N 03-04-06-01/135, от 07.05.2007 N 03-04-06-01/144, от 05.09.2007 N 03-04-05-01/292). Дата получения дохода устанавливается согласно пп. 1 и 2 п. 1 ст. 223 НК РФ. Применительно к рассматриваемому случаю - это дата реальной выплаты части номинальной стоимости акций или доли.

Дату получения такого дохода для российских акционеров - юридических лиц, по мнению автора, следует определять в соответствии с п. 4 ст. 271 НК РФ. При выплате денежными средствами - это дата поступления денежных средств на расчетный счет (в

кассу) при условии, что на эту дату зарегистрировано уменьшение уставного капитала. Аналогичный порядок возможен в бухгалтерском учете.

Общество, уменьшающее уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций (долей), может оформлять следующие проводки:

Д-т 80 К-т 75 - на дату регистрации уменьшения капитала;

Д-т 75 К-т 51, 50 - на дату выплаты.

Акционеры (участники) могут оформлять следующие проводки:

Д-т 51, 50 К-т 91 - на дату выплаты при условии, что на эту дату зарегистрировано уменьшение уставного капитала.

1.5. Операции с собственными акциями (долями)

1.5.1. Общие положения

В соответствии со ст. 72 Закона об акционерных обществах общество вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если это предусмотрено уставом общества.

Общество не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала общества путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного Законом об акционерных обществах.

Общество, если это предусмотрено его уставом, имеет право приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров или по решению совета директоров (наблюдательного совета), если в соответствии с уставом общества совету директоров (наблюдательному совету) принадлежит право принятия такого решения.

Общество не имеет права принимать решение о приобретении акций, если номинальная стоимость его акций, находящихся в обращении, составит менее 90% уставного капитала.

Акции, приобретенные обществом на основании принятого общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых обществом акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

Статьей 75 Закона об акционерных обществах предусмотрены случаи, когда общество обязано выкупить собственные акции по требованию акционеров.

Акции, приобретенные обществом на основании принятого общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

В иных случаях выкупленные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее года с даты их приобретения. В противном случае должно быть принято решение об уменьшении уставного капитала общества.

Статьями 23 и 24 Закона об обществах с ограниченной ответственностью предусмотрены условия и порядок перехода права на долю в уставном капитале к обществу.

Доля, принадлежащая обществу, в течение года со дня ее перехода к обществу должна быть по решению общего собрания участников распределена между всеми участниками пропорционально их долям в уставном капитале либо продана всем или некоторым участникам и (или), если это не запрещено уставом общества, третьим лицам и

полностью оплачена. Нераспределенная или непроданная часть доли должна быть погашена с соответствующим уменьшением уставного капитала общества.

1.5.2. Бухгалтерский учет у общества

В бухгалтерском учете акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) для последующей перепродажи или аннулирования, учитываются на счете 81 "Собственные акции (доли)". Вышеуказанные акции принимаются к учету по цене выкупа по фактическим затратам. В этот момент доход или расход не возникают. Разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью при погашении или ценой повторного размещения возникает при выбытии.

Пример. Общество приобрело 100 штук акций номинальной стоимостью 100 руб. за одну акцию по цене 90 руб. (вариант 1) и 105 руб. (вариант 2).

В бухгалтерском учете были оформлены следующие проводки:

вариант 1:

Д-т 81 К-т 75 - 9000 руб.;

Д-т 75 К-т 51, 50 - 9000 руб.;

вариант 2:

Д-т 81 К-т 75 - 10 500 руб.;

Д-т 75 К-т 51, 50 - 10 500 руб.

При уменьшении уставного капитала и аннулировании 100 штук акций общей номинальной стоимостью 10 000 руб. в бухгалтерском учете должны были быть оформлены следующие проводки:

вариант 1:

Д-т 80 К-т 81 - на сумму 10 000 руб.;

Д-т 81 К-т 91 - на разницу в размере 1000 руб.;

вариант 2:

Д-т 80 К-т 81 - на сумму 10 000 руб.;

Д-т 91 К-т 81 - на разницу в размере 500 руб.

При перепродаже собственных акций (долей), выкупленных у своих акционеров (участников), возможны два варианта учета.

При **первом варианте** причитающаяся от покупателей сумма отражается по кредиту счета 91. В дебет счета 91 с кредита счета 81 списывается стоимость приобретения акций. Возникающая на счете 91 разница списывается на счет 99 "Прибыли и убытки".

Второй вариант не предусматривает использование счета 91 для отражения операций выбытия, т.к. собственные акции не являются финансовыми вложениями.

Этот вариант используется в примере.

Пример. Акции, выкупленные у акционеров по цене, указанной в предыдущем примере, реализованы по цене 120 руб. за одну акцию.

В бухгалтерском учете были оформлены следующие проводки:

вариант 1 (стоимость приобретения - 9000 руб.):

Д-т 75 К-т 81 - на сумму 12 000 руб.;

Д-т 81 К-т 91 - на сумму 3000 руб.;

Д-т 51, 50 К-т 75 - на сумму 12 000 руб.;

вариант 2 (стоимость приобретения - 10 500 руб.):

Д-т 75 К-т 81 - на сумму 12 000 руб.;

Д-т 81 К-т 91 - на сумму 1500 руб.;

Д-т 51, 50 К-т 75 - на сумму 12 000 руб.

1.5.3. Налогообложение операций с собственными акциями (долями)

Налоговым законодательством не урегулирован вопрос налогообложения (освобождения от налогообложения) доходов и расходов, возникающих при аннулировании или перепродаже собственных акций.

В связи с этим обращаем внимание читателей на следующее.

В гл. 25 НК РФ нет нормы, позволяющей учесть убыток при аннулировании собственных акций.

В ст. 35 Закона об акционерных обществах говорится о том, что резервный фонд общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств.

Это еще один аргумент в пользу того, что возникающий убыток не учитывается для целей налогообложения. Эта позиция изложена в Письме Минфина России от 17.12.2008 N 03-03-06/1/695.

Аналогичный подход должен быть и в части прибыли.

В то же время в ст. 251 НК РФ не содержится положение о том, что доход, возникающий при аннулировании акций, выкупленных по цене ниже номинальной стоимости, не учитывается для целей налогообложения.

Можно сделать неблагоприятный для налогоплательщика вывод: убыток, возникший при аннулировании акций, не учитывается для целей налогообложения, а прибыль включается в состав внереализационных доходов, хотя было бы справедливо не учитывать ни прибыль, ни убыток.

Было бы правильно квалифицировать операции по выкупу, аннулированию или последующему размещению как операции, связанные с движением капитала и в бухгалтерском, и в налоговом учете. При этом в бухгалтерском учете следовало бы относить возникающие разницы на добавочный капитал или на нераспределенную прибыль при недостаточности эмиссионного дохода. Однако правилами бухгалтерского учета это не предусмотрено.

При отсутствии специальных норм налогообложение операций по реализации собственных акций осуществляется в соответствии со ст. 280 НК РФ, т.е. по аналогии с акциями других эмитентов. При этом доходом является цена реализации (в необходимых случаях с учетом корректировки), а расходом - цена выкупа акций.

1.5.4. Бухгалтерский и налоговый учет у акционера при выкупе акций обществом

Для акционера, у которого общество выкупает собственные акции, эта операция рассматривается как выбытие. В бухгалтерском учете доходом является цена выкупа, а расходом - фактические затраты на приобретение акций.

Налогообложение прибыли российских акционеров - юридических лиц осуществляется в соответствии со ст. 280 НК РФ (Письмо Минфина России от 13.06.2007 N 03-03-06/2/105).

Налоговая база от выбытия ценных бумаг определяется отдельно от налоговой базы по другим операциям (кроме профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность, и иных профессиональных участников рынка ценных бумаг в соответствии с учетной политикой). Для этого заполняется лист 05 декларации по налогу на прибыль.

При налогообложении иностранных юридических лиц применяется ст. 309 НК РФ (Письма Минфина России от 10.05.2006 N 03-03-04/1/428, УФНС России по г. Москве от 28.04.2005 N 20-12/30661).

Подпунктом 5 п. 1 ст. 309 НК РФ предусмотрено, что доходы, полученные иностранной организацией (если получение таких доходов не связано с предпринимательской деятельностью иностранной организации через постоянное представительство в Российской Федерации) от реализации акций российских организаций, более 50% активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов.

В соответствии со ст. 24, 289 и 310 НК РФ налоговый агент обязан в сроки, установленные законодательством, представлять в налоговый орган по месту своего учета информацию о суммах выплаченных иностранным организациям доходов.

Форма налогового расчета (информации) о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов утверждена Приказом МНС России от 14.04.2004 N САЭ-3-23/286@.

В данном случае акции выкупаются организацией-эмитентом, поэтому определить удельный вес стоимости недвижимого имущества в общей сумме активов по собственному балансу не составит труда. Если стоимость недвижимого имущества в общей стоимости активов менее 50%, налог с иностранной организации не удерживается.

Если акционеры являются физическими лицами, применяются нормы ст. 214.1 НК РФ. Обязанность удерживать налог на доходы физических лиц у источника выплаты при покупке ценных бумаг у физического лица возлагается только на брокеров, доверительных управляющих и иных посредников. Общество, выкупающее собственные акции, налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц не является.

1.6. Выход участника из общества с ограниченной ответственностью

1.6.1. Выкуп доли обществом

В соответствии со ст. 26 Закона об обществах с ограниченной ответственностью (в ред. Закона от 30.12.2008 N 312-ФЗ) участник общества вправе выйти из него путем отчуждения доли обществу независимо от согласия других его участников или общества, если это предусмотрено уставом.

Право участника на выход из общества может быть предусмотрено уставом при его учреждении или при внесении изменений в его устав по решению общего собрания участников, принятому всеми участниками общества единогласно, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Пунктом 6.1 ст. 23 Закона об обществах с ограниченной ответственностью предусмотрено следующее. В случае выхода участника из общества в соответствии со ст. 26 Закона об обществах с ограниченной ответственностью его доля переходит к обществу. Общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе, действительную стоимость его доли в уставном капитале. Действительная стоимость определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества **за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из общества.**

Общество обязано выплатить участнику общества действительную стоимость его доли **в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности**, если иной срок или порядок выплаты действительной стоимости доли либо части доли не предусмотрен уставом.

Согласно п. 7 ст. 23 Закона об обществах с ограниченной ответственностью доля переходит к обществу с даты получения им заявления участника о выходе из общества, если право участника на выход предусмотрено уставом общества.

Действительная стоимость доли участника выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов общества и размером его уставного капитала. Если такой разницы недостаточно для выплаты участнику, подавшему заявление о выходе из общества, действительной стоимости его доли, общество обязано уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

Пример. Участник общества владеет долей, номинальная стоимость которой составляет 100 000 руб., а фактические затраты на ее приобретение в бухгалтерском и налоговом учете составили 105 000 руб. В августе 2009 г. участник подал заявление о выходе из общества. По данным бухгалтерской отчетности за первое полугодие 2009 г. определена действительная стоимость доли, составившая 120 000 руб. Разница между стоимостью чистых активов и величиной уставного капитала позволяет выплатить действительную стоимость доли. В ноябре 2009 г. действительная стоимость доли выплачена обществом.

В бухгалтерском учете общества были оформлены следующие проводки:

август:

Д-т 81 К-т 75 - 100 000 руб. - отражена задолженность перед участником на номинальную стоимость доли;

Д-т 81 К-т 75 - 20 000 руб. - отражена сумма превышения действительной стоимости доли над ее номинальной стоимостью;

ноябрь:

Д-т 75 К-т 51, 50 - 120 000 руб. - выплачена действительная стоимость доли участнику общества.

В бухгалтерском учете участника общества были оформлены следующие проводки:

август:

Д-т 76 К-т 91 - 120 000 руб. - отражен доход в сумме действительной стоимости доли;

Д-т 91 К-т 58 - 105 000 руб. - списаны фактические затраты на приобретение доли;

Д-т 91 К-т 99 - 15 000 руб. - отражена прибыль в виде разницы между фактической стоимостью доли и затратами на ее приобретение;

ноябрь:

Д-т 51 К-т 76 - 120 000 руб. - поступили денежные средства в оплату доли.

1.6.2. Продажа доли третьим лицам

В соответствии со ст. 21 Закона об обществах с ограниченной ответственностью (в ред. Закона от 30.12.2008 N 312-ФЗ) участник общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли либо части доли в уставном капитале третьим лицам, а также одному или нескольким участникам данного общества. Согласие других участников общества или общества на совершение такой сделки не требуется, если иное не предусмотрено его уставом.

Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале общества, **подлежит нотариальному удостоверению**. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Нотариальное удостоверение не требуется в случае перехода доли к обществу в порядке, предусмотренном ст. 23, п. 2 ст. 26 настоящего Закона, а также распределения доли между участниками общества и продажи доли всем или некоторым участникам общества либо третьим лицам в соответствии со ст. 24 Закона об обществах с ограниченной ответственностью.

Доля или часть доли в уставном капитале общества **переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки**, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале общества, либо **в случаях, не требующих**

нотариального удостоверения, с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов.

На дату перехода доли к приобретателю бывший участник отражает ее выбытие, а покупатель - приобретение.

В бухгалтерском учете у бывшего участника общества оформляются следующие проводки:

Д-т 76 К-т 91 - на продажную стоимость доли;

Д-т 91 К-т 58 - на сумму фактических затрат на приобретение доли;

Д-т 91 К-т 99 - на сумму прибыли или

Д-т 99 К-т 91 - на сумму убытка.

В бухгалтерском учете приобретателя доли оформляются следующие проводки:

Д-т 58 К-т 76 - на сумму фактических затрат на приобретение доли;

Д-т 76 К-т 51 - на сумму затрат на оплату доли.

1.6.3. Налоговые последствия выхода участника из общества

Налог на прибыль. Как отмечалось выше, участник может выйти из общества путем продажи доли обществу или третьим лицам.

Вариант 1. Долю приобретает общество. В соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 251 НК РФ к доходам, не учитываемым при определении налоговой базы по налогу на прибыль, относятся доходы в виде имущества, имущественных прав, полученные участником в пределах его вклада (взноса) при его выходе (выбытии) из хозяйственного общества.

В составе доходов в этом случае отражается только положительная разница. Расходы, связанные с приобретением доли, в декларации по налогу на прибыль не отражаются. Соответственно, отрицательная разница между действительной стоимостью доли и суммой затрат на ее приобретение в целях налогообложения не учитывается (Письма Минфина России от 13.11.2008 N 07-05-06/227, от 24.12.2007 N 03-03-06/1/885).

Вариант 2. Долю приобретает третье лицо. При реализации доли третьим лицам применяется ст. 268 НК РФ. Согласно пп. 2.1 п. 1 указанной статьи при реализации имущественных прав (долей, паев) налогоплательщик вправе уменьшить доход от таких операций на цену приобретения данных имущественных прав (долей, паев) и на сумму расходов, связанных с их приобретением и реализацией.

До 1 января 2009 г. ст. 268 Кодекса не содержала прямую норму о возможности признания убытка от продажи доли.

В связи с этим, по мнению Минфина России, убыток не может быть учтен в целях налогообложения.

С учетом поправки, внесенной в ст. 268 НК РФ Федеральным законом от 22.07.2008 N 158-ФЗ, **с 1 января 2009 г.** при реализации доли учитывается как положительный, так и отрицательный результат.

Следует отметить, что и до 1 января 2009 г. суды признавали право налогоплательщика учитывать убыток от продажи доли (Определение ВАС РФ от 23.03.2009 N ВАС-2960/09, Постановления ФАС Московского округа от 15.06.2006 N КА-А40/5137-06, ФАС Восточно-Сибирского округа от 19.04.2007 N А19-23798/05-Ф02-1989/07 и от 28.09.2007 N А19-4905/07-Ф02-6342/07).

Могут ли налоговые органы предъявить требование о корректировке выручки от реализации доли, если фактическая цена реализации будет ниже стоимости доли, рассчитанной исходя из стоимости чистых активов?

В Постановлении Президиума ВАС РФ от 28.10.2008 N 6272/08 говорится о том, что НК РФ не предусмотрено применение оценки доли в ООО при ее продаже по стоимости чистых активов.

Налог на доходы физических лиц. Продажа доли. До 2009 г. существовал спорный момент в отношении покупки у физического лица принадлежащей ему доли в уставном капитале организации.

По мнению Минфина России и налоговых органов, удержать НДФЛ и уплатить его в бюджет должен был налоговый агент, т.е. организация, которая покупает долю (Письма Минфина России от 27.11.2008 N 03-04-06-01/355, от 29.07.2008 N 03-04-05-01/280, от 11.06.2008 N 03-04-06-01/165, от 05.06.2008 N 03-04-06-01/160, ФНС России от 18.07.2008 N 3-5-03/294@, от 13.09.2007 N 04-2-05/002286, УФНС России по г. Москве от 01.11.2007 N 28-11/104845).

Такую позицию поддерживали и арбитражные суды (Постановления ФАС Северо-Западного округа от 19.02.2009 N A56-10280/2008, ФАС Западно-Сибирского округа от 29.06.2006 N Ф04-3790/2006(23811-A27-7), ФАС Волго-Вятского округа от 23.09.2003 N A11-2060/2003-K2-E-1291).

По этому вопросу имелось и другое мнение. Некоторые специалисты полагали, что в этом случае физическое лицо обязано самостоятельно уплачивать налог, как и при продаже своего имущества.

Такую позицию поддержал ФАС Уральского округа в Постановлении от 22.10.2008 N Ф09-7640/08-C2.

С 1 января 2009 г. физические лица, получающие доходы от продажи имущественных прав, самостоятельно уплачивают НДФЛ с этих доходов. Соответствующие изменения внесены в пп. 2 п. 1 ст. 228 НК РФ Федеральным законом от 26.11.2008 N 224-ФЗ (пп. "а" п. 12 ст. 2, п. 1 ст. 9 данного Закона).

Таким образом, с 2009 г. организации в случае выплаты физическим лицам дохода от приобретения доли в уставном капитале не признаются налоговыми агентами.

Выход участника из общества и выплата ему действительной стоимости доли обществом.

Позиция 1. Суммы, выплаченные участнику при выходе из общества, облагаются НДФЛ в полном размере.

Минфин России в Письмах от 09.10.2006 N 03-05-01-04/290, от 28.10.2005 N 03-05-01-04/348, от 04.10.2004 N 03-05-01-04/33 разъясняет следующее.

Абзац 2 пп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ предусматривает возможность уменьшения полученных доходов на произведенные расходы только при продаже доли (ее части) в уставном капитале. Поскольку при выходе участника из состава общества продажи не происходит, абз. 2 пп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ не применяется и НДФЛ удерживается со всей суммы, выплаченной участнику.

Позиция 2. Суммы, выплаченные участнику при выходе из общества, не облагаются НДФЛ в размере первоначального вклада.

В Письмах УФНС России по г. Москве от 04.05.2007 N 28-10/043011 и от 30.09.2005 N 28-10/69814 разъяснено: при выходе участника из состава ООО суммы, выплаченные ему, не облагаются НДФЛ в пределах первоначального вклада, внесенного в уставный капитал.

Аналогичный вывод содержится в Постановлении ФАС Волго-Вятского округа от 20.02.2009 N A43-9593/2008-45-251.

Инспекция при проверке установила, что физическое лицо, являвшееся участником ООО, при выходе из состава участников получило действительную долю в виде движимого и недвижимого имущества на сумму 1018,370 тыс. руб. Первоначальный взнос в уставный капитал общества составил 180 тыс. руб., налогооблагаемый доход - 838,37 тыс. руб. С указанной суммы налог в сумме 108,988 тыс. руб. физическим лицом уплачен не был.

Суд установил: с полученного физическим лицом дохода ООО как налоговый агент НДФЛ не исчислило и не удержало; выплаты налогоплательщику в денежной форме не производило; о невозможности удержать сумму налога в инспекцию не сообщило.

Следовательно, в силу п. 1 ст. 209 Кодекса обязанность по уплате налога на доходы физических лиц должно исполнить лицо, получившее доход.

2. ДИВИДЕНДЫ

2.1. Общие положения

В соответствии со ст. 43 НК РФ дивидендом признается любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в т.ч. в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.

К дивидендам также относятся любые доходы, получаемые из источников за пределами Российской Федерации, относящиеся к дивидендам в соответствии с законодательствами иностранных государств.

Согласно ст. 42 Закона об акционерных обществах общество вправе по результатам I квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено настоящим Законом. Решение о выплате дивидендов по результатам I квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода (с учетом ограничений, установленных ст. 43 Закона об акционерных обществах).

Источником выплаты дивидендов является прибыль общества после налогообложения (чистая прибыль общества), которая определяется по данным бухгалтерской отчетности общества. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов общества.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяются уставом общества или соответствующим решением общего собрания акционеров. Если уставом общества срок выплаты дивидендов не установлен, он не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату формирования списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

В соответствии со ст. 28 Закона об обществах с ограниченной ответственностью общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками общества. Решение об определении части прибыли общества, распределяемой между его участниками, принимается общим собранием участников.

Указанная часть прибыли общества распределяется пропорционально долям участников в уставном капитале.

Уставом общества при его учреждении или путем внесения в устав изменений по решению общего собрания участников, принятому всеми участниками единогласно, может быть установлен иной порядок распределения прибыли между участниками общества.

Срок выплаты дохода от долевого участия в обществе с ограниченной ответственностью законодательно не установлен. Поэтому он должен быть определен или уставом общества, или собранием участников.

2.2. Дивиденды в бухгалтерском учете

2.2.1. Бухгалтерский учет в обществе, выплачивающем дивиденды

Направление части прибыли отчетного года на выплату доходов учредителям (участникам) организации по итогам утверждения годовой бухгалтерской отчетности отражается по дебету счета 84 и кредиту счета 75 (субсчет 75-2 "Расчеты по выплате доходов") или кредиту счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - если акционеры (участники) являются работниками организации (Инструкция по применению Плана счетов).

Аналогичная запись делается при выплате промежуточных доходов.

Выплата начисленных сумм доходов отражается по дебету счета 75 в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При выплате доходов от участия в организации продукцией (работами, услугами) этой организации, ценными бумагами и т.д. в бухгалтерском учете производятся записи по дебету счета 75 в корреспонденции со счетами учета продажи соответствующих ценностей.

Суммы налога на доходы от участия в организации, подлежащие удержанию у источника выплаты, учитываются по дебету счета 75 и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам".

2.2.2. Бухгалтерский учет у акционеров (участников)

Для учета расчетов по причитающимся дивидендам применяется счет 76. К указанному счету открывается субсчет 76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам".

Подлежащие получению (распределению) доходы отражаются по дебету счета 76 и кредиту счета 91. Вышеуказанные записи делаются на дату объявления дивидендов.

Активы, полученные организацией в качестве доходов от долевого участия, приходятся по дебету счетов учета активов (51 и т.д.) и кредиту счета 76.

В какой сумме должны отражаться причитающиеся к получению дивиденды - в начисленной сумме или в сумме, уменьшенной на сумму налога, удерживаемого обществом - налоговым агентом?

Ответ на данный вопрос содержится в Письме Минфина России от 19.12.2006 N 07-05-06/302, где указывается следующее.

В соответствии с ПБУ 9/99 "Доходы организации", утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н, доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества). С учетом этого, поступления в виде дивидендов признаются доходами **в сумме за минусом суммы налога**, удерживаемого налоговым агентом согласно налоговому законодательству Российской Федерации.

Доход признается на дату принятия решения о выплате дивидендов.

Если сумма налога на этот момент налоговому агенту неизвестна, он должен начислить налог с полной суммы дивидендов.

В отчете о прибылях и убытках поступления в виде дивидендов отражаются по статье "Доходы от участия в других организациях".

2.3. Налогообложение дивидендов

2.3.1. Общие положения

Российское общество, выплачивающее дивиденды, является налоговым агентом, который обязан исчислить, удержать и перечислить в бюджет налог с доходов от долевого участия (налог на прибыль - если получателем дивидендов является организация, НДФЛ - если доходы выплачиваются физическому лицу).

Ставки налога на доходы в виде дивидендов установлены:

- для юридических лиц - ст. 284 НК РФ;
- для физических лиц - ст. 224 НК РФ.

При выплате дивидендов применяются следующие ставки:

- физическим лицам, являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации, - 9% (п. 4 ст. 224 НК РФ);
- физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации, - 15% (п. 4 ст. 224);
- российским организациям (кроме облагаемых по ставке 0%) - 9% (пп. 2 п. 3 ст. 284);
- иностранным организациям от российских организаций - 15% (пп. 3 п. 3 ст. 284 НК РФ);
- российским организациям, отвечающим условиям, предусмотренным пп. 1 п. 3 ст. 284 НК РФ, - 0%.

Рассмотрим эти условия.

На день принятия решения о выплате дивидендов их получатель в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50%-ным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов.

Получаемая сумма соответствует не менее 50% общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов.

Стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность вклада (доли) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 млн руб.

При выплате дивидендов иностранной организацией нулевая ставка применяется, если эта организация имеет постоянное местонахождение в государстве, не включенном в Перечень государств и территорий, предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) (утв. Приказом Минфина России от 13.11.2007 N 108н).

Особенности определения налоговой базы по доходам, полученным от долевого участия, установлены ст. 275 НК РФ.

Исходя из положений данной статьи, налоговый агент применяет следующий алгоритм расчета налоговой базы.

Первый этап - выделяется сумма дивидендов, начисленных:

- иностранным организациям;
- физическим лицам, не являющимся резидентами Российской Федерации.

Второй этап - определяется сумма дивидендов, начисленных российским акционерам, как разница между общей суммой начисленных дивидендов и суммой дивидендов, определенных на первом этапе.

Третий этап - устанавливается сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом (за исключением дивидендов, облагаемых по налоговой ставке 0%) в текущем и предыдущем отчетном (налоговом) периодах к моменту распределения дивидендов.

Четвертый этап - определяется сумма дивидендов в пользу лиц, не являющихся плательщиками налога на прибыль.

К таким доходам, в частности, относятся дивиденды по акциям, находящимся в собственности Российской Федерации или ее субъектов, дивиденды, выплачиваемые по акциям, составляющим имущество паевых инвестиционных фондов (Письмо Минфина России от 06.02.2008 N 03-03-06/1/82).

Кроме того, не облагаются доходы в виде начисленных дивидендов по акциям, принадлежащим банку развития (Письма Минфина России от 22.02.2008 N 03-03-06/2/17, от 22.02.2008 N 03-03-06/1/127).

Пятый этап - определяется сумма налога на дивиденды с российских акционеров (юридических и физических лиц) по формуле, приведенной в ст. 275 НК РФ:

$$H = K \times C \times (d - D),$$

где H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C - соответствующая налоговая ставка;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов; в общую сумму не включаются дивиденды, исчисленные на четвертом этапе;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в пп. 1 п. 3 ст. 284 НК РФ, облагаемых по ставке 0%) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

Согласно Письму Минфина России от 06.02.2008 N 03-03-06/1/82 в сумму полученных дивидендов включаются дивиденды за вычетом удержанного налога, полученные налоговым агентом как от российских, так и от иностранных организаций.

Если значение "H" составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

В течение 2008 г. Минфин России неоднократно разъяснял порядок определения показателей указанной выше формулы (Письма от 04.12.2008 N 03-11-04/2/188, от 25.11.2008 N 03-03-06/1/650 и N 03-03-06/2/159 и др.).

Однако все эти разъяснения "не вписываются" в Порядок заполнения листа 03 декларации по налогу на прибыль, утвержденный Приказом Минфина России от 05.05.2008 N 54н "Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций и Порядка ее заполнения" (далее - Приказ N 54н).

Поэтому в 2009 г. ФНС России по согласованию с Минфином России выпустила Письмо от 19.01.2009 N ВЕ-17-3-12@, в котором приведен числовой пример расчета налога на дивиденды и заполнения листа 03 декларации.

ФНС России определяет сумму налога с выплачиваемых российским акционерам дивидендов в оригинальной последовательности. По общему правилу сначала определяется налоговая база, а затем - сумма налога по установленной ставке. В Письме - наоборот. Сначала определяется сумма налога по формуле ст. 275 НК РФ, а затем - налоговая база путем деления суммы налога на налоговую ставку. Определенная таким образом налоговая база заносится в налоговую декларацию. Руководствуясь Порядком заполнения листа 03, нельзя получить это значение налоговой базы.

Необходимо внести изменения в лист 03. Однако по состоянию на 1 августа 2009 г. таких изменений нет.

Пример. На собрании акционеров было принято решение направить на выплату дивидендов за 2008 г. 10 000 000 руб.

Сумма дивидендов была распределена в соответствии с долями участия в уставном капитале следующим образом:

- иностранному юридическому лицу - 100 000 руб.;

- физическому лицу - нерезиденту - 100 000 руб.;

- российским акционерам - 9 800 000 руб., из них:

российским организациям, являющимся плательщиками налога на прибыль, - 8 840 000 руб., в т.ч. по налоговым ставкам:

- 0% - 5 000 000 руб.,

- 9% - 3 840 000 руб.;

- по акциям, принадлежащим ПИФам, - 720 000 руб.;

- физическим лицам - резидентам - 240 000 руб.

К моменту распределения дивидендов обществом получены дивиденды в сумме 1 000 000 руб. (в формуле это показатель "Д").

Определим показатель "д".

По разъяснения Минфина России, при определении этого показателя не учитываются дивиденды, начисленные иностранным юридическим и физическим лицам, а также российским акционерам, не являющимся плательщиками налога на прибыль.

$d = 10\,000\,000 \text{ руб.} - 100\,000 \text{ руб.} - 100\,000 \text{ руб.} - 720\,000 \text{ руб.} = 9\,080\,000 \text{ руб.},$

или

$d = 5\,000\,000 \text{ руб.} + 3\,840\,000 \text{ руб.} + 240\,000 \text{ руб.} = 9\,080\,000 \text{ руб.}$

Определяем показатель "К", сумму налога "Н" и налоговую базу:

1) для российской организации, дивиденды которой облагаются по ставке 9%:

$K = 3\,840\,000 \text{ руб.} : 9\,080\,000 \text{ руб.} = 0,423;$

$H = 0,423 \times 9\% \times (9\,080\,000 \text{ руб.} - 1\,000\,000 \text{ руб.}) = 307\,606 \text{ руб.}$

Для заполнения строки 100 листа 03 декларации определяем налоговую базу:

Налоговая база = $0,423 \times (9\,080\,000 \text{ руб.} - 1\,000\,000 \text{ руб.}) = 3\,417\,840 \text{ руб.}$

или, как в Письме ФНС России:

$307\,606 \text{ руб.} : 9 \times 100 = 3\,417\,844 \text{ руб.};$

2) для российской организации, дивиденды которой облагаются по ставке 0%:

$K = 5\,000\,000 \text{ руб.} : 9\,080\,000 \text{ руб.} = 0,551;$

$H = 0,551 \times 0\% \times (9\,080\,000 \text{ руб.} - 1\,000\,000 \text{ руб.}) = 0.$

Налоговая база = $0,551 \times (9\,080\,000 \text{ руб.} - 1\,000\,000 \text{ руб.}) = 4\,452\,080 \text{ руб.};$

3) для физического лица - резидента Российской Федерации:

$K = 240\,000 \text{ руб.} : 9\,080\,000 \text{ руб.} = 0,026;$

$H = 0,026 \times 9\% \times (9\,080\,000 \text{ руб.} - 1\,000\,000 \text{ руб.}) = 18\,907\,000 \text{ руб.}$

Налоговая база = $0,026 \times (9\,080\,000 \text{ руб.} - 1\,000\,000 \text{ руб.}) = 210\,080 \text{ руб.}$

В декларации по налогу на прибыль по строке 120 отражается сумма начисленных дивидендов (240 000 руб.), а расчет налогооблагаемого дохода и суммы налога ведется в карточке по форме N 1-НДФЛ.

**Лист 03 "Расчет налога на прибыль организаций,
удерживаемого налоговым агентом
(источником выплаты доходов)"**

Показатели	Код строки	Сумма (руб.)
1	2	3
Сумма дивидендов, подлежащих распределению между акционерами (участниками) в текущем налоговом периоде, - всего	010	10 000 000
Дивиденды к уменьшению, всего	020	1 200 000
В том числе:		
дивиденды, начисленные иностранным организациям	030	100 000
дивиденды, начисленные физическим лицам, не являющимся резидентами Российской Федерации	040	100 000
дивиденды, полученные самим налоговым агентом в предыдущем отчетном (налоговом) периоде	050	
дивиденды, полученные самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде, до распределения дивидендов между акционерами (участниками)	060	1 000 000
Суммы дивидендов, подлежащие распределению российским акционерам, всего (стр. 010 - стр. 030 - стр. 040)	070	9 800 000
В том числе:		
суммы дивидендов, подлежащие распределению российским организациям (налоговая ставка 9%)	071	3 840 000
суммы дивидендов, подлежащие распределению российским организациям (налоговая ставка 0%)	072	5 000 000
Удельный вес дивидендов, выплачиваемых российским организациям, облагаемых:		
по налоговой ставке 9% [стр. 071 : (стр. 010 - стр. 030 - стр. 040) x 100]	080	39,2%
по налоговой ставке 0% [стр. 072 : (стр. 010 - стр. 030 - стр. 040) x 100]	081	51%
Налоговая база, рассчитанная в порядке, установленном п. 2 ст. 275 НК РФ (стр. 010 - стр. 020)	090	8 800 000
В том числе:		
по российским организациям, облагаемая по налоговой ставке 9% (стр. 090 x стр. 080 : 100)	100	3 417 840
по российским организациям, облагаемая по налоговой ставке 0% (стр. 090 x стр. 081 : 100)	101	4 452 080
сумма дивидендов, распределяемая в пользу акционеров (участников), не являющихся плательщиками налога на прибыль	110	720 000
сумма дивидендов, распределяемая в пользу акционеров (физических лиц - резидентов)	120	240 000
Ставка налога (%)	130	9%
Исчисленная сумма налога, подлежащая уплате в бюджет	140	307 606

Для расчета налога с физических лиц (как резидентов, так и нерезидентов) заполняются соответствующие разделы карточки по форме N 1-НДФЛ.

Сведения о начисленных, выплаченных доходах иностранным юридическим лицам и суммах удержанных с них налогов отражаются в специальном расчете, утвержденном Приказом МНС России от 14.04.2004 N САЭ-3-23/286@.

При исчислении налога с дохода в виде дивидендов, выплачиваемых иностранным организациям, применяются положения международных соглашений об устранении двойного налогообложения.

Согласно ст. 312 НК РФ при применении положений международных договоров Российской Федерации иностранная организация должна представить налоговому агенту, выплачивающему доход, подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения. Подтверждение свободной формы должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. Если данное подтверждение составлено на иностранном языке, налоговому агенту представляется также перевод на русский язык.

С дохода, выплачиваемого иностранной организации, в отношении которого международным договором предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации, налоговый агент не удерживает налог или удерживает его по пониженным ставкам, если иностранная организация до даты выплаты дохода представляет подтверждение налоговому агенту (п. 1 ст. 312 НК РФ).

Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации (в т.ч. и в виде дивидендов), исчисляется и удерживается российской организацией, выплачивающей доход иностранной организации при каждой выплате доходов, за исключением случаев, предусмотренных п. 2 ст. 310 НК РФ, **в валюте выплаты дохода** (п. 1 ст. 310 НК РФ).

Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций, перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода **в валюте Российской Федерации**.

Пересчет суммы налога, исчисленной в предусмотренных настоящим Кодексом случаях в иностранной валюте, в валюту Российской Федерации осуществляется по официальному курсу Центрального банка РФ на дату уплаты налога (п. 5 ст. 45 Кодекса).

Согласно п. 4 ст. 287 НК РФ по доходам в виде дивидендов налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

В соответствии со ст. ст. 24, 289 и 310 НК РФ налоговые агенты обязаны в сроки, установленные законодательством, представлять в налоговый орган по месту своего учета информацию о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов.

Инструкция по заполнению формы налогового расчета (информации) о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов утверждена Приказом МНС России от 03.06.2002 N БГ-3-23/275.

2.3.2. Актуальные вопросы, связанные с налогообложением дивидендов

2.3.2.1. Источник выплаты дивидендов

Позиция Минфина России и налоговых органов в части источника выплаты дивидендов неоднозначна.

В Письме Минфина России от 14.10.2005 N 03-03-04/1/276 говорится о том, что денежные средства, начисленные и выплачиваемые акционерным обществом в виде дивидендов с нарушением требований законодательства Российской Федерации, не могут быть признаны дивидендами для целей налогообложения прибыли. При этом под законодательством понимается Закон об акционерных обществах. Для организаций-акционеров получение вышеуказанных денежных средств следует рассматривать как доход в виде безвозмездно получаемого имущества, подлежащего включению в состав доходов на основании п. 8 ст. 250 НК РФ. При этом положения данной статьи, устанавливающие льготный порядок налогообложения дивидендов, на безвозмездно передаваемое организациям имущество не распространяется.

В Письме от 18.05.2007 N 03-08-05 Минфин России признает: в соответствии со ст. 43 НК РФ начисление дивидендов возможно за счет прибыли прошлых лет, остающейся после налогообложения.

Аналогичного мнения придерживается УФНС России по г. Москве (Письмо от 11.09.2008 N 28-11/085977.1).

Немногочисленная арбитражная практика свидетельствует о следующем. Судебные инстанции считают возможной выплату дивидендов из прибыли прошлых лет.

Постановлением ФАС Северо-Кавказского округа от 22.03.2006 N Ф08-1043/2006-457А установлено, что общество выплатило дивиденды акционерам на основании решения общего собрания, решения наблюдательного совета и приказов генерального директора общества из нераспределенной прибыли не только отчетного года, но и прибыли прошлых лет.

Суд отметил: нераспределенная прибыль без учета решения о выплате дивидендов является чистой прибылью.

Согласно п. 1 ст. 11 НК РФ институты, понятия и термины гражданского, семейного и других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в значении, в каком они используются в этих отраслях, если иное не предусмотрено НК РФ.

Поскольку ст. 43 НК РФ определяет понятие дивидендов, положения ст. 42 Закона об акционерных обществах применяются в совокупности с нормами налогового законодательства.

Суд признал, что налоговый орган необоснованно применил по налогу на доходы физических лиц налоговую ставку 13% вместо ставки по доходам в виде дивидендов.

В Постановлении ФАС Восточно-Сибирского округа от 11.08.2005 N А33-26614/04-С3-Ф02-3800/05-С1 отмечено: при проведении проверки налоговый орган установил, что общество неправомерно применило пониженную ставку при исчислении налога на доходы физических лиц с сумм нераспределенной прибыли, ежемесячно выплачивавшихся в соответствии с решениями общего собрания участников общества о распределении прибыли в качестве дивидендов.

Как установил суд, спорные выплаты были произведены участникам общества за счет нераспределенной прибыли прошлых лет пропорционально доле участников в уставном капитале.

По мнению суда, ст. 43 НК РФ не предусматривает периодичность выплат дивидендов в качестве основного признака дивиденда. При этом довод налогового органа о нарушении обществом положений ст. 28 Закона об обществах с ограниченной ответственностью был отклонен судом, поскольку не имел правового значения в рассматривавшейся ситуации.

Иного нормативного обоснования несоответствия данных выплат определению дивидендов, содержащемуся в ст. 43 НК РФ, налоговым органом не было представлено.

В 2008 г. Минфин России в Письмах от 06.02.2008 N 03-03-06/1/83, от 12.03.2008 N 03-03-06/1/171 сообщил, что вопрос о правомерности выплаты дивидендов за счет нераспределенной прибыли прошлых лет к компетенции Минфина России не относится.

2.3.2.2. Непропорциональное распределение прибыли в обществах с ограниченной ответственностью

Минфин России в Письме от 30.01.2006 N 03-03-04/1/65 разъяснил следующее.

Согласно Закону об обществах с ограниченной ответственностью доход, полученный обществом, может распределяться не только пропорционально долям участников в уставном капитале, но и в ином порядке.

Согласно п. 1 ст. 43 НК РФ дивидендом признается любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в т.ч. процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.

Таким образом, часть чистой прибыли ООО, распределенная между его участниками непропорционально их долям в уставном капитале общества, не признается для целей налогообложения дивидендами, т.к. не соответствует понятию дивиденда, которое дано в ст. 43 НК РФ. Такие выплаты рассматриваются как выплата за счет прибыли, остающейся после уплаты налогов. Следовательно, вышеуказанные выплаты облагаются по общей ставке как для юридических (с 2009 г. - 20%; налог уплачивает акционер или участник), так и для физических лиц (13%; налог удерживает общество - налоговый агент).

Эта позиция подтверждается Определением ВАС РФ от 10.04.2008 N 4537/08, Постановлениями ФАС Поволжского округа от 08.07.2008 N А55-16023/07 и ФАС Северо-Западного округа от 12.01.2006 N А44-2409/2005-7.

2.3.2.3. Промежуточные дивиденды и уменьшение прибыли (получение убытка) за налоговый период

Федеральная налоговая служба в Письме от 19.03.2009 N ШС-22-3/210@ разъяснила следующее.

Если по итогам налогового периода у налогоплательщика образовался убыток (по данным бухгалтерской отчетности), то промежуточные дивиденды (выплаченные по итогам I квартала, полугодия или девяти месяцев) не могут рассматриваться для целей налогообложения прибыли как дивиденды по результатам этого налогового периода.

В этом случае доходы акционеров-организаций должны быть включены в состав внереализационных доходов, формирующих налоговую базу по налогу на прибыль (п. 8 ст. 250 НК РФ), для физических лиц указанные выплаты признаются доходом, облагаемым НДФЛ по ставке 13% (п. 1 ст. 224 НК РФ).

Если размер выплаченных промежуточных дивидендов больше суммы чистой прибыли, полученной по итогам года, то разница между этими величинами, по мнению Минфина России, признается доходом акционера (участника), который облагается налогом на прибыль по ставке 24% (Письмо от 24.12.2008 N 03-03-06/1/721).

2.3.2.4. Срок исковой давности по дивидендам

Обязанность по уплате налога на дивиденды возникает у налогового агента только при выплате дивидендов.

Согласно Письму Минфина России от 14.02.2006 N 03-03-04/1/110 в отношении обязательств по выплате акционерным обществом объявленных дивидендов общий срок исковой давности установлен в три года. По истечении указанного срока право на получение дивидендов не может быть защищено в судебном порядке.

ФАС Восточно-Сибирского округа решил подобный спор в Постановлении от 25.09.2002 N Ф04/3568-1086/А27-2002 не в пользу акционера.

Суммы не востребованных акционерами дивидендов по истечении срока исковой давности, исчисленного в соответствии с ГК РФ, подлежат включению в состав внереализационных доходов.

2.3.2.5. Выплата дивидендов обществом, применяющим упрощенную систему налогообложения

Акционерное общество и общество с ограниченной ответственностью, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН), имеют право выплачивать дивиденды. С учетом того что дивиденды выплачиваются из чистой прибыли, указанные организации должны вести бухгалтерский учет, составлять и утверждать бухгалтерскую отчетность в общеустановленном порядке (см. Письма Минфина России от 09.04.2009 N 03-11-06/2/63, от 19.09.2008 N 03-11-04/2/142, от 11.03.2004 N 04-02-05/3/19).

Позиция Минфина России подтверждается арбитражной практикой.

В Постановлении ФАС Северо-Западного округа от 26.06.2007 N А42-8832/2006 сказано следующее. В соответствии со ст. 4 Федерального закона от 21.11.1996 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (далее - Закон о бухгалтерском учете) организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, освобождены от обязанности ведения бухгалтерского учета, за исключением учета основных средств и нематериальных активов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете. При этом указанные организации не должны представлять в налоговый орган по месту учета бухгалтерскую отчетность.

В то же время для организаций, применяющих УСН, но выплачивающих дивиденды, ведение бухгалтерского учета - необходимое условие для осуществления соответствующих выплат.

Статьей 29 Закона об обществах с ограниченной ответственностью установлены ограничения распределения прибыли общества между его участниками и ограничения выплаты им прибыли. Так, общество не вправе принимать решение о распределении прибыли между участниками, если на момент принятия такого решения стоимость его чистых активов была меньше величины уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размеров в результате принятия такого решения. Общество также не может выплачивать своим участникам прибыль, решение о распределении которой принято между ними, если на момент выплаты стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты.

Для оценки чистых активов общества с ограниченной ответственностью составляется расчет на основании данных бухгалтерской отчетности.

Следовательно, общество, находящееся на УСН и выплачивающее дивиденды, обязано вести бухгалтерский учет для целей определения чистой прибыли и стоимости чистых активов.

2.3.2.6. Право на доход в виде дивидендов

В соответствии с Письмом Минфина России от 21.04.2006 N 03-08-02, если в реестре акционеров указан депозитарий как номинальный держатель акций, право иностранной организации на дивиденды подтверждается:

- договором, заключенным иностранной организацией с депозитарием;
- выпиской по счету депо иностранной организации, открытому в депозитарии, подтверждающей, что данная организация является владельцем акций;
- выпиской из реестра акционеров организации-эмитента, подтверждающей регистрацию депозитария в качестве номинального держателя акций.

В Письме Минфина России от 07.02.2005 N 03-08-03 разъясняется порядок налогообложения дивидендов, выплачиваемых российскими организациями иностранным лицам - держателям американских депозитарных расписок ADR и глобальных депозитарных расписок GDR.

В соответствии с депозитарными соглашениями, заключаемыми российскими организациями с иностранными банками, акции российских эмитентов депонируются в банке (например, в Bank of New York), банке-агенте или номинальном держателе, назначенном банком. Банк, банк-агент или номинальный держатель вносятся в реестр акционеров в качестве зарегистрированного держателя акций. Впоследствии банк (далее - депозитарий) выпускает депозитарные акции, подтверждающие право собственности на депонированные акции российских эмитентов, право собственности на которые подтверждается соответствующими депозитарными расписками.

Дивиденды, выплачиваемые российскими эмитентами, перечисляются на счета депозитария и распределяются последним в пользу держателей депозитарных расписок пропорционально количеству депозитарных акций за вычетом комиссии депозитария.

В связи с этим банки-депозитарии, депозитарно-клиринговые организации, а также номинальные держатели ценных бумаг не могут рассматриваться как собственники ценных бумаг клиентов и, соответственно, доходов, получаемых по этим ценным бумагам.

Таким образом, учитывая, что доход, получаемый по депонированным акциям держателями депозитарных расписок, следует рассматривать как дивиденды, для целей применения международных договоров об избежании двойного налогообложения фактическими получателями такого дохода являются держатели депозитарных расписок.

Лицом, обязанным производить исчисление, удержание и перечисление в бюджет налогов, т.е. налоговым агентом, следует рассматривать российскую организацию - эмитента акций, осуществляющую выплаты дивидендов.

2.3.3. Налоговый учет дивидендов у акционера (участника)

В соответствии с пп. 2 п. 4 ст. 271 НК РФ дивиденды и доходы от долевого участия признаются на дату поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу. Организация, получающая дивиденды от российской организации, включает в доходы реально полученную сумму (без налога, удержанного налоговым агентом). Сумма дивидендов отражается по строке 020 листа 02 декларации по налогу на прибыль. С учетом того что дивиденды облагаются налогом на прибыль у источника выплаты, для расчета налога на прибыль по основной ставке 24% дивиденды исключаются из общей суммы доходов (строка 070 листа 02 декларации по налогу на прибыль).

Налогообложение доходов от участия в иностранных организациях осуществляется в следующем порядке.

Согласно ст. 311 НК РФ доходы, полученные российской организацией от источников за пределами Российской Федерации, учитываются при определении ее налоговой базы. Дивиденды от иностранных организаций включаются в состав внереализационных доходов (строка 020 листа 02 декларации по налогу на прибыль) на дату их реального получения. Но в отличие от дивидендов, полученных от российских организаций, дивиденды от иностранных организаций отражаются в полной сумме без уменьшения на сумму налога, удержанного за рубежом. Эта же сумма отражается по строке 070 листа 02. Налог на доходы от долевого участия в иностранных организациях исчисляется с 1 января 2008 г. по ставке 9%.

Согласно ст. 311 НК РФ суммы налога, выплаченные в соответствии с законодательством иностранных государств российской организацией, засчитываются при уплате этой организацией налога в Российской Федерации.

Зачет сумм налогов предоставляется при наличии соглашения с соответствующей страной об устранении двойного налогообложения.

При этом размер засчитываемых сумм налогов, выплаченных за пределами Российской Федерации, не может превышать сумму налога, подлежащего уплате этой организацией в Российской Федерации.

Зачет сумм налогов производится при условии представления налогоплательщиком документа, подтверждающего уплату (удержание) налога за пределами Российской Федерации: для налогов, уплаченных самой организацией, - документа, заверенного налоговым органом иностранного государства, а для налогов, удержанных в соответствии с законодательством иностранных государств или международным договором налоговыми агентами, - подтверждения налогового агента.

Для зачета сумм налогов в налоговый орган представляется специальная налоговая декларация по форме, утвержденной Приказом МНС России от 23.12.2003 N БГ-3-23/709@.

В налоговой декларации указывается название удержанного (уплаченного) налога. При этом к налоговой декларации прилагается выписка из законодательного акта с указанием на языке оригинала названия, номера и даты законодательного акта, которым налог был установлен, и названия налога с переводом на русский язык. Нотариального заверения перевода не требуется.

Сумма удержанного (уплаченного) налога отражается в рублях по курсу Банка России на дату удержания (уплаты) налога.

2.4. Дивиденды и ПБУ 18/02

Действие ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций", утвержденного Приказом Минфина России от 19.11.2002 N 114н (с учетом последующих изменений), на налоговых агентов не распространяется, т.к. налог на прибыль в части дивидендов начисляется из доходов акционера (участника).

У акционера формально возникает разница во времени признания дивидендов доходом: в бухгалтерском учете отражаются дивиденды к получению, а в налоговом - дивиденды полученные. Однако и в бухгалтерском, и в налоговом учете дивиденды отражаются за вычетом налога, удержанного налоговым агентом. В связи с этим можно использовать очень простой способ учета налога на дивиденды: не начислять условный расход по налогу на прибыль на сумму дивидендов. В предыдущем подразделе говорилось, что в налоговом учете полученные дивиденды сначала включаются в состав доходов, а затем исключаются. Налоговая база по дивидендам у акционера (участника) равна нулю. Аналогичным образом сумму дивидендов следует исключить из прибыли до налогообложения, а с оставшейся прибыли начислить условный расход по налогу на прибыль.

Пример. В форме N 2 "Отчет о прибылях и убытках" за первое полугодие прибыль до налогообложения по строке 140 отражена в сумме 5 000 000 руб., в т.ч. доходы от долевого участия в других организациях (строка 080) без налога, удерживаемого налоговым агентом, - 910 000 руб. В первом полугодии дивиденды не получены, и поэтому в налоговом учете прибыль составляет 4 090 000 руб.

Текущий налог на прибыль согласно декларации по налогу на прибыль равен 818 000 руб. (4 090 000 руб. x 20% : 100%).

Определяем условный расход от прибыли по данным бухгалтерского учета за вычетом дивидендов:

$$(5\,000\,000 \text{ руб.} - 910\,000 \text{ руб.}) = 4\,090\,000 \text{ руб.} \times 20\% : 100\% = 818\,000 \text{ руб.}$$

Как видим, текущий налог на прибыль и условный расход по налогу на прибыль равны.

Начисляем условный расход по налогу на прибыль:

Д-т 99 К-т 68 - 818 000 руб.

В июле организация получила дивиденды в сумме 910 000 руб.

В форме N 2 в части дивидендов ничего не меняется. Прибыль до налогообложения по строке 140 отражена в сумме 8 000 000 руб., в т.ч. доходы от долевого участия в других организациях - 910 000 руб. В листе 02 декларации по налогу на прибыль по строке 060 также отражена прибыль 8 000 000 руб., в т.ч. дивиденды - 910 000 руб. Дивиденды следует исключить из прибыли, отразив их на уменьшение по строке 070 листа 02 декларации. В результате налоговая база для расчета налога на прибыль будет равна 7 090 000 руб.

Текущий налог на прибыль за девять месяцев составит 1 418 000 руб. $[(8\,000\,000 \text{ руб.} - 910\,000 \text{ руб.}) \times 20\% : 100\%]$.

Определяем условный расход от прибыли по данным бухгалтерского учета за вычетом дивидендов:

$(8\,000\,000 \text{ руб.} - 910\,000 \text{ руб.}) \times 20\% = 1\,418\,000 \text{ руб.}$

И за девять месяцев суммы текущего налога на прибыль и условного расхода по налогу на прибыль совпадают.

Доначисляем условный расход по налогу на прибыль:

Д-т 99 К-т 68 - 600 000 руб. (1 418 000 руб. - 818 000 руб.).

3. УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ У ИНВЕСТОРОВ

3.1. Общие положения

Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами регулируется Законом о бухгалтерском учете, Положением по ведению бухгалтерского учета, Планом счетов (Инструкцией по применению Плана счетов), ПБУ 19/02 и другими стандартами по бухгалтерскому учету.

В соответствии с Планом счетов для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций применяется счет 58, к которому могут открываться следующие субсчета: 58-1 "Паи и акции", 58-2 "Долговые ценные бумаги".

Аналитический учет ведется по счету 58 по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организациям - продавцам ценных бумаг; другим организациям, участником которых является организация; организациям-заемщикам и т.д.). Построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных активах. При этом учет финансовых вложений в рамках группы взаимосвязанных организаций, деятельность которых служит предметом составления сводной бухгалтерской отчетности, ведется на счете 58 обособленно.

В соответствии с п. 19 ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденного Приказом Минфина России от 06.07.1999 N 43н, активы и обязательства считаются краткосрочными, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства называются долгосрочными.

Для отнесения ценных бумаг к долгосрочным или краткосрочным активам может использоваться еще один критерий - цель их приобретения. Ценные бумаги со сроком обращения (погашения) более 12 месяцев могут отражаться как краткосрочные активы, если они приобретены для продажи в течение 12 месяцев (торговый портфель).

3.2. Первоначальная оценка ценных бумаг

Первоначальная оценка ценных бумаг зависит от способа их приобретения. При этом оценка ценных бумаг в бухгалтерском и налоговом учете может быть разной (см. таблицу ниже).

Оценка ценных бумаг в бухгалтерском и налоговом учете

N п/п	Способ приобретения	Первоначальная оценка	
		в бухгалтерском учете	в налоговом учете
1	За плату	Фактические затраты на приобретение (п. 9 ПБУ 19/02)	Фактические затраты на приобретение (п. 2 ст. 280 НК РФ)
2	Ценные бумаги, полученные в качестве вноса в уставный капитал	Денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено российским законодательством (п. 12 ПБУ 19/02)	Стоимость определяется по данным налогового учета передающей стороны. При внесении (вкладе) ценных бумаг физическими лицами и иностранными организациями их стоимостью признаются документально подтвержденные расходы, но не выше рыночной стоимости этого имущества (имущественных прав), подтвержденной независимым оценщиком (ст. 277 НК РФ)
3	Ценные бумаги, полученные безвозмездно	Текущая рыночная стоимость на дату принятия к учету (п. 13 ПБУ 19/02)	Исходя из рыночных цен, определяемых с учетом положений ст. 40 НК РФ, но не ниже затрат на приобретение. Информация о ценах должна быть подтверждена документально или путем проведения независимой оценки (п. 8 ст. 250 НК РФ)

4	Ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим оплату недежными средствами	Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Указанная выше стоимость устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость финансовых вложений устанавливается исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения (п. 14 ПБУ 19/02)	Фактические затраты на приобретение передаваемого имущества по данным налогового учета
---	--	---	--

Рассмотрим состав расходов, включаемых в первоначальную стоимость ценных бумаг, приобретаемых за плату, в бухгалтерском и налоговом учете.

В соответствии с п. 9 ПБУ 19/02 фактическими затратами на приобретение ценных бумаг являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг. Если организации оказаны информационные и консультационные услуги, связанные с принятием решения о приобретении ценных бумаг, но она не принимает решение о таком приобретении, стоимость вышеуказанных услуг относится в состав прочих расходов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

В фактические затраты на приобретение финансовых вложений не включаются общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случая, если они непосредственно связаны с приобретением финансовых вложений.

Аналогичный порядок применяется и для целей налогового учета.

Все вышеперечисленные расходы, кроме сумм, уплачиваемых продавцу, не освобождаются от обложения НДС.

С учетом того что операции по реализации ценных бумаг НДС не облагаются, этот налог, предъявленный контрагентами за услуги, связанные с приобретением ценных бумаг, включается в их первоначальную стоимость как в бухгалтерском, так и в налоговом учете. Если ценные бумаги приобретаются за счет заемных средств, то согласно п. 9 ПБУ 19/02, проценты по полученным кредитам и займам учитываются в соответствии с ПБУ 10/99 "Расходы организации", утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н, и ПБУ 15/01 "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию", утвержденным Приказом Минфина России от 02.08.2001 N 60н.

Напомним: с 1 января 2009 г. вместо ПБУ 15/01 применяется ПБУ 15/2008 "Учет расходов по займам и кредитам", введенное в действие Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 107н.

Согласно ПБУ 15/2008 проценты по заемным средствам, использованным на приобретение финансовых вложений, в стоимость этих финансовых активов не включаются, а признаются прочими расходами.

В налоговом учете в соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ проценты по долговым обязательствам независимо от характера предоставленного кредита или займа (текущего или инвестиционного) признаются внереализационными расходами. Согласно п. 8 ст. 272 НК РФ по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится на более чем один отчетный период, в целях гл. 25 Кодекса расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец конкретного отчетного периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным и входит в состав соответствующих расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

В связи с этим проценты не включаются в налоговый учет в стоимость ценных бумаг (а также любых приобретаемых активов).

Пункт 11 ПБУ 19/02 позволяет относить в состав прочих расходов в момент принятия ценных бумаг к учету не только проценты, но и иные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, в случае их несущественности.

Однако это приведет к образованию временных вычитаемых разниц. В налоговом учете любые расходы (кроме процентов по долговым обязательствам) признаются согласно пп. 7 п. 7 ст. 272 НК РФ только в момент реализации и иного выбытия ценных бумаг.

В связи с этим для совмещения бухгалтерского и налогового учета в части первоначальной оценки ценных бумаг организациям целесообразно включать затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, в состав прочих расходов.

3.3. Последующая оценка ценных бумаг

В соответствии с п. 19 ПБУ 19/02 для целей последующей оценки финансовые вложения, в т.ч. ценные бумаги, подразделяются на две группы: финансовые вложения, по которым можно определять текущую рыночную стоимость, и финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

3.3.1. Ценные бумаги, по которым можно определять текущую рыночную стоимость

Эти финансовые вложения отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Организация может производить вышеуказанную корректировку ежемесячно или ежеквартально (п. 20 ПБУ 19/02). При этом периодичность переоценки ценных бумаг устанавливается в учетной политике.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится организацией на финансовые результаты:

- при увеличении стоимости: Д-т 58 К-т 91;
- при снижении стоимости: Д-т 91 К-т 58.

Для проведения переоценки ценных бумаг организациям следует руководствоваться Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев

паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 N 03-52/пс.

Информация о торгах приводится на сайтах организаторов торгов, в частности Фондовой биржи РТС и Московской межбанковской валютной биржи.

Ценные бумаги переоцениваются только в бухгалтерском учете. В налоговом учете результаты переоценки не учитываются (пп. 24 п. 1 ст. 251, п. 46 ст. 270 НК РФ).

В соответствии с ПБУ 18/02 возникают временные разницы, т.к. они появляются на дату переоценки и погашаются при выбытии ценных бумаг. Однако очень часто организации считают такие разницы постоянными. Это вызвано, в частности, тем, что при большом количестве сделок с ценными бумагами трудно отслеживать движение временных разниц. В таких случаях исходя из рациональности ведения бухгалтерского учета организации считают возникающие разницы постоянными.

Пример. В III квартале организацией приобретены акции, обращающиеся на рынке ценных бумаг. Номинальная стоимость акции - 100 руб., количество - 100 штук, цена приобретения - 120 руб. за одну акцию. Стоимость пакета акций - 12 000 руб.

Согласно учетной политике ценные бумаги, обращающиеся на рынке, подлежат переоценке на конец каждого квартала.

На конец III квартала рыночная стоимость акции составила 130 руб.

Результат переоценки отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 58 К-т 91 - 1000 руб. $[(130 \text{ руб.} - 120 \text{ руб.}) \times 100 \text{ акций}]$.

В налоговом учете результаты переоценки не учитываются.

В IV квартале пакет акций (100 шт.) продан по цене 135 руб. за акцию на сумму 13 500 руб.

Операции по реализации акций оформляются в бухгалтерском учете следующими проводками:

Д-т 76 К-т 91 - 13 500 руб.;

Д-т 91 К-т 58 - 13 000 руб.;

Д-т 91 К-т 99 - 500 руб.

Операции по реализации акций отражаются в налоговом учете следующим образом:

доход от реализации - 13 500 руб.;

расход - 12 000 руб.;

прибыль - 1500 руб.

Учет налога на прибыль.

Вариант 1. Результат переоценки считается постоянной разницей.

III квартал:

Д-т 99 К-т 68 - 200 руб. $[(13\,000 \text{ руб.} - 12\,000 \text{ руб.}) \times 20\%]$ - начислен условный расход по налогу на прибыль;

Д-т 68 К-т 99 - 200 руб. $(1000 \text{ руб.} \times 20\%)$ - начислен постоянный налоговый актив.

Текущий налог на прибыль равен нулю.

IV квартал:

В момент реализации данные бухгалтерского и налогового учета совпадают. Следовательно, нарастающим итогом с начала года условный расход по налогу на прибыль и текущий налог на прибыль должны быть равны.

Текущий налог на прибыль согласно налоговой декларации равен 300 руб. $[(13\,500 \text{ руб.} - 12\,000 \text{ руб.}) \times 20\%]$.

В бухгалтерском учете по кредиту счета 68 должна быть отражена такая же сумма.

Форма N 2 "Отчет о прибылях и убытках" и налоговая декларация по налогу на прибыль составляются нарастающим итогом с начала года. В соответствии с ПБУ 18/02 в этих формах учета сравниваются доходы и расходы (а в результате - прибыль до налогообложения по данным бухгалтерского учета с налоговой базой с начала года).

Поэтому, если результат переоценки признается постоянной разницей, расчет налога на прибыль в течение отчетного года может осуществляться согласно методу доначисления по отношению к предыдущему отчетному периоду или методу сторно того, что было отражено в предыдущем отчетном периоде, и начисления заново за период с начала года.

Рассмотрим эти два варианта расчета налога на прибыль.

По методу доначисления за IV квартал:

Д-т 99 К-т 68 - 120 руб. $[(13\,500 \text{ руб.} - 13\,000 \text{ руб.}) \times 24\%]$ - начислен условный расход по налогу на прибыль по данным бухгалтерского учета;

Д-т 99 К-т 68 - 200 руб. $(1000 \text{ руб.} \times 20\%)$ - отражено постоянное налоговое обязательство.

Вторая проводка делается, потому что сумма переоценки в момент ее возникновения признавалась постоянной разницей. В данном случае от этой разницы был образован постоянный налоговый актив. В момент реализации на ту же сумму возникает постоянное налоговое обязательство.

По методу сторно и начисления за период с начала года:

1) сторнируется то, что было начислено в III квартале по результатам переоценки:

Д-т 99 К-т 68 - 200 руб. $[(13\,000 \text{ руб.} - 12\,000 \text{ руб.}) \times 20\%]$ - сторно - начислен условный расход по налогу на прибыль;

Д-т 68 К-т 99 - 200 руб. $(1000 \text{ руб.} \times 20\%)$ - сторно - начислен постоянный налоговый актив;

2) Д-т 99 К-т 68 - 300 руб. $[(13\,500 \text{ руб.} - 12\,000 \text{ руб.}) \times 20\%]$ - начисляется условный расход по налогу на прибыль от реализации.

С учетом того что в течение года изменение рыночной стоимости может быть как доходом, так и расходом, метод сторно автору представляется более простым.

Вариант 2. Результаты переоценки признаются временной разницей.

При увеличении рыночной стоимости ценных бумаг доход, отраженный в бухгалтерском учете, является временной налогооблагаемой разницей, а при снижении стоимости - временной вычитаемой разницей.

III квартал:

Возникла временная налогооблагаемая разница, которая приводит к образованию отложенного налогового обязательства.

В бухгалтерском учете оформляются следующие проводки:

Д-т 99 К-т 68 - 200 руб. $(1000 \text{ руб.} \times 20\%)$ - отражен условный расход по налогу на прибыль;

Д-т 68 К-т 77 "Отложенные налоговые обязательства" - 200 руб. $(1000 \text{ руб.} \times 20\%)$ - отражено отложенное налоговое обязательство.

IV квартал:

Д-т 99 К-т 68 - 100 руб. $(500 \text{ руб.} \times 20\%)$ - отражен условный расход по налогу на прибыль по данным бухгалтерского учета за IV квартал;

Д-т 77 К-т 68 - 200 руб. - отражено погашение отложенного налогового обязательства.

3.3.2. Ценные бумаги, по которым рыночная стоимость не определяется

Ценные бумаги, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, отражаются в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

В соответствии с разд. VI ПБУ 19/02 по таким ценным бумагам производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года проверка на

обесценение, право на проведение которой организация имеет на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности.

Финансовые вложения могут обесцениваться в следующих ситуациях:

- появление у организации-эмитента ценных бумаг, имеющих в собственности у организации, либо у ее должника по договору займа признаков банкротства или объявление его банкротом;
- совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;
- отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

Если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организации следует создавать резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Организацией должно быть обеспечено подтверждение результатов вышеуказанной проверки. По результатам проверки определяется расчетная стоимость ценных бумаг.

Одной из ситуаций, которая становится причиной снижения стоимости акций (долей), является уменьшение обществом номинальной стоимости акций (долей) с выплатой разницы акционерам (участникам). В бухгалтерском (и налоговом) учете стоимость акций (долей) остается без изменений, а полученная сумма включается в состав доходов. Если акции эмитента обращаются на организованном рынке, рынок немедленно отреагирует на уменьшение номинальной стоимости акций. На очередную дату переоценки инвестор должен отразить снижение рыночной стоимости акций. Рынок также заставит инвестора переоценить акции в сторону уменьшения их первоначальной стоимости, если первоначальная стоимость сформирована с учетом значительной "ценовой нагрузки" в виде консультационных, информационных и иных подобных услуг. По акциям, не обращающимся на организованном рынке, и долям инвестор должен самостоятельно признавать снижение стоимости своих финансовых вложений.

На разницу между учетной и расчетной стоимостью и создается резерв под обесценение финансовых вложений.

Для обобщения информации о наличии и движении резервов под обесценение финансовых вложений организации в Плане счетов предусмотрен счет 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений".

На сумму создаваемых резервов делается запись по дебету счета 91 и кредиту счета 59. Аналогичная запись составляется и при увеличении вышеуказанных резервов.

При уменьшении величины созданных резервов, а также при выбытии финансовых вложений, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, производится запись по дебету счета 59 и кредиту счета 91.

Пример. Организация приобрела 50 акций закрытого акционерного общества номинальной стоимостью 1000 руб. по цене 1100 руб. за одну акцию. Общая стоимость акций на конец предыдущего года составляла 55 000 руб. На конец отчетного года в результате проверки на обесценение была определена расчетная стоимость одной акции в размере 1050 руб., а всего пакета - 52 500 руб.

На разницу был создан резерв под обесценение:

Д-т 91 К-т 59 - 2500 руб. (55 000 руб. - 52 500 руб.).

В следующем году ценные бумаги были проданы по цене 1040 руб. за одну акцию (52 000 руб. за весь пакет).

В бухгалтерском учете были оформлены следующие проводки:

Д-т 76 К-т 91 - 52 000 руб. - отражен доход от реализации акций;

Д-т 91 К-т 58 - 55 000 руб. - списана балансовая стоимость акций;

Д-т 99 К-т 91 - 3000 руб. - отражен убыток от продажи акций;

Д-т 59 К-т 91 - 2500 руб. - списана сумма созданного резерва.

В налоговом учете резерв под обесценение ценных бумаг могут создавать профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность (ст. 300 НК РФ). При этом резерв создается только под ценные бумаги, имеющие рыночную котировку. У остальных инвесторов резерв под обесценение не учитывается для целей налогообложения.

Возникает разница между бухгалтерским и налоговым учетом на сумму созданного, а затем восстановленного резерва.

Так же как и результаты переоценки ценных бумаг, суммы резерва могут считаться как постоянными, так и временными разницами. Но эти разницы учитывать гораздо проще как постоянные.

В момент создания резерва расход в виде созданного в бухгалтерском учете резерва приводит к образованию постоянного налогового обязательства:

Д-т 99 К-т 68 - 500 руб. (2500 руб. x 20%).

При списании или при уменьшении резерва доход в виде восстановленного резерва приводит к образованию постоянного налогового актива:

Д-т 68 К-т 99 - 500 руб. (2500 руб. x 20%).

В соответствии с п. 22 ПБУ 19/02 по долговым ценным бумагам, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, организации разрешается относить разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода на финансовые результаты коммерческой организации (в составе прочих доходов или расходов) или на уменьшение либо увеличение расходов некоммерческой организации.

Организация вправе применять указанную норму, закрепив данный факт в учетной политике. В этом случае такие операции отражаются в бухгалтерском учете следующим образом.

Если покупная стоимость приобретенных облигаций и иных аналогичных ценных бумаг выше их номинальной стоимости, то при каждом начислении причитающегося по ним дохода производится списание части разницы между покупной и номинальной стоимостью в уменьшение дохода.

Пример. Облигация номинальной стоимостью 1000 руб. приобретена по цене 1180 руб. Срок обращения облигации - 18 месяцев. Доход выплачивается через каждые шесть месяцев из расчета 10% годовых.

При приобретении облигации делается следующая запись:

Д-т 58 К-т 76 - 1180 руб.

Через шесть месяцев при первом начислении дохода делаются следующие записи:

Д-т 76 К-т 91 - 50 руб. (1000 руб. x 10% : 12 мес. x 6 мес.) - на сумму причитающегося дохода;

Д-т 91 К-т 58 - 60 руб. ((1180 руб. - 1000 руб.) : 18 мес. x 6 мес.) - на часть разницы между суммой затрат на приобретение облигации и номинальной стоимостью.

Если покупная стоимость приобретенных облигаций и иных аналогичных ценных бумаг ниже номинальной стоимости, то при каждом начислении дохода производится доначисление части разницы между покупной и номинальной стоимостью.

Пример. Облигация с условиями выпуска и обращения, предусмотренными в предыдущем примере, приобретена за 850 руб.

При приобретении облигации делается запись:

Д-т 58 К-т 76 - 850 руб.

Через шесть месяцев при начислении дохода делаются следующие записи:

Д-т 58 К-т 76 - 50 руб. - на сумму причитающегося дохода;

Д-т 58 К-т 91 - 50 руб. - на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью.

Применение п. 22 ПБУ 19/02 в бухгалтерском учете, как правило, приводит к образованию разниц между бухгалтерским и налоговым учетом.

3.4. Проценты по долговым ценным бумагам (кроме векселей)

3.4.1. Понятие "проценты" и дата признания доходов в виде процентов

Понятие "проценты" дано в ст. 43 в НК РФ: процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в т.ч. в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.

Согласно п. 7 ПБУ 9/99 суммы процентов, полученных за предоставление в пользование денежных средств, включаются в состав прочих доходов. Для целей бухгалтерского учета проценты начисляются за каждый истекший отчетный период **в соответствии с условиями договора** (п. 16 ПБУ 9/99).

По смыслу понятия "заранее заявленный (установленный) доход" и "проценты... в соответствии с условиями договора" совпадают.

В соответствии с п. 6 ст. 271 НК РФ по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, в целях гл. 25 Кодекса доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

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

Отчетными периодами по налогу на прибыль признаются I квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца, три месяца и т.д. до окончания календарного года.

Таким образом, налогоплательщик в зависимости от учетной политики обязан признавать проценты по долговым обязательствам (включая долговые ценные бумаги) или ежеквартально, или ежемесячно, причем независимо от периодичности выплаты процентов в соответствии с договором или условиями выпуска ценных бумаг.

Можно ли применять аналогичный порядок и в бухгалтерском учете, если на конец отчетного периода в соответствии с условиями договора выплата процентов не предусмотрена?

На этот счет существуют две противоположные точки зрения.

Первая основана на формулировке п. 16 ПБУ 9/99: проценты начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора. Если условиями выпуска ценных бумаг на конец отчетного периода не предусмотрена выплата процентов, обязательство эмитента не возникает. Соответственно, проценты в

бухгалтерском учете не начисляются, что приводит к появлению временных вычитаемых разниц и образованию отложенных налоговых активов.

Вторая точка зрения основана на дифференцированном подходе к этому вопросу с использованием принципов признания доходов, установленных ПБУ 9/99, и принципа рациональности ведения бухгалтерского учета, определенного ПБУ 1/98 "Учетная политика организации", утвержденным Приказом Минфина России от 09.12.1998 N 60н.

В п. 16 ПБУ 9/99 говорится о том, что прочие поступления, к которым относятся и проценты по ценным бумагам, признаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному п. 12 этого ПБУ, т.е. аналогично порядку признания выручки от реализации.

Согласно п. 12 ПБУ 9/99 выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в этом имеется в случае, если организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Применительно к доходам в виде процентов применяются первый - третий пункты.

Как правило, первые два пункта выполняются; остается третий пункт. Если организация уверена в том, что начисленные проценты будут получены, она имеет право признавать их доходами в бухгалтерском учете на конец каждого отчетного периода (по аналогии с налоговым учетом).

Во-первых, это проценты по государственным ценным бумагам. Практика последних лет не дает оснований сомневаться в платежеспособности государства.

Во-вторых - корпоративные ценные бумаги инвестиционного портфеля, удерживаемые до погашения, если нет признаков неплатежеспособности эмитента.

Автор придерживается второй точки зрения, т.е. дифференцированного подхода.

3.4.2. Проценты в бухгалтерском учете

При приобретении долговых ценных бумаг на вторичном рынке в цену сделки может входить накопленный процентный (купонный) доход - НКД (в Положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденном Банком России 26.03.2007 N 302-П, - процентный (купонный) доход (ПКД)).

В Письме Минфина России от 22.11.2004 N 07-05-14/303 разъяснено: в первоначальную стоимость финансовых вложений, приобретаемых за плату, включаются суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу. Вышеуказанное правило распространяется и на приобретаемые облигации с купонным доходом.

При выбытии объектов финансовых вложений в случае их погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в счет вклада в уставный (складочный) капитал, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и т.д. их стоимость списывается, включая сумму НКД, уплаченного при приобретении финансовых вложений.

Для учета долговых ценных бумаг (как правило, облигаций), в цену приобретения которых входит НКД, организациям целесообразно открывать два субсчета: 58-2-1

"Долговые ценные бумаги" (субсчет "Облигации"), 58-2-2 "Долговые ценные бумаги" (субсчет "НКД").

Организациям также целесообразно открывать отдельные субсчета к счету 91 для отражения доходов и расходов по причитающимся к получению процентам доходов и расходов, связанных с выбытием долговых ценных бумаг:

91-1-1 "Доходы от выбытия ценных бумаг без НКД";

91-1-2 "Проценты к получению";

91-2-1 "Расходы, связанные с приобретением выбывающих ценных бумаг";

91-2-2 "Проценты, уплаченные при приобретении ценных бумаг".

Открытие вышеприведенных субсчетов к счету 91 позволит накапливать информацию, необходимую для заполнения формы N 2 "Отчет о прибылях и убытках".

Пример. Приобретена облигация номинальной стоимостью 1000 руб. Срок обращения облигации - три года. Доходность облигации - 10% годовых. Проценты по облигации выплачиваются через каждые шесть месяцев.

Дата начала текущего купонного периода - 1 января 2009 г.

Дата приобретения облигации - 30 января 2009 г.

В I полугодии 2009 г. - 181 календарный день, всего в 2009 г. - 365 дней.

Расчет купонного дохода: 49,6 руб. (1000 руб. x 10% : 365 дн. x 181 день).

Проценты, начисленные за купонный период с 1 июля по 25 октября (92 дня + 25 дней), составляют 32 руб. (1000 руб. x 10% : 365 дн. x 117 дней).

Цена приобретения облигации - 980,2 руб., в т.ч. НКД - 8,2 руб., без НКД - 972 руб.

Дата погашения очередного купона в сумме 49,6 руб. - 30 июня 2009 г.

Дата реализации - 25 октября 2009 г.

Цена реализации - 981,8 руб., в т.ч. НКД - 32 руб., без НКД - 975 руб.

Дата	Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
30.01.2009	Приобретены облигации по стоимости, включающей часть процентов (дохода), начисленных с момента последней выплаты: - на сумму покупной стоимости облигации; - на сумму уплаченных процентов (дохода), причитающихся к получению на момент приобретения облигации	58-2-1	76 (51)	972
		58-2-2	76 (51)	8,2
31.03.2009	1. Начислен процентный доход за 31 января, февраль и март.	76-эмитент	91-1-2	16,4 (1000 руб. x 10% : 365 дн. x 60 дн.)
	2. Списан начисленный НКД на счет 99	91-9	99	16,4
30.06.2009	1. Доначислен НКД, причитающийся к получению.	76-эмитент	91-1-2	33,2 (49,6 руб. - 16,4 руб.)
	2. Списан НКД, уплаченный продавцу.	91-2-2	58-2-2	8,2
	3. Разница между доначисленным НКД и уплаченным продавцу	91-9	99	25 (33,2 руб. -

	отнесена на счет 99			8,2 руб.)
30.09.2009	1. Начислен НКД за III квартал.	76- эмитент	91-1-2	25,2 (1000 руб. x 10% : 365 дн. x 92 дн.)
	2. Списан на счет 99 НКД за III квартал	91-9	99	25,2
25.10.2009	1. Начислен доход, причитающийся от покупателя: - без НКД;	76- покуп.	91-1-1	975
	- перенесен НКД, начисленный за III квартал, со счета расчетов с эмитентом на счет учета расчетов с покупателем;	76- покуп.	76- эмитент	25,2
	- доначислен НКД за октябрь.	76- покуп.	91-1-2	6,8 (1000 руб. x 10% : 365 дн. x 25 дн.)
	2. Списана стоимость выбывшей ценной бумаги.	91-2-1	58-2-1	972
	3. Определен результат от реализации ценной бумаги без НКД.	91-9	99	3
	4. НКД за октябрь списан на счет 99	91-9	99	6,8

На основании бухгалтерского учета составляется форма N 2 "Отчет о прибылях и убытках" за I квартал, первое полугодие и девять месяцев.

Начислен процентный доход за период:

- с 31 января по 31 марта - 16,4 руб. (1000 руб. x 10%: 365 дн. x 60 дн.);
- с 31 января по 30 июня - 41,4 руб. (49,6 руб. - 8,2 руб.);
- с 31 января по 30 сентября - 66,6 руб., (41,4 руб. + 25,2 руб.);
- с 31 января по 25 октября - 73,4 руб. (66,6 руб. + 6,8 руб.).

Форма N 2 "Отчет о прибылях и убытках"
(фрагмент)

Показатель		I	Первое	Девять	Год
Наименование	код	квартал	полугодие	месяцев	
1	2	3	4	5	6
Прочие доходы и расходы					
Проценты к получению	060	16,4	41,4	66,6	73,4
Проценты к уплате	070				
Доходы от участия в других организациях	080				
Прочие доходы	090				975
Прочие расходы	100				(972)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	16,4	41,4	66,6	76,4

Вышеприведенный пример начисления процентов по долговым ценным бумагам, в цене сделки с которыми выделяется НКД, и его отражение в Отчете о прибылях и убытках одинаковы как для государственных, так и для корпоративных ценных бумаг.

3.4.3. Проценты в налоговом учете

В соответствии с п. 6 ст. 250 НК РФ проценты по долговым обязательствам, в т.ч. по ценным бумагам, включаются в состав внереализационных доходов.

Однако в связи с тем, что проценты по государственным ценным бумагам облагаются налогом на прибыль по пониженным ставкам, а проценты по корпоративным - по основной ставке 20%, порядок учета процентов различен. Различен и порядок определения доходов и расходов при выбытии ценных бумаг.

3.4.3.1. Государственные долговые ценные бумаги

Статьей 284 НК РФ установлены следующие налоговые ставки для государственных ценных бумаг:

15% - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (за исключением ценных бумаг, указанных в пп. 2 и 3 п. 4 ст. 284 НК РФ, и процентного дохода, полученного российскими организациями по государственным и муниципальным ценным бумагам, размещаемым за пределами Российской Федерации, за исключением процентного дохода первичных владельцев государственных ценных бумаг Российской Федерации в обмен на государственные краткосрочные бескупонные облигации в порядке, установленном Правительством РФ), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 г., и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 1 января 2007 г.;

9% - по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 г., а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.;

0% - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 г. включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 г., эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.

По состоянию на 1 мая 2009 г. внутренний долг Российской Федерации оформлен следующими процентными долговыми ценными бумагами:

Наименование ценных бумаг		Срок погашения последнего выпуска
Сокращенное	Полное	
ОФЗ-ПД	Облигации федеральных займов с постоянным купонным доходом	16.10.2013
ОФЗ-ФК	Облигации федеральных займов с фиксированным купонным доходом	03.06.2009

ОФЗ-АД	Облигации федеральных займов с амортизацией долга	06.02.2036
ГСО-ФПС	Государственные сберегательные облигации с фиксированной процентной ставкой купонного дохода	18.04.2024
ГСО-ППС	Государственные сберегательные облигации с постоянной процентной ставкой	19.01.2011

Проценты по государственным ценным бумагам отражаются в листе 04 налоговой декларации по налогу на прибыль. При выбытии государственных ценных бумаг доходы и расходы учитываются без НКД.

Налоговый учет операций с государственными ценными бумагами может осуществляться на основании данных бухгалтерского учета, приведенных в предыдущем примере.

Продолжение примера. Заполним лист 04 за 2009 г. Доходам, облагаемым налогом на прибыль по разным ставкам, присвоен отдельный код. Допустим, в данном примере доход облагается по налоговой ставке 15%. Этому доходу присвоен код 1. Форма заполняется в рублях. Но организация заполнит ее так, как в примере по бухгалтерскому учету.

Организацией получена прибыль 76,4 руб., из них:

- доход от реализации - 3 руб., который облагается налогом на прибыль по налоговой ставке 20%;
- НКД - 73,4 руб., облагаемый налогом на прибыль по налоговой ставке 15%.

Лист 04 "Расчет налога на прибыль с доходов,
исчисленного по ставкам, отличным от ставки,
указанной в пункте 1 статьи 284 НК"
(фрагмент)

Вид дохода 1

Показатели	Код строки	Сумма (руб.)
1	2	3
Налоговая база	010	73,4
Доходы, уменьшающие налоговую базу	020	-
Ставка налога (%)	030	15
Исчислено налога с доходов	040	11
Начислено налога в предыдущие отчетные периоды (стр. 070 + стр. 080 за предыдущий отчетный период)	070	10
Сумма налога, начисленная с доходов, полученных в последнем квартале (месяце) отчетного (налогового) периода, всего (стр. 040 - стр. 050 - стр. 060 - стр. 070)	080	1

Проценты по государственным долговым ценным бумагам отражаются также в листе 02 налоговой декларации по налогу на прибыль, а операции по реализации (иному выбытию, в т.ч. погашению) - в листе 05.

Лист 02 "Расчет налога на прибыль организаций",
(фрагмент)

(руб.)

Показатели	код строки	Сумма			
		I квартал	Первое полугодие	Девять месяцев	Год
1	2	3	4	5	6
Внереализационные доходы	020	16,4	41,4	66,6	73,4
Внереализационные расходы	040	-	-	-	-
Итого прибыль (убыток)	060	16,4	41,4	66,6	73,4
Доходы, исключаемые из прибыли	070	16,4	41,4	66,6	73,4
Налоговая база (стр. 060 - стр. 070 - стр. 080 - стр. 090)	100	-	-	-	-
Налоговая база для исчисления налога (стр. 100 - стр. 110 + стр. 100 листа 05 + стр. 530 листа 06 = 0 + 3 = 3)	120	-	-	-	3
Ставка налога на прибыль, всего, %	140	-	-	-	20
Сумма исчисленного налога на прибыль, всего	180				0,6
Сумма начисленных авансовых платежей за отчетный (налоговый) период, всего	210				
Сумма налога на прибыль к доплате <*>					0,6

<*> Разбивка по бюджетам не приводится.

Лист 05 "Расчет налоговой базы по налогу на прибыль организаций по операциям, финансовые результаты которых учитываются в особом порядке (за исключением отраженных в Приложении 3 к листу 02)",
(фрагмент)

Показатели	Код строки	Сумма (руб.)
1	2	3
Доход от выбытия, в т.ч. доход от погашения	010	975
Расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в т.ч. погашением)	030	972
Итого прибыль (убыток) (стр. 010 + стр. 020 - стр. 030)	040	3
Налоговая база (стр. 060 - стр. 080)	100	3

3.4.3.2. Корпоративные долговые ценные бумаги

С учетом того что проценты по корпоративным ценным бумагам облагаются по общей ставке налога на прибыль, суммы начисленных процентов отражаются в листе 02 налоговой декларации по налогу на прибыль.

Доходы и расходы при реализации и ином выбытии корпоративных ценных бумаг отражаются **с учетом** процентного купонного дохода. Для избежания двойного налогообложения процентов при выбытии ценной бумаги делается корректировка на сумму процентов, начисленных и учтенных в составе внереализационных доходов в предыдущих отчетных (налоговых) периодах. Корректировке не подлежит только сумма процентов, выплаченная эмитентом за время нахождения ценной бумаги на балансе организации.

Налоговый учет операций с корпоративными долговыми ценными бумагами может строиться с использованием данных бухгалтерского учета, но с переклассификацией начисленных процентов в момент реализации.

Продолжение примера. В налоговом учете вышеприведенные операции отражаются следующим образом:

I квартал:

- начислен процентный доход за период с 31 января по 31 марта - 16,4 руб. Эта сумма отражается в листе 02 налоговой декларации по налогу на прибыль по строке 020 "Внереализационные доходы";

первое полугодие:

- по строке 020 "Внереализационные доходы" листа 02 отражается сумма процентного дохода, причитающегося от эмитента по сроку 30 июня за вычетом процентного дохода, уплаченного продавцу, - 41,4 руб. (49,6 руб. - 8,2 руб.);

девять месяцев:

- по строке 020 "Внереализационные доходы" листа 02 отражается сумма процентного дохода за период с 31 января по 30 сентября - 66,6 руб. (в т.ч. 25,2 руб. - процентный доход, начисленный по следующему после выплаты эмитентом купону с 1 июля по 30 сентября);

год:

в IV квартале ценная бумага была продана. При выбытии корпоративных ценных бумаг отражаются:

- доход от реализации с учетом процентов, начисленных за текущий купонный период с 1 июля по 25 октября (32 руб.) - 1007 руб. (975 руб. + 32 руб.).

В зависимости от статуса налогоплательщика (профессиональный или непрофессиональный участник организованного рынка ценных бумаг) сумма дохода от реализации отражается или по строке 010 "Доходы от реализации" листа 02, или по строке 010 "Доход от выбытия, в т.ч. доход от погашения" листа 05;

- расходы, связанные с приобретением и реализацией.

Если бы не было выплаты купонного дохода от эмитента, в расходы включалась бы цена приобретения с НКД (980,2 руб., в т.ч. НКД - 8,2 руб., без НКД - 972 руб.). Но в данном примере выплата была и процентный доход, уплаченный продавцу в качестве расхода, уже был признан. Поэтому при реализации (выбытии) в расходы включается цена приобретения без НКД - 972 руб.

Эта сумма, так же как и доход, отражается в зависимости от статуса налогоплательщика или по строке 030 "Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации" листа 02, или по строке 030 "Расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в т.ч. погашением)" листа 05;

- результат от реализации:

1007 руб. - 972 руб. = 35 руб.

Кроме того, в налоговой декларации по налогу на прибыль за девять месяцев в составе внереализационных доходов были отражены проценты в сумме 66,6 руб.

Общая сумма прибыли в налоговом учете составляет 101,6 руб. (35 руб. + 66,6 руб.).

При этом прибыль по данным бухгалтерского учета составила только 76,4 руб.

Прибыль в налоговом учете завышена на 25,2 руб. за счет того, что проценты, начисленные за III квартал, учтены дважды: и в составе внереализационных доходов, и в составе доходов от реализации.

В целях исключения двойного налогообложения одного и того же дохода необходимо в периоде выбытия корпоративных долговых ценных бумаг сделать корректировку.

Сумма процентов (25,2 руб.), которая в предыдущих отчетных (налоговых) периодах была отражена как внереализационный доход по строке 020 листа 02, в периоде реализации включается в состав внереализационных расходов по строке 040 листа 02.

Процентный доход, выплаченный эмитентом (49,6 руб. - 8,2 руб. = 41,4 руб.) и также отраженный в составе внереализационных доходов, в составе дохода от реализации не приводится. Поэтому и корректировка на сумму 41,4 руб. не делается.

Заполним листы 02 и 05 для операций с корпоративными долговыми ценными бумагами.

Лист 02 "Расчет налога на прибыль организаций",
(фрагмент)

(руб.)

Показатели	код строки	Сумма			
		I квартал	Первое полугодие	Девять месяцев	Год
1	2	3	4	5	6
Внереализационные доходы	020	16,4	41,4	66,6	66,6
Внереализационные расходы	040	-	-	-	25,2
Итого прибыль (убыток)	060	16,4	41,4	66,6	41,4
Налоговая база	110	16,4	41,4	66,6	41,4
Налоговая база для исчисления налога (стр. 100 - стр. 110 + стр. 100 листа 05 + стр. 530 листа 06 = 41,5 + 34,9 = 76,4)	120	16,4	41,4	66,6	76,4
Ставка налога на прибыль, всего (%)	140	20	20	20	20
Сумма исчисленного налога на прибыль, всего	180	3,28	8,28	13,32	15,28
Сумма начисленных авансовых платежей за отчетный (налоговый) период, всего	210	-	3,28	8,28	13,32
Сумма налога на прибыль к доплате <*>		3,28	5	5,04	1,96

<*> Разбивка по бюджетам не приводится.

Лист 05 "Расчет налоговой базы по налогу на прибыль организаций по операциям, финансовые результаты которых учитываются в особом порядке (за исключением отраженных в Приложении 3 к листу 02)",
(фрагмент)

Показатели	Код строки	Сумма (руб.)
------------	------------	--------------

Доход от выбытия, в т.ч. доход от погашения	010	1007
Расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в т.ч. погашением)	030	972
Итого прибыль (убыток)	040	35
Налоговая база (отражается по строке 120 листа 02)	100	35

В подразделе "Проценты по долговым ценным бумагам (кроме векселей)" данного издания рассмотрен не только порядок бухгалтерского и налогового учета процентов, но и неразрывно связанные с этим вопросы учета операций по выбытию ценных бумаг.

При этом приведен один вариант бухгалтерского учета процентов, совпадающий с порядком, установленным гл. 25 НК РФ.

Второй вариант, при котором в бухгалтерском учете проценты начисляются только в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг, будет рассмотрен в разделе, посвященном операциям с векселями.

3.5. Выбытие ценных бумаг

3.5.1. Бухгалтерский учет выбытия ценных бумаг

Согласно п. 25 ПБУ 19/02 финансовые вложения (включая ценные бумаги) выбывают в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и т.д.

Порядок бухгалтерского и налогового учета операций по передаче ценных бумаг в качестве вклада в уставный (складочный) капитал аналогичен порядку и в случае передачи ценных бумаг в счет вклада по договору простого товарищества.

При передаче ценных бумаг безвозмездно затраты, связанные с их приобретением, отражаются в составе прочих расходов. Для целей налогообложения убыток от безвозмездной передачи не учитывается. Возникают постоянная налогооблагаемая разница и, соответственно, постоянное налоговое обязательство.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансового вложения, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость устанавливается исходя из оценки, определяемой одним из следующих способов:

- по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- по средней первоначальной стоимости;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость устанавливается организацией исходя из последней оценки.

Учитывая, что в Приложении к ПБУ 19/02 приведены примеры использования способов оценки при выбытии финансовых вложений, перейдем к налоговому учету операций, связанных с выбытием ценных бумаг.

3.5.2. Налоговый учет операций, связанных с выбытием ценных бумаг

Порядок определения налоговой базы при выбытии ценных бумаг установлен ст. ст. 280, 281 и 329 НК РФ.

Основные принципы установления налоговой базы по операциям с ценными бумагами представлены ниже (см. таблицу ниже).

Категория налогоплательщиков	Категория ценных бумаг		При наличии иных видов деятельности
	обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг	не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг	
Инвесторы, не являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг	Отдельная налоговая база определяется в листе 05 налоговой декларации с кодом 1	Отдельная налоговая база определяется в листе 05 налоговой декларации с кодом 2	Убыток по ценным бумагам не уменьшает прибыль по иным видам деятельности
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность на организованном рынке ценных бумаг	Определяется общая налоговая база по иным видам деятельности и по операциям с ценными бумагами. Все доходы и расходы отражаются в листе 02 налоговой декларации. Лист 05 по операциям с ценными бумагами не заполняется		
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, не осуществляющие дилерскую деятельность	Налогоплательщик самостоятельно выбирает виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определенные в соответствии с гл. 25 НК РФ		
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, не осуществляющие дилерскую деятельность	По одному из видов ценных бумаг, по которому в соответствии с учетной политикой налоговая база определяется отдельно, заполняется лист 05 декларации с кодом 1 или с кодом 2. Если по этому виду ценных бумаг будет получен убыток, на этот убыток не уменьшается налоговая база по другим операциям		

Что касается порядка налогообложения инвесторов, не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, то читателям необходимо иметь в виду следующее:

- убыток по одному из видов ценных бумаг не уменьшает налоговую базу по другому виду ценных бумаг;
- убыток по любому виду ценных бумаг не уменьшает прибыль по другим видам деятельности.

Но может ли убыток от иных видов деятельности уменьшать прибыль по ценным бумагам?

По мнению Минфина России, согласно ст. 280 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций убытки от основной деятельности уменьшаются на сумму прибыли по операциям с ценными бумагами. Если величина убытка от основной деятельности превышает прибыль, полученную от операций с ценными бумагами, объект обложения налогом на прибыль не возникает (см. Письмо от 30.08.2007 N 03-03-06/1/614).

Такой вывод финансового ведомства основан на общей конструкции ст. 280 НК РФ.

Согласно п. 8 ст. 280 НК РФ налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по

операциям с ценными бумагами, устанавливаемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Однако далее в п. п. 10 и 11 ст. 280 НК РФ говорится только об особом порядке признания убытка, полученного по операциям с ценными бумагами.

Пунктом 2 ст. 274 НК РФ предусмотрено, что налоговая база по прибыли, облагаемой налогом по ставке, отличной от ставки, указанной в п. 1 ст. 284 Кодекса, определяется налогоплательщиком отдельно. Налогоплательщик ведет раздельный учет доходов (расходов) по операциям, по которым в соответствии с гл. 25 НК РФ предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка. Прибыль от выбытия ценных бумаг облагается налогом на прибыль по общей налоговой ставке 24%. Но ст. 284 НК РФ, как отмечалось выше, не предусмотрен особый порядок учета прибыли.

Поэтому позиция Минфина России основана на положениях НК РФ.

Несмотря на это, некоторые налоговые органы по-прежнему считают, что прибыль по операциям с ценными бумагами должна облагаться налогом в полной сумме без уменьшения на сумму убытка по иным видам деятельности.

Об этом свидетельствует неоднозначная арбитражная практика.

Приведем Постановления арбитражных судов.

Постановления, в которых признано правомерным уменьшать прибыль по операциям с ценными бумагами на сумму убытка от иных видов деятельности:

- Постановления ФАС Уральского округа от 04.02.2004 N Ф09-71/04-АК, от 30.03.2006 N Ф09-2137/06-С7, от 05.07.2006 N Ф09-5818/06-С7, от 11.12.2006 N Ф09-10959/06-С7, от 04.05.2007 N Ф09-3120/07-С3;
- Постановление ФАС Северо-Западного округа от 28.03.2005 N А05-8564/04-19;
- Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 14.03.2007 N А74-3010/06-Ф02-1162/07.

Постановления, в которых признано неправомерным уменьшать прибыль по операциям с ценными бумагами на сумму убытка от иных видов деятельности:

- Постановления ФАС Волго-Вятского округа от 10.09.2007 N А43-995/2007-6-27, от 23.07.2007 N А43-4943/2007-35-100, от 23.04.2007 N А43-17598/2006-35-680, от 02.10.2006 N А17-4962/5-2005, от 21.11.2005 N А82-15599/2004-14.

ФАС Волго-Вятского округа был единственным судом, в котором сложилась устойчивая практика принятия решений не в пользу налогоплательщика.

Точку в этом спорном вопросе поставил ВАС РФ. Постановлением Президиума ВАС РФ от 26.02.2008 N 14908/07 установлено следующее.

Налоговым кодексом РФ предусмотрено ограничение относительно учета для целей налогообложения полученного налогоплательщиком убытка от операций по реализации ценных бумаг (как обращающихся, так и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг).

Подобного ограничения в отношении возможности уменьшения полученного дохода от операций с ценными бумагами на сумму убытка от основного вида деятельности НК РФ не содержит. Данный вывод следует из содержания ст. 315, согласно которой в расчет налоговой базы для исчисления налога на прибыль включаются выручка от реализации ценных бумаг и расходы, понесенные при их реализации. Для определения суммы прибыли, подлежащей налогообложению, из налоговой базы исключается только сумма убытка, в частности от операций с ценными бумагами, подлежащего переносу в порядке, предусмотренном ст. 283 Кодекса.

Следовательно, уменьшение прибыли, полученной от операций с ценными бумагами, на сумму убытка, понесенного в результате основной деятельности, правомерно.

Кстати, ФАС Волго-Вятского округа принял два решения в пользу налогоплательщика по другим вопросам, связанным с ценными бумагами. В Постановлении от 29.06.2007 N А11-5378/2006-К2-23/419 говорится о том, что к собственным долговым обязательствам ст. 280 НК РФ не применяется. Определением ВАС РФ от 14.12.2007 N 13914/07 "Об отказе в передаче дела в Президиум Высшего

Арбитражного Суда Российской Федерации" это Постановление было признано соответствующим действующему налоговому законодательству.

В Постановлении ФАС Волго-Вятского округа от 22.05.2007 N А43-14904/2006-11-330 сделан вывод: общехозяйственные расходы не подлежат отнесению на операции по реализации ценных бумаг, такие расходы включаются в состав расходов по основному виду деятельности. Минфин России в Письме от 07.02.2005 N 03-03-01-04/1/154 также подтвердил, что общехозяйственные расходы для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль не распределяются и в листе 05 декларации не отражаются.

Это очень важно для организаций, не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, но занимающихся только покупкой и продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет. Такие операции не требуют лицензии. Могут ли указанные выше организации учитывать их как общехозяйственные расходы? Если могут, то в каком листе налоговой декларации они должны быть отражены, если в листе 05 данные расходы не приводятся?

В Письме УМНС России по г. Москве от 03.10.2003 N 26-12/54533 разъяснено: общехозяйственные расходы, удовлетворяющие требованиям ст. 252 НК РФ, принимаются в уменьшение дохода от реализации либо внереализационного дохода. Это означает, что они отражаются в листе 02 декларации по строке 030 "Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации" или по строке 040 "Внереализационные расходы". Если другого вида деятельности, кроме операций с ценными бумагами, организация не ведет, в листе 02 промежуточная налоговая база (стр. 100) **может быть отрицательной**. Но налоговая база для расчета налога на прибыль приводится по строке 120, т.е. это общий результат с учетом прибыли от реализации и иного выбытия ценных бумаг, отраженной по строке 100 листа 05 декларации. И если общая налоговая база положительная, общехозяйственные расходы экономически обоснованны.

3.5.3. Корректировка цены реализации (приобретения) ценных бумаг

Независимо от полученного результата от реализации ценных бумаг цена реализации может контролироваться налоговыми органами при наличии условий, предусмотренных ст. 40 и 280 НК РФ.

По ценным бумагам, обращающимся и реализованным на организованном рынке, фактическая цена реализации признается для целей налогообложения.

По ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, но реализованным вне его, фактическая цена реализации признается для целей налогообложения, если она находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок с вышеуказанной ценной бумагой, зарегистрированной одним из организаторов торгов на дату совершения сделки.

При реализации ценной бумаги по цене ниже минимальной для целей налогообложения принимается минимальная цена реализации на дату совершения сделки.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке, п. 6 ст. 280 НК РФ предусмотрены два варианта контроля цены реализации.

Первый вариант предусмотрен для ценных бумаг, которые не признаются обращающимися на организованном рынке, но сделки с которыми совершаются на организованном рынке:

- фактическая цена реализации находится в интервале между минимальной и максимальной ценами реализации на дату совершения сделки по данным одного из организаторов торгов;

- фактическая цена реализации находится в пределах 20% в сторону понижения от средневзвешенной цены реализации по данным одного из организаторов торгов.

Пример. По данным организатора торгов на дату совершения сделки с ценной бумагой:

- минимальная цена ценной бумаги - 100 ед.;
- максимальная цена - 120 ед.;
- средневзвешенная цена - 116 ед.;
- средневзвешенная цена, уменьшенная на 20%, - 92,8 ед.

Фактическая цена реализации:

I вариант - 117 ед.;

II вариант - 113 ед.;

III вариант - 98 ед.;

IV вариант - 90 ед.

В I - III вариантах для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации.

В IV варианте не выполнено ни одно из условий, предусмотренных ст. 280 НК РФ. В данном случае доход от реализации по выбору налогоплательщика может быть определен или исходя из минимальной цены, или исходя из средневзвешенной цены ценной бумаги.

Второй вариант предусмотрен для ценных бумаг, сделки с которыми на организованном рынке не совершаются.

В этом случае в соответствии с п. 6 ст. 280 НК РФ фактическая цена реализации признается для целей налогообложения, если она не отклоняется более чем на 20% от расчетной цены.

До 1 января 2006 г. в этом пункте ст. 280 были предусмотрены два возможных варианта определения расчетной цены:

- для акций - исходя из стоимости чистых активов эмитента;
- для долговых ценных бумаг - исходя из ставки ссудного процента.

С 1 января 2006 г. для определения расчетной цены акции налогоплательщиком самостоятельно или с привлечением оценщика должны применяться методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством. Если налогоплательщик устанавливает цену акции самостоятельно, он должен закрепить используемый метод оценки в учетной политике.

В Письмах Минфина России от 19.12.2008 N 03-03-06/1/700 и от 17.01.2006 N 03-03-04/2/8 разъяснено: при определении расчетной цены акций может использоваться метод оценки исходя из стоимости чистых активов.

При определении расчетной цены долговой ценной бумаги налогоплательщик может использовать ставку рефинансирования Банка России.

Если принимать за доходность к погашению ставку рефинансирования Банка России, расчетная цена на дату реализации может определяться по формуле:

$$C_{\text{расч.}} = N : [1 + (d : 100\% \times T : 365)],$$

где N - номинальная стоимость ценной бумаги;

T - срок обращения с даты реализации до погашения;

d - ставка Банка России.

Если ценная бумага процентная, то в формуле номинальная стоимость увеличивается на сумму процентов, выплачиваемых при погашении. Вышеуказанная формула может применяться к ценным бумагам, по которым не предусмотрена выплата промежуточных доходов.

Примеры определения расчетной цены и корректировки цены реализации приведены в разделе "Операции с векселями" настоящего издания.

Могут ли налоговые органы осуществлять контроль не только за ценой реализации, но и за ценой приобретения ценных бумаг?

Согласно Письмам Минфина России от 17.04.2007 N 03-03-06/2/74 и от 21.03.2006 N 03-03-04/1/269 в части ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, в случае реализации ценных бумаг по цене выше максимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата у продающей стороны принимается фактическая цена реализации. При этом покупатель ценной бумаги, приобретаемой по цене выше максимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг, отражает в налоговом учете стоимость приобретения по максимальной цене торгов, поскольку расходы по приобретению ценных бумаг по цене выше максимальной не соответствуют критериям, установленным ст. 252 НК РФ, в частности экономической обоснованности произведенных расходов.

Аналогичная позиция финансового ведомства изложена в Письме от 13.06.2007 N 03-03-06/2/105 в части приобретения ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке: в случае реализации организацией не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг по цене выше, чем расчетная цена, уменьшенная на 20%, доходом будет признаваться фактическая цена реализации таких ценных бумаг.

При этом, если фактическая цена реализации таких ценных бумаг выше, чем расчетная цена, увеличенная на 20%, их покупателю следует принять их к учету по стоимости, равной расчетной цене, увеличенной на 20%.

В Постановлении ФАС Уральского округа от 15.07.2004 N Ф09-2757/04-АК отмечено: налоговому органу при осуществлении контроля полноты уплаты налогов предоставлено право проверять правомерность применения цен при совершении операций как по реализации, так и по приобретению ценной бумаги.

3.5.4. Методы оценки ценных бумаг при их выбытии

В соответствии с п. 9 ст. 280 и ст. 329 НК РФ цена приобретения ценных бумаг для целей налогообложения прибыли рассчитывается по одному из следующих методов:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- по стоимости единицы.

Организация самостоятельно выбирает один из этих методов и закрепляет его в учетной политике.

Метод оценки по стоимости единицы применяется к неэмиссионным ценным бумагам, в частности к векселям.

Как уже отмечалось, в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 19/02 при выбытии ценных бумаг, принятых к учету в качестве финансовых вложений, используются следующие способы оценки их стоимости:

- по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- по средней первоначальной стоимости;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Таким образом, в бухгалтерском и налоговом учете совпадают два метода оценки стоимости финансовых вложений - по стоимости единицы и ФИФО.

Однако использовать в практической деятельности пример для расчета оценки стоимости финансовых вложений по способу ФИФО, приведенный в Приложении к ПБУ 19/02, для целей налогового учета нельзя.

Это объясняется тем, что в указанном примере стоимость ценных бумаг, оставшихся на конец отчетного периода, является усредненной, чего не должно быть в налоговом учете.

Пример 2 из Приложения к ПБУ 19/02.

4. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, ИНВЕСТИРУЕМЫМИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

4.1. Правовое регулирование доверительного управления имуществом

В соответствии со ст. 1012 ГК РФ по договору доверительного управления имуществом 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).

Учредителем управления, как правило, является собственник имущества (ст. 1014 ГК РФ). Доверительным управляющим может быть индивидуальный предприниматель или коммерческая организация, за исключением унитарного предприятия (ст. 1015).

Согласно ст. 5 Закона о рынке ценных бумаг под деятельностью по управлению ценными бумагами признается осуществление юридическим лицом от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц:

- ценными бумагами;
- денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги;
- денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления ценными бумагами.

Наличие лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами не требуется, если доверительное управление связано только с осуществлением управляющим прав по ценным бумагам.

Согласно Приказу ФСФР России от 06.03.2007 N 07-21/пз-н "Об утверждении Порядка лицензирования видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг" допускается совмещение брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и депозитарной деятельности.

Лицензия выдается на каждый вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

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

К объектам доверительного управления относятся предприятия и другие имущественные комплексы, отдельные объекты как недвижимое имущество, ценные бумаги и другое имущество.

Самостоятельным объектом доверительного управления не могут быть деньги, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Возможность передачи денежных средств в доверительное управление для инвестирования в ценные бумаги предоставлена ст. 5 Закона о рынке ценных бумаг и ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее - Закон о банках и банковской деятельности).

Приказом ФСФР России от 03.04.2007 N 07-37/пз-н утвержден Порядок осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (далее - Порядок).

Требования Порядка не распространяются на деятельность управляющих компаний по доверительному управлению:

- инвестиционными резервами акционерных инвестиционных фондов;
- паевыми инвестиционными фондами;
- средствами пенсионных накоплений;
- средствами пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов;

- накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих;
- ипотечным покрытием.

Указанный Порядок не применяется в отношении деятельности по управлению ценными бумагами, если она связана исключительно с осуществлением управляющим прав по ценным бумагам.

В соответствии с п. 2.1 Порядка управляющий вправе принимать в доверительное управление и осуществлять доверительное управление следующими объектами доверительного управления:

- ценными бумагами, в т.ч. полученными управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами;
- денежными средствами, включая иностранную валюту, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, в т.ч. полученными управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами.

Управляющий вправе с соблюдением требования валютного законодательства принимать в доверительное управление и осуществлять доверительное управление иностранной валютой, если соответствующая иностранная валюта является предметом сделок купли-продажи на торгах, организуемых валютной биржей.

Управляющий обязан обособить ценные бумаги и денежные средства учредителя управления, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные управляющим в процессе управления ценными бумагами, от имущества управляющего и имущества учредителя управления, переданного управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности (п. 2.9 Порядка).

Для хранения денежных средств, находящихся в доверительном управлении, а также полученных управляющим в процессе управления ценными бумагами, **управляющий обязан использовать отдельный банковский счет.**

Для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, управляющий открывает в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг отдельный лицевой счет (счета) управляющего, а если учет прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии - отдельный счет (счета) депо управляющего (п. 2.9 Порядка).

Пунктом 2.10 Порядка предусмотрено, что на одном банковском счете управляющего могут учитываться денежные средства, передаваемые в доверительное управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления ценными бумагами при условии, что такое объединение денежных средств предусмотрено договорами доверительного управления, заключенными управляющим с этими учредителями управления. **Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому договору доверительного управления.**

Согласно п. 2.11 Порядка на одном лицевом счете управляющего (счете депо управляющего) могут учитываться ценные бумаги, передаваемые в доверительное управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления ценными бумагами при условии, что такое объединение ценных бумаг предусмотрено договорами доверительного управления, заключенными управляющим с такими учредителями управления.

При этом управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг по каждому договору доверительного управления.

Управляющий имеет право на вознаграждение, предусмотренное договором доверительного управления, а также на возмещение необходимых расходов, произведенных им при управлении ценными бумагами, в соответствии с законодательством Российской Федерации (п. 2.8 Порядка).

Управляющий обязан представлять учредителю управления отчет о своей деятельности (по управлению ценными бумагами). Отчет представляется в сроки,

предусмотренные договором доверительного управления, но не реже одного раза в квартал (п. 4.1 Порядка).

В случае письменного запроса учредителя управления управляющий обязан в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты получения запроса, представить учредителю управления отчет на дату, указанную в запросе, а если такая дата не указана - на дату получения запроса управляющим.

В отчете должна содержаться информация обо всех сделках, совершенных управляющим с принадлежащими учредителю управления объектами доверительного управления, а также об операциях по передаче в доверительное управление учредителем управления и возврату ему объектов доверительного управления за период времени, исчисляемый с даты, на которую был сформирован предыдущий отчет (даты заключения договора доверительного управления, если отчет не выдавался), до даты формирования представляемого отчета (даты, указанной в письменном запросе учредителя управления) (далее - отчетный период), а также информация об объектах доверительного управления, принадлежащих учредителю управления на последний день отчетного периода, и их оценочная стоимость.

4.2. Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом

Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления, регулируется Указаниями по отражению в бухгалтерском учете организаций операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, утвержденными Приказом Минфина России от 28.11.2001 N 97н (далее - Указания).

Указания распространяются на российские юридические лица, включая страховые организации, негосударственные пенсионные фонды и профессиональных участников рынка ценных бумаг. Исключение составляют кредитные организации и бюджетные учреждения.

Порядок учета операций по доверительному управлению разработан в соответствии с положениями гл. 53 ГК РФ и Законом о бухгалтерском учете и предусматривает следующее:

- передача имущества в доверительное управление не влечет переход права собственности на него к доверительному управляющему. В связи с этим финансовый результат по операциям передачи имущества в доверительное управление и возврата имущества не определяется;
- имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя управления, а также от имущества доверительного управляющего;
- с учетом того что собственником имущества является учредитель управления, ему передаются не только результаты деятельности по договору доверительного управления, но и бухгалтерская отчетность; учредитель управления при составлении бухгалтерской отчетности включает в нее показатель отчетности, представленной доверительным управляющим, **путем построчного суммирования аналогичных показателей** (за исключением счетов расчетов по доверительному управлению);
- для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, доверительному управляющему открывается **отдельный банковский счет**.

При совершении сделок с переданным имуществом доверительный управляющий должен делать пометки "Д. У."

Для учета операций, связанных с выполнением договора доверительного управления, используется счет 79 "Внутрихозяйственные расчеты" (субсчет "Расчеты по договору доверительного управления имуществом").

4.3. Отражение учредителем управления операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом

Объекты имущества передаются в доверительное управление учредителем управления по стоимости, по которой они числятся в бухгалтерском учете учредителя управления на дату вступления договора доверительного управления в силу:

Д-т 79 К-т счетов учета передаваемого имущества (01 "Основные средства", 04 "Нематериальные активы", 51, 58 и т.д.);

одновременно:

Д-т 79 К-т 02 "Амортизация основных средств", 05 "Амортизация нематериальных активов", 59.

Поступление денежных средств в счет причитающихся доходов по договору доверительного управления имуществом оформляется следующей проводкой:

Д-т 51 К-т 79.

Отражение причитающейся учредителю управления суммы возмещения убытков, причиненных утратой или повреждением имущества, а также упущенной выгоды от доверительного управляющего (ст. 1022 ГК РФ) осуществляется следующим образом:

Д-т 76 К-т 91 - начисление;

Д-т 51 К-т 76 - получение.

Возврат имущества в случае прекращения договора доверительного управления отражается следующим образом:

Д-т счетов учета имущества (01, 04, 51, 58 и т.д.) К-т 79;

одновременно:

Д-т 79 К-т 02, 05, 59.

При составлении бухгалтерской отчетности учредителя управления в нее полностью включаются данные, представленные доверительным управляющим об активах, обязательствах, доходах, расходах и других показателях, путем суммирования аналогичных показателей. Данные по счету 79 (субсчет "Расчеты по договору доверительного управления имуществом") в баланс учредителя управления не входят (п. 7 Указаний).

Учредитель управления составляет:

- "основной" баланс - по иным осуществляемым им операциям;

- "сводный" баланс, объединяющий данные "основного" и обособленного балансов (обособленный баланс ему передает доверительный управляющий).

Остатки по счету 79 не показываются в "сводном" балансе.

Представление бухгалтерской отчетности осуществляется учредителем управления в порядке, установленном Законом о бухгалтерском учете.

Информация, связанная с осуществлением договора доверительного управления имуществом, приводится в составе пояснительной записки в соответствии с правилами, установленными ПБУ 12/2000 "Информация по сегментам", утвержденным Приказом Минфина России от 27.01.2000 N 11н.

Вышеназванными Указаниями не установлен порядок передачи сальдо по счету 99 с отдельного баланса, который ведет доверительный управляющий, на баланс учредителя управления. В них говорится только о том, что показатели отчетности складываются построчно.

Если договор действует в течение отчетного года, передача сальдо по счету 99 осуществляется только при прекращении договора.

Доверительный управляющий оформляет в бухгалтерском учете следующие проводки:

Д-т 99 К-т 79 - на сумму прибыли;

Д-т 79 К-т 99 - на сумму убытка.

Учредитель управления оформляет свои проводки зеркально:

Д-т 79 К-т 99 - на сумму прибыли;

Д-т 99 К-т 79 - на сумму убытка.

Если договор доверительного управления на конец отчетного года не прекращается, могут применяться следующие варианты учета.

Вариант 1. Доверительный управляющий закрывает счет 99 на счет 84 в общеустановленном порядке в конце года.

В этом случае учредитель управления построчно складывает все показатели, включая нераспределенную прибыль. Передача сальдо по счету 99 будет осуществлена только при прекращении договора доверительного управления.

Вариант 2. Передача сальдо по счету 99 производится в последний день отчетного года заключительными оборотами.

В бухгалтерском учете отражаются записи, аналогичные указанным выше.

4.4. Отражение выгодоприобретателем операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом

Выгодоприобретатель, не являющийся учредителем управления, учитывает причитающийся доход по дебету счета 76 и кредиту счета 91. По мере фактического поступления денежных средств дебетуются счета учета денежных средств в корреспонденции с кредитом счета 76.

В аналогичном порядке отражаются суммы возмещения упущенной выгоды за время доверительного управления имуществом.

Выгодоприобретатель представляет бухгалтерскую отчетность с учетом финансового результата, полученного по договору доверительного управления, в порядке, установленном Законом о бухгалтерском учете.

4.5. Отражение доверительным управляющим на отдельном балансе операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом

Доверительный управляющий обеспечивает самостоятельный учет операций по каждому договору доверительного управления имуществом, обособленный от операций, связанных с имуществом доверительного управляющего.

Для каждого договора доверительного управления должен быть открыт отдельный субсчет к счету 79 в разрезе учредителя управления и выгодополучателя.

Имущество, полученное от учредителя управления, учитывается по дебету счетов учета активов и кредиту счета 79.

Операции по приобретению и реализации имущества в ходе исполнения договора доверительного управления отражаются в общеустановленном порядке.

При перечислении денежных средств в счет причитающегося учредителю управления дохода по договору доверительного управления имуществом кредитуются счета учета денежных средств в корреспонденции с дебетом счета 79.

Причитающиеся доверительному управляющему суммы вознаграждения и возмещения необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении имуществом, учитываются по дебету счета 26 "Общехозяйственные расходы" в корреспонденции с кредитом счета 76.

Перечисление вышеуказанных сумм отражается по дебету счета 76 в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

Если после прекращения договора доверительного управления имуществом переданное в доверительное управление имущество, включая вновь созданное или приобретенное, возвращается учредителю управления, дебетуется счет 79 в корреспонденции с кредитом счетов учета активов. Если договором предусмотрены иные действия по отношению к имуществу, переданному в доверительное управление (например, продажа третьим лицам или выкуп доверительным управляющим), вышеуказанные операции отражаются в бухгалтерском учете в общеустановленном порядке.

Данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, полученных при выполнении договора доверительного управления имуществом, представляются в сроки, установленные для бухгалтерской отчетности.

При прекращении договора доверительного управления имуществом доверительный управляющий составляет отдельный баланс на дату прекращения договора.

4.6. Отражение доверительным управляющим операций по осуществлению договора доверительного управления имуществом

Все расходы доверительного управляющего по осуществлению деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, учитываются у него по дебету счета 20 "Основное производство" либо счета 26 по каждому договору обособленно.

Причитающиеся доверительному управляющему суммы вознаграждения и возмещения необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении имуществом, учитываются по кредиту счета 90 "Продажи" в корреспонденции со счетом 76. Одновременно соответствующая часть затрат по оказанию услуг доверительного управления имуществом списывается с кредита счета 20 в дебет счета 90.

Доверительный управляющий обязан возместить учредителю управления убытки, причиненные утратой или повреждением имущества, а также упущенную выгоду.

Причитающиеся учредителю управления (выгодоприобретателю) суммы возмещения отражаются в бухгалтерском учете по кредиту счета 76 в корреспонденции с дебетом счета 91. При перечислении вышеуказанных средств кредитуются счета учета денежных средств в корреспонденции с дебетом счета 76.

Пример. На балансе организации А (учредителя управления) числятся акции организации Б на сумму 100 000 руб., а также резерв под обесценение вышеуказанных акций в сумме 2000 руб. Уставный капитал организации А составляет 10 000 руб., нераспределенная прибыль - 88 000 руб. Эти акции передаются в доверительное управление организации В (доверительному управляющему), которая продает полученные акции за 108 000 руб. через брокера. Расходы, связанные с реализацией, составили 1180 руб., в т.ч. НДС - 180 руб. В этом же месяце доверительный управляющий приобрел пакет акций организации С на сумму 90 000 руб. Расходы, связанные с приобретением акций, составили 590 руб., в т.ч. НДС - 90 руб. Вознаграждение доверительного управляющего за месяц составило 2360 руб., в т.ч. НДС - 360 руб.

Отражение учредителем управления операций, связанных с передачей имущества доверительному управляющему

N п/п	Наименование хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Отражена передача акций в			

доверительное управление:			
- на сумму балансовой стоимости;	79	58	100 000
- на сумму резерва под обесценение	59	79	2 000

**Отражение на отдельном балансе доверительным управляющим
операций, связанных с осуществлением
договора доверительного управления**

N п/п	Наименование хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Поступили ценные бумаги от учредителя управления: - на сумму балансовой стоимости; - на сумму резерва	58 79	79 59	100 000 2 000
2	Отражена реализация акций: - на сумму по договору с покупателем; - на сумму затрат, связанных с реализацией	76 91	91 76	108 000 1 180
3	Отражено списание: - балансовой стоимости акций; - суммы резерва под обесценение	91 59	58 91	100 000 2 000
4	Поступили денежные средства за вычетом вознаграждения брокера	51	76	106 820 (108 000 - 1180)
5	Приобретены акции организации С: - на сумму по договору с продавцом; - на сумму вознаграждения брокеру	58 58	76 76	90 000 590
6	Перечислены денежные средства брокеру	76	51	90 590
7	Начислено вознаграждение доверительному управляющему	91 <*>	76	2 360 <***>
8	Отражен финансовый результат	91	99	6 460

<*> В Указаниях по отражению в бухгалтерском учете организаций операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, вознаграждение доверительному управляющему относится на счет 26. В данном примере используется счет 91, т.к. предполагается, что для учредителя управления реализация ценных бумаг - это прочие доходы и расходы.

<***> С учетом того что операции с ценными бумагами в соответствии с пп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ освобождены от НДС, суммы НДС по услугам, связанным с приобретением, реализацией и обслуживанием ценных бумаг, включаются в стоимость этих услуг. При этом возможны два варианта - с использованием и без использования счета 19.

Обособленный бухгалтерский баланс
(фрагмент формы N 1)

N п/п	Наименование статей	Код строки	Сумма
1	2	3	4
	Актив		
	II. Оборотные активы		
1	Дебиторская задолженность: счет 79	240	-
2	Краткосрочные финансовые вложения	250	90 590
3	Денежные средства	260	16 230 (106 820 - 90 590)
	Итого по разд. II	290	106 820
	Баланс	300	106 820
	Пассив		
	III. Капитал и резервы		
1	Уставный капитал	410	
2	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	6 460
	Итого по разд. III	490	6 460
	V. Краткосрочные обязательства		
1	Кредиторская задолженность	620	100 360
	В том числе прочие кредиторы - счета 76, 79	625	100 360
	Итого по разд. V	690	100 360
	Баланс	700	106 820

Отчет о прибылях и убытках
(фрагмент формы N 2)

Наименование статей	Код строки	За отчетный период
Прочие доходы	090	110 000
Прочие расходы	100	103 540
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	6 460
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	6 460

Составим бухгалтерскую отчетность учредителя управления.

Бухгалтерский баланс
(фрагмент формы N 1)

N п/п	Наименование статей	код строки	Основной баланс	Обособленный баланс	"Сводный" баланс
1	2	3	4	5	6
	Актив				
	II. Оборотные активы				
1	Дебиторская задолженность: счет 79	240	98 000	-	-
2	Краткосрочные финансовые вложения	250		90 590	90 590
3	Денежные средства	260		16 230	16 230
	Итого по разд. II	290	98 000	106 820	106 820

	Баланс	300	98 000	106 820	106 820
	Пассив				
	III. Капитал и резервы				
1	Уставный капитал	410	10 000		10 000
2	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	88 000	6 460	94 460
	Итого по разд. III	490	98 000	6 460	104 460
	V. Краткосрочные обязательства				
1	Кредиторская задолженность	620		100 360	2 360
	В том числе прочие кредиторы - счета 76, 79	625		100 360	2 360
	Итого по разд. V	690		100 360	2 360
	Баланс	700	98 000	106 820	106 820

Показатели Отчета о прибылях и убытках, так же как и баланса, суммируются построчно. Если предположить, что у учредителя в отчетном периоде иных операций (кроме операций в рамках договора доверительного управления) не было, форма N 2, приведенная выше, не изменится.

Отчет о прибылях и убытках
(фрагмент формы N 2)

Наименование статей	Код строки	За отчетный период
Прочие доходы	090	110 000
Прочие расходы	100	103 540
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	6 460
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	6 460

Отражение доверительным управляющим операций
по осуществлению договора доверительного управления

В рассматриваемом примере в собственном учете доверительного управляющего отражается только начисление вознаграждения и НДС с суммы вознаграждения:

Д-т 76 К-т 90 - 2360 руб.;

Д-т 90 К-т 68 - 360 руб.

Допустим, в следующем месяце было перечислено вознаграждение управляющему, других операций в рамках договора доверительного управления не было. Договор прекращается. Доверительным управляющим составляется отдельный баланс на дату прекращения договора:

N п/п	Наименование статей	Код строки	Сумма
1	2	3	4
	Актив		
	II. Оборотные активы		
1	Дебиторская задолженность: счет 79	240	-
2	Краткосрочные финансовые вложения	250	90 590
3	Денежные средства	260	13 870 (16 230 - 2 360)

	Итого по разд. II	290	104 460
	Баланс	300	104 460
	Пассив		
	III. Капитал и резервы		
1	Уставный капитал	410	
2	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	6 460
	Итого по разд. III	490	6 460
	V. Краткосрочные обязательства		
1	Кредиторская задолженность	620	98 000
	В том числе прочие кредиторы - счет 79	625	98 000
	Итого по разд. V	690	98 000
	Баланс	700	104 460

Осуществление передачи имущества
и нераспределенной прибыли учредителю

N п/п	Наименование статей и операций	Корреспондирующие счета				Сумма, руб.
		у доверительного управляющего		у учредителя управления		
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
1	Передача акций, приобретенных в период действия договора	79	58	58	79	90 590
2	Перечисление денежных средств	79	51	51	79	13 870
3	Передача нераспределенной прибыли	99	79	79	99	6 460

Баланс учредителя управления после прекращения договора

N п/п	Наименование статей	Код строки	Сумма	
			на дату заключения договора	после прекращения договора
	Актив			
	II. Оборотные активы			
1	Краткосрочные финансовые вложения	250	98 000	90 590
2	Денежные средства	260		13 870
	Итого по разд. II	290	98 000	104 460
	Баланс	300	98 000	104 460
	Пассив			
	III. Капитал и резервы			
1	Уставный капитал	410	10 000	10 000
2	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	88 000	94 460
	Итого по разд. III	490	98 000	104 460
	Баланс	700	98 000	104 460

Форма N 2, представленная выше в соответствии с условиями примера, не изменяется.

4.7. Обложение налогом на прибыль операций доверительного управления ценными бумагами

Согласно ст. 276 НК РФ доверительному управляющему вменяется в обязанность сообщать учредителю управления о доходах и расходах, которые последний учитывает при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Если же предметом договора являются ценные бумаги, доверительный управляющий применяет положения ст. 280 НК РФ, т.е. он обязан вести учет процентного дохода в разрезе проводимых сделок и видов ценных бумаг (обращающихся и не обращающихся на рынке ценных бумаг).

Учредителю управления следует уплачивать налог на прибыль по доходам в виде процентов по государственным ценным бумагам в сроки, установленные п. 4 ст. 287 НК РФ: в течение 10 дней по окончании соответствующего месяца отчетного (налогового) периода, в котором получен доход, исходя из дат, признаваемых датами получения дохода в соответствии со ст. ст. 271 и 273 НК РФ.

Напомним читателям, что при методе начисления датой признания дохода в виде процентов по государственным ценным бумагам является или дата выплаты процентов в соответствии с условиями выпуска, или дата реализации (выбытия) ценной бумаги, или последнее число отчетного (налогового) периода.

Таким образом, если не было выплат процентов эмитентом или государственные ценные бумаги не выбывали, налог на доходы в виде процентов уплачивается в течение 10 дней по окончании отчетного периода. Если же эмитент выплачивал проценты или имело место выбытие ценных бумаг, налог уплачивается в течение 10 дней по окончании месяца, в котором получен доход (п. 4 ст. 287 НК РФ). Указанный порядок подтверждается Письмом Минфина России от 16.07.2008 N 03-03-06/2/80.

Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам облагаются налогом на прибыль по налоговым ставкам, установленным п. 4 ст. 284 НК РФ. При этом доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам отражаются в листе 04 налоговой декларации по налогу на прибыль.

Процентный доход по корпоративным ценным бумагам признается на дату выплаты согласно условиям выпуска ценных бумаг или на последнее число отчетного (налогового) периода и облагается налогом на прибыль в составе общей прибыли по налоговой ставке 24%. В соответствии с п. 3 ст. 286 НК РФ выгодоприобретатели уплачивают по договорам доверительного управления только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода.

При выбытии корпоративных долговых ценных бумаг процентный доход признается в составе дохода от реализации (выбытия).

Налоговая база по операциям, связанным с реализацией и иным выбытием ценных бумаг в рамках договора доверительного управления, формируется непрофессиональными участниками рынка ценных бумаг в листе 05 налоговой декларации по налогу на прибыль. При этом по обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценным бумагам налоговая база устанавливается отдельно.

Кроме договора учредительного управления учредитель управления может заключать другие сделки с ценными бумагами, причем самостоятельно или через брокера.

Статьи 276 и 280 НК РФ не содержат положения о раздельном учете подобных так называемых самостоятельных сделок, а также сделок по договору доверительного управления.

Следовательно, непрофессиональный участник рынка ценных бумаг, являющийся учредителем и выгодоприобретателем по договору доверительного управления,

формирует две базы: одну единую налоговую базу по всем сделкам с обращающимися на организованном рынке ценными бумагами и вторую единую налоговую базу по всем сделкам с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Это означает, что в рамках одной категории ценных бумаг убытки, понесенные по одним сделкам, независимо от того, в рамках какого договора они получены, могут уменьшать прибыль по другим сделкам.

Данная позиция основана на конструкции ст. 276 НК РФ.

Определение налоговой базы участников договора доверительного управления осуществляется в соответствии с п. 3 ст. 276 НК РФ, если по условиям вышеуказанного договора выгодоприобретателем является учредитель, и в соответствии с п. 4 данной статьи НК РФ, если учредитель не является выгодоприобретателем (п. 1 ст. 276 НК РФ).

Приводим п. 3 ст. 276 НК РФ полностью: "Доходы учредителя доверительного управления в рамках договора доверительного управления имуществом включаются в состав его выручки или внереализационных доходов в зависимости от полученного вида дохода.

Расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управления имуществом (включая амортизацию имущества, а также вознаграждение доверительного управляющего), признаются расходами, связанными с производством или внереализационными расходами учредителя управления в зависимости от вида осуществленных расходов".

Как следует из текста НК РФ, речь идет только о классификации доходов и расходов. Это означает, что в части признания убытков, если учредитель управления является выгодоприобретателем, применяются общие правила гл. 25 НК РФ, а в части признания убытка по ценным бумагам - правила ст. 280 Кодекса.

Пункт 4 ст. 276 НК РФ сформулирован следующим образом: "Доходы выгодоприобретателя в рамках договора доверительного управления включаются в состав его внереализационных доходов и подлежат налогообложению в установленном порядке.

При этом расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управления имуществом (за исключением вознаграждения доверительного управляющего в случае, если указанным договором предусмотрена выплата вознаграждения не за счет уменьшения доходов, полученных в рамках исполнения этого договора), не учитываются учредителем управления при определении налоговой базы, но учитываются для целей налогообложения в составе расходов у выгодоприобретателя.

Убытки, полученные в течение срока действия такого договора от использования имущества, переданного в доверительное управление, не признаются убытками учредителя (выгодоприобретателя), учитываемыми в целях налогообложения в соответствии с настоящей главой".

Как следует из вышеприведенной формулировки:

- доходы выгодоприобретателя всегда включаются **в состав внереализационных доходов** (в отличие от доходов учредителя управления в случае, предусмотренном п. 3 ст. 276 НК РФ);

- учредитель управления и выгодоприобретатель - разные лица;

- и учредителю, и выгодоприобретателю запрещено учитывать в целях налогообложения убытки, полученные от использования имущества, переданного в доверительное управление. Подтверждает вышесказанное и п. 13.2 Порядка заполнения налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (утв. Приказом Минфина России от 05.05.2008 N 54н). В нем говорится, что убыток учредителя (выгодоприобретателя) доверительного управления в соответствии с п. 4 ст. 276 НК РФ не показывается по строке 040 листа 05.

Казалось бы, все понятно.

Однако Минфин России не разрешает выгодоприобретателю, являющемуся учредителем доверительного управления, учитывать убытки в целях налогообложения (Письмо от 20.02.2007 N 03-03-06/2/35).

В указанном Письме рассмотрена следующая ситуация.

Банк размещает средства в доверительное управление. Согласно инвестиционной декларации управляющая компания должна инвестировать денежные средства в ценные бумаги. Могут ли убытки, полученные банком в течение срока действия такого договора, быть признанными для целей налогообложения?

Финансовое ведомство отвечает на этот вопрос отрицательно, аргументируя свою позицию нормами п. 4 ст. 276 НК РФ, которые в данном случае **не должны применяться**.

Это Письмо содержит ряд противоречий. В начале Письма дается отсылка к п. 3 ст. 276 НК РФ, где не говорится о невозможности признания убытка, а затем - к п. 4 данной статьи, в которой речь идет о случае, когда выгодоприобретатель и учредитель управления - разные лица.

Общее противоречие состоит в том, что налоговая база по ценным бумагам определяется в соответствии со ст. 280 НК РФ, устанавливающей для ценных бумаг особые правила признания убытка, в т.ч. его перенос на будущее.

Согласно п. 10 ст. 280 доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с такими ценными бумагами, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены ст. 283 НК РФ.

При выбытии ценных бумаг в расходы помимо их стоимости включаются иные расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, т.е. прямые расходы. Расходы, связанные с обслуживанием принадлежащих налогоплательщику ценных бумаг в период между датой приобретения и датой выбытия, учитываются в составе внереализационных расходов (пп. 4 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Согласно п. 13 Указаний причитающиеся доверительному управляющему суммы вознаграждения, предусмотренные договором, и возмещения необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении имуществом, учитываются на отдельном балансе по дебету счета 26 в корреспонденции с кредитом счета 76.

В то же время п. 36 ПБУ 19/02 предусмотрено, что расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений организации, такие как оплата услуг банка и (или) депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.д., признаются прочими расходами организации. А это могут быть и возмещаемые расходы, которые согласно вышеприведенным Указаниям учитываются по дебету счета 26. Если принимать во внимание, что ПБУ 19/02 - более поздний документ по сравнению с Указаниями, стороны договора доверительного управления вправе относить расходы, связанные с обслуживанием ценных бумаг, на счет 91. В налоговой декларации такие расходы отражаются в составе внереализационных расходов по строке 040 листа 02.

Что же касается расходов, явно связанных с приобретением или выбытием ценных бумаг, то они отражаются независимо от используемого счета (26 или 91) по строке 030 листа 05 налоговой декларации по налогу на прибыль.

Вознаграждение доверительному управляющему рассчитывается по особому алгоритму и не привязывается к конкретным сделкам. Поэтому представляется возможным следующий порядок учета его сумм:

1) при наличии в одном месяце сделок приобретения и реализации ценных бумаг следует распределять сумму вознаграждения исходя из доли стоимости ценных бумаг по конкретной сделке в совокупной стоимости всех покупок и продаж;

2) если в данном месяце были только покупки, вознаграждение доверительного управляющего включается в стоимость ценных бумаг;

3) если в данном месяце были только продажи, вознаграждение управляющего относится на расходы, связанные с выбытием ценных бумаг (лист 05 налоговой декларации по налогу на прибыль);

4) если в данном месяце не было ни покупок, ни продаж, вознаграждение включается в бухгалтерском учете в состав прочих расходов, а в налоговом - в состав внереализационных расходов.

4.8. Обложение НДС операций доверительного управления ценными бумагами

Особенности исчисления и уплаты в бюджет НДС при осуществлении операций в соответствии с договором доверительного управления имуществом установлены ст. 174.1 НК РФ.

Согласно указанной статье плательщиком НДС признается доверительный управляющий.

Согласно пп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ не облагается НДС (освобождается от налогообложения) реализация на территории Российской Федерации долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и ПИФов, ценных бумаг и инструментов срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты, опционы). Данная норма применяется и при реализации ценных бумаг по договору доверительного управления.

Услуги доверительного управляющего, депозитария, реестродержателя, организатора торгов облагаются НДС в общеустановленном порядке (см., в частности, Письмо УФНС России по г. Москве от 28.11.2006 N 19-11/103876).

НДС по таким услугам включается в их стоимость (пп. 1 п. 2 ст. 170 НК РФ).

Но даже если доверительный управляющий осуществляет в рамках договора доверительного управления операции, облагаемые НДС, вычет налога в части вознаграждения ему не полагается (Письмо Минфина России от 26.02.2009 N 03-07-11/46).

При этом финансовое ведомство приводит следующие аргументы.

В соответствии с п. 3 ст. 174.1 НК РФ доверительный управляющий вправе заявить вычет НДС по товарам (работам, услугам), имущественным правам, приобретаемым для осуществления операций в рамках договора доверительного управления, которые облагаются НДС.

Услуги по управлению имуществом, оказываемые доверительным управляющим, к перечисленным выше услугам не относятся. Поэтому вычет сумм налога по таким услугам не производится.

Операции, не подлежащие налогообложению, отражаются в разд. 9 декларации по НДС.

По операциям с ценными бумагами, совершаемым в рамках договора доверительного управления, разд. 9 декларации по НДС заполняется налогоплательщиком, которым является доверительный управляющий.

Осуществление операций с ценными бумагами по договору доверительного управления (в отличие от договора с брокером) **не приводит к необходимости ведения раздельного учета "входного" НДС у учредителя управления.**

5. ОПЕРАЦИИ С ВЕКСЕЛЯМИ

5.1. Общие положения

Основными документами, регулирующими вексельное обращение в Российской Федерации, являются:

- Конвенция о единообразном законе о переводном и простом векселе, заключенная в Женеве 7 июня 1930 г.;
- Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе" (далее - Закон о переводном и простом векселе);
- Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 N 104/1341 "О введении в действие Положения о переводном и простом векселе".

Вексель - это документ, составленный по установленной форме и содержащий безусловное абстрактное денежное обязательство.

В соответствии с ГК РФ вексель является ценной бумагой. В то же время в зависимости от ситуации вексель может быть долговой распиской, средством расчетов, средством привлечения заемных средств, предметом залога.

Вексель может быть простым и переводным.

Плательщиком по простому векселю является векселедатель.

Собственный простой вексель удостоверяет обязательство векселедателя уплатить указанную в векселе сумму (п. 2 ст. 75 Положения о переводном и простом векселе).

Переводной вексель выдается за счет третьего лица, а также на самого векселедателя.

Вексель может быть выдан сроком:

- по предъявлении;
- во столько-то времени от предъявления;
- во столько-то времени от составления;
- на определенный день.

В соответствии с Законом о переводном и простом векселе по векселю вправе обязываться граждане и юридические лица Российской Федерации. Следовательно, любые вышеуказанные лица могут выдавать с целью привлечения заемных средств простой или переводной вексель.

Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования имеют право обязываться по переводному и простому векселю только в случаях, специально предусмотренных законодательством.

Переводной и простой векселя должны быть составлены только на бумаге (бумажном носителе).

В векселе, подлежащем оплате сроком по предъявлении или во столько-то времени от предъявления, векселедатель может обусловить, что на вексельную сумму будут начисляться проценты. Во всяком другом векселе такое условие считается ненаписанным. Процентная ставка должна быть указана в векселе; при отсутствии такого указания данное условие считается ненаписанным.

5.2. Бухгалтерский и налоговый учет операций с векселями

5.2.1. Общие положения

Бухгалтерский учет операций с векселями регулируется следующими нормативными документами:

- ПБУ 15/2008;
- ПБУ 19/02;
- Планом счетов бухгалтерского учета;
- Письмом Минфина России от 31.10.1994 N 142 "О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги".

Порядок определения налоговой базы по налогу на прибыль по операциям с векселями установлен ст. ст. 250, 265, 269, 271, 272 и 328 НК РФ.

Вопросы применения НДС по операциям с векселями регулируются гл. 21 НК РФ.

5.2.2. Бухгалтерский и налоговый учет у векселедателя

5.2.2.1. Общие положения

План счетов не предусматривает отдельные счета для учета выпущенных организациями долговых ценных бумаг. У векселедателя задолженность перед заимодавцами, обеспеченная выданными векселями, учитывается на счетах 66 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" или 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" на отдельных субсчетах "Векселя выданные".

ПБУ 15/2008 не предусматривает деление кредитов и займов на долгосрочные и краткосрочные. Однако такое требование сохранилось в п. 20 ПБУ 4/99.

Действовавшее до 1 января 2009 г. ПБУ 15/01 в п. 18 предусматривало, что по выданным векселям векселедатель отражает вексельную сумму как кредиторскую задолженность.

При размещении векселя по цене ниже номинальной стоимости разница могла быть единовременно включена в состав прочих расходов или отнесена на счет 97 "Расходы будущих периодов" с последующим равномерным списанием.

ПБУ 15/2008, вступившее в силу с 1 января 2009 г., регулирует только порядок учета процентов. Пунктом 15 предусмотрено, что проценты по причитающемуся к оплате векселю организацией-векселедателем отражаются обособленно **от вексельной суммы** как кредиторская задолженность.

Проценты, начисленные по векселю, включаются организацией-векселедателем в состав прочих расходов в отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств.

При размещении собственных векселей по цене ниже номинальной стоимости на счете 66 (67), так же как и до 1 января 2009 г., должна отражаться вексельная сумма (номинальная стоимость). По мнению автора, это следует из п. 15 ПБУ 15/2008.

Для учета разницы (дисконта) можно использовать два варианта:

- открыть субсчет к счету 76 "Дисконт по выпущенным долговым ценным бумагам" (такой порядок предусмотрен Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденным ЦБ РФ 26.03.2007 N 302-П для учета выпущенных долговых ценных бумаг кредитными организациями);

- использовать, как и прежде, счет 97 "Расходы будущих периодов".

При любом из двух вариантов дисконт равномерно включается в состав прочих расходов в течение срока обращения векселей.

В данной работе автором используется счет 97.

Для учета расходов в виде процентов используются отдельные субсчета счетов 66 (67). В балансе сумма процентов отражается в составе краткосрочных обязательств.

Рассмотрим варианты учета векселей в зависимости от срока предъявления векселя к платежу и способа определения дохода.

5.2.2.2. Учет дисконтного векселя с конкретным сроком предъявления к платежу

Учет дисконтного векселя с конкретным сроком предъявления к платежу рассмотрим на примере.

Пример. Организацией получены денежные средства по договору займа в сумме 970 000 руб. Договор займа оформлен выдачей беспроцентного векселя номинальной стоимостью 1 000 000 руб. Дата составления и дата размещения векселя - 1 февраля 2009 г., дата погашения векселя - 30 апреля 2009 г. Срок обращения - 88 дней.

При размещении векселя в бухгалтерском учете должны были быть оформлены следующие проводки:

Д-т 51 К-т 66 - 970 000 руб. - на сумму полученных денежных средств;

Д-т 97 К-т 66 - 30 000 руб. - на сумму дисконта по выданному векселю.

31 марта часть дисконта была включена в состав прочих расходов:

Д-т 91 К-т 97 - 19 800 руб. (30 000 руб. : 88 дн. x 58 дн.).

При предъявлении векселя к платежу 30 апреля и выплате вексельной суммы векселедержателю будут сделаны следующие записи:

Д-т 66 К-т 51 - 1 000 000 руб. - на сумму выплаченных денежных средств;

Д-т 91 К-т 97 - 10 200 руб. - на оставшуюся сумму дисконта.

В соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ расходом признается сумма процентов, начисленная на конец отчетного (налогового) периода, независимо от условий выплаты процентов по договору (по условиям выпуска долговой ценной бумаги) за время фактического пользования заемными средствами исходя из заявленной доходности, но не выше фактической доходности с учетом ограничений, установленных ст. 269 НК РФ. Проценты признаются независимо от способа оформления и характера кредита или займа (текущий или инвестиционный).

Заявленную доходность по беспроцентному векселю можно определить по формуле:

$$D = \left(\frac{N - C}{\text{разм.}} \right) : \frac{C}{\text{разм.}} \times 365 \text{ (366)} : T \times 100,$$

где D - годовая доходность в процентах;

N - номинальная стоимость векселя;

C - цена размещения векселя;
разм.

T - срок обращения векселя в днях.

В условиях нашего примера определим доходность по векселю:

$$D = (1\,000\,000 \text{ руб.} - 970\,000 \text{ руб.}) : 970\,000 \text{ руб.} \times 365 \text{ дн.} : 88 \text{ дн.} \times 100\% = 12,8\%.$$

В целях налогообложения прибыли проценты (дисконт) могут быть учтены с учетом ограничений, предусмотренных ст. 269 НК РФ. Предельная величина процентов может быть определена тремя способами. Мы рассмотрим два из них. Третий способ - контролируемая задолженность - к векселям, по нашему мнению, неприменима в связи с возможностью неоднократной передачи векселя по индоссаменту.

Способ 1. Расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида, при условии, что размер начисленных процентов не отклоняется в сторону повышения или понижения более чем на 20% от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале (месяце - для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли) на сопоставимых условиях.

Под сопоставимыми условиями понимаются:

- валюта долгового обязательства;
- сроки;
- объемы заимствований;
- аналогичные обеспечения.

Порядок определения сопоставимости по вышеназванным критериям устанавливается в учетной политике организации исходя из принципа существенности и обычаев делового оборота (Письмо Минфина России от 10.06.2008 N 03-03-06/1/357).

Если организация постоянно привлекает заемные средства и по нескольким договорам или выпущенным векселям, применение вышеизложенного способа определения предельной величины процентов позволяет учесть в расходах большую сумму процентов, чем при втором упрощенном способе.

Если в результате такой группировки в текущем квартале (месяце) будет несколько (не менее двух) сопоставимых обязательств, можно определить предельную величину процентов, учитываемых при расчете налога на прибыль.

Пример. В I квартале текущего года организацией получены два банковских кредита и выпущен вексель:

- первый кредит в сумме 900 000 руб. - ставка 16% годовых;
- второй кредит в сумме 1 000 000 руб. - ставка 14% годовых;
- вексель с ценой размещения 970 000 руб. - ставка 12,8% годовых.

Отчетными периодами для организации являются I квартал, полугодие и девять месяцев. Кредиты были получены в разные месяцы квартала. Учетной политикой предусмотрен принцип сопоставимости долговых обязательств.

При наличии обязательств, выданных на сопоставимых условиях, организации необходимо сделать расчет среднего процента.

Этап первый.

Исчислим средний уровень процентов по полученным кредитам и займу.

В ст. 269 НК РФ не содержится метод его определения. Если следовать нормам этой статьи буквально, то это среднеарифметическая величина - 14,27% $((12,8\% + 16\% + 14\%) : 3)$.

Однако чаще всего за средний уровень процентов принимается величина средневзвешенного процента, используемого в банковских нормативных документах. Порядок его расчета был предусмотрен в отмененных в настоящее время Методических рекомендациях по применению главы 25 "Налог на прибыль организаций" части второй Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденных Приказом МНС России от 26.02.2002 N БГ-3-02/98.

В условиях нашего примера средневзвешенный процент равен 14,2% $((970\ 000\ \text{руб.} \times 12,8\% + 900\ 000\ \text{руб.} \times 16\% + 1\ 000\ 000\ \text{руб.} \times 14\%) : (970\ 000\ \text{руб.} + 900\ 000\ \text{руб.} + 1\ 000\ 000\ \text{руб.}))$.

Этап второй.

Устанавливается средневзвешенный процент с учетом его повышения на 20% $(17\% (14,2\% \times 1,2))$.

Этап третий.

При сравнении ставок по полученным займу и кредитам с предельными величинами выясняется, что все фактические ставки не отклоняются более чем на 20% в сторону повышения. Это означает, что начисленные проценты в целях налогообложения учитываются в фактических суммах без корректировки.

Исчисленные предельные величины процентов (17% и 11,8%) в дальнейшем не пересчитываются до полного погашения вышеуказанных долговых обязательств.

Способ 2. При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах), принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15% - по долговым обязательствам в иностранной валюте (абз. 4 п. 1 ст. 269 НК РФ).

С 1 сентября 2008 г. по 31 декабря 2009 г. действие абз. 4 п. 1 ст. 269 НК РФ приостановлено (п. 22 ст. 2, п. 7 ст. 9 Федерального закона от 26.11.2008 N 224-ФЗ "О внесении изменений в часть первую, часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации").

В период приостановления действия указанного абзаца предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,5 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 22% - по долговым обязательствам в иностранной валюте (ст. 8 Федерального закона N 224-ФЗ).

Под ставкой рефинансирования Банка России понимается:

- в отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, - ставка рефинансирования Банка России, действовавшая на дату привлечения денежных средств;
- в отношении прочих долговых обязательств - ставка рефинансирования Банка России, действующая на дату признания расходов в виде процентов.

В вышеприведенном примере изменение ставки по векселю не предусмотрено. Следовательно, применяется ставка, действовавшая на дату привлечения заемных средств, т.е. на 1 февраля 2009 г.

На эту дату действовала ставка 13%.

Предельная ставка - 19,5% (13% x 1,5).

Учитывая, что фактическая доходность по векселю составляет 12,8%, которая ниже предельной ставки, в целях налогообложения принимается фактическая величина процентов.

Обращаем внимание читателей на следующее.

Расходом признается сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами, и первоначальной доходности, установленной договором, но не выше фактической (пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Если заявленная доходность ниже предельной величины, в целях налогообложения принимается фактическая величина процентов. Это особенно важно при досрочном погашении векселей с конкретным сроком предъявления к платежу.

Пример <*>. Организация разместила беспроцентный вексель номинальной стоимостью 1 000 000 руб. за 980 000 руб. Дата составления и размещения векселя - 1 февраля 2009 г., дата погашения - 30 апреля 2009 г. Срок обращения - 88 дней. Векселедержатель просит оплатить вексель досрочно - через 50 дней с даты составления.

<*> В этом и последующих примерах суммы расчетов округлены.

Определим заявленную доходность:

$$D = [(1\,000\,000 \text{ руб.} - 980\,000 \text{ руб.}) : 980\,000 \text{ руб.} \times 365 \text{ дн.} : 88 \text{ дн.} \times 100] = 8,5\%.$$

Как видим, заявленная доходность оказалась ниже предельной величины процентов, предусмотренной ст. 269 НК РФ.

Рассчитаем сумму расхода исходя из заявленной доходности. Она определяется по формуле:

$$C = D : 365 \times t,$$

разм.

где t - фактический срок обращения векселя в днях; остальные показатели те же, что и в формуле доходности.

В условиях примера сумма расхода равна 11 400 руб. (980 000 руб. \times 8,5% : 365 дн. \times 50 дн.).

Проценты будут признаны в полной сумме, если векселедержателю выплатят 991 400 руб. (980 000 руб. + 11 400 руб.). Если выплачиваемая сумма окажется меньше, в расходы следует включить фактически выплаченную сумму дисконта.

5.2.2.3. Учет дисконтного векселя со сроком платежа "по предъявлении"

По этому дисконтному векселю заявленной доходности нет в связи с отсутствием конкретного срока предъявления к платежу. Поэтому для расчета суммы дисконта, признаваемого в составе расходов на конец отчетного периода, используется предельный срок предъявления к платежу - один год с даты составления (ст. 34 Положения о переводном и простом векселе). Исходя из предельного срока предъявления к платежу можно установить только условную доходность для определения величины дисконта на конец соответствующего отчетного периода.

Пример. Организация разместила беспроцентный вексель со сроком платежа "по предъявлении" номинальной стоимостью 1 000 000 руб. за 900 000 руб. Дата составления и дата размещения векселя - 1 февраля 2009 г. Предельный срок предъявления к платежу - 1 февраля 2010 г. Фактически вексель предъявлен к платежу 30 апреля 2009 г. и погашен по номинальной стоимости.

При размещении векселя в бухгалтерском учете должны были быть оформлены следующие проводки:

Д-т 51 К-т 66 - 900 000 руб. - на сумму полученных денежных средств;

Д-т 97 К-т 66 - 100 000 руб. - на сумму дисконта.

Рассчитаем условную доходность исходя из предельного срока предъявления к платежу - 365 дней:

$$D = \left(\frac{N - C}{\text{разм.}} \right) : \frac{C}{\text{разм.}} \times 365 : T \times 100\%,$$

где T - предельный срок предъявления векселя к платежу.

$$D = (1\,000\,000 \text{ руб.} - 900\,000 \text{ руб.}) : 900\,000 \text{ руб.} \times 365 \text{ дн.} : 365 \text{ дн.} \times 100 = 11,1\%.$$

31 марта 2009 г. часть дисконта была включена в состав прочих расходов:

Д-т 91 К-т 97 - 15 875 руб. (900 000 руб. \times 11,1% : 365 дн. \times 58 дн.).

При предъявлении векселя к платежу 30 апреля 2009 г. и выплате вексельной суммы векселедержателю должны были быть оформлены следующие проводки:

Д-т 66 К-т 51 - 1 000 000 руб. - на сумму выплаченных денежных средств;

Д-т 91 К-т 97 - 84 125 руб. - на оставшуюся сумму дисконта.

Определяем величину дисконта, которая может быть учтена для целей налогообложения исходя из ставки рефинансирования Банка России на дату привлечения средств под выданный вексель, увеличенной в 1,5 раза (13% \times 1,5 = 19,5%), и фактического срока обращения векселя (88 дней):

$$900\,000 \text{ руб.} \times 19,5\% : 365 \text{ дн.} \times 88 \text{ дн.} = 42\,300 \text{ руб.}$$

Остальная часть дисконта - 57 700 руб. (100 000 руб. - 42 300 руб.) - в целях налогообложения прибыли не учитывается.

5.2.2.4. Учет дисконтного векселя со сроком платежа

"по предъявлении, но не ранее"

Как уже отмечалось, в соответствии со ст. 34 Положения о переводном и простом векселе вексель с указанным в заголовке сроком платежа оплачивается при его предъявлении. Он должен быть предъявлен к платежу в течение года со дня его составления. Векселедатель может изменить этот срок (сократить его или обусловить более продолжительный срок). Сроки могут быть сокращены индоссантами.

Векселедатель устанавливает, что этот вексель **не может быть предъявлен к платежу ранее определенного срока**. В таком случае срок для предъявления течет с даты "не ранее", указанной в векселе.

Устанавливая минимальный срок для предъявления векселя к платежу, векселедатель может решить две задачи:

- застраховать себя на определенный срок от платежа по векселю;
- спланировать величину выплачиваемого дохода по векселю, с тем чтобы выплачиваемая сумма учитывалась в целях налогообложения.

Для этого используется формула доходности:

$$D = (N - C_{\text{разм.}}) : C_{\text{разм.}} \times 365 \text{ (366)} : T \times 100\%,$$

где $C_{\text{разм.}}$ – цена размещения векселя;

T – минимальный срок для предъявления к платежу;

D – ставка рефинансирования Банка России на дату привлечения денежных средств под вексель, увеличенная в 1,5 раза (до 31 декабря 2009 г.).

При известной номинальной стоимости и ставке рефинансирования Банка России остаются два неизвестных показателя: $C_{\text{разм.}}$ и T . Задавая значение одного из них, можно определить другой показатель.

При известном значении T цена размещения в результате преобразования формулы доходности равна:

$$C_{\text{разм.}} = N : [1 + (D : 100\% \times T : 365)].$$

При заданной цене размещения можно определить минимальную дату для предъявления векселя к платежу T :

$$T = (N - C_{\text{разм.}}) : C_{\text{разм.}} \times 100\% : D \times 365.$$

Пример. 1. Организация планирует выпустить вексель с номинальной стоимостью 1000 ед. и ценой размещения 900 ед. Необходимо определить минимальный срок для предъявления векселя к платежу, по истечении которого вся сумма дисконта 100 ед. будет принята для целей налогообложения, если ставка рефинансирования Банка России равняется 13%, а предельная ставка для целей налогообложения - 19,5%:

$$T = (1000 \text{ ед.} - 900 \text{ ед.}) : 900 \text{ ед.} \times 100\% : 19,5\% \times 365 \text{ дн.} = 208 \text{ дн.}$$

2. Обратная задача. Организация планирует выпустить вексель с номинальной стоимостью 1000 ед. и со сроком платежа "по предъявлении, но не ранее 208 дней с даты составления". Необходимо определить цену размещения векселя, если ставка рефинансирования Банка России равняется 19,5%, а предельная ставка для целей налогообложения - 19,5%:

$$C_{\text{разм.}} = 1000 \text{ ед.} : (1 + 19,5\% : 100\% \times 208 \text{ дн.} : 365 \text{ дн.}) = 900 \text{ ед.}$$

По векселю с оговоркой "по предъявлении, но не ранее" при определении суммы дисконта, включаемой в расходы на конец отчетного периода, используется предельный срок, равный одному году плюс количество дней с даты составления до даты "не ранее" (Письма Минфина России от 07.11.2008 N 03-03-06/3/14, от 30.03.2007 N 03-03-06/2/56, от 03.05.2007 N 03-03-06/2/80, от 17.08.2007 N 03-03-06/2/154).

Пример. Организация разместила беспроцентный вексель со сроком платежа "по предъявлении, но не ранее 30 дней с даты составления" номинальной стоимостью 1 000 000 руб. за 900 000 руб. Дата составления и дата размещения векселя - 1 февраля 2009 г. Предельный срок предъявления к платежу - 2 марта 2010 г., или 395 дней с даты составления. Фактически вексель предъявлен к платежу 30 апреля 2009 г. и погашен по номинальной стоимости.

При размещении векселя в бухгалтерском учете должна была быть оформлена следующая проводка:

Д-т 51 К-т 67 - 900 000 руб. - на сумму полученных денежных средств;

Д-т 97 К-т 67 - 100 000 руб. - на сумму дисконта.

Рассчитаем условную доходность исходя из предельного срока предъявления к платежу - 395 дней:

$$D = \left(\frac{N - C}{\text{разм.}} \right) : \frac{C}{\text{разм.}} \times 365 : T \times 100,$$

где T - предельный срок предъявления векселя к платежу (395 дней).

$$D = 10,27\% [(1\,000\,000 \text{ руб.} - 900\,000 \text{ руб.}) : 900\,000 \text{ руб.} \times 365 \text{ дн.} : 395 \text{ дн.} \times 100].$$

На 31 марта 2009 г.:

Д-т 91 К-т 97 - 14 690 руб. (900 000 руб. x 10,27% : 365 дн. x 58 дн. : 100%) - часть дисконта включена в состав прочих расходов.

При предъявлении векселя к платежу 30 апреля 2009 г. и выплате вексельной суммы векселедержателю должны были быть оформлены следующие проводки:

Д-т 67 К-т 51 - 1 000 000 руб. - на сумму выплаченных денежных средств;

Д-т 91 К-т 97 - 85 310 руб. - на оставшуюся сумму дисконта.

В расходах, принимаемых при исчислении налога на прибыль, может быть учтена сумма дисконта, которая определяется исходя из ставки рефинансирования Банка России на дату привлечения средств под выданный вексель, увеличенной в 1,5 раза (13% x 1,5 = 19,5%), и фактического срока обращения векселя (88 дней):

$$900\,000 \text{ руб.} \times 19,5\% : 365 \text{ дн.} \times 88 \text{ дн.} = 42\,300 \text{ руб.}$$

Остальная часть дисконта - 57 700 руб. (100 000 руб. - 42 300 руб.) - в целях налогообложения прибыли не учитывается.

Примечание. В связи с тем что условная доходность 10,27% значительно ниже, чем предельная ставка для целей налогообложения (19,5%), в I квартале вся начисленная сумма дисконта (14 690 руб.) учтена при расчете налога на прибыль.

5.2.2.5. Учет процентного векселя со сроком платежа "по предъявлении"

В соответствии со ст. 5 Положения о переводном и простом векселе в векселе, который подлежит оплате "по предъявлении" или "во столько-то времени от предъявления", векселедатель может обусловить, что на вексельную сумму будут начисляться проценты. Во всяком другом переводном векселе такое условие считается ненаписанным.

Процентная ставка должна быть указана в векселе; при отсутствии такого указания условие считается ненаписанным.

Проценты начисляются со дня составления переводного векселя, если не указана другая дата.

В сроки, установленные законом или в векселе, не включается день, от которого срок начинает течь (ст. 73 Положения о переводном и простом векселе).

Со ссылкой на эту статью Минфин России разъясняет: срок для начисления процентов начинается с даты, следующей за датой составления векселя, до даты предъявления к платежу векселедержателем (Письмо Минфина России от 06.11.2008 N 03-03-06/2/150).

Начисление процентов на сумму векселя со сроком платежа "по предъявлении" заканчивается в момент предъявления векселя к платежу, но не позднее чем в момент истечения предельного срока для предъявления к платежу (Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 33, Пленума ВАС РФ N 14 от 04.12.2000).

Пример. Организация разместила процентный вексель со сроком платежа "по предъявлении" по номинальной стоимости 1 000 000 руб. По векселю предусмотрено начисление 10% годовых. Дата составления и дата размещения векселя - 1 февраля 2009 г. Предельный срок предъявления векселя к платежу - 1 февраля 2010 г. Фактически вексель предъявлен к платежу 30 апреля 2009 г. и погашен по номинальной стоимости.

При размещении векселя в бухгалтерском учете оформлена следующая проводка:

Д-т 51 К-т 66 - 1 000 000 руб. - на сумму полученных денежных средств.

На 31 марта 2009 г.:

Д-т 91 К-т 66 (отдельный субсчет) - 15 900 руб. ($1\,000\,000 \text{ руб.} \times 10\% : 365 \text{ дн.} \times 58 \text{ дн.}$) - проценты, начисленные за период со 2 февраля по 31 марта 2009 г., включены в состав прочих расходов.

На 30 апреля 2009 г.:

Д-т 91 К-т 66 (отдельный субсчет) - 8200 руб. ($1\,000\,000 \text{ руб.} \times 10\% : 365 \text{ дн.} \times 30 \text{ дн.}$) - проценты, начисленные за период со 1 по 30 апреля 2009 г., включены в состав прочих расходов;

Д-т 66 К-т 51 - 1 000 000 руб. - отражено погашение векселя на сумму номинальной стоимости;

Д-т 66 (отдельный субсчет) К-т 51 - 24 100 руб. - отражено погашение векселя на сумму процентов.

Суммы начисленных процентов учитываются и для целей налогообложения прибыли в порядке, изложенном в примере.

Пример. Организация разместила процентный вексель со сроком платежа "по предъявлении" номинальной стоимостью 1 000 000 руб. за 970 000 руб. По векселю предусмотрено начисление 10% годовых. Дата составления и дата размещения векселя - 1 февраля 2009 г. Предельный срок предъявления векселя к платежу - 1 февраля 2010 г. Фактически вексель предъявлен к платежу 30 апреля 2009 г. и погашен по номинальной стоимости плюс проценты.

При размещении векселя в бухгалтерском учете должны были быть оформлены следующие проводки:

Д-т 51 К-т 66 - 970 000 руб. - на сумму полученных денежных средств;

Д-т 97 К-т 66 - 30 000 руб. - на сумму дисконта.

В данном примере расход состоит из двух частей - дисконта (30 000 руб.), учтенного на счете 97, и суммы процентов, начисленных за отчетный период исходя из ставки 10% годовых.

В бухгалтерском учете целесообразно начислять дисконт и проценты двумя суммами.

На 31 марта 2009 г.:

Д-т 91 К-т 97 - 4800 руб. (30 000 руб. : 365 дн. x 58 дн.) - часть дисконта включена в состав прочих расходов;

Д-т 91 К-т 66 (отдельный субсчет) - 15 900 руб. (1 000 000 руб. x 10% : 365 дн. x 58 дн.) - начислены проценты за период со 2 февраля по 31 марта.

Общая сумма расхода составила 20 700 руб.

На 30 апреля 2009 г.:

Д-т 91 К-т 66 (отдельный субсчет) - 8200 руб. (1 000 000 руб. x 10% : 365 дн. x 30 дн.) - начислены проценты за период с 1 по 30 апреля;

Д-т 91 К-т 97 - 25 200 руб. - списана на расходы оставшаяся часть дисконта;

Д-т 66 К-т 51 - 1 000 000 руб. - выплачена номинальная стоимость векселя при его погашении;

Д-т 66 (отдельный субсчет) К-т 51 - 24 100 руб. - выплачена сумма начисленных процентов.

Для целей налогообложения расходы в виде процентов по долговым обязательствам (в т.ч. в виде дисконта) признаются с учетом ограничений, установленных ст. 269 НК РФ.

В связи с этим рассчитаем условную доходность по процентному векселю, размещенному по цене ниже номинальной стоимости, исходя из предельного срока предъявления к платежу - 365 дней.

Для этого определяем сумму процентов (К) из расчета 10% годовых, которые могут быть начислены в течение предельного срока для предъявления к платежу - 365 дней:

Сумма процентов (К) = 1 000 000 руб. x 10% : 100% = 100 000 руб.

$$D = [(N - C_{\text{разм.}}) + K] : C_{\text{разм.}} \times 365 : T \times 100,$$

где Т - предельный срок предъявления векселя к платежу.

$D = 13,4\% [(1\,000\,000 \text{ руб.} - 970\,000 \text{ руб.}) + 100\,000 \text{ руб.}] : 970\,000 \text{ руб.} \times 365 \text{ дн.} : 365 \text{ дн.} \times 100]$.

На 31 марта 2009 г.:

Определим сумму процентов исходя из заявленной доходности 13,4%:

$970\,000 \text{ руб.} \times 13,4\% : 365 \text{ дн.} \times 58 \text{ дн.} = 20\,700 \text{ руб.}$

(Сравните с суммой в бухгалтерском учете, которая определялась другим методом; суммы равны.)

С учетом того что условная доходность по векселю - 13,4% - ниже предельной величины, признаваемой в целях налогообложения прибыли, - 19,5%, сумма, отраженная в составе расходов в бухгалтерском учете, полностью учитывается и при расчете налога на прибыль.

На 30 апреля 2009 г.:

При погашении векселя определим сумму процентов с учетом положений ст. 269 НК РФ, т.е. исходя из ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,5 раза (19,5%), за все время обращения векселя:

$970\,000 \text{ руб.} \times 19,5\% : 365 \text{ дн.} \times 88 \text{ дн.} = 45\,600 \text{ руб.}$

В бухгалтерском учете сумма разницы между номинальной стоимостью и ценой размещения векселя и начисленными процентами составила:

$30\,000 \text{ руб.} + 24\,100 \text{ руб.} = 54\,100 \text{ руб.}$

Возникла постоянная налогооблагаемая разница в сумме 8500 руб. и постоянное налоговое обязательство в сумме 1700 руб. ($8500 \text{ руб.} \times 20\%$).

5.2.2.6. Учет процентного векселя со сроком платежа

"по предъявлении, но не ранее"

В соответствии со ст. 5 Положения о переводном и простом векселе в векселе, который подлежит оплате сроком платежа "по предъявлении" или "во столько-то времени

от предъявления", векселедатель может обусловить, что на вексельную сумму будут начисляться проценты. Во всяком другом переводном векселе такое условие считается ненаписанным.

Процентная ставка должна быть указана в векселе; при отсутствии такого указания условие считается ненаписанным.

Проценты начисляются со дня составления переводного векселя, если не указана другая дата.

Согласно п. 19 Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 33, Пленума ВАС РФ N 14 от 04.12.2000 при разрешении споров о моменте, с которого должно начинаться начисление процентов по векселям, судам следует иметь в виду: указанием другой даты должна считаться как прямая оговорка типа **"проценты начисляются с такого-то числа"**, так и дата наступления минимального срока для предъявления к платежу векселя сроком платежа "по предъявлении, но не ранее" (ч. 2 ст. 34 Положения о переводном и простом векселе).

В связи с этим, если на векселе имеется только одна оговорка о минимальном сроке предъявления к платежу, проценты до даты "не ранее" не начисляются.

Это положение в очередной раз подтверждено Постановлением Президиума ВАС РФ от 06.02.2007 N 13760/06.

Аналогичная позиция содержится в Постановлении ФАС Западно-Сибирского округа от 03.03.2008 N Ф04-1304/2008(1331-A45-42), где установлено, что общество отнесло в состав внереализационных расходов при исчислении налога на прибыль затраты в виде процентов по собственным векселям. В вышеуказанных векселях указан срок для предъявления к платежу "по предъявлении, но не ранее 16.03.2010".

Обращаем внимание читателей: и в Положении о переводном и простом векселе, и в Постановлениях судов речь идет только о процентных векселях.

По дисконтным векселям расход в виде дисконта распределяется с даты, следующей за датой составления векселя (Постановление ФАС Поволжского округа от 22.06.2006 N А57-18128/05-7).

Пример. Организация разместила процентный вексель со сроком платежа "по предъявлении, но не ранее 30 дней с даты составления" по номинальной стоимости 1 000 000 руб. Дата составления и дата размещения векселя - 1 февраля 2009 г. Предельный срок предъявления векселя к платежу - 395 дней с даты составления. Фактически вексель предъявлен к платежу 30 апреля 2009 г. и погашен по номинальной стоимости. Процентная ставка - 10%.

При размещении векселя в бухгалтерском учете должна была быть оформлена следующая проводка:

Д-т 51 К-т 66 - 1 000 000 руб. - на сумму полученных денежных средств.

31 марта 2009 г.:

Учитывая, что на векселе нет иной оговорки о дате начисления процентов, кроме минимального срока платежа, проценты начисляются со 2 марта 2009 г.:

Д-т 91 К-т 67 (отдельный субсчет) - 7945 руб. ($1\,000\,000 \text{ руб.} \times 10\% : 365 \text{ дн.} \times 29 \text{ дн.}$).

30 апреля 2009 г.:

- начисляются проценты с 1 по 30 апреля включительно:

Д-т 91 К-т 67 - 8219 руб. ($1\,000\,000 \text{ руб.} \times 10\% : 365 \text{ дн.} \times 30 \text{ дн.}$);

- отражается погашение векселя с учетом начисленных процентов:

Д-т 67 К-т 51 - 1 000 000 руб. - на номинальную стоимость;

Д-т 67 (отдельный субсчет) К-т 51 - 16 164 руб. - на сумму выплаченных процентов.

С учетом того что доходность по векселю ниже предельной величины, сумма начисленных процентов принимается и для целей налогообложения прибыли.

Пример. Организация разместила процентный вексель со сроком платежа "по предъявлении, но не ранее 30 дней с даты составления" номинальной стоимостью 1 000 000 руб. за 970 000 руб. По векселю предусмотрено начисление процентов в размере 10% годовых. Дата составления и дата размещения векселя - 1 февраля 2009 г. Предельный срок предъявления векселя к платежу - 395 дней с даты составления. Фактически вексель предъявлен к платежу 30 апреля 2009 г. и погашен по номинальной стоимости плюс проценты в соответствии с Положением о переводном и простом векселе. При размещении векселя в бухгалтерском учете должны были быть оформлены следующие проводки:

Д-т 51 К-т 67 - 970 000 руб. - на сумму полученных денежных средств;

Д-т 97 К-т 67 - 30 000 руб. - на сумму дисконта.

В данном примере расход состоит из двух частей - дисконта (30 000 руб.), учтенного на счете 97, и суммы процентов, начисляемых исходя из ставки 10% годовых.

Однако начало начисления расхода в виде дисконта и начало начисления расхода в виде процента не совпадают. Дисконт распределяется равномерно в течение предельного срока обращения, а процент начисляется с даты "не ранее".

На 31 марта 2009 г.:

- часть дисконта включается в состав прочих расходов:

Д-т 91 К-т 97 - 4400 руб. ($30\,000 \text{ руб.} : 395 \text{ дн.} \times 58 \text{ дн.}$);

- начисляются проценты и включаются в состав прочих расходов:

Д-т 91 К-т 67 (отдельный субсчет) - 7945 руб. ($1\,000\,000 \text{ руб.} \times 10\% : 365 \text{ дн.} \times 29 \text{ дн.}$).

Общая сумма расхода составила 12 345 руб.

На 30 апреля 2009 г.:

При предъявлении векселя к платежу:

- начисляются проценты с 1 по 30 апреля включительно:

Д-т 91 К-т 67 (отдельный субсчет) - 8219 руб. ($1\,000\,000 \text{ руб.} \times 10\% : 365 \text{ дн.} \times 30 \text{ дн.}$);

- списывается оставшаяся часть дисконта:

Д-т 91 К-т 97 - 25 600 руб.;

- отражается погашение векселя:

Д-т 67 К-т 51 - 1 000 000 руб. - на номинальную стоимость;

Д-т 67 (отдельный субсчет) К-т 51 - 16 164 руб. - на сумму процентов.

Общая сумма расхода с учетом дисконта и начисленных процентов за время обращения векселя (88 дней) составила 46 440 руб.

Для целей налогообложения расходы в виде процентов по долговым обязательствам (в т.ч. в виде дисконта) признаются с учетом ограничений, установленных ст. 269 НК РФ.

В связи с тем что начало признания расходов в виде дисконта и в виде процентов к номинальной стоимости по рассматриваемому векселю не совпадает, налогоплательщику целесообразно в налоговом учете, так же как в бухгалтерском учете, расходы начислять отдельно.

Если рассчитать условную доходность исходя из предельного срока обращения - 395 дней и начислить общий расход, произойдет перераспределение процентов на срок, в течение которого они не должны начисляться (т.е. на срок с даты составления до даты "не ранее").

Поэтому достаточно определить предельную величину расходов с учетом ст. 269 НК РФ и сравнить ее с фактическими суммами по данным бухгалтерского учета.

Сумма процентов - 45 603 ($970\,000 \text{ руб.} \times 13\% \times 1,5 : 365 \text{ дн.} \times 88 \text{ дн.}$), в т.ч. за I квартал - 30 057 руб. ($970\,000 \text{ руб.} \times 13\% \times 1,5 : 365 \text{ дн.} \times 58 \text{ дн.}$).

С учетом того что нормируемая величина расходов в I квартале превышает фактически начисленную сумму 12 620 руб. (в I квартале проценты за 30 дней не начислялись), для целей налогообложения принимается фактическая сумма.

За время обращения векселя расходы в виде процентов и дисконта превысили нормируемую величину на 837 руб. (46 440 руб. - 45 603 руб.).

5.2.3. Бухгалтерский и налоговый учет у векселедержателя

Векселедержатель отражает векселя в бухгалтерском и налоговом учете в сумме фактических затрат на их приобретение.

Стоимость векселя на дату приобретения в бухгалтерском учете отражается по дебету счета 58 в корреспонденции со счетом учета денежных средств или расчетов.

Как правило, стоимость приобретения векселей в бухгалтерском и налоговом учете совпадает.

Порядок начисления дохода в течение времени нахождения векселя на балансе векселедержателя в налоговом учете регулируется ст. ст. 250, 271, 273 и 328 НК РФ.

Согласно ст. 328 в аналитическом учете налогоплательщик самостоятельно отражает сумму процентов по векселям в соответствии с условиями выпуска или передачи (продажи).

Сумма дохода определяется исходя из установленной доходности, срока нахождения векселя у налогоплательщика в отчетном периоде на дату признания дохода на основании ст. ст. 271 и 273.

В налоговом учете признание потенциального дохода в конце каждого отчетного периода обязательно, независимо от того, приобретен вексель у векселедателя или на вторичном рынке. Потенциальным доходом являются как процент, обозначенный в векселе, так и положительная разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения.

Можно ли в целях бухгалтерского учета применять аналогичный порядок?

Принципы признания дохода в бухгалтерском учете установлены ПБУ 9/99, в п. 16 которого указано: проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, признаются в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному п. 12 этого ПБУ, т.е. для выручки. При этом для целей бухгалтерского учета проценты начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора.

Применительно к долговым ценным бумагам словосочетание "согласно условиям договора" следует понимать как "согласно условиям выпуска".

В соответствии с п. 12 ПБУ 9/99 выручка признается в бухгалтерском учете при наличии, в частности, следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Это происходит, если организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении его получения.

В аналогичном порядке признаются прочие доходы, в т.ч. проценты по долговым обязательствам.

Учитывая вышеизложенные нормы ПБУ 9/99, при условии **отсутствия неопределенности в получении дохода** по векселю в виде процентов или дисконта организация имеет право признавать вышеуказанные доходы ежемесячно или ежеквартально, т.е. так же, как в налоговом учете. При наличии неопределенности в получении дохода результат отражается в бухгалтерском учете только при выбытии векселя.

Для целей налогообложения прибыли любой потенциальный доход по векселю учитывается на конец каждого отчетного периода.

Признание доходов в бухгалтерском учете по аналогии с порядком, предусмотренным НК РФ, позволяет избежать образования временных вычитаемых разниц и, соответственно, отложенных налоговых активов.

Если организация принимает такое решение, она должна определить методику учета.

Для целей налогообложения прибыли порядок учета у первого векселедержателя будет таким же, как у векселедателя. Единственное отличие состоит в том, что доход в налоговом учете векселедержателя признается в полной сумме, а расход у векселедателя - с учетом ограничений, установленных ст. 269 НК РФ.

Если вексель приобретен на вторичном рынке, в расчетах изменяется только срок обращения векселя, исчисляемый не с даты составления, а с даты приобретения векселя.

В бухгалтерском учете векселедателя возможны несколько вариантов учета процентов (дисконта):

- отражение вышеуказанных доходов только в момент выбытия векселя;
- отражение дохода ежемесячно, а в периоде выбытия - сторнирование начисленного дохода за время нахождения векселя на балансе и отражение результатов от выбытия;
- отражение дохода ежемесячно, а в периоде выбытия - отнесение начисленного дохода на расходы и отражение результата от выбытия; вышеуказанный вариант совпадает с порядком, установленным НК РФ;
- дифференцированный метод по процентному векселю, приобретенному по цене ниже номинальной стоимости; в период нахождения векселя на балансе начисляется только процент, а разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения - только в момент выбытия.

Для начисления дохода в качестве счета, корреспондирующего со счетом 91, используется отдельный субсчет счета 58 или счет 76.

В зависимости от учетной политики доход от выбытия признается или доходом от обычных видов деятельности, или прочим доходом.

Использование счета второго порядка на счете учета вложений в ценные бумаги для начисления в бухгалтерском учете процентов (дисконта) по долговым ценным бумагам предусмотрено Положением Банка России от 26.03.2007 N 302-П для кредитных организаций с 2008 г.

Для некредитных организаций изменение первоначальной стоимости финансовых вложений возможно только по основаниям, установленным ПБУ 19/02. Так, п. 22 предусмотрено, что по долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организации разрешается относить разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, на финансовые результаты коммерческой организации (в составе прочих доходов или расходов) или на уменьшение либо увеличение расходов некоммерческой организации.

Согласно Плану счетов при списании суммы превышения покупной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их номинальной стоимостью делаются записи по дебету счета 76 (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и кредиту счетов 58 (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и 91 (на разницу между суммами, отнесенными на счета 76 и 58).

При доначислении суммы превышения номинальной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их покупной стоимостью делаются записи по дебету счетов 76 (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и 58 (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и кредиту счета 91 (на общую сумму, отнесенную на счета 76 и 58).

Применение данного положения является элементом учетной политики. Однако его применение к векселям многие считают неправильным и объясняют это тем, что разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения списывается по мере причитающегося по долговым ценным бумагам в соответствии с условиями выпуска дохода. Выплаты по векселям осуществляются только при предъявлении их к платежу.

Но прямого запрета на применение п. 22 ПБУ 19/02 для векселей нет.

В то же время организациям, ставящим задачу применения такой методики бухгалтерского учета, которая будет соответствовать налоговому учету доходов по векселям, необходимо иметь в виду следующее.

В налоговом учете равномерно в течение срока обращения векселя признается только положительная разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения, тогда как п. 22 ПБУ 19/02 предусматривает списание как положительной, так и отрицательной разницы, т.е. организация вынуждена применять этот пункт ПБУ 19/02 избирательно.

Во всех других случаях, если организация принимает решение начислять доходы по векселям в течение нахождения векселя на балансе, целесообразнее использовать счет 76.

Проценты (дисконт) в налоговом учете начисляются до начала отчетного периода, в каком произошло выбытие векселя. В периоде выбытия вся сумма, причитающаяся от векселедателя или покупателя, признается выручкой, а начисленные ранее проценты (дисконт) отражаются в составе внереализационных расходов. Это делается в целях устранения двойного налогообложения ранее начисленного процентного дохода. Но в доходах одна и та же сумма отражается дважды.

Как отмечалось выше, данный порядок применяется и в бухгалтерском учете. Если переносить данные со счетов бухгалтерского учета (обороты по дебету и кредиту счета 91 (90)) в форму N 2 "Отчет о прибылях и убытках", то и в бухгалтерской отчетности один и тот же доход будет отражаться дважды (правда, так же как в налоговом учете, это компенсируется отражением расхода).

В налоговом учете ранее начисленные проценты переклассифицируются в выручку, а неначисленные проценты сразу включаются в выручку.

При решении вопроса о начислении дохода в бухгалтерском учете по векселям, приобретенным на вторичном рынке для перепродажи, в течение срока их нахождения на балансе организации прежде всего должна быть оценена возможность получения дохода. Если такая определенность отсутствует, потенциальный доход должен начисляться только в налоговом учете.

Рассмотрим несколько примеров.

Пример. Организация приобрела у векселедателя беспроцентный вексель номинальной стоимостью 1 000 000 руб. за 970 000 руб. Дата составления и дата размещения векселя - 1 февраля 2009 г., дата погашения - 30 апреля 2009 г. Срок обращения - 88 дней.

При приобретении векселя в бухгалтерском учете должна была быть оформлена следующая проводка:

Д-т 58 К-т 51 (76) - 970 000 руб. - по цене приобретения.

Далее, как отмечалось выше, возможны разные варианты учета дисконта, который является в данном примере процентом, заявленным векселедателем.

Организация не применяет п. 22 ПБУ 19/02, но согласно учетной политике признает любой потенциальный доход в бухгалтерском учете на конец каждого отчетного периода.

31 марта 2009 г. часть дисконта включается в состав прочих доходов:

Д-т 76 К-т 91 (субсчет "Проценты к получению") - 19 800 руб. (30 000 руб. : 88 дн. х 58 дн.);

Д-т 91 К-т 99 - 19 800 руб.

30 апреля 2009 г. вексель предъявлен к платежу.

Вариант 1:

Д-т 76 К-т 91 (90) (субсчет "Доходы от выбытия ценных бумаг") - 1 000 000 руб. - на сумму причитающихся от векселедателя денежных средств;

Д-т 91 (90) К-т 58 - 970 000 руб. - на балансовую стоимость векселя;

Д-т 91 (90) К-т 99 - 30 000 руб.;

Д-т 91 (субсчет "Проценты к уплате") К-т 76 - 19 800 руб. - на сумму начисленного дохода в I квартале;

Д-т 99 К-т 91 - 19 800 руб. - списаны проценты на счет прибылей и убытков;

Д-т 51 К-т 76 - 1 000 000 руб. - поступление денежных средств по векселю.

Заполняем форму N 2 для варианта 1.

Форма N 2 "Отчет о прибылях и убытках"
(фрагмент)

(руб.)			
Показатели	Код строки	I квартал	Первое полугодие
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	19 800	19 800
Проценты к уплате	070		(19 800)
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090		1 000 000
Прочие расходы	100		(970 000)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	19 800	30 000

Такой порядок бухгалтерского учета соответствует правилам налогового учета.

Заполним листы 02 и 05 декларации по налогу на прибыль.

Лист 02 "Расчет налога на прибыль организаций"
(фрагмент)

(руб.)			
Показатели	Код строки	I квартал	Первое полугодие
Внереализационные доходы	020	19 800	19 800
Внереализационные расходы	040	-	19 800
Итого прибыль (убыток)	060	19 800	-
Налоговая база (стр. 060 - стр. 070 - стр. 080 - стр. 090)	100	19 900	-
Налоговая база для исчисления налога (стр. 100 - стр. 110 + стр. 100 листа 05 + стр. 530 листа 06 = 0 + 30 000 = 30 000)	120	19 800	30 000
Ставка налога на прибыль, всего (%)	140	20	20
Сумма исчисленного налога на прибыль, всего	180	3 960	6 000
Сумма начисленных авансовых платежей за отчетный (налоговый) период, всего	210	-	3 960
Сумма налога на прибыль к доплате <*>		3 960	2 040

<*> Разбивка по бюджетам не приводится.

Лист 05 "Расчет налоговой базы по налогу на прибыль"

организаций по операциям, финансовые результаты которых
учитываются в особом порядке (за исключением
отраженных в Приложении 3 к листу 02)"
(фрагмент)

Показатели	Код строки	(руб.) Сумма
Доход от выбытия, в т.ч. доход от погашения	010	1 000 000
Расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в т.ч. погашением)	030	970 000
Итого прибыль (убыток) (стр. 010 + стр. 020 - стр. 030)	040	30 000
Налоговая база (стр. 060 - стр. 080)	100	30 000

Таким образом, в варианте 1 методика бухгалтерского и налогового учета, а также отражение дохода (расхода) совпадают.

Вариант 2.

С учетом того что в данном примере дисконт - это доход, заявленный векселедателем, в бухгалтерском учете сумма дисконта в полной сумме признается процентами.

30 апреля 2009 г.:

Д-т 76 К-т 91 (90) (субсчет "Доходы от выбытия ценных бумаг") - 970 000 руб. - на сумму причитающихся от векселедателя денежных средств;

Д-т 91 (90) К-т 58 - 970 000 руб. - на балансовую стоимость векселя;

Д-т 76 К-т 91 (субсчет "Проценты к получению") - 10 100 руб. (30 000 руб. - 19 900 руб.) - доначислена оставшаяся часть дисконта;

Д-т 91 К-т 99 - 10 100 руб. - отражен финансовый результат;

Д-т 51 К-т 76 - 1 000 000 руб. - поступление денежных средств по векселю.

Заполняем форму N 2 для варианта 2.

Форма N 2 "Отчет о прибылях и убытках"
(фрагмент)

Показатели	Код строки	I квартал	Первое полугодие
1	2	3	4
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	19 900	30 000
Проценты к уплате	070		
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090		970 000
Прочие расходы	100		(970 000)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	19 900	30 000

Порядок заполнения декларации по налогу на прибыль не изменяется.

В варианте 2 общий финансовый результат не изменяется. Но в бухгалтерском учете группировка доходов (расходов) по сравнению с вариантом 1 и налоговым учетом не совпадает.

Пример. Организация приобрела у векселедателя процентный вексель со сроком платежа "по предъявлении, но не ранее 30 дней с даты составления" номинальной

стоимостью 1 000 000 руб. за 970 000 руб. По векселю предусмотрено начисление процентов в размере 10% годовых. Дата составления и дата размещения векселя - 31 января 2009 г. Предельный срок предъявления векселя к платежу - 395 дней с даты составления. Фактически вексель предъявлен к платежу 30 апреля 2009 г. и погашен по номинальной стоимости плюс проценты в соответствии с Положением о переводном и простом векселе.

При приобретении векселя в бухгалтерском учете должна была быть оформлена следующая проводка:

Д-т 58 К-т 51 (76) - 970 000 руб. - по договорной стоимости.

В данном примере доход состоит из двух частей - дисконта (30 000 руб.) и суммы процентов, начисляемых исходя из ставки 10% годовых.

В соответствии с учетной политикой организация в целях бухгалтерского учета, так же как и в налоговом учете, признает доход на конец каждого отчетного периода. Этот порядок распространяется и на проценты, обозначенные на векселе, и на положительную разницу между номинальной стоимостью и ценой приобретения векселя.

Однако начало начисления дохода в виде дисконта и в виде процента не совпадает. Дисконт распределяется равномерно в течение предельного срока обращения, а процент начисляется с даты "не ранее".

Кроме того, учетной политикой предусмотрено следующее.

По процентным векселям, приобретенным у векселедателя, сумма процентов, начисленная исходя из ставки, указанной в векселе как на конец отчетного периода, так и при погашении векселя, учитывается на счете 91 на отдельном субсчете "Проценты к получению".

Положительная разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения учитывается:

- вариант 1: на конец отчетного периода - в составе процентов к получению, а при погашении - в составе дохода от выбытия векселя;

- вариант 2: и на конец отчетного периода, и при погашении векселя - в составе процентов к получению.

На 31 марта 2009 г.:

- часть дисконта включается в состав прочих расходов:

Д-т 76 К-т 91 (субсчет "Проценты к получению") - 4480 руб. $(30\,000 \text{ руб.} : 395 \text{ дн.} \times 59 \text{ дн.})$;

- начисляются проценты и включаются в состав прочих расходов:

Д-т 76 К-т 91 (субсчет "Проценты к получению") - 8220 руб. $(1\,000\,000 \text{ руб.} \times 10\% : 365 \text{ дн.} \times 30 \text{ дн.} : 100\%)$;

- общая сумма дохода списывается на счет прибылей и убытков:

Д-т 91 К-т 99 - 12 700 руб.

30 апреля 2009 г. вексель предъявлен к погашению.

Вариант 1:

- начисляются проценты с 1 по 30 апреля включительно:

Д-т 76 К-т 91 (субсчет "Проценты к получению") - 8220 руб. $(1\,000\,000 \text{ руб.} \times 10\% : 365 \text{ дн.} \times 30 \text{ дн.})$;

- проценты к получению относятся на счет прибылей и убытков:

Д-т 91 (субсчет "Проценты к получению") К-т 99 - 8220 руб.;

- отражается доход от погашения векселя:

Д-т 76 К-т 91 (90) - 1 000 000 руб.;

- отражается списание стоимости приобретения векселя:

Д-т 91 (90) К-т 58 - 970 000 руб.;

- списывается результат от выбытия (без процентов):

Д-т 91 К-т 99 - 30 000 руб.;

- часть положительной разницы между номинальной стоимостью и ценой приобретения векселя, учтенная в I квартале в составе процентов к получению, относится на прочие расходы и, соответственно, на счет прибылей и убытков:

Д-т 91 (субсчет "Проценты к уплате") К-т 76 - 4480 руб.;

Д-т 99 К-т 91 (субсчет "Проценты к уплате") - 4480 руб.;

- получены денежные средства по векселю:

Д-т 51 К-т 76 - 1 016 440 руб.

Заполняем форму N 2 для варианта 1.

Форма N 2 "Отчет о прибылях и убытках"
(фрагмент)

(руб.)			
Показатели	Код строки	I квартал	Первое полугодие
1	2	3	4
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	12 700	20 920
Проценты к уплате	070		(4 480)
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090		1 000 000
Прочие расходы	100		970 000
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	12 700	46 440

Вариант 2:

- начисляются проценты с 1 по 30 апреля включительно:

Д-т 76 К-т 91 (субсчет "Проценты к получению") - 8220 руб. (1 000 000 руб. x 10% : 365 дн. x 30 дн.);

- начисляется оставшаяся часть дисконта:

Д-т 76 К-т 91 (субсчет "Проценты к получению") - 25 520 руб.;

- проценты к получению относятся на счет прибылей и убытков:

Д-т 91 (субсчет "Проценты к получению") К-т 99 - 33 740 руб.;

- отражается доход от погашения векселя в размере номинальной стоимости:

Д-т 76 К-т 91 (90) - 1 000 000 руб.;

- отражается списание стоимости приобретения векселя:

Д-т 91 (90) К-т 58 - 970 000 руб.;

- списывается результат от выбытия (без процентов):

Д-т 91 К-т 99 - 30 000 руб.;

- положительная разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения векселя, учтенная в составе процентов к получению и в составе доходов от выбытия, относится на прочие расходы и, соответственно, на счет прибылей и убытков:

Д-т 91 (субсчет "Проценты к уплате") К-т 76 - 30 000 руб.;

Д-т 99 К-т 91 (субсчет "Проценты к уплате") - 30 000 руб.;

- получены денежные средства по векселю:

Д-т 51 К-т 76 - 1 016 440 руб.

Заполняем форму N 2 для варианта 2.

Форма N 2 "Отчет о прибылях и убытках"
(фрагмент)

(руб.)

Показатели	Код строки	I квартал	Первое полугодие
1	2	3	4
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	12 700	46 440
Проценты к уплате	070		(30)
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090		1 000 000
Прочие расходы	100		970 000
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	12 700	46 440

Заполняем листы 02 и 05 налоговой декларации по налогу на прибыль.

Лист 02 "Расчет налога на прибыль организаций"
(фрагмент)

(руб.)

Показатели	Код строки	I квартал	Первое полугодие
1	2	3	4
Внереализационные доходы	020	12 700	12 700
Внереализационные расходы	040	-	12 700
Итого прибыль (убыток)	060	12 700	-
Налоговая база (стр. 060 - стр. 070 - стр. 080 - стр. 090)	100	12 700	-
Налоговая база для исчисления налога (стр. 100 - стр. 110 + стр. 100 листа 05 + стр. 530 листа 06 за первое полугодие = 0 + 46 440 = 46 440)	120	12 700	46 440
Ставка налога на прибыль, всего (%)	140	20	20
Сумма исчисленного налога на прибыль, всего	180	2 540	9 290
Сумма налога на прибыль к доплате <*>		2 540	6 750

<*> Разбивка по бюджетам не приводится.

Лист 05 "Расчет налоговой базы по налогу на прибыль организаций по операциям, финансовые результаты которых учитываются в особом порядке (за исключением отраженных в Приложении 3 к листу 02)"
(фрагмент)

(руб.)

Показатели	Код строки	Сумма
Доход от выбытия, в т.ч. доход от погашения	010	1 016 440
Расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в т.ч. погашением)	030	970 000
Итого прибыль (убыток) (стр. 010 + стр. 020 - стр. 030)	040	46 440
Налоговая база (стр. 060 - стр. 080)	100	46 440

В вышеприведенных примерах доход, полученный при выбытии векселя, превышал сумму дохода, ранее начисленного в бухгалтерском учете.

Независимо от применяемой методики начисления процентов и последующих корректировок (или без последующих корректировок) в примерах выдержано основное условие: отсутствовала неопределенность в получении дохода. Это было подтверждено и при выбытии векселя.

Рассмотрим еще один пример, когда заявленное при начислении дохода отсутствие неопределенности в его получении впоследствии не подтверждается. Данное обстоятельство ставит под сомнение обоснованность учетной политики, особенно когда доход приходится на один отчетный год, а корректировка на сумму ранее учтенного дохода в связи с выбытием векселя - на другой.

Пример. Организация приобрела на вторичном рынке беспроцентный вексель номинальной стоимостью 1 000 000 руб. за 970 000 руб. в октябре 2008 г. В отчетности за 2008 г. был признан доход в части превышения номинальной стоимости над ценой приобретения в сумме 20 000 руб. В I квартале 2009 г. до срока предъявления к платежу вексель был продан (или передан в качестве средства платежа) за 960 000 руб.

В бухгалтерском учете были оформлены следующие проводки:

2008 г.:

- приобретение векселя по цене приобретения:

Д-т 58 К-т 51 (76) - 970 000 руб.;

- начисление дохода:

Д-т 76 К-т 91 (субсчет "Проценты к получению") - 20 000 руб.;

- доход списан на счет прибылей и убытков:

Д-т 91 К-т 99 - 20 000 руб.

2009 г.:

- отражен доход от выбытия векселя:

Д-т 76 К-т 91 (90) - 960 000 руб.;

- списание балансовой стоимости векселя:

Д-т 91 К-т 58 - 970 000 руб.;

- списание убытка от выбытия:

Д-т 99 К-т 91 - 10 000 руб.

На сумму процентов, учтенных в 2008 г., должна была быть сделана корректировка посредством отражения суммы процентов, начисленных в 2008 г., но фактически не полученных в 2009 г., как убыток прошлых лет:

Д-т 91 (субсчет "Убыток прошлых лет") К-т 76 - 20 000 руб.

Форма N 2 "Отчет о прибылях и убытках" (фрагмент)

Показатели	Код строки	(руб.)	
		2008 г.	2009 г.
1	2	3	4
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	20 000	
Проценты к уплате	070		
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090		960 000
Прочие расходы	100		990 000
			<*>

Прибыль (убыток) до налогообложения	140	20 000	(30 000)
-------------------------------------	-----	--------	----------

<*> В том числе:

- балансовая стоимость векселя - 970 000 руб.;
- убыток прошлых лет - 20 000 руб.

Заполним листы 02 и 05 декларации по налогу на прибыль. Допустим, в 2009 г. у организации, кроме доходов и расходов по векселю, имеются доходы и расходы по основному виду деятельности (строки 010 и 030).

Лист 02 "Расчет налога на прибыль организаций"
(фрагмент)

(руб.)			
Показатели	Код строки	2008 г.	2009 г.
1	2	3	4
Доходы от реализации	010		100 000
Внереализационные доходы	020	20 000	
Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации	030		(70 000)
Внереализационные расходы	040	-	(20 000) <*>
Итого прибыль (убыток)	060	20 000	10 000
Налоговая база	100	20 000	10 000
Налоговая база для исчисления налога (стр. 100 - стр. 110 + стр. 100 листа 05 + стр. 530 листа 06 за 2009 г. = 10 000 + 0 = 10 000)	120	20 000	10 000
Ставка налога на прибыль, всего (%)	140	24	20
Сумма исчисленного налога на прибыль, всего	180	4 800	2 000
Сумма начисленных авансовых платежей за отчетный (налоговый) период, всего	210	-	-
Сумма налога на прибыль к доплате <*>		4 800	2 000

<*> Часть положительной разницы между номинальной стоимостью и ценой приобретения векселя, признанная в качестве процентного дохода в 2007 г.

<*> Разбивка по бюджетам не приводится.

Лист 05 "Расчет налоговой базы по налогу на прибыль
организаций по операциям, финансовые результаты которых
учитываются в особом порядке (за исключением отраженных
в Приложении 3 к листу 02)", за 2009 г.
(фрагмент)

(руб.)		
Показатели	Код строки	Сумма
Доход от выбытия, в т.ч. доход от погашения	010	960 000

Расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в т.ч. погашением)	030	970 000
Итого прибыль (убыток) (стр. 010 + стр. 020 - стр. 030)	040	-10 000 нет
Налоговая база (стр. 060 - стр. 080)	100	-10 000 <*>

<*> Убыток не переносится в лист 02, т.к. на погашение убытка по ценным бумагам направляется прибыль по ценным бумагам. При этом налоговая база уменьшается на сумму дохода, учтенного в 2008 г., независимо от результата от выбытия ценных бумаг.

6. СДЕЛКИ РЕПО

6.1. Общие положения

В соответствии с Положением о порядке заключения и исполнения сделок РЕПО с государственными ценными бумагами Российской Федерации, утвержденным Банком России 25.03.2003 N 220-П, под сделкой РЕПО понимается двусторонняя сделка по продаже (покупке) ценных бумаг (облигаций) с обязательством обратной покупки (продажи) в том же количестве через определенный условиями срок и по определенной условиями такой сделки цене.

Аналогичное понятие дано в ст. 282 НК РФ: под **операцией РЕПО** понимаются две заключаемые одновременно взаимосвязанные сделки по реализации и последующему приобретению эмиссионных ценных бумаг того же выпуска в том же количестве, осуществляемые по ценам, установленным соответствующим договором.

Налогообложение сделок РЕПО осуществляется в соответствии со ст. 282 НК РФ, которая устанавливает, что налог на прибыль исчисляется исходя из доходов (расходов) организации по выданному (полученному) займу, а не из доходов и расходов от реализации ценных бумаг.

Предметом сделки РЕПО должны быть эмиссионные ценные бумаги, т.е. ценные бумаги, выпущенные при соблюдении требований Закона о рынке ценных бумаг. Основное требование - проспекты эмиссии коммерческих организаций должны быть зарегистрированы в ФСФР России, для кредитных организаций - в Банке России, а для страховых организаций - в Минфине России.

Согласно Письму Минфина России от 18.12.2007 N 03-03-05/272 к эмиссионным ценным бумагам относятся также эмиссионные ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие присвоенный в установленном иностранным правом порядке идентификационный номер ценных бумаг ISIN (International Security Identification Number) и удостоверяющие права на акции российских эмитентов (американские депозитарные расписки ADR и глобальные депозитарные расписки GDR) или относящиеся по классификации международных расчетно-клиринговых систем Euroclear Bank и Clearstream Banking к классу кредитных нот (credit link notes, CLN), соответствующие совокупности признаков эмиссионной ценной бумаги, указанной в ст. 2 Закона о рынке ценных бумаг.

Операция РЕПО состоит из двух частей (сделок):

- по первой сделке продавец реализует ценные бумаги;
- по второй сделке - приобретает ценные бумаги.

Причем указанные сделки признаются взаимосвязанными, если продавец ценных бумаг по первой сделке является покупателем ценных бумаг по второй сделке, а покупатель по первой сделке является продавцом по второй сделке.

Первая по времени исполнения сделка признается первой частью РЕПО, а вторая сделка - второй частью РЕПО. Срок между первой и второй частями РЕПО не должен превышать одного года.

Датой исполнения каждой из частей РЕПО является день, в который стороны выполнили предусмотренные договором обязательства по передаче и оплате ценных бумаг.

Если поставка и оплата ценных бумаг состоялись в разные даты, то датой исполнения первой (второй) части РЕПО соответственно считается наиболее поздняя из двух дат: поставки или оплаты.

Дата исполнения обязательств по второй части РЕПО может быть изменена как в сторону сокращения срока РЕПО, так и в сторону его увеличения (продлонгация договора) при условии надлежащего оформления таких изменений в условиях сделки, а также с учетом того, что окончательный срок между исполнением первой и второй частей РЕПО не должен превышать одного года.

Под сроком РЕПО понимается промежуток времени в календарных днях между датами исполнения первой и второй его частей. Срок РЕПО исчисляется со дня, следующего за днем исполнения первой части, до дня исполнения второй части включительно. Для операции РЕПО, первая и вторая части которой исполняются в один день, срок РЕПО считается равным одному дню.

Под ставкой по операции РЕПО подразумевается ставка, исходя из которой стороны рассчитывают обязательства по второй части операции РЕПО. Ставка определяется при заключении договора РЕПО и может быть фиксированной либо плавающей (например, ставка LIBOR + дельта). Ставка РЕПО может быть изменена по договоренности сторон, в частности при изменении срока РЕПО. Ставка РЕПО определяется сторонами по каждой операции РЕПО, в т.ч. в целях применения ст. 269 НК РФ.

6.2. Основные принципы налогообложения сделок РЕПО

6.2.1. Налогообложение доходов и расходов по сделке РЕПО

При осуществлении операции РЕПО применяется фактическая цена реализации (приобретения) ценных бумаг. Цены реализации (приобретения) исчисляются по обеим частям РЕПО с учетом НКД на дату исполнения каждой части РЕПО (п. 1 ст. 282 НК РФ).

При осуществлении операции РЕПО не меняются цена приобретения ценных бумаг и размер накопленного процентного (купонного) дохода на дату исполнения первой части РЕПО для целей налогообложения доходов от последующей их реализации после приобретения ценных бумаг по второй части РЕПО.

При реализации ценных бумаг по первой и второй частям РЕПО финансовый результат для целей налогообложения в соответствии со ст. 280 НК РФ не определяется.

Согласно п. 3 ст. 282 НК РФ **для продавца** по первой части РЕПО разница между ценой приобретения по второй части РЕПО и ценой реализации по первой части РЕПО признается:

- расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов в порядке, предусмотренном ст. ст. 265, 269 и 272 НК РФ, - если такая разница положительная;

- доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав доходов в соответствии со ст. ст. 250 и 271 НК РФ (для банков - согласно ст. 290 НК РФ), - если такая разница отрицательная.

В соответствии с п. 4 ст. 282 НК РФ **для покупателя** по первой части РЕПО разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается:

- доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов согласно ст. ст. 250 и 271 НК РФ (для банков - в соответствии со ст. 290 НК РФ), - если такая разница положительная;

- расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав расходов в соответствии со ст. ст. 265, 269 и 272 НК РФ, - если такая разница отрицательная.

Доходы и расходы в виде процентов по РЕПО при методе начисления признаются в соответствии со ст. ст. 271 и 272 НК РФ, т.е. на конец каждого отчетного периода.

При этом расходы признаются с учетом ограничений, установленных ст. 269 НК РФ.

Пример. Организация А в 2009 г. приобрела 100 штук процентных облигаций номинальной стоимостью 100 руб., по которым предусмотрена выплата процентного дохода в размере 10% годовых. Цена приобретения составила 95 руб. за единицу без НКД. Кроме того, продавцу уплачен НКД за 20 дней, прошедших с даты выпуска облигаций, в сумме 0,55 руб. на каждую облигацию. Спустя 15 дней заключена сделка РЕПО с организацией Б, по которой организация А является продавцом. Стоимость ценных бумаг по первой части РЕПО - 95 руб. плюс НКД за 35 дней с даты выпуска (0,96 руб.). Срок РЕПО - 120 дней, в т.ч. 50 дней в одном отчетном периоде и 70 дней - в другом. Стоимость по второй части РЕПО - 96 руб. плюс НКД за 155 дней с даты выпуска (4,25 руб.). Условно считаем, что в году 365 дней. Ставка рефинансирования Банка России на дату исполнения первой части РЕПО - 13%.

Показатели	Приобретение	Первая часть РЕПО	Отчетный период	Вторая часть РЕПО
Стоимость без НКД, руб.	9 500	9 500		9 600
НКД, руб.	55	96	233	425
Всего, руб.	9 555	9 596		10 025
Количество дней с даты выпуска облигаций	20	35	85	155
Ставка РЕПО, %		13,6	13,6	13,6
Доход (расход) РЕПО, руб.			179	429

Ставка РЕПО определяется как отношение разницы между ценой по второй и первой частям сделки к цене по первой части, деленное на количество дней сделки РЕПО и умноженное на количество дней в году и на 100:

Ставка РЕПО = 13,6% [(10 025 руб. - 9596 руб.) : 9596 руб. x 365 дн. : 120 дн. x 100].

Исходя из ставки по сделке РЕПО на конец отчетного периода организации А и Б за 50 дней начисляют соответственно процентный расход (доход):

Сумма расхода (дохода) = 179 руб. (9596 руб. x 13,6% : 365 дн. x 50 дн.).

Сумма дохода (расхода) по второй части РЕПО определяется как разница между ценами второй и первой частей - 429 руб. (10 025 - 9596).

Рассчитываем ставку, по которой определяем доход (расход) на отчетные даты между первой и второй частями (179 руб.).

Ставка РЕПО не превышает предельную величину процентов, признаваемую в целях налогообложения прибыли, установленную ст. 8 Закона N 224-ФЗ на период с 1 сентября 2008 г. по 31 декабря 2009 г. (ставка рефинансирования Банка России, увеличенная в 1,5 раза). В связи с этим проценты по РЕПО признаются при расчете налога на прибыль в сумме, рассчитанной исходя из доходности по сделке РЕПО.

(Продолжение примера - в подразделе 6.2.2.)

6.2.2. Налогообложение дохода в виде процентов (дивидендов)

по ценным бумагам, являющимся предметом сделки РЕПО

Условиями выпуска долговых ценных бумаг, являющихся предметом сделки РЕПО, может предусматриваться выплата процентного дохода. По акциям в период действия сделки РЕПО могут выплачиваться дивиденды.

Согласно п. 2 ст. 282 НК РФ процентный (купонный) доход учитывается при расчете налоговой базы продавца по первой части РЕПО в порядке, установленном ст. ст. 271, 273 и 328 настоящего Кодекса, и не учитывается при определении налоговой базы по процентному (купонному) доходу по ценным бумагам, являющимся объектом операции РЕПО, у покупателя по первой части РЕПО.

Налогообложение вышеуказанных доходов осуществляется по налоговым ставкам, установленным ст. 284 НК РФ. При этом данные налоговые ставки применяются в зависимости от вида ценных бумаг (долгового обязательства).

Данное положение не распространяется на продавца по первой части РЕПО, если проданные ценные бумаги приобретены по другой операции РЕПО.

Письмом Минфина России от 18.12.2007 N 03-03-05/272 уточнено: при налогообложении дивидендов учитываются особенности расчета налоговой базы по доходам от долевого участия (ст. 275 НК РФ).

Дивиденды, которые участвовали в расчете налоговой базы у налогового агента при их выплате, не признаются доходами покупателя по первой части РЕПО, а включаются во внереализационные доходы продавца по первой части с последующей корректировкой по строке 070 декларации по налогу на прибыль во избежание двойного налогообложения.

Указанная корректировка производится на основании документов, подтверждающих, что полученная сумма является дивидендами. Таким документом может быть, в частности, платежное поручение, на основании которого сумма дивидендов поступила **от эмитента к покупателю** по первой части сделки РЕПО.

Покупатель по первой части РЕПО перечисляет полученную сумму продавцу по первой части сделки и представляет ему копию указанного выше поручения.

Продолжение примера (см. выше).

Предметом сделки РЕПО являются облигации, условиями выпуска которых предусмотрена выплата процентов в размере 10% годовых.

С учетом того что передача ценных бумаг по первой части РЕПО для целей налогообложения не признается реализацией, НКД на эту дату не начисляется.

Процентный доход начисляется по облигациям на конец отчетного периода.

С даты передачи ценных бумаг покупателю по первой части РЕПО до конца отчетного периода прошло 50 дней. За это время доход начисляется в обязательном порядке. Что касается начисления процентного дохода за период с даты приобретения облигации до даты передачи ее в РЕПО (за 15 дней), то в данном вопросе полной ясности нет.

Во избежание споров с налоговыми органами продавец (организация А) начисляет процентный доход за 65 дней на сумму номинальной стоимости пакета облигаций, переданных по сделке РЕПО, и включает его в состав внереализационных доходов.

Сумма дохода - 178 руб. (10 000 руб. x 10% : 365 дн. x 65 дн.).

Этот доход облагается налогом на прибыль по налоговым ставкам, установленным ст. 284 НК РФ:

- по корпоративным облигациям: до 1 января 2009 г. - 24%, с 1 января 2009 г. - 20%;
- по государственным и муниципальным облигациям - 0,9 или 15%.

(Продолжение примера - в подразделе 6.2.3.)

6.2.3. Открытие и закрытие короткой позиции

Покупатель ценных бумаг по первой части РЕПО вправе продать эти ценные бумаги в течение срока сделки, т.е. открыть короткую позицию. Для того чтобы вернуть ценные бумаги по второй части РЕПО, он должен купить такие же ценные бумаги, т.е. закрыть короткую позицию.

Согласно п. 9 ст. 282 НК РФ под открытием короткой позиции понимается отчуждение ценной бумаги покупателем по первой части РЕПО, за исключением реализации данной ценной бумаги в рамках одной операции РЕПО.

Под закрытием короткой позиции по ценной бумаге понимается исполнение второй части операции РЕПО покупателем по первой части РЕПО за счет:

- полученных по другой сделке РЕПО ценных бумаг того же выпуска, по которому открыта короткая позиция;
- приобретения ценных бумаг того же выпуска, по которому открыта короткая позиция, за исключением приобретения ценных бумаг по операции РЕПО и исполнения обязательств по покупке ценных бумаг продавцом по второй части РЕПО.

Закрытие короткой позиции по ценной бумаге осуществляется до момента приобретения ценных бумаг того же выпуска в портфель ценных бумаг покупателя по первой части РЕПО, последующее (немедленное) отчуждение которых не приведет к открытию короткой позиции.

Закрытие короткой позиции по ценным бумагам по основанию исполнения обязательств по второй части РЕПО, сопровождающееся открытием короткой позиции, осуществляется во внеочередном порядке в момент исполнения налогоплательщиком своих обязательств по второй части РЕПО.

Налоговая база по операции, связанной с открытием короткой позиции, определяется в следующем порядке.

В случае открытия короткой позиции по ценным бумагам, по которым предусмотрено начисление процентного (купонного) дохода, налогоплательщик, открывающий короткую позицию, производит начисление процентного **расхода**, определяемого как разница между суммой НКД на дату закрытия короткой позиции (включая суммы процентного дохода, которые были выплачены эмитентом в период между датами открытия и закрытия короткой позиции) и суммой НКД на дату открытия короткой позиции. Начисление процентного (купонного) дохода осуществляется за время открытия короткой позиции с признанием сумм накопленного расхода на дату закрытия короткой позиции или на отчетную дату, если в отчетном периоде не произошло закрытие короткой позиции. Если налогообложение процентного (купонного) дохода осуществляется по налоговым ставкам, предусмотренным п. 4 ст. 284 НК РФ, вышеуказанные суммы начисленного процентного (купонного) дохода относятся на уменьшение суммы процентного (купонного) дохода, облагаемой налогом на прибыль по соответствующей налоговой ставке.

Полученные доходы по операции, связанной с открытием короткой позиции, определяются в порядке, предусмотренном п. п. 5 или 6 ст. 280 НК РФ. При этом при открытии короткой позиции, сопровождающемся закрытием короткой позиции по ценным бумагам в случаях, предусмотренных п. 9 ст. 282 НК РФ, доходы по новой открытой позиции определяются исходя из рыночной стоимости (а при ее отсутствии - по расчетной стоимости) ценных бумаг и НКД на дату ее открытия. Доходы по операции, связанной с открытием короткой позиции, признаются на дату закрытия короткой позиции.

Расходы по операции, связанной с закрытием короткой позиции, и затраты на приобретение и реализацию соответствующих ценных бумаг определяются в порядке, предусмотренном ст. 280 НК РФ. При этом при открытии короткой позиции, сопровождающемся закрытием короткой позиции по ценным бумагам в случаях, предусмотренных п. 9 ст. 282 НК РФ, расходы по закрываемой позиции определяются исходя из рыночной стоимости (а при ее отсутствии - по расчетной стоимости) ценных бумаг и НКД на дату закрытия. При этом в расход не включаются суммы НКД, ранее

учтенные при формировании налоговой базы. Расходы по операции, связанной с закрытием короткой позиции, признаются на дату закрытия короткой позиции.

Исходя из вышеприведенных положений ст. 282 НК РФ покупатель по первой части сделки РЕПО определяет:

- внереализационный доход по операции РЕПО в порядке, установленном ст. 271 НК РФ при методе начисления, т.е. на конец каждого отчетного периода и на дату закрытия сделки; этот доход облагается по налоговой ставке 20% (до 1 января 2009 г. - 24%);
- доходы и расходы, связанные с открытием и закрытием короткой позиции в порядке, установленном ст. ст. 280 и 281 НК РФ, - на дату закрытия короткой позиции;
- расход в виде процентного дохода, определенного условиями выпуска долговых ценных бумаг, включая выплаты дохода эмитентом, - на конец каждого отчетного периода и на дату закрытия короткой позиции; это положение предусмотрено ст. 282 НК РФ в целях устранения двойного налогообложения доходов по ценным бумагам, являющимся предметом сделки РЕПО. Напомним читателям: в течение срока РЕПО проценты начисляются и налог на прибыль уплачивается продавцом по первой части РЕПО. Кроме того, реальный владелец ценных бумаг, который приобрел их у покупателя по первой части РЕПО, также начисляет и уплачивает налог на прибыль с процентов по ценным бумагам.

Продолжение примера (см. выше).

Допустим, покупатель по первой части РЕПО продал через 20 дней после отчетного периода все 100 облигаций, а купил через 30 дней такое же количество таких же облигаций.

Показатели	Первая часть РЕПО	Отчетный период	Открытие короткой позиции	Закрытие короткой позиции	Вторая часть РЕПО
Стоимость без НКД, руб.	9 500		9 510	9 505	9 600
НКД, руб.	96		288	370	425
Всего, руб.	9 596		9 798	9 875	10 025
Количество дней с даты выпуска облигаций	35	85	105	135	155
Ставка РЕПО, %	13,6	13,6			13,6
Доход по РЕПО, руб.		179			429

Покупатель по первой части (организация Б) исходя из ставки по сделке РЕПО 13,6% начисляет процентный доход:

- на конец отчетного периода за 50 дней - 179 руб.;
- на дату исполнения второй части сделки - 429 руб.

На дату открытия короткой позиции организация Б не отражает результат от реализации ценных бумаг третьему лицу. Вышеуказанный результат отражается согласно ст. 282 НК РФ только в момент закрытия короткой позиции. Перенос фактической даты реализации на дату приобретения ценных бумаг объясняется следующим. Статьей 282 НК РФ сделка РЕПО приравнена к операции займа. В связи с этим у организации Б в момент продажи ценных бумаг третьему лицу отсутствуют расходы, связанные с приобретением ценных бумаг. Расход в нашем примере появляется через 30 дней при покупке ценных бумаг, т.е. в момент закрытия короткой позиции.

На дату закрытия короткой позиции у покупателя по первой части РЕПО (организации Б) формируется финансовый результат от реализации ценных бумаг

(руб.)

Наименование сделки	НКД		Доходы (расходы) от реализации ценных бумаг без НКД	
	полученный доход	уплаченный расход	доходы	расходы
Продажа ценных бумаг - открытие короткой позиции	288		9510	
Покупка ценных бумаг - закрытие короткой позиции		370		9505
Результат		82	5	

Как следует из таблицы, НКД, уплаченный при покупке, больше НКД, полученного при продаже, на 82 руб. Эта сумма и есть процентный расход, который признается у покупателя по первой части РЕПО в случае продажи ценных бумаг третьему лицу, о чем говорится в п. 10 ст. 282 НК РФ:

$$10\,000 \text{ руб.} \times 10\% : 365 \text{ дн.} \times 30 \text{ дн.} = 82 \text{ руб.}$$

По государственным и муниципальным долговым обязательствам на эту сумму уменьшается доход, облагаемый налогом на прибыль по налоговой ставке 0,9 или 15%.

По корпоративным долговым обязательствам уменьшаются внереализационные доходы, облагаемые по ставке 20% (до 1 января 2009 г. - 24%). В данном примере в результате реализации ценных бумаг без НКД в период действия сделки РЕПО получена прибыль 5 руб.

В таком порядке согласно ст. 281 НК РФ определяется результат от реализации государственных и муниципальных ценных бумаг. Это связано с тем, что процентный доход по этим ценным бумагам облагается по налоговой ставке, отличной от 24%.

В соответствии со ст. 280 НК РФ по корпоративным ценным бумагам доходы от реализации и расходы, связанные с их приобретением, признаются с учетом процентного дохода. Однако в случае реализации ценных бумаг в пределах срока РЕПО такой порядок приведет к искажению налоговой базы.

В примере без НКД получена прибыль, равная 5 руб., а при расчете с НКД - убыток, равный 77 руб. (9798 руб. - 9875 руб.). Кроме того, в состав расходов включается НКД за время между открытием и закрытием короткой позиции - 82 руб. Убыток в сумме 77 руб. "задвигается".

Поэтому, по мнению автора, по любым долговым обязательствам результат от реализации должен определяться без НКД. Кроме того, в состав расходов у покупателя по первой части РЕПО включается разница между НКД на дату закрытия короткой позиции и НКД на дату ее открытия.

6.2.4. Бухгалтерский учет сделок РЕПО

Нормативными документами не установлен порядок учета сделок РЕПО.

В связи с этим организациями, совершающими такие сделки, используются два варианта их отражения в бухгалтерском учете:

вариант 1 - исходя из гражданско-правовых отношений, как две отдельные сделки: сначала продажа (покупка), затем - покупка (продажа). Этот вариант становится причиной возникновения разниц между бухгалтерским и налоговым учетом у сторон договора. Характер этих разниц и их классификация будут рассмотрены в примере;

вариант 2 - в порядке, установленном НК РФ: передача ценных бумаг в РЕПО не признается реализацией, доходы и расходы у сторон сделки приравниваются к процентам по долговым обязательствам.

Пример. Рассмотрим вариант 1, используя условия предыдущего примера, облигации - корпоративные.

Показатели	Приобретение	Первая часть РЕПО	Отчетный период	Вторая часть РЕПО
Стоимость без НКД	9 500	9 500		9 600
НКД	55	96	233	425
Всего	9 555	9 596		10 025
Количество дней с даты выпуска облигаций	20	35	85	155

Срок сделки РЕПО - 120 дней, из них в I квартале - 50 дней, во II квартале - 70 дней.

Облигации, выкупленные продавцом по первой части РЕПО (организацией А) после завершения сделки, впоследствии проданы им третьему лицу за 9800 руб. плюс НКД - 430 руб., всего - 10 230 руб.

Бухгалтерский учет у продавца по первой части сделки
(у организации А)

Наименование хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.	Налоговый учет, руб.
	Дебет	Кредит		
Приобретение ценных бумаг	58	76	9 555	9 555
Перечислены денежные средства продавцу	76	51	9 555	9 555
Первая часть РЕПО				
Получены денежные средства	51	76	9 596	9 596
Проданы ценные бумаги по первой части сделки РЕПО	76	91 (90)	9 596	-
Списаны ценные бумаги	91 (90)	58	9 555	9 555
Определен результат от продажи	91 (90)	99	41	-
Начислен условный расход по налогу на прибыль	99	68	8 (41 руб. х 20%)	
Отражен постоянный налоговый актив	68	99	8 (41 руб. х 20%)	-
Отчетный период				
Отражены в составе расходов проценты по сделке РЕПО				179
Начислен постоянный налоговый актив	68	99	36 (179 руб. х 20%)	
Начислен процентный доход по облигациям	-	-	-	178

Отражено постоянное налоговое обязательство	99	68	36 (178 руб. х 20%)	-
Вторая часть РЕПО				
Приобретены ценные бумаги по второй части РЕПО	58	76	10 025	9 555
<p>Возникла разница между бухгалтерским и налоговым учетом в цене приобретения ценных бумаг по второй части РЕПО в сумме 470 руб. (10 025 руб. - 9555 руб.).</p> <p>Это связано с тем, что согласно ст. 282 НК РФ при передаче в РЕПО и возврате из РЕПО не определяется финансовый результат от реализации у сторон сделки. Как следствие этого, передача в РЕПО не изменяет цену, по которой продавец по первой части (организация А) купил ценные бумаги. В нашем примере цена приобретения с НКД равна 9555 руб. Такой она и осталась при возврате к организации А по второй части сделки. Эта стоимость будет учитываться как расходы, связанные с приобретением, при реализации ценных бумаг третьим лицам</p>				
Перечислены денежные средства	76	51	10 025	10 025
Доначислены проценты по сделке РЕПО и отражены в составе расходов				250
Начислен постоянный налоговый актив	68	99	50 (250 руб. х 20%)	
Доход от реализации	76	91 (90)	10 230	10 230
Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг	91 (90)	58	10 025	9 555
Результат от реализации	91 (90)	99	205	675
Начислен условный расход по налогу на прибыль	99	68	41 (205 руб. х 20%)	
Возникла разница в части расхода по приобретению ценных бумаг в сумме 470 руб.				
Отражается постоянное налоговое обязательство	99	68	94 (470 руб. х 20%)	
В налоговом учете ранее начисленные проценты по облигациям включаются в состав внереализационных расходов, в связи с этим в бухгалтерском учете отражается постоянный налоговый актив	68	99	36 (178 руб. х 20%)	178 (расход)
Поступили денежные средства за проданные облигации	51	76	10 230	10 230

Рассмотрим, как возникали разницы между бухгалтерским и налоговым учетом в период действия сделки РЕПО, из которых сложилась сумма 470 руб. (разница в оценке ценных бумаг после их выкупа по второй части РЕПО (сумма налога на прибыль по ставке 20% - 94 руб.)).

1. Доход от реализации ценных бумаг по первой части РЕПО, отраженный в бухгалтерском учете и не признанный в налоговом учете, - 41 руб. (сумма налога на прибыль - 8 руб.).

2. Расходы в виде процентов по сделке РЕПО, признанные в налоговом учете и не отраженные в бухгалтерском учете, - 429 руб. (179 руб. - в конце отчетного периода и 250 руб. - на дату второй части сделки; сумма налога на прибыль - 86 руб. (429 руб. x 20%)).

В примере в момент образования эти разницы были признаны постоянными и в бухгалтерском учете отражены постоянные налоговые активы.

При реализации ценных бумаг разницы возникли в той же сумме, а в бухгалтерском учете отражено постоянное налоговое обязательство.

Вышеуказанные разницы по своему характеру являются временными налогооблагаемыми. Они возникают в период РЕПО и погашаются при реализации ценных бумаг после их выкупа продавцом по первой части. Однако при большом количестве сделок РЕПО их трудно отслеживать. В таком случае их легче учитывать как постоянные разницы. Этот вариант использован в примере.

Как видно из таблицы, по сделке РЕПО возникла еще одна разница: проценты, начисляемые по условиям выпуска облигации продавцом по первой части в период РЕПО только в налоговом учете. Эта разница может признаваться или в качестве временной вычитаемой, или в качестве постоянной налогооблагаемой. В примере она признана постоянной налогооблагаемой. В бухгалтерском учете на конец отчетного периода было отражено постоянное налоговое обязательство в сумме налога от суммы процентов - 36 руб. (178 руб. x 20%).

В целях исключения двойного налогообложения суммы процентов, которая при реализации включена в доход от реализации, эта же сумма включается в налоговый учет в состав внереализационных расходов.

В бухгалтерском учете отражается постоянный налоговый актив также в сумме 36 руб.

Бухгалтерский учет у покупателя по первой части сделки (организации Б)

Наименование хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.	Налоговый учет, руб.
	Дебет	Кредит		
Первая часть РЕПО				
Перечислены денежные средства	76	51	9 596	
Приобретены ценные бумаги по первой части сделки РЕПО	58	76	9 596	-
Отчетный период				
Начислен доход в виде процентов по сделке РЕПО	-	-	-	179

На сумму дохода в виде процентов по РЕПО отражается:				
вариант 1 - постоянное налоговое обязательство;	99	68	36 (179 руб. х 20%)	
вариант 2 - отложенный налоговый актив	09	68	36	
Вторая часть РЕПО				
Проданы ценные бумаги по второй части РЕПО	76	91 (90)	10 025	
Списаны ценные бумаги	91 (90)	58	9 596	
Отражен результат от продажи	91 (90)	99	429	
Доначислен доход по РЕПО				250
Отражается условный расход по налогу на прибыль:	99	68	86 (429 руб. х 20%)	
вариант 1 - отражается постоянный налоговый актив;	68	99	36	
вариант 2 - погашается отложенный налоговый актив	68	09	36	
Получены денежные средства	51	76	10 025	10 025

Рассмотрим вариант 2 - учет сделок РЕПО без использования счетов реализации.

Этот вариант основан на экономическом содержании сделок РЕПО и приближен к порядку налогового учета.

За основу этого варианта берется Методика, приведенная в Письме Банка России от 07.09.2007 N 141-Т "Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа", с переложением на План счетов, утвержденный Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н.

В вышеуказанной Методике разъяснен порядок применения норм Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденного Банком России 26.03.2007 N 302-П, при отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа как двух частей одной сделки.

Письмом Банка России от 07.09.2007 N 141-П предусмотрено следующее.

1. Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй частям сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и **увеличенную** на сумму процентов за пользование вышеуказанными денежными средствами, то такие операции рекомендуется отражать в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением к данному Письму.

2. Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй частям сделки и другие существенные условия) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг

с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и **уменьшенную** на сумму процентов за пользование вышеуказанными ценными бумагами, такую операцию рекомендуется отражать в бухгалтерском учете как операцию займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания) в соответствии с гл. 8 "Отражение в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг" Приложения 11 к Положению, утвержденному Банком России 26.03.2007 N 302-П.

В этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, рассматриваются в целях бухгалтерского учета как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

6.2.5. Бухгалтерский учет у первоначального продавца (организации А)

По правилам Банка России передача ценных бумаг по сделке РЕПО отражается в порядке, аналогичном их передаче взаем без прекращения признания. Ценные бумаги списываются с соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории и зачисляются на балансовые счета учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Применительно к Плану счетов для некредитных организаций для учета ценных бумаг, переданных по сделке РЕПО, можно было бы использовать отдельный субсчет счета 58.

Возврат ценных бумаг, переданных взаем, отражается обратной бухгалтерской записью.

В практике некредитных организаций, которые учитывают сделки РЕПО без использования счетов реализации, передаваемые ценные бумаги, как правило, списываются с использованием счета 76 (субсчет "Требования по возврату ценных бумаг, переданных в РЕПО").

В кредитных организациях получение денежных средств первоначальным продавцом по первой части сделки РЕПО отражается бухгалтерской записью:

Д-т балансового счета по учету расчетов или денежных средств К-т соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств - на сумму РЕПО (для некредитных организаций это счет 66).

Исполнение второй части сделки РЕПО отражается в следующем порядке.

Погашение обязательств по возврату денежных средств и уплате процентов отражается в бухгалтерском учете записью:

Д-т счета по учету краткосрочных обязательств на сумму РЕПО и начисленных процентов (т.е. на сумму выкупа по второй части) К-т балансового счета по учету расчетов или счета по учету денежных средств.

Получение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете записью по дебету балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого была осуществлена передача ценных бумаг, и кредиту балансового счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

В течение срока действия сделки РЕПО продавец начисляет доходы по долговым ценным бумагам.

Пример. Рассмотрим изложенный порядок бухгалтерского учета у продавца по первой части сделки (организации А) применительно к условиям примера, приведенного выше.

Для учета ценных бумаг, переданных в РЕПО, в примере будет использован по аналогии с правилами Банка России счет 58 (субсчет 58-РЕПО). Как отмечалось выше, для этих целей может использоваться счет 76 (субсчет "Требования по возврату ценных бумаг, переданных в РЕПО").

Наименование хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.	Налоговый учет, руб.
	Дебет	Кредит		
Приобретены ценные бумаги	58	76	9 555	9 555
Перечислены денежные средства продавцу	76	51	9 555	
Первая часть РЕПО				
Получены денежные средства	51	66	9 596	9 596
Переданы ценные бумаги	58-РЕПО или 76	58	9 555	9 555
Отчетный период				
Начислен расход в виде процентов по сделке РЕПО	91	66	179	179
Начислен процентный доход по облигациям	76-эмитент	91-НКД	178	178
Вторая часть РЕПО				
Перечислены денежные средства	66	51	10 025	10 025
Получены ценные бумаги	58	58-РЕПО или 76	9 555	9 555
Доначислен расход в виде процентов по РЕПО	91	66	250	250
Продажа ценных бумаг третьему лицу				
Доход от реализации	76-покупатель	91 (90)	10 230	10 230
Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг	91 (90)	58	9 555	9 555
Результат от реализации	91 (90)	99	675	675
В целях устранения двойного учета доходов в виде процентов ранее начисленные проценты по облигациям включаются в налоговый учет в состав внереализационных расходов, в бухгалтерском учете - сторно	76-эмитент-сторно	91-НКД-сторно	178	178
Поступление денежных средств за проданные облигации	51	76-покупатель	10 230	10 230

6.2.6. Бухгалтерский учет сделок РЕПО у первоначального покупателя (организации Б)

В соответствии с Письмом Банка России от 07.09.2007 N 141-Т и Положением, утвержденным Банком России 26.03.2007 N 302-П, покупатель по первой части РЕПО учитывает полученные ценные бумаги только на внебалансовом счете 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

Перечисление денежных средств первоначальному продавцу по первой части сделки РЕПО отражается в бухгалтерском учете записью:

Д-т соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств К-т балансового счета по учету денежных средств.

При совершении первоначальным покупателем операций с ценными бумагами, полученными по сделке РЕПО, стоимость ценных бумаг списывается с внебалансового счета 91314.

Выручка от реализации заимствованных ценных бумаг отражается по кредиту счета 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг". Одновременно в этой же сумме по дебету счета 61210 в корреспонденции со счетом учета прочих привлеченных средств отражаются обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг.

Исполнение обязательств по второй части сделок РЕПО отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При возврате ценных бумаг, полученных по первой части сделки РЕПО, стоимость возвращаемых ценных бумаг списывается с внебалансового счета 91314.

Возврат первоначальным продавцом денежных средств, полученных им по первой части сделки РЕПО, и перечисление суммы процентов отражаются бухгалтерской записью:

Д-т балансового счета по учету расчетов или счета по учету денежных средств К-т соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств - на сумму РЕПО и балансового счета учета требований по получению процентов.

При совершении первоначальным покупателем операций с ценными бумагами, полученными по сделке РЕПО, стоимость ценных бумаг списывается с внебалансового счета 91314.

Выручка от реализации заимствованных ценных бумаг отражается по кредиту счета 61210.

Пример. Используя исходные данные примера (см. выше), приведем порядок учета операции РЕПО у организации Б с применением Методики Банка России.

Наименование хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.	Налоговый учет, руб.
	Дебет	Кредит		
Первая часть РЕПО				
Перечислены денежные средства	58-займы	51	9596	
Приобретены ценные бумаги по первой части сделки РЕПО	Забалансовый счет <*>		9596	9596
Отчетный период				
Начислен доход в виде процентов по сделке РЕПО	76	91	179	179
Вторая часть РЕПО				
Переданы ценные бумаги		Забалансовый счет	9596	
Доначислен доход по РЕПО	76	91	250	250
Получены денежные средства	51 51	58-займы 76	9596 429	9596 429

<*> В качестве забалансового счета можно использовать счет 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные", субсчет "Обязательства по возврату ценных бумаг по сделке РЕПО".

При тех же исходных данных покупатель принимает на баланс ценные бумаги, полученные по сделке РЕПО:

Наименование хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.	Налоговый учет, руб.
	Дебет	Кредит		
Первая часть РЕПО				
Перечислены денежные средства	58-займы	51	9596	9596
Приобретены ценные бумаги по первой части сделки РЕПО	58-ценные бумаги	76	9596	
Отчетный период				
Начислен доход в виде процентов по сделке РЕПО	76	91	179	179
Вторая часть РЕПО				
Переданы ценные бумаги	76	58-ценные бумаги	9596	9596
Доначислен доход по РЕПО	76	91	250	250
Получены денежные средства	51	58-займы	9596	9596
	51	76	429	429

7. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ, НОМИНИРОВАННЫХ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

7.1. Общие положения

Нормативными документами бухгалтерского учета и налоговым законодательством предусмотрены особенности учета и налогообложения операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте.

Закон о валютном регулировании подразделяет ценные бумаги на внутренние и внешние.

Согласно ст. 1 этого Закона к внутренним ценным бумагам относятся:

- эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;
- иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации.

К внешним ценным бумагам относятся ценные бумаги, в т.ч. в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с Законом о валютном регулировании к внутренним ценным бумагам.

Внешние ценные бумаги являются валютными ценностями.

7.2. Бухгалтерский учет ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте

При учете операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, применяется ПБУ 3/2006, устанавливающее особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, **в т.ч. подлежащих оплате в рублях**, организациями, являющимися юридическими лицами согласно законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений).

В соответствии с Приложением к ПБУ 3/2006 пересчет стоимости ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, производится при их приобретении по курсу Банка России (или по иному курсу) на дату признания расходов на их приобретение (первоначальная оценка).

Иной порядок установлен п. 9 ПБУ 3/2006.

Активы и расходы, которые оплачены организацией в предварительном порядке либо в счет оплаты которых организация перечислила аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете этой организации в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

В дальнейшем стоимость принятых к учету активов и расходов, оплаченных авансом, не изменяется (п. 10 ПБУ 3/2006).

Вышеуказанный порядок приводит к расхождению в оценке активов между бухгалтерским и налоговым учетом.

Рассмотрим порядок бухгалтерского и налогового учета операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте и имеющими оговорку об эффективном платеже в иностранной валюте. Для сравнения в таблицу введем показатели налогового учета.

Пример. Вексель номинальной стоимостью 10 000 долл. США приобретен у векселедателя 28 февраля 2009 г. по номинальной стоимости. По векселю предусмотрено начисление процентов в размере 10% годовых. Вексель подлежит оплате по предъявлении, погашен 29 апреля 2009 г.

Начисление процентов за I квартал:

$10\,000 \text{ долл.} \times 10\% : 365 \text{ дн.} \times 31 \text{ день} = 84,93 \text{ долл.} \times 34,01 = 2888 \text{ руб.}$

Наименование операции и дата	Курс ЦБ РФ руб/долл.	Бухгалтерский учет				Налоговый учет	
		Корреспондирующие счета		Сумма		Сумма	
		Дебет	Кредит	долл.	руб.	долл.	руб.
28.02.2009	35,72						
Оплата векселя		76	52	10 000	357 200	10 000	357 200
Получение векселя		58	76	10 000	357 200	10 000	357 200
31.03.2009	34,01						
Отражена курсовая разница от переоценки векселя ((34,01 - 35,72) x 10 000 долл.)		91	58	-	17 100	-	-
Курсовая разница списана на счет 99		99	91	-	17 100	-	-
Отражено постоянное налоговое обязательство (17 100 руб. x 20%)		99	68		3 420	-	-
Начислены проценты за I квартал		76	91	84,93	2 888	84,93	2 888
Сумма процентов списана на счет 99		91	99		2 888		

Условный доход по налогу на прибыль ((2888 руб. - 17 100 руб.) x 20%)		68	99		2 842		
Текущий налог на прибыль (2888 руб. x 20% = 578) или (3420 руб. - 2842 руб. = 578 руб.)					578		578
29.04.2009	33,55						
Вексель предъявлен к оплате:							
- номинальная стоимость		76	91	10 000	335 500	10 000	335 500
- проценты		76	91	164,38	5 515	164,38	5 515
Списана стоимость векселя		91	58	10 000	335 500	10 000	357 200
Сумма процентов отнесена на счет 99		91	99		5 515		
Сумма процентов, начисленных за I квартал:							
- в бухучете - сторно		76 91	91 99		2 888 2 888		

- в налоговом учете включается в состав внереализационных расходов							2 888
Результат от выбытия векселя в налоговом учете						Прибыль 164,38	Убыток (335 500 + 5515 - 357 200 = -16 185
Отражен условный доход по налогу на прибыль (16 185 руб. х 20%)		68	99		3 237		
Отражен отложенный налоговый актив (16 185 руб. х 20%)		09	68		3 237		
Текущий налог на прибыль					0		0

Заполним форму N 2 "Отчет о прибылях и убытках" по операциям, приведенным в таблице.

Форма N 2 "Отчет о прибылях и убытках"
(фрагмент)

Показатели	Код	I квартал	Первое полугодие
1	2	3	4
Прочие доходы и расходы Проценты к получению	060	2 888	5 515

Проценты к уплате	070		
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090		335 500
Прочие расходы	100	(17 100)	(357 200)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	(14 212)	(16 185)

В примере изложен один из возможных вариантов бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, номинал которых выражен в иностранной валюте. Этот вариант максимально приближен к налоговому учету таких операций. Именно с целью сближения бухгалтерского и налогового учета в конце первого отчетного периода проценты в бухучете в I квартале начисляются, а при погашении в апреле сторнируются в том же рублевом эквиваленте, в каком был отражен доход.

Этот пример упрощенный, т.к. продолжительность владения векселем ограничена только двумя отчетными периодами.

При более продолжительном сроке проценты в бухгалтерском учете начислялись бы неоднократно, а пересчет в рубли осуществлялся бы по разному курсу. Кроме того, задолженность по начисленным процентам подлежит переоценке с отражением курсовых разниц как в бухгалтерском, так и в налоговом учете. Если к таким операциям применять при выбытии изложенный метод корректировки в бухгалтерском учете, сторнировать придется не только начисленные проценты, но и курсовые разницы, относящиеся к процентам.

Можно использовать метод доначисления процентов на дату погашения. В иностранной валюте сумма процентов не изменится. А рублевый эквивалент, который мы получим путем суммирования, будет иным. При таком варианте все курсовые разницы от переоценки ранее начисленных процентов учитываются.

7.3. Налогообложение ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте

Статьей 280 НК РФ предусмотрено, что доходы от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в т.ч. от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Банка России, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения этих ценных бумаг.

Расходы по приобретению ценных бумаг определяются по курсу Банка России, действовавшему на момент принятия вышеуказанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Проценты, предусмотренные условиями выпуска ценных бумаг, признаются в составе доходов на конец отчетного (налогового) периода.

Доход в виде процентов в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату признания дохода. Дебиторская задолженность по процентам подлежит переоценке с отражением курсовых разниц в составе внереализационных доходов (расходов).

Доходы и расходы от реализации и иного выбытия корпоративных долговых ценных бумаг отражаются с учетом процентных доходов, а по государственным ценным бумагам - без процентного дохода.

Порядок налогообложения ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, разъяснен Письмом Минфина России от 26.10.2005 N 03-03-02/118, в котором на числовых примерах приведен порядок налогового учета процентного дохода по долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте.

Этот порядок основан на двух положениях НК РФ:

- налоговая база по налогу на прибыль определяется нарастающим итогом с начала года (ст. 274);
- величина процентного дохода определяется в виде разницы между доходом, полученным (начисленным) с начала купонного периода (или выпуска ценной бумаги), и доходом, уплаченным продавцу (ст. 328).

По ценным бумагам с номиналом в рублях не имеет значения, как вести налоговый учет процентного дохода: за время нахождения ценной бумаги в собственности данного налогоплательщика или в виде разницы между полученным (начисленным) доходом с начала купонного периода и уплаченным продавцу.

Другое дело - доход в иностранной валюте. Здесь как минимум возможны два варианта:

- начислять доход в иностранной валюте по курсу на конец каждого квартала, а затем складывать доход для определения налоговой базы с начала года;
- начислять доход нарастающим итогом в иностранной валюте по курсу на конец отчетного периода (I квартал, полугодие, девять месяцев, год).

В Письме Минфина России разъяснен второй вариант.

Для примера, изложенного в предыдущем разделе, вариант пересчета в рубли значения не имеет. Продолжительность владения векселем не превышает двух отчетных периодов. Кроме того, процентный доход по векселю при выбытии включается в состав дохода от выбытия и облагается по "основной" ставке налога на прибыль 20%.

Используя данные предыдущей таблицы, заполним листы 02 и 05 декларации по налогу на прибыль.

Лист 02 "Расчет налога на прибыль организаций"
(фрагмент)

(руб.)			
Показатели	Код строки	I квартал	Первое полугодие
Внереализационные доходы	020	2 888	2 888
Внереализационные расходы	040	-	2 888
Итого прибыль (убыток) (стр. 020 - стр. 040)	060	2 888	-
Доходы, исключаемые из прибыли	070	-	-
Налоговая база (стр. 060 - стр. 070)	100	2 888	-

Налоговая база для исчисления налога (стр. 100 - стр. 110 + стр. 100 листа 05)	120	2 888	-16 185
Ставка налога на прибыль, всего (%)	140	20	20
Сумма исчисленного налога на прибыль, всего	180	578	-
Сумма начисленных авансовых платежей за отчетный (налоговый) период, всего	210	-	-
Сумма налога на прибыль к доплате <*>	270 271	578	
Сумма налога к уменьшению <*>	280 281		578

<*> Разбивка по бюджетам не приводится.

В листе 05 декларации определяется налоговая база от реализации и иного выбытия ценных бумаг.

Лист 05 "Расчет налоговой базы по налогу на прибыль
организаций по операциям, финансовые результаты которых
учитываются в особом порядке (за исключением
отраженных в Приложении 3 к листу 02)
(фрагмент)

Показатели	(руб.)	
	Код строки	Сумма
Доход от выбытия, в т.ч. доход от погашения	010	335 500
Расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в т.ч. погашением)	030	357 200
Итого прибыль (убыток) (стр. 010 - стр. 030)	040	-16 185
Налоговая база (стр. 060 - стр. 080)	100	-16 185

Прибыль от реализации переносится в строку 120 листа 02 декларации для определения общей налоговой базы, к которой применяется ставка налога на прибыль 20%.

В нашем примере получен убыток. Согласно п. 10 ст. 280 НК РФ налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее), в порядке и на условиях, которые установлены ст. 283 НК РФ.

8. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

8.1. Правовые основы договоров займа и кредита

Правовые положения договоров займа и кредитных договоров регулируются гл. 42 "Заем и кредит" ГК РФ.

По договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества (ст. 807 ГК РФ).

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

Договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда, а в случае, когда заимодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы (ст. 808 ГК РФ).

Согласно ст. 809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, которые определены договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства заимодавца, а если заимодавцем является юридическое лицо, - в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда:

- договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда, и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон;
- по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

Заемщик обязан возвратить заимодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа (ст. 810 ГК РФ).

В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления заимодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором.

Если иное не предусмотрено договором займа, сумма беспроцентного займа может быть возвращена заемщиком досрочно.

Сумма займа, предоставленного под проценты, может быть возвращена досрочно с согласия заимодавца.

Если иное не предусмотрено договором займа, сумма займа считается возвращенной в момент передачи ее заимодавцу или зачисления соответствующих денежных средств на его банковский счет.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, которые предусмотрены договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст. 819 ГК РФ).

К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 гл. 42 ГК РФ, если иное не предусмотрено правилами параграфа 2 и не вытекает из существа кредитного договора.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным (ст. 820).

Согласно ст. 821 ГК РФ кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

Сторонами может быть заключен **договор товарного кредита**, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (ст. 822 ГК РФ). К такому договору применяются правила параграфа 2 гл. 42, если иное не предусмотрено таким договором и не вытекает из существа обязательства.

Условия о количестве, ассортименте, комплектности, качестве, таре и (или) об упаковке предоставляемых вещей должны исполняться в соответствии с правилами о договоре купли-продажи товаров (ст. ст. 465 - 485 ГК РФ), если иное не предусмотрено договором товарного кредита.

Договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в т.ч. в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (**коммерческий кредит**), если иное не установлено законом (ст. 823 ГК РФ).

К коммерческому кредиту соответственно применяются правила гл. 42 ГК РФ, если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства.

8.2. Бухгалтерский и налоговый учет операций, связанных с исполнением договоров займа у заимодавца

8.2.1. Общие положения

Бухгалтерский учет операций по предоставлению займа у заимодавца регулируется ПБУ 19/02, ПБУ 3/2006 и ПБУ 9/99.

Согласно п. 3 ПБУ 19/02 займы, предоставленные другим организациям, относятся к финансовым вложениям. Для предоставления займов не требуется лицензия. Согласно ст. 5 Закона о банках и банковской деятельности с учетом последующих изменений и дополнений установлено, что к банковским операциям, в частности, относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в п. 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет.

В Информационном письме ВАС РФ от 10.08.1994 N С1-7/ОП-555 "Об отдельных рекомендациях, принятых на совещаниях по судебнo-арбитражной практике" говорится следующее.

Банки и иные кредитные учреждения, созданные собственниками для осуществления банковских операций (что необходимо указать в уставе этих учреждений), должны получить лицензию на занятие данной предпринимательской деятельностью в соответствии со ст. 1 Закона о банках и банковской деятельности. Если же подобные учреждения в нарушение устава занимаются как предпринимательской деятельностью выдачей кредитов (независимо от того, за счет каких источников сформированы финансовые ресурсы) под проценты и на это заключают кредитные договоры без получения лицензий, такая деятельность должна признаваться не соответствующей законодательству со всеми вытекающими отсюда последствиями.

Когда же одна организация предоставляет заемщику **свои свободные средства** по договору займа, а последний обязуется возвратить эту сумму и такая деятельность прямо не запрещена законом и не носит систематический характер, получение лицензии не требуется, в т.ч. в случае предоставления займа на условиях уплаты определенных процентов.

Предоставленные займы учитываются на отдельном субсчете 58.3 балансового счета 58 "Финансовые вложения" в размере предоставленных денежных средств.

Займы могут быть предоставлены в рублях, в иностранной валюте или условных денежных единицах в рублевом эквиваленте.

Согласно п. 4 ПБУ 3/2006 займы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком РФ.

Если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, законом либо соглашением сторон установлен иной курс, пересчет производится по такому курсу.

Пересчет должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату (п. 7 ПБУ 3/2006).

В соответствии с п. 13 ПБУ 3/2006 курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы или прочие расходы.

Начисление доходов в виде процентов по выданным займам осуществляется в соответствии с ПБУ 9/99.

Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке, в соответствии с ПБУ 9/99 являются прочими доходами.

Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, признаются в порядке, аналогичном предусмотренному п. 12 ПБУ 9/99.

При этом для целей бухгалтерского учета проценты начисляются **за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора** (п. 16 ПБУ 9/99).

В п. 12 ПБУ 9/99 установлены следующие критерии признания выручки в бухгалтерском учете:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Это происходит, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Применительно к процентам доход может быть признан, если выполняются условия, указанные в первом - третьем пунктах.

В налоговом учете в соответствии с п. 6 ст. 250 НК РФ проценты по договорам займа, кредита и другим долговым обязательствам относятся к внереализационным доходам.

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

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

Под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления (п. 1 ст. 269 НК РФ).

Порядок налогового учета доходов (расходов) в виде процентов по долговым обязательствам установлен ст. 328 НК РФ и распространяется на любые долговые обязательства, включая государственные и муниципальные ценные бумаги.

В целях налогового учета доходы в виде процентов по предоставленным займам и иным размещенным средствам, так же как и проценты по долговым ценным бумагам, признаются на конец отчетного (налогового) периода исходя из ставки, предусмотренной договором, независимо от срока выплаты процентов по договору.

Это обязательная норма, и она не может быть элементом учетной политики, причем не только по договорам займа или депозитному договору, но и по договору банковского счета. Если сумму процентов, начисляемых на остаток средств на счете, банк перечислил не в последний день отчетного (налогового) периода, то организация должна начислить эти проценты самостоятельно и включить в доходы.

Проценты, уплачиваемые банком по договору банковского счета, включаются налогоплательщиком в налоговую базу на основании выписки о движении денежных средств по банковскому счету налогоплательщика, если иное не предусмотрено гл. 25 НК РФ. Если договором обслуживания банковского счета не предусмотрено осуществление расчетов по оплате услуг банка при проведении каждой расчетно-кассовой операции, то датой получения дохода для налогоплательщика, перешедшего на признание, учет, определение доходов (расходов) по методу начисления, признается последнее число отчетного месяца (п. 2 ст. 328 НК РФ).

Согласно этой норме сумма процентов, перечисленная банком на счет организации в следующем отчетном периоде, в целях налогообложения прибыли должна быть признана доходом в текущем периоде.

8.2.2. Беспроцентные займы

В деятельности организаций, особенно холдингов, существует практика предоставления беспроцентных займов.

Исходя из положений ст. 809 ГК РФ, о том, что заем беспроцентный, должно быть прямо написано в договоре.

Имеют ли такие договоры негативные налоговые последствия?

Если говорить об упущенной выгоде в виде неполученных процентов, то гл. 25 НК РФ не содержит норму, обязывающую налогоплательщика определять упущенную выгоду по беспроцентным займам и включать ее в налоговую базу.

Однако если организация привлекла денежные средства по договору, предусматривающему уплату процентов, и выдала за счет таких средств беспроцентный заем, то расходы в виде процентов будут признаны не соответствующими принципам ст. 252 Кодекса (Письмо УФНС России по г. Москве от 28.02.2005 N 20-12/12463).

Существует и арбитражная практика не в пользу налогоплательщика (Постановления ФАС Уральского округа от 19.04.2005 N Ф09-1479/05-АК, ФАС Дальневосточного округа от 08.11.2007 N Ф03-А73/07-2/3272, ФАС Северо-Западного округа от 07.03.2007 N А56-60519/2005, от 19.10.2006 N А42-5855/2005, ФАС Поволжского округа от 11.11.2004 N А72-1931/04-7/256).

Вместе с тем часто трудно определить, что на выдачу беспроцентных займов направлены средства, привлеченные за плату. У организации есть собственный капитал, а также кредиторская задолженность, срок погашения которой не наступил (по налогам, полученным авансам от покупателей и др.).

В таких спорах налоговые органы не всегда могут доказать, что кредитный договор (договор займа) был заключен исключительно для выдачи беспроцентного займа и полученный кредит (заем) был непосредственно направлен на эти цели. Тогда суды принимают сторону налогоплательщика (Постановления ФАС Восточно-Сибирского округа от 04.12.2007 N А19-23540/06-50-04АП-579/07-Ф02-8635/07, ФАС Северо-Западного округа от 02.07.2008 N А05-6193/2007, от 20.03.2007 N А56-1825/2006, ФАС Уральского округа от 22.05.2007 N Ф09-3656/07-С2, ФАС Поволжского округа от 16.12.2008 N А12-9039/2008, от 05.12.2008 N А12-3509/08, от 24.04.2007 N А65-16414/2005).

8.2.3. Выданные займы и размещенные депозиты в иностранной валюте

Если организация выдала заем (с соблюдением требований валютного законодательства) или разместила депозит в банке в иностранной валюте, проценты начисляются в изложенном выше порядке в иностранной валюте.

Согласно ст. 285 НК РФ отчетным периодом для целей налогообложения прибыли в соответствии с учетной политикой может быть квартал, полугодие, девять месяцев или месяц, два месяца и т.д. до 11 месяцев включительно. В связи с этим проценты начисляются или ежеквартально, или ежемесячно. По процентам в иностранной валюте периодичность начисления влияет на рублевый эквивалент доходов.

Начисление процентов в бухгалтерском учете во временном аспекте можно совместить с налоговым учетом.

Как уже отмечалось в подразделе 8.2.1, активы в виде выданных займов в иностранной валюте подлежат переоценке на дату совершения операции и на конец отчетного периода.

Дебиторская задолженность в виде начисленных процентов в иностранной валюте также переоценивается.

В налоговом учете переоценке подлежат как сумма выданного займа в иностранной валюте, так и задолженность в виде процентов в иностранной валюте с отражением курсовых разниц в составе внереализационных доходов или расходов (Письмо Минфина России от 22.12.2008 N 03-03-06/1/714).

В гл. 25 НК РФ содержится разночтение по дате переоценки и, соответственно, включения положительных (отрицательных) курсовых разниц в состав внереализационных доходов (расходов).

Согласно пп. 7 п. 4 ст. 271 НК РФ в целях налогообложения прибыли организаций датой признания внереализационных доходов является последнее число текущего месяца - по доходам в виде положительной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте.

В соответствии с п. 8 ст. 271 обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком РФ на дату перехода права собственности по операциям с указанным имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) **на последнее число отчетного (налогового) периода** в зависимости от того, что произошло раньше.

Пересчет доходов в иностранной валюте (в данном случае процентов) согласно ст. 248 НК РФ производится налогоплательщиком в зависимости от выбранного в учетной политике для целей налогообложения метода признания доходов в соответствии со ст. ст. 271 и 273 НК РФ.

При методе начислений доходы в виде процентов признаются на конец отчетного периода или на дату погашения долгового обязательства.

Отчетным периодом в соответствии со ст. 285 НК РФ и учетной политикой организации могут быть:

- квартал, полугодие и девять месяцев календарного года;
- месяц, два месяца, три месяца и т.д. до окончания календарного года.

Организация начисляет проценты в последний день отчетного (налогового) периода и на дату погашения долгового обязательства. Автор считает, что с такой же периодичностью (ежемесячно или ежеквартально) можно производить и переоценку суммы требований по основному долгу и начисленным процентам.

Для определения количества дней, за которые начисляются проценты, напомним следующее. Течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало (ст. 191 ГК РФ).

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно (ст. 839 ГК РФ).

Аналогичное правило начисления процентов установлено п. 3.5 Положения Банка России от 26.06.1998 N 39-П: "Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня".

Методика пересчета суммы процентов, начисленных в иностранной валюте, в рубли может быть такой.

Проценты начисляются за каждый месяц или квартал (в зависимости от отчетного периода) и пересчитываются в рубли по курсу на конец соответствующего месяца или квартала. Для определения суммы процентов нарастающим итогом с начала налогового периода указанные выше суммы (в рублях) складываются. Такой вариант позволяет совместить налоговый учет с бухгалтерским.

Пример. Организация заключила депозитный договор с банком на сумму 100 000 евро под 8% годовых. Депозитный счет открыт на четыре месяца с 22 января по 22 мая 2009 г. Проценты по договору начисляются один раз в квартал и выплачиваются не позднее 3-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, и на дату окончания срока действия договора. Отчетный период в целях налогообложения прибыли - квартал, полугодие и девять месяцев.

Курс евро в 2009 г. (с округлением до второго знака после запятой):

- на 22 января - 42,14 руб.;
- на 31 марта - 44,94 руб.;
- на 3 апреля - 44,87 руб.;
- на 22 мая - 43,46 руб.

22 января:

Перечислены средства на депозит:

Д-т 55 К-т 52 - 100 000 евро x 42,14 руб. = 4 214 000 руб.

31 марта:

Начислены проценты по депозиту за январь, февраль и март:

Д-т 76 К-т 91 - 100 000 евро x 8% : 365 дн. x 68 дн. = 1490 евро x 44,94 руб. = 66 961 руб.

Отражена положительная курсовая разница по депозиту:

Д-т 55 К-т 91 - 100 000 евро x (44,94 руб. - 42,14 руб.) = 280 000 руб.

3 апреля:

Начисленные за I квартал проценты поступили на валютный счет:

Д-т 52 К-т 76 - 1490 евро x 44,87 руб. = 66 856 руб.

Отражена отрицательная курсовая разница от переоценки задолженности по начисленным процентам на дату их получения:

Д-т 91 К-т 76 - 1490 евро x (44,87 руб. - 44,94 руб.) = 104 руб.

22 мая:

Начислены проценты за апрель и май:

Д-т 76 К-т 91 - 100 000 евро x 8% : 365 дн. x 52 дня = 1140 евро x 43,46 руб. = 49 544 руб.

Проценты и сумма депозита поступили на валютный счет:

Д-т 52 К-т 55 - $100\,000 \text{ евро} \times 43,46 = 4\,346\,000 \text{ руб.}$;

Д-т 52 К-т 76 - $1140 \text{ евро} \times 43,46 = 49\,544 \text{ руб.}$

Отражена отрицательная курсовая разница по сумме депозита:

Д-т 91 К-т 55 - $100\,000 \text{ евро} \times (43,46 \text{ руб.} - 44,94 \text{ руб.}) = 148\,000 \text{ руб.}$

8.2.4. Займы, выданные в условных единицах

Сумма займа может быть выражена в иностранной валюте, но с предоставлением и погашением в рублях по курсу Банка России на дату предоставления (погашения).

Сумма основного долга в бухгалтерском учете подлежит переоценке на последнее число отчетного периода и на дату погашения с отнесением курсовой разницы в состав прочих доходов (расходов).

В налоговом учете займы и иные требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, но подлежащие оплате в рублях, на конец отчетного периода не переоцениваются. В момент погашения займа может возникнуть как положительная, так и отрицательная разница.

При росте курса соответствующей валюты заимодавец получит доход, при падении - убыток. Позиция Минфина России заключается в том, что разница, возникающая при выдаче и возврате займа в связи с изменением курса иностранной валюты, не подпадает под определение суммовой разницы, приведенное в пп. 5.1 п. 1 ст. 265 НК РФ. Поэтому такая разница во внереализационных расходах заимодавца не учитывается. При этом возникающие у заимодавца положительные разницы учитываются в составе внереализационных доходов (Письма Минфина России от 06.10.2005 N 03-03-04/1/251, от 14.05.2005 N 03-03-01-04/1/256).

Что касается уплаты процентов по договорам займа, то возникающие в этом случае суммовые разницы между рублевой оценкой сумм процентов на дату их начисления и рублевой оценкой сумм процентов на дату их оплаты учитываются у заимодавца в общеустановленном порядке в составе внереализационных доходов и расходов соответственно.

Пример. Организация выдала заем в рублях в сумме, эквивалентной 100 000 долл. США по курсу Банка России на дату выдачи, с возвратом по курсу Банка России на дату возврата. Срок действия договора займа - с 22 января по 22 мая 2009 г. Договором предусмотрено начисление процентов в размере 20% годовых в долларах США с оплатой по курсу Банка России на дату уплаты.

Курс Банка России в 2009 г.:

- на 22 января - 32,64 руб.;

- на 31 марта - 34,01 руб.;

- на 3 апреля - 33,76 руб.;

- на 22 мая - 31,20 руб.

22 января:

Перечислены средства по договору займа:

Д-т 58 К-т 51 - 100 000 долл. х 32,64 руб. = 3 264 000 руб.

31 марта:

Начислены проценты по депозиту за январь, февраль и март:

Д-т 76 К-т 91 - 100 000 долл. х 20% : 365 дн. х 68 дн. = 3726 долл. х 34,01 руб. = 126 721 руб.

Отражена положительная курсовая разница по займу (только в бухгалтерском учете):

Д-т 58 К-т 91 - 100 000 долл. х (34,01 руб. - 32,64 руб.) = 137 000 руб.

Отражен постоянный налоговый актив:

Д-т 68 К-т 99 - 137 000 руб. х 20% = 27 400 руб.

3 апреля:

Начисленные за I квартал проценты поступили на счет:

Д-т 51 К-т 76 - 3726 долл. х 33,76 руб. = 125 790 руб.

Отражена отрицательная курсовая разница от переоценки задолженности по начисленным процентам на дату их получения:

Д-т 91 К-т 76 - 3726 долл. х (33,76 руб. - 34,01 руб.) = 931 руб.

В целях налогообложения возникшая разница является суммовой и учитывается в целях налогообложения прибыли.

22 мая:

Начислены проценты за апрель и май:

Д-т 76 К-т 91 - 100 000 долл. х 20% : 365 дн. х 52 дня = 2849 долл. х 31,20 руб. = 88 889 руб.

Проценты и сумма займа поступили на счет:

Д-т 51 К-т 58 - 100 000 долл. х 31,20 руб. = 3 120 000 руб.;

Д-т 51 К-т 76 - 2849 долл. х 31,20 руб. = 88 889 руб.

В бухгалтерском учете отражена отрицательная курсовая разница по сумме займа:

Д-т 91 К-т 58 - 100 000 евро х (31,20 руб. - 34,01 руб.) = 281 000 руб.

В целях налогообложения определяем разницу между рублевым эквивалентом займа, выраженного в долларах США, на дату возврата и на дату выдачи:

$(100\,000 \text{ долл.} \times 31,20 \text{ руб.}) - (100\,000 \text{ долл.} \times 32,64 \text{ руб.}) = 3\,120\,000 \text{ руб.} - 3\,264\,000 \text{ руб.} = -144\,000 \text{ руб.}$

Указанная сумма, как считает Минфин России, является непогашенным долгом и не учитывается в целях налогообложения.

В бухгалтерском учете отрицательная курсовая разница при погашении составила 281 000 руб., или на 137 000 руб. больше, чем в налоговом учете.

Это связано с тем, что на 31 марта 2009 г. переоценка суммы займа осуществлялась только в бухгалтерском учете. В результате этой переоценки была отражена положительная курсовая разница в сумме 137 000 руб.

При погашении займа на сумму отрицательной курсовой разницы по данным бухгалтерского учета отражается постоянное налоговое обязательство:

Д-т 99 К-т 68 - 281 000 руб. x 20% = 56 200 руб.

8.3. Бухгалтерский и налоговый учет операций, связанных с исполнением договоров займа и кредитных договоров у заемщика

8.3.1. Общие положения

Бухгалтерский учет операций по предоставлению займа у заемщика регулируется ПБУ 15/2008, ПБУ 3/2006 и ПБУ 10/99.

В соответствии с п. 2 ПБУ 15/2008 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.**

Означает ли это, что в бухгалтерском учете следует отражать не реально полученную сумму, а, например, лимит по кредитной линии или овердрафту?

По мнению автора, в бухгалтерском учете должна отражаться только реально полученная сумма, а лимит - на забалансовых счетах (как у кредитных организаций) или в пояснительной записке.

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) (п. 4 ПБУ 15/2008).

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся (п. 6 ПБУ 15/2008).

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением их части, подлежащей включению в стоимость инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно, как правило, независимо от условий предоставления займа (кредита). Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), могут включаться в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа (кредита) в том случае, когда такое включение существенно не отличается от равномерного включения.

В налоговом учете расходы в виде процентов по долговым обязательствам в стоимость активов не включаются.

В соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ в состав внереализационных расходов включаются расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в т.ч. процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком, с учетом особенностей, предусмотренных ст. 269 НК РФ.

При этом расходом признаются проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа (текущего и (или) инвестиционного). Расходом признается сумма процентов, начисленных за фактическое время

пользования заемными средствами (фактическое время нахождения указанных ценных бумаг у третьих лиц), и первоначальной доходности, установленной эмитентом (ссудодателем) в условиях эмиссии (выпуска, договора), но не выше фактической.

Порядок налогового учета доходов и расходов в виде процентов установлен ст. 328 НК РФ.

Статья 269 НК РФ предусматривает три варианта ограничения расходов в виде процентов по долговым обязательствам.

Вариант 1. Расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида, при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов не отклоняется в сторону повышения или понижения более чем на 20% от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале (месяце - для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли) на сопоставимых условиях.

Под сопоставимыми условиями понимаются:

- валюта долгового обязательства;
- сроки;
- объемы заимствований;
- аналогичные обеспечения.

Иные условия сопоставимости Кодексом не предусмотрены. Однако Минфин России считает несопоставимыми долговые обязательства в следующих случаях:

- кредитную линию с лимитом выдачи и кредитную линию с лимитом задолженности (Письмо от 17.08.2007 N 03-03-06/2/154);
- долговые обязательства, соответствующие всем критериям сопоставимости, но принятые от разных категорий кредиторов - физических или юридических лиц (Письма от 21.04.2009 N 03-03-06/1/268 и от 07.06.2006 N 03-06-01-04/130);
- сумма займа, указанная в договоре в евро и предоставленная в рублях по курсу, установленному Банком России, и сумма займа, выраженная и предоставленная согласно договору в рублях, для целей ст. 269 НК РФ не могут быть признаны долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях (Письмо от 31.03.2005 N 03-03-01-04/4/28).

Налогоплательщик самостоятельно определяет условия сопоставимости (за исключением валюты) и закрепляет это в учетной политике для целей налогообложения.

Какие интервалы по срокам и объемам заимствований можно считать сопоставимыми?

Налоговым кодексом РФ такие интервалы не установлены.

Минфин России в Письме от 17.12.2008 N 03-03-06/1/694 разъясняет: порядок определения сопоставимости по критериям (за исключением критерия по валюте) определяется в учетной политике налогоплательщика, заявленной до начала налогового периода, исходя из принципа существенности и обычаев делового оборота.

А в Письме Минфина России от 05.03.2005 N 03-03-01-04/2/35 отмечается, что не являются сопоставимыми кредиты, размер которых отличается **более чем на 20%**. Суммы таких кредитов являются несопоставимыми.

Примеры из арбитражной практики

Постановление ФАС Уральского округа от 12.01.2009 N Ф09-10162/08-СЗ

Учетной политикой общества были установлены условия сопоставимости долговых обязательств по срокам до трех месяцев, с трех до шести месяцев, свыше шести месяцев, в размере предоставленного кредита до 1 млн руб. и более 1 млн руб., наличие или отсутствие обеспечения.

По объемам заимствований обязательства более 1 млн руб. были выданы в интервале от 1 до 12 млн руб.

Инспекция признала такие обязательства несопоставимыми.

Суды первой и второй инстанций признали решение налогового органа не соответствующим законодательству.

Инспекция обратилась в кассационный суд с жалобой.

Кассационный суд признал: выводы судов о сопоставимости условий кредитных договоров не основаны на анализе, исследовании и правовой оценке сроков и условий долговых обязательств общества, в связи с чем судебные акты в обжалуемой части не соответствуют требованиям, установленным ст. 269 НК РФ.

Дело направлено на повторное рассмотрение в первую инстанцию.

Постановление ФАС Поволжского округа от 08.12.2005 N А72-5338/05-7/410

Суд указал: налогоплательщик правомерно признал долговые обязательства сопоставимыми и рассчитал предельный размер процентов исходя из среднего уровня процентов. Общество представило договоры займа от 23 марта 2004 г. на сумму 1 млн руб. сроком на девять месяцев и от 29 марта 2005 г. на сумму 1 млн руб. сроком на четыре месяца. В учетной политике общества определены сопоставимые условия по размеру (объему заемных средств) и по срокам предоставления займа. Указанные займы по договорам в соответствии с учетной политикой общества считаются выданными на сопоставимых условиях.

Постановление ФАС Московского округа от 05.03.2007 N КА-А40/1113-07

Суд пришел к выводу о несоблюдении предприятием законодательно установленных условий отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам при исчислении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, поскольку представленные им кредитные договоры несопоставимы по таким условиям, как размер кредитов, сроки предоставления кредитов, обеспечение кредитов. Определением ВАС РФ от 13.07.2007 N 7671/07 в передаче дела в Президиум ВАС РФ для пересмотра в порядке надзора было отказано.

Неоднозначна судебная практика и в вопросе определения стороны договора, по данным которой устанавливаются условия сопоставимости (по данным кредитора или заемщика).

Позиция Минфина России изложена в Письмах от 17.12.2008 N 03-03-06/1/694, от 06.03.2006 N 03-03-04/1/183: для сравнения следует учитывать выданные обязательства в данном квартале (месяце) у заемщика. Получив в данном квартале (месяце) несколько кредитов или займов, налогоплательщик проверяет их на сопоставимость. Справка заимодавца о том, что условия получения займа являются сопоставимыми, использована быть не может.

Автору представляется такой подход соответствующим ст. 269 НК РФ. Заемщик, получая кредит (заем), выдает обязательство (подписывая договор или выпуская вексель) его погасить. В связи с этим условия сопоставимости определяются по полученным кредитам (займам).

Правомерность такой позиции подтверждается Определениями ВАС РФ от 03.07.2008 N 8238/08, от 18.04.2008 N 1824/08, от 13.07.2007 N 7671/07.

Некоторые арбитражные суды признают: условия сопоставимости нужно определять у кредитора (Постановления ФАС Северо-Западного округа от 21.04.2008 N A05-8339/2007, ФАС Восточно-Сибирского округа от 18.03.2008 N A19-10793/07-44-Ф02-868/08 и от 29.06.2007 N A74-3968/06-Ф02-3757/07, ФАС Поволжского округа от 31.07.2007 N A72-530/2007).

В части обеспечения сопоставимыми можно считать кредиты (займы), которые обеспечиваются одним из способов, указанных в гл. 23 ГК РФ: неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия и задаток.

Если организация постоянно привлекает заемные средства и выдает в течение квартала (месяца) значительное количество долговых обязательств, применение изложенного способа определения предельной величины процентов позволяет учесть в расходах большую сумму процентов, чем при упрощенном способе.

Пример. В I квартале текущего года получены четыре банковских кредита на сопоставимых условиях:

- 500 000 руб. - ставка 22% годовых;
- 700 000 руб. - ставка 20% годовых;
- 600 000 руб. - ставка 18% годовых;
- 400 000 руб. - ставка 24% годовых.

Отчетными периодами по учетной политике организации являются квартал, полугодие и девять месяцев. Кредиты могли быть получены в разные дни (месяцы) квартала. Если учетной политикой принцип сопоставимости предусмотрен, нужно определить наличие обязательств, выданных на сопоставимых условиях, а если они есть, то расчет среднего процента можно сделать, только зная весь портфель собственных долговых обязательств.

В условии примера таких обязательств четыре. Выполним необходимые расчеты.

Этап первый. Необходимо определить средний уровень процентов по полученным кредитам. Однако в ст. 269 НК РФ нет метода его определения. Можно было бы определить его как среднеарифметическую величину: $(22 + 20 + 18 + 24) : 4 = 21\%$.

Однако применяется порядок расчета средневзвешенного процента, используемый в банковских нормативных документах. Этот метод был предусмотрен в отмененных Методических рекомендациях по применению гл. 25 НК РФ.

Рассчитаем средневзвешенный процент:

$(500\,000 \text{ руб.} \times 22\% + 700\,000 \text{ руб.} \times 20\% + 600\,000 \text{ руб.} \times 18\% + 400\,000 \text{ руб.} \times 24\%) : (500\,000 \text{ руб.} + 700\,000 \text{ руб.} + 600\,000 \text{ руб.} + 400\,000 \text{ руб.}) = (110\,000 \text{ руб.} + 140\,000 \text{ руб.} + 108\,000 \text{ руб.} + 96\,000 \text{ руб.}) : 2\,200\,000 \text{ руб.} = 454\,000 \text{ руб.} : 2\,200\,000 \text{ руб.} \times 100\% = 20,6\%$.

Этап второй. Определяем средневзвешенный процент с учетом повышения на 20% ($20,64 \times 1,2 = 24,77\%$).

Этап третий. Сравнивая предельную величину процентной ставки с фактической ставкой по полученным кредитам, видим, что ни по одному кредиту ставка не превышает предельную.

Это значит, что в целях налогообложения проценты по привлеченным кредитам признаются в составе расходов в фактически начисленных суммах.

Полученная средневзвешенная величина процентов по кредитам, полученным в I квартале (20,6%), в дальнейшем не пересчитывается до полного погашения всех четырех кредитов.

Вариант 2. В соответствии с нормой абз. 4 п. 1 ст. 269 НК РФ при отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15% - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Действие абз. 4 п. 1 ст. 269 приостановлено до 31 декабря 2009 г. Законом N 224-ФЗ. При этом в период приостановления действия указанного абзаца при отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка РФ, **увеличенной в 1,5 раза**, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 22% - по долговым обязательствам в иностранной валюте. Указанное положение распространяется на правоотношения, возникшие с 1 сентября 2008 г.

Минфин России в многочисленных Письмах о применении Закона N 224-ФЗ в части процентов разъясняет, что указанная выше норма применяется в случае отсутствия долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также в случае наличия долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, т.е. по выбору налогоплательщика.

Указанный порядок признания процентов в расходах вступил в силу с 1 января 2009 г. и распространяется на период с 1 сентября 2008 г. по 31 декабря 2009 г. и применяется к долговым обязательствам, оформленным в т.ч. до 1 сентября 2008 г. (Письма Минфина России от 27.04.2009 N 03-03-06/1/282, от 20.04.2009 N 03-03-06/1/265, от 16.04.2009 N 03-03-06/1/250).

Порядок, установленный Законом N 224-ФЗ, действовал с 1 сентября 2008 г. по 31 июля 2009 г.

Статьей 5 Федерального закона от 19.07.2009 N 202-ФЗ установлено, что в период с 1 августа по 31 декабря 2009 г. при отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, **а также по выбору налогоплательщика** предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка РФ, **увеличенной в два раза**.

В ст. 269 НК РФ приостановлено действие только абз. 4 п. 1. Все остальное продолжает действовать, в т.ч. что понимать под ставкой рефинансирования Банка России.

Под ставкой рефинансирования Банка России понимается:

- в отношении долговых обязательств, не содержащих условия об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, - ставка рефинансирования Банка России, действовавшая на дату привлечения денежных средств;
- в отношении прочих долговых обязательств - ставка рефинансирования Банка России, действующая на дату признания расходов в виде процентов.

Понятие ставки рефинансирования Банка России введено в ст. 269 НК РФ Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ с 1 января 2006 г. Однако до настоящего времени нет однозначной позиции в отношении даты, на которую следует брать ставку рефинансирования Банка России.

Если ставка по договору не подлежит изменению, что понимать под датой привлечения денежных средств - дату заключения договора или дату поступления денежных средств на счет заемщика?

ФНС России в Письме от 01.11.2008 N ШС-6-3/793@ на вопрос о признании банком расходов в виде процентов по банковскому вкладу физического лица ответила следующее.

Исходя из положений ст. 834 ГК РФ и ст. 36 Закона о банках и банковской деятельности на дату заключения договора банковского вклада происходит привлечение денежных средств.

С учетом изложенного, если на дату заключения договора банковского вклада условиями договора было предусмотрено право вкладчика пополнять вклад или частично востребовать сумму вклада (за исключением неснижаемого остатка), денежные средства, поступившие в банк по данному договору банковского вклада, не перестают считаться привлеченными на дату заключения договора банковского вклада даже в случае фактического изменения размера уже привлеченных денежных средств.

Таким образом, при определении предельной величины процентов, учитываемых в целях налогообложения прибыли, по договору банковского вклада, не предусматривающему изменения процентной ставки в течение всего срока действия договора и предусматривающему право пополнения вкладчиком вклада или частичного снятия вклада, необходимо применять ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующую **на дату заключения договора банковского вклада**.

Позиция, изложенная в Письме, согласована с Министерством финансов РФ (Письмо Минфина России от 10.10.2008 N 03-03-05/125).

Письмо направлено по системе налоговых органов.

Аналогичный порядок может применяться и по обязательствам в виде кредитной линии и овердрафта.

В Письме Минфина России от 17.03.2009 N 03-03-06/1/154 разъясняется следующее.

Если в соответствии с условиями кредитного договора процентная ставка не изменяется в течение всего срока его действия **(независимо от периодичности получения денежных средств)**, для учета суммы расхода в виде процентов по кредиту принимается ставка рефинансирования, действовавшая на дату привлечения денежных средств.

Если договор содержит условие об изменении процентной ставки, то тогда применяется ставка рефинансирования, действовавшая на дату признания расходов в виде процентов.

Порядок признания расходов при методе начисления установлен ст. 272 НК РФ.

В данном Письме позиция ведомства сформулирована не так явно, как в Письме ФНС России. Однако выражение в скобках позволяет предположить, что под датой привлечения денежных средств следует понимать дату заключения договора.

Арбитражная практика по данному вопросу также не сложилась. Отдельные судебные акты не дают возможности говорить о четкой позиции судов.

Если договор займа содержит условие об изменении процентной ставки, расходы в виде процентов по договору займа в этом случае исчисляются исходя из ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату признания расходов в виде процентов.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, в целях гл. 25 НК РФ расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода (п. 8 ст. 272 НК РФ).

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

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

Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца, три месяца и т.д. до окончания календарного года.

В зависимости от отчетного периода, для расчета предельной величины расходов в виде процентов по долговым обязательствам принимается ставка рефинансирования или на конец месяца, или на конец квартала; при погашении долгового обязательства принимается ставка на дату погашения.

Пример. Организация получила кредит в сумме 1 000 000 руб. Срок действия договора займа - с 22 января по 22 мая 2009 г. Договором предусмотрено начисление процентов в размере 20% годовых. При этом по соглашению сторон ставка по договору может быть изменена.

Ставки Банка России:

- с 1 декабря 2008 г. - 13%;
- с 24 апреля 2009 г. - 12,5%;
- с 14 мая 2009 г. - 12%.

Расчеты проведем в таблицах для двух вариантов в зависимости от отчетного периода.

1. Отчетный период - I квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Показатель	С 23 января по 31 марта 2009 г.	С 1 апреля по 22 мая 2009 г.	Всего за полугодие
Ставка по договору, %	20	20	

Количество дней	68	52	120
Сумма процентов по договору, руб.	37 260	28 493	65 753
Расчет суммы процентов	1 000 000 руб. х 20% : 365 дн. х 68 дн.	1 000 000 руб. х 20% : 365 дн. х 52 дн.	
Ставка рефинансирования Банка России на конец отчетного периода погашения кредита), %	13	12	
Предельная ставка для целей налогообложения, %	19,5 (13% х 1,5)	18 (12% х 1,5)	
Предельная сумма процентов для целей налогообложения, руб.	1 000 000 руб. х 19,5% : 365 дн. х 68 дн. = 36 329 руб.	1 000 000 руб. х 18% : 365 дн. х 52 дня = 25 644 руб.	61 973 руб.

2. Отчетный период - месяц, два месяца, три месяца и т.д. до окончания календарного года.

Показатель	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Всего за полугодие
Ставка по договору, %	20	20	20	20	20	
Количество дней	9	28	31	30	22	120
Сумма процентов, руб.	4 932	15 342	16 986	16 438	12 055	65 753
Расчет	1 000 000 руб. х 20% : 365 дн. х 9 дн.	1 000 000 руб. х 20% : 365 дн. х 28 дн.	1 000 000 руб. х 20% : 365 дн. х 31 дн.	1 000 000 руб. х 20% : 365 дн. х 30 дн.	1 000 000 руб. х 20% : 365 дн. х 22 дн.	

Ставка рефинансирования Банка России на конец отчетного периода (погашения кредита), %	13	13	13	12,5	12	
Предельная ставка для целей налогообложения	19,5	19,5	19,5	18,75	18	
Предельная сумма процентов для целей налогообложения	1 000 000 руб. х 19,5% : 365 дн. х 9 дн. = 4808 руб.	1 000 000 руб. х 19,5% : 365 дн. х 28 дн. = 14 959 руб.	1 000 000 руб. х 19,5% : 365 дн. х 31 дн. = 16 562 руб.	1 000 000 руб. х 18,75% : 365 дн. х 30 дн. = 15 410 руб.	1 000 000 руб. х 18% : 365 дн. х 22 дн. = 10 849 руб.	62 588

Как видно из таблицы, сумма расходов в виде процентов, принимаемая в целях налогообложения, разная.

Это связано с тем, что ставка рефинансирования Банка России изменялась и в апреле, и в мае. Поэтому организация, у которой интервал отчетного периода - месяц, использовала в расчете за апрель ставку Банка России на конец апреля - 12,5%.

Организация, у которой интервал отчетного периода - квартал, указанную ставку не использует. В нашем примере в расчете за апрель и май используется ставка на дату погашения кредита - 12%, т.к. эта дата наступила раньше, чем конец очередного отчетного периода.

В I квартале ставка Банка России не изменялась. Поэтому сумма процентов, учитываемая в целях налогообложения, одинакова.

Как видно из таблиц, в примере предельная величина процентов определяется дискретно - за месяц или квартал. Для определения расходов нарастающим итогом с начала года полученные суммы за месяц или квартал складываются.

Суммы, ранее включенные в состав расходов, при изменении в последующем ставки Банка России не пересчитываются.

Это соответствует позиции Минфина России, выраженной в Письме от 02.07.2009 N 03-03-06/2/129.

Вариант 3. Пунктом 2 ст. 269 НК РФ предусмотрен особый порядок ограничения процентов по контролируемой задолженности.

Особый порядок применяется при наличии одновременно двух условий:

1) задолженность возникла:

- либо по долговому обязательству перед иностранной организацией, прямо или косвенно владеющей более чем 20% уставного (складочного) капитала (фонда) этой российской организации;

- либо по долговому обязательству перед российской организацией, признаваемой в соответствии с законодательством Российской Федерации аффилированным лицом указанной иностранной организации, а также по долговому обязательству, в отношении которого такое аффилированное лицо и (или) непосредственно эта иностранная организация выступают поручителем, гарантом или иным образом обязуются обеспечить исполнение долгового обязательства российской организации (далее в настоящей статье - контролируемая задолженность перед иностранной организацией);

2) размер контролируемой задолженности перед иностранной организацией более чем в три раза (для банков, а также для организаций, занимающихся исключительно лизинговой деятельностью, - более чем в 12,5 раза) превышает разницу между суммой активов и величиной обязательств налогоплательщика - российской организации (собственный капитал).

Согласно ст. 4 Закона РФ от 22.03.1991 N 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" (далее - Закон о конкуренции) аффилированные лица - это физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Аффилированными лицами юридического лица являются:

- член его совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;

- лица, принадлежащие к группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;

- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

- юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

- если юридическое лицо является участником финансово-промышленной группы, - также члены советов директоров (наблюдательных советов) или иных коллегиальных органов управления, коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы, а также лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы.

При наличии указанных выше условий налогоплательщик обязан на последнее число каждого отчетного (налогового) периода исчислять предельную величину признаваемых расходом процентов по контролируемой задолженности путем деления суммы процентов, начисленных налогоплательщиком в каждом отчетном (налоговом) периоде по контролируемой задолженности, на коэффициент капитализации, рассчитываемый на последнюю отчетную дату соответствующего отчетного (налогового) периода.

Коэффициент капитализации определяется путем деления величины соответствующей непогашенной контролируемой задолженности на величину собственного капитала, соответствующую доле прямого или косвенного участия этой иностранной организации в уставном (складочном) капитале (фонде) российской организации, и деления полученного результата на три (для банков и организаций, занимающихся лизинговой деятельностью, - на двенадцать с половиной).

Положительная разница между начисленными процентами и предельными процентами, исчисленными в соответствии с порядком, установленным п. 2 ст. 269 НК РФ, приравнивается в целях налогообложения к дивидендам, уплаченным иностранной организации, в отношении которой существует контролируемая задолженность, и облагается налогом в соответствии с п. 3 ст. 284 Кодекса (15%).

Президиум ВАС РФ в Постановлении от 01.04.2008 N 15318/07 признал: основанием для применения установленных Кодексом ограничений в отношении контролируемой задолженности перед иностранной организацией является наличие задолженности налогоплательщика перед иностранной организацией, более чем в три раза превышающей разницу между суммой активов и величиной указанных обязательств, независимо от того обстоятельства, по одному либо нескольким договорам займа в отчетном (налоговом) периоде эти обязательства возникли. Соответственно, и коэффициент капитализации определяется по всей задолженности.

Пример. Уставный капитал российской организации составляет 1 000 000 руб.

Доля иностранного участника - кредитора - 25%. Собственный капитал (чистые активы) на конец отчетного периода - 1 500 000 руб. Задолженность перед иностранной организацией без учета начисленных процентов на конец отчетного периода составляет в рублевом эквиваленте 4 600 000 руб. Ставка по кредиту - 8% годовых. Сумма начисленных процентов - 140 000 руб.

С учетом того что доля иностранного участника превышает 20%, задолженность признается контролируемой.

Находим отношение размера задолженности к величине собственного капитала:

$4\,600\,000 \text{ руб.} : 1\,500\,000 \text{ руб.} = 3,1$, т.е. более 3.

В этом случае согласно п. 2 ст. 269 НК РФ предельная величина процентов, признаваемых расходом, определяется путем деления величины начисленных процентов на коэффициент капитализации.

Коэффициент капитализации определяется путем деления величины непогашенной контролируемой задолженности на величину собственного капитала, соответствующую доле прямого или косвенного участия этой иностранной организации в уставном (складочном) капитале (фонде) российской организации, и затем деления полученного

результата на 3 (для банков и организаций, занимающихся лизинговой деятельностью, - на 12,5).

Определяем коэффициент капитализации исходя из условий примера:

$K = \text{Сумма задолженности} : \text{Собственный капитал} \times \text{Доля участия} : 3 = 4\,600\,000 \text{ руб.} : 1\,500\,000 \text{ руб.} \times 0,25 : 3 = 4,1.$

Определяем сумму процентов, учитываемых для целей налогообложения прибыли:

$140\,000 \text{ руб.} : 4,1 = 34\,100 \text{ руб.}$

Проценты, выплачиваемые иностранной организации в сумме, учитываемой у заемщика при расчете налога на прибыль (34 100 руб.), облагаются налогом по ставке 20%.

Разница (140 000 руб. - 34 100 руб. = 105 900 руб.) у российской организации - заемщика не учитывается для целей налогообложения прибыли. Для иностранной организации сумма превышения приравнивается к дивидендам и облагается по ставке 15%.

Налогообложение доходов иностранного юридического лица осуществляется с учетом положений международных соглашений об устранении двойного налогообложения. Налог удерживается при каждой выплате в валюте выплаты дохода.

Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций, перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода в валюте Российской Федерации (п. 1 ст. 310 НК РФ).

Согласно п. 2 ст. 269 НК РФ задолженность может быть контролируемой и в случае, когда заимодавцем является российская организация, признаваемая аффилированным лицом иностранной организации, прямо или косвенно владеющей более чем 20% уставного (складочного) капитала (фонда) российской организации - заемщика.

При этом статья не дает однозначного ответа на вопрос о порядке налогообложения у сторон договора в этой ситуации.

В статье содержится порядок налогообложения только в случае, когда доход получает иностранная организация.

Многочисленные письма Минфина России и ФНС России носят противоречивый характер. Рассмотрим одно из последних - Письмо от 06.05.2009 N 03-03-06/2/92.

Ситуация. Лизинговая компания является 100%-ной дочерней организацией банка. При этом бенефициарный владелец банка (т.е. фактический владелец) - иностранная компания. По состоянию на 31 декабря 2008 г. доля косвенного участия иностранной компании в уставном капитале лизинговой компании составляет 91%. По состоянию на 31 декабря 2008 г. у лизинговой компании имелась перед банком-заимодавцем непогашенная задолженность по долговым обязательствам, которая являлась контролируемой.

Вопрос. Приравнивается ли положительная разница между процентами, начисленными по кредиту, и предельными процентами, исчисленными в соответствии с п. 2 ст. 269 НК РФ, к дивидендам, уплаченным иностранной компанией?

Минфин России разъясняет: процентный доход включается российским банком в составе внереализационных доходов.

В ситуации, изложенной в Письме, российская организация получает заем от другой российской организации, задолженность по которому признается в соответствии с п. 2 ст. 269 Кодекса контролируемой задолженностью.

При этом налогообложение у источника доходов, выплачиваемых российским организациям в виде процентов по долговым обязательствам, оформленным договором займа с российскими организациями, НК РФ не предусмотрено.

Организация-заемщик вправе относить на расходы начисленные по займу проценты в порядке, предусмотренном ст. 269 НК РФ. Положительная разница между начисленными процентами и предельными процентами, исчисленными на основании

порядка, установленного п. 2 ст. 269 НК РФ, приравнивается в целях налогообложения к дивидендам и не учитывается российской организацией - заемщиком в составе расходов.

Что же получается?

Российский банк в соответствии с п. 8 ст. 272 НК РФ на конец каждого отчетного периода начисляет проценты и в полной сумме облагает их по ставке 20%.

Заемщик при выплате процентов с положительной разницы, приравненной к дивидендам, удерживает налог по ставке 15% (именно 15%, т.к. в ст. 269 отсылка только к п. 3 ст. 284 НК РФ).

Это приводит к двойному налогообложению разницы, приравненной к дивидендам.

В Письме Минфина России от 11.07.2007 N 03-03-06/1/480 говорится: в случае возникновения положительной разницы между начисленными процентами и предельными процентами, приравненной в целях налогообложения к дивидендам, на организацию-заемщика возлагаются обязанности по исчислению, удержанию у организации-заимодавца и перечислению в бюджет налога с вышеуказанной разницы.

При этом к указанной разнице следует применять налоговую ставку, установленную пп. 2 п. 3 ст. 284 НК РФ, т.е. в размере 15%.

Из Письма следует, что и в случае, когда заимодавцем является российская организация, положительная разница, исчисленная в соответствии с п. 2 ст. 269 НК РФ, приравнивается к дивидендам, выплачиваемым иностранной организацией.

Аналогичная позиция - в Письме Минфина России от 29.01.2009 N 03-03-06/1/36.

Арбитражной практики пока нет.

8.3.2. Займы, выданные в условных единицах

В подразделе 8.2.4 изложен порядок бухгалтерского учета и налогообложения операций по предоставлению займа в условных единицах у заимодавца.

У заемщика сумма основного долга в бухгалтерском учете, так же как и у заимодавца, подлежит переоценке на последнее число отчетного периода и на дату погашения с отнесением курсовой разницы в состав прочих доходов (расходов).

В налоговом учете займы и иные требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, но подлежащие оплате в рублях, на конец отчетного периода не переоцениваются. В момент погашения займа может возникнуть как положительная, так и отрицательная разница.

Минфин разъясняет: разница между оценкой суммы займа, выраженной в условных единицах, в российских рублях на дату получения заемщиком денежных средств и рублевой оценкой суммы займа на дату возврата денежных средств кредитору не является доходом (расходом) в виде суммовых разниц, предусмотренным п. 11.1 ст. 250 и пп. 5.1 п. 1 ст. 265 НК РФ (Письма от 15.05.2009 N 03-03-06/1/324 и N 03-03-06/1/325).

С учетом того что согласно ст. 807 ГК РФ договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей и, соответственно, считается заключенным в части, в которой такие деньги и вещи переданы (получены), если заемщик при возврате займа, выраженного в условных единицах, возвращает сумму в рублях в размере большем, чем он фактически получил, возникающую в этом случае отрицательную разницу следует рассматривать как плату за пользование займом, предусмотренную договором, и учитывать для целей налогообложения прибыли в соответствии со ст. 269 НК РФ.

При этом предельная величина расходов в виде процентов в отношении суммовой разницы определяется с учетом сумм начисленных по займу процентов.

Если заемщик возвращает денег меньше, чем он получил (при падении курса иностранной валюты), возникающая положительная разница является внереализационным доходом.

При этом как положительные, так и отрицательные разницы возникают только в момент возврата займа.

Что касается уплаты процентов по договору займа, выраженному в условных единицах, то возникающие в этом случае суммовые разницы между рублевой оценкой сумм процентов на дату их начисления и рублевой оценкой сумм процентов на дату их оплаты учитываются у заемщика в общеустановленном порядке в составе внереализационных доходов и расходов в соответствии с п. 11.1 ст. 250 и пп. 5.1 п. 1 ст. 265 НК РФ.

Рассмотрим пример из подраздела 8.2.4 применительно к заемщику.

Пример. Организация получила заем в рублях в сумме, эквивалентной 100 000 долл. по курсу Банка России на дату выдачи, с возвратом по курсу Банка России на дату возврата. Срок действия договора займа - с 22 января по 22 мая 2009 г. Договором предусмотрено начисление 20% годовых в долларах США с оплатой по курсу Банка России на дату уплаты.

Курс Банка России в 2009 г.:

- на 22 января - 32,64 руб.;
- на 31 марта - 34,01 руб.;
- на 3 апреля - 33,76 руб.;
- на 22 мая - 31,20 руб.

22 января 2009 г.:

Получены денежные средства по договору займа:

Д-т 51 К-т 66 - 100 000 долл. x 32,64 руб. = 3 264 000 руб.

31 марта:

Начислены проценты по договору займа за январь, февраль и март:

Д-т 91 К-т 66 (отдельный субсчет) - 100 000 долл. x 20% : 365 дн. x 68 дн. = 3726 долл. x 34,01 руб. = 126 721 руб.

В налоговом учете расходы признаются с учетом ограничений. С учетом того что сумма займа, выраженная в иностранной валюте, получена в рублях, предельная величина расходов определяется исходя из ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,5 раза. По договору не предусмотрено изменение процентной ставки. Поэтому для расчета принимаем ставку на дату привлечения денежных средств - 13%:

3 264 000 руб. x 13% x 1,5 : 365 дн. x 68 дн. = 118 577 руб.

Превышение между суммами процентов по договору и процентами, учитываемыми при расчете налога на прибыль, составило:

126 721 руб. - 118 577 руб. = 8144 руб.

Отражена отрицательная курсовая разница по займу (только в бухгалтерском учете):

Д-т 91 К-т 66 - 100 000 долл. x (34,01 руб. - 32,64 руб.) = 137 000 руб.

В I квартале указанная разница в налоговом учете не учитывается.

В бухгалтерском учете отражается постоянное налоговое обязательство:

- от суммы курсовой разницы от переоценки суммы основного долга:

Д-т 99 К-т 68 - 137 000 руб. x 20% = 27 400 руб.;

- от суммы сверхнормативных расходов в виде процентов по займу:

Д-т 99 К-т 68 - 8144 руб. x 20% = 1629 руб.

3 апреля:

Начисленные за I квартал проценты перечислены заимодавцу:

Д-т 66 (отдельный субсчет) К-т 51 - 3726 долл. x 33,76 руб. = 125 790 руб.

Отражена положительная курсовая разница от переоценки задолженности по начисленным процентам на дату их уплаты:

Д-т 66 (отдельный субсчет) К-т 91 - 3726 долл. x (33,76 руб. - 34,01 руб.) = 931 руб.

В целях налогообложения возникшая разница является суммовой и учитывается в целях налогообложения прибыли.

22 мая:

Начислены проценты за апрель и май:

Д-т 91 К-т 66 (отдельный субсчет) - $100\,000 \text{ долл.} \times 20\% : 365 \text{ дн.} \times 52 \text{ дня} = 2849 \text{ долл.} \times 31,20 \text{ руб.} = 88\,889 \text{ руб.}$

Определяем предельную сумму процентов для целей налогообложения:

$3\,264\,000 \text{ руб.} \times 13\% \times 1,5 : 365 \text{ дн.} \times 52 \text{ дня} = 90\,677 \text{ руб.}$ - предельная сумма процентов в апреле и мае превышает рублевый эквивалент процентов, начисленных в условных единицах, на сумму: $90\,677 - 88\,889 = 1788 \text{ руб.}$ А в I квартале была сверхнормативная сумма - 8144 руб.

С учетом постоянных колебаний курса рубля в ту или иную сторону в каждом квартале могут быть то превышение, то "экономия".

Можно ли пересчитать нарастающим итогом с начала года? К сожалению, методика налогового учета по займам в условных единицах в письмах Минфина России и ФНС России не излагается. Поэтому для снижения налоговых рисков можно рекомендовать не делать "зачета" превышения и "экономии", что и сделано далее в итоговой таблице.

Проценты и сумма займа перечислены заимодавцу:

Д-т 66 К-т 51 - $100\,000 \text{ долл.} \times 31,20 \text{ руб.} = 3\,120\,000 \text{ руб.};$

Д-т 66 (отдельный субсчет) К-т 51 - $2849 \text{ долл.} \times 31,20 \text{ руб.} = 88\,889 \text{ руб.}$

В бухгалтерском учете отражена положительная курсовая разница по сумме займа:

Д-т 66 К-т 91 - $100\,000 \text{ долл.} \times (31,20 \text{ руб.} - 34,01 \text{ руб.}) = 281\,000 \text{ руб.}$

В целях налогообложения определяем разницу между рублевым эквивалентом займа, выраженного в долларах США, на дату получения и на дату возврата:

$(100\,000 \text{ долл.} \times 31,20 \text{ руб.}) - (100\,000 \text{ долл.} \times 32,64 \text{ руб.}) = 3\,264\,000 \text{ руб.} - 3\,120\,000 \text{ руб.} = 144\,000 \text{ руб.}$

Для заемщика это положительная разница, которая включается в состав доходов.

В бухгалтерском учете положительная курсовая разница при погашении составила 281 000 руб., или на 137 000 руб. больше, чем в налоговом учете.

Это связано с тем, что на 31 марта 2009 г. переоценка суммы займа осуществлялась только в бухгалтерском учете. В результате этой переоценки была отражена отрицательная курсовая разница в сумме 137 000 руб.

Подведем итоги доходов и расходов за время действия договора займа (см. таблицу, руб.).

Дата и операция	Движение денежных средств	Бухгалтерский учет		Налоговый учет	
		Доход	Расход	Доход	Расход
Сумма основного долга:					
- получено	3 264 000				
- возвращено	3 120 000	144 000		144 000	
Проценты:					
- начислено			215 610		207 466 -
- перечислено	214 679				в
- курсовая (суммовая) разница		931		931	пределах нормы
Всего доходов и расходов		144 931	215 610	144 931	207 466
В том числе сверх нормы			(8 144)		

Применительно к заимодавцу в ситуации, изложенной в примере, возникает следующее:

1) доход в виде начисленных процентов в сумме 215 610 руб.;

2) отрицательная курсовая разница в бухгалтерском учете и суммовая разница в налоговом учете по процентам в сумме 931 руб.;

3) убыток в бухгалтерском учете в виде курсовой разницы по основному долгу в связи с падением курса доллара США по отношению к рублю в сумме 144 000 руб.

Указанный убыток, по мнению Минфина России, в целях налогообложения прибыли не учитывается. Если организация по договору займа получила сумму меньшую, чем передала заемщику, в учете заимодавца будет числиться задолженность (в отрицательной разнице) заемщика, списание которой в дальнейшем не будет учитываться в составе расходов заимодавца (Письмо от 06.10.2005 N 03-03-04/1/251).

Рассмотрим случай, когда **на дату возврата займа курс иностранной валюты по отношению к рублю выше, чем на дату его выдачи.**

Ограничим во времени срок действия договора займа в условиях рассмотренного выше примера.

Пример. Организация получила заем в рублях в сумме, эквивалентной 100 000 долл. по курсу Банка России на дату выдачи, с возвратом по курсу Банка России на дату возврата. Срок действия договора займа - с 22 января по 31 марта 2009 г. Договором предусмотрено начисление 20% годовых в долларах США с оплатой по курсу Банка России на дату уплаты. Основной долг возвращен 31 марта, а проценты уплачены 3 апреля 2009 г.

Курс Банка России в 2009 г.:

- на 22 января - 32,64 руб.;

- на 31 марта - 34,01 руб.;

- на 3 апреля - 33,76 руб.

22 января 2009 г.:

Получены денежные средства по договору займа:

Д-т 51 К-т 66 - 100 000 долл. х 32,64 руб. = 3 264 000 руб.

31 марта:

Начислены проценты по договору займа за январь, февраль и март:

Д-т 91 К-т 66 (отдельный субсчет) - 100 000 долл. х 20% : 365 дн. х 68 дн. = 3726 долл. х 34,01 руб. = 126 721 руб.

Возвращены денежные средства:

Д-т 66 К-т 51 - 100 000 долл. х 34,01 руб. = 3 401 000 руб.

Отражена отрицательная курсовая разница по сумме основного долга:

100 000 долл. х (32,64 руб. - 34,01 руб.) = 137 000 руб.

В налоговом учете эта отрицательная суммовая разница приравнивается к процентам и увеличивает сумму начисленных процентов, рассчитанных по ставке, предусмотренной в договоре. Общая сумма процентов в целях налогообложения равна:

126 721 руб. + 137 000 руб. = 263 721 руб.

Однако это только фактическая сумма без учета требований ст. 269 НК РФ. Предельная величина определяется так же, как и в предыдущем примере:

3 264 000 руб. х 13% х 1,5 : 365 дн. х 68 дн. = 118 577 руб.

Превышение между суммами процентов по договору и процентами, учитываемыми при расчете налога на прибыль, составило:

263 721 руб. - 118 577 руб. = 145 144 руб.

В бухгалтерском учете отражается постоянное налоговое обязательство от суммы сверхнормативных расходов в виде процентов по займу, включая суммовую разницу:

Д-т 99 К-т 68 - 145 144 руб. х 20% = 29 029 руб.

3 апреля:

Начисленные за I квартал проценты перечислены заимодавцу:

Д-т 66 (отдельный субсчет) К-т 51 - 3726 долл. х 33,76 руб. = 125 790 руб.

Отражена положительная курсовая разница от переоценки задолженности по начисленным процентам на дату их уплаты:

Д-т 66 (отдельный субсчет) К-т 91 - 3726 долл. х (33,76 руб. - 34,01 руб.) = 931 руб.

В целях налогообложения возникшая разница является суммовой и учитывается в целях налогообложения прибыли.

У заимодавца в ситуации, изложенной в примере, возникают:

- 1) доход в виде начисленных процентов в сумме 126 721 руб.;
- 2) отрицательная курсовая разница в бухгалтерском учете и суммовая разница в налоговом учете по процентам в сумме 931 руб.;
- 3) доход в бухгалтерском учете в виде курсовой разницы по основному долгу в связи с ростом курса доллара США по отношению к рублю в сумме 137 000 руб.;
- 4) указанная в п. 3 сумма (137 000 руб.) признается доходом и в налоговом учете независимо от его классификации (проценты или суммовая разница).

Из рассмотренных примеров можно сделать вывод об определенных сложностях и различиях бухгалтерского и налогового учета операций, связанных с исполнением договоров займа в условных единицах.

В частности, переоценка сумм начисленных процентов в бухгалтерском учете производится на конец отчетного периода, а в налоговом - только в момент погашения задолженности по процентам. Возникают разницы по времени признания доходов или расходов.

Этих разниц можно избежать, если предусмотреть в договоре начисление процентов не в иностранной валюте, а в рублях - от суммы займа, полученной также в рублях.

9. РАСЧЕТЫ

В этом разделе мы рассмотрим актуальные вопросы учета и налогообложения требований и обязательств, возникающих в связи с реализацией (приобретением) товаров, работ, услуг.

9.1. Общие принципы

В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п. либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности (ст. 307 ГК РФ).

Срокам исполнения обязательств посвящена ст. 317 ГК РФ.

Если обязательство предусматривает либо позволяет определить день его исполнения или период времени, в течение которого оно должно быть исполнено, оно подлежит исполнению в этот день или, соответственно, в любой момент в пределах такого периода.

В случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства.

Обязательство, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства.

Денежные обязательства должны быть выражены в рублях (ст. 140 ГК РФ).

Согласно ст. 317 ГК РФ в денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в

иностранной валюте или в условных денежных единицах (экю, "специальных правах заимствования" и др.). В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс либо иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.

Исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором (ст. 329 ГК РФ).

Обязательство прекращается его надлежащим исполнением (ст. 408 ГК РФ).

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 (ст. 409 ГК РФ).

Обязательство прекращается полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил либо не указан или определен моментом востребования. Для зачета достаточно заявления одной стороны (ст. 410 ГК РФ).

Согласно ст. 414 ГК РФ обязательство прекращается соглашением сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения (новация).

Глава 24 ГК РФ предусматривает две формы перемены лиц в обязательстве - передачу права требования другому лицу и перевод долга на другое лицо.

Право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании закона.

Для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором (ст. 382 ГК РФ).

Перевод должником своего долга на другое лицо допускается лишь с согласия кредитора (ст. 391 ГК РФ).

Обязательство прекращается прощением долга - освобождением кредитором должника от лежащих на нем обязанностей, если это не нарушает права других лиц в отношении имущества кредитора (ст. 415 ГК РФ).

9.2. Предварительная оплата

Покупатель обязан оплатить товар непосредственно до или после передачи ему продавцом товара, если иное не предусмотрено ГК РФ, другим законом, иными правовыми актами или договором купли-продажи и не вытекает из существа обязательства (ст. 486 ГК РФ).

Согласно ст. 487 ГК РФ в случаях, когда договором купли-продажи предусмотрена обязанность покупателя оплатить товар полностью или частично до передачи продавцом товара (предварительная оплата), покупатель должен произвести оплату в срок, предусмотренный договором, а если такой срок договором не предусмотрен - в срок, определенный в соответствии со ст. 314 ГК РФ.

Указанной статьей установлено следующее.

Если обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства.

Обязательство, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в течение семи дней со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства.

9.2.1. Предварительная оплата в иностранной валюте

В соответствии с п. 7 ПБУ 3/2006 средства полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков не подлежат переоценке.

Пунктом 9 ПБУ 3/2006 активы и расходы, которые оплачены организацией в предварительном порядке либо в счет оплаты которых организация перечислила аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете этой организации в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

Доходы организации при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете этой организации в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

В соответствии с п. 11 ст. 250 и пп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ в составе доходов (расходов) налогоплательщиков для целей налогообложения прибыли организаций учитываются положительные (отрицательные) курсовые разницы, возникающие от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в т.ч. по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком РФ.

При этом при применении метода начисления доходы (расходы), выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения прибыли организаций пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату признания соответствующего дохода (расхода) (п. 8 ст. 271, п. 10 ст. 272 НК РФ).

Соответственно, в случае предварительной оплаты товара в иностранной валюте у организации-продавца возникает курсовая разница между оплаченной стоимостью товара по курсу ЦБ РФ на дату получения аванса и доходом от реализации, определенным по курсу ЦБ РФ на дату реализации (в части, приходящейся на предварительную оплату).

Одновременно у продавца, получившего иностранную валюту в качестве предварительной оплаты, возникают курсовые разницы в виде переоценки валютных ценностей, также учитываемые в составе доходов (расходов) для целей налогообложения прибыли организаций (Письма Минфина России от 26.05.2009 N 03-03-06/1/346, от 20.05.2009 N 03-03-06/1/333, от 08.05.2009 N 03-03-06/1/315, от 13.04.2009 N 03-03-06/1/234).

Для целей налогообложения полученные доходы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.

Пересчет указанных доходов производится налогоплательщиком в зависимости от выбранного в учетной политике для целей налогообложения метода признания доходов в соответствии со ст. ст. 271 и 273 НК РФ (п. 3 ст. 248 НК РФ).

Понесенные налогоплательщиком расходы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами, стоимость которых выражена в рублях.

Пересчет указанных расходов производится налогоплательщиком в зависимости от выбранного в учетной политике для целей налогообложения метода признания таких расходов в соответствии со ст. ст. 272 и 273 настоящего Кодекса (п. 5 ст. 252 НК РФ).

Пример. Организация А приобретает основные средства у иностранной организации за иностранную валюту при предварительной оплате. Все данные приведены в таблице.

Наименование операции и дата	Курс руб/долл.	Бухгалтерский учет				Налоговый учет	
		Корреспондирующие счета		Сумма		Сумма	
		Дебет	Кредит	долл.	руб.	долл.	руб.
10.01.2009							
Предоплата	29,29	60	52	10 000	292 900	10 000	292 900
15.03.2009							
Покупка	29,29 - б/у; 34,83 - н/у	08	60	10 000	292 900	10 000	348 300
Положительная курсовая разница от переоценки аванса в н/у (10 000 х (34,83 - 29,29))							55 400
Объект введен в эксплуатацию		01	08		292 900		348 300
Отложенный налоговый актив (55 400 х 20%)		09	68		11 080		
Ежемесячная амортизация (срок 50 мес.)		20	02		5 858		6 966
Ежемесячное погашение ОНО ((6966 - 5858) х 20%)		68	09		221,6		

Как видно из таблицы, в связи с переоценкой аванса только в налоговом учете возникла разница в оценке приобретенного основного средства. Указанная разница погашается по мере начисления амортизации.

Пример. Организация В реализует продукцию на экспорт на условиях предоплаты. Все данные в таблице.

Наименование операции и дата	Курс руб/долл.	Бухгалтерский учет				Налоговый учет	
		Корреспондирующие счета		Сумма		Сумма	
		Дебет	Кредит	долл.	руб.	долл.	руб.
10.01.2009							
Предоплата	29,29	60	52	10 000	292 900	10 000	292 900
15.03.2009							
Реализация	29,29 - б/у; 34,83 - н/у	62	90	10 000	292 900	10 000	348 300
Отрицательная курсовая разница от переоценки аванса в н/у (10 000 х (34,83 - 29,29))							55 400

У продавца также возникла отрицательная курсовая разница только в налоговом учете, которая "компенсировалась" увеличением выручки по сравнению с данными бухгалтерского учета. С учетом того что получение аванса и реализация произошли в одном отчетном периоде, общий финансовый результат в бухгалтерском и налоговом учете совпадает. Если бы реализация состоялась во II квартале, то по состоянию на 31 марта аванс в налоговом учете следовало бы переоценить. В этом случае возникла бы временная разница (в зависимости от курса - налогооблагаемая или вычитаемая), которая при реализации была бы погашена.

Возможно, с 2010 г. разницы между бухгалтерским и налоговым учетом в части переоценки авансов в иностранной валюте не будет.

Основными направлениями налоговой политики Российской Федерации на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов, одобренными Правительством РФ 25 мая 2009 г., намечены меры по сближению бухгалтерского и налогового учета.

Отмечается, что различия предусмотренных налоговым и бухгалтерским учетом порядков переоценки сумм авансов и задатков, выраженных в иностранной валюте, приводят к тому, что организации, осуществляющие операции в иностранной валюте на условиях предварительной оплаты, фактически обязаны вести два учета, в которых имущество, обязательства и требования имеют различную стоимостную оценку и порядок переоценки.

Предполагается отказаться в налоговом учете от переоценки полученных и выданных авансов и задатков, выраженных в иностранной валюте. В этом случае доходы, расходы, а также стоимость товаров (работ, услуг), имущественных прав, оплаченных в порядке предварительной оплаты в иностранной валюте, при применении метода начисления будут определяться по курсу ЦБ РФ, действующему на дату перечисления суммы аванса (в части, приходящейся на аванс или задаток).

9.2.2. Предварительная оплата при расчетах в условных единицах

При расчетах в условных единицах авансы на конец отчетного периода не подлежат переоценке ни в бухгалтерском, ни в налоговом учете.

Рублевый эквивалент стоимости активов, доходов и расходов в бухгалтерском учете определяется (так же как и при расчетах в иностранной валюте) по курсу Банка России (или иному согласованному курсу) на дату перечисления (поступления) аванса.

В налоговом учете пересчет стоимости в условных единицах осуществляется по курсу и на дату, которые установлены договором.

Пример. Организация А на условиях предоплаты приобретает у организации В товары, стоимость которых составляет 10 000 долл. плюс 1800 долл. НДС (по курсу ЦБ РФ):

- вариант 1 - на дату оплаты;
- вариант 2 - на дату отгрузки.

Организация А. Вариант 1 - курс ЦБ РФ на дату оплаты

Наименование операции и дата	Курс руб/долл.	Бухгалтерский учет				Налоговый учет	
		Корреспондирующие счета		Сумма		Сумма	
		Дебет	Кредит	долл.	руб.	долл.	руб.
10.01.2009							
Предоплата	29,29	60	51	11 800	345 622	11 800	345 622
15.03.2009							
Покупка	29,29	41	60	10 000	292 900	10 000	292 900
		19	60	1 800	52 722	1 800	52 722

При варианте 1 данные бухгалтерского и налогового учета совпадают.

Организация А Вариант 2 - курс ЦБ РФ на дату отгрузки
(принятия к учету)

Наименование операции и дата	Курс руб/долл.	Бухгалтерский учет				Налоговый учет	
		Корреспондирующие счета		Сумма		Сумма	
		Дебет	Кредит	долл.	руб.	долл.	руб.
10.01.2009							
Предоплата	29,29	60	51	11 800	345 622	11 800	345 622
15.03.2009							
Покупка	29,29 - б/у;	41	60	10 000	292 900	10 000	348 300
	34,83 - н/у	19	60	1 800	57 722	1 800	62 694
Отражается разница, подлежащая доплате поставщику в соответствии с договором	34,83 - 29,29 = 5,54	91 19	60 60	- -	55 400 9 972		
НДС по приобретенным товарам предъявлен к вычету		68	19	-	62 694		
20.03.2009							
Доплата поставщику в соответствии с договором		60	51	-	65 372		

Во втором варианте возникла ситуация, не урегулированная ПБУ 3/2006. При принятии на учет товаров их стоимость согласно п. 9 ПБУ 3/2006 должна быть определена в сумме предоплаты. Однако согласно условиям договора стоимость товаров определяется по курсу на дату отгрузки (принятия к учету).

В связи с этим задолженность перед поставщиком должна быть определена по курсу на указанную дату, а не на дату предоплаты. Возникающая при этом разница не имеет определения, но фактически возникает. Будем считать ее иным видом прочих доходов или расходов. В части НДС указанная разница является частью НДС, предъявленного покупателю поставщиком.

Рассмотрим пример со стороны продавца.

Организация В. Вариант 1 - курс ЦБ РФ на дату оплаты

Наименование операции и дата	Курс руб/долл.	Бухгалтерский учет				Налоговый учет	
		Корреспондирующие счета		Сумма		Сумма	
		Дебет	Кредит	долл.	руб.	долл.	руб.
10.01.2009							
Предоплата	29,29	51	62	11 800	345 622	11 800	345 622
15.03.2009							
Отгрузка	29,29	62	90	10 000	292 900	10 000	292 900
		90	68	1 800	52 722	1 800	52 722

При варианте 1 данные бухгалтерского и налогового учета совпадают.

Организация В. Вариант 2 - курс ЦБ РФ на дату отгрузки (принятия к учету)

Наименование операции и дата	Курс руб/долл.	Бухгалтерский учет				Налоговый учет	
		Корреспондирующие счета		Сумма		Сумма	
		Дебет	Кредит	долл.	руб.	долл.	руб.
10.01.2009							
Предоплата	29,29	51	62	11 800	345 622	11 800	345 622
15.03.2009							

Отгрузка	29,29 - б/у;	62	90	11 800	345 622	10 000	348 300
	34,83 - н/у	90	68 (НДС)	1 800	52 722	1 800	62 694 (НДС)
Отражается разница, подлежащая получению от покупателя в соответствии с договором	34,83 - 29,29 = 5,54	62 62	91 68	- -	55 400 9 972		
20.03.2009							
Доплата от покупателя в соответствии с договором		51	62	-	65 372		

Как видно из таблиц, порядок учета у продавца - это зеркальное отражение учета у покупателя.

9.2.3. Оплата последующая

При последующей оплате пересчет кредиторской задолженности в рубли производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату (п. 7 ПБУ 3/2006).

Пример. Организация А приобрела у организации В товары с последующей оплатой. Стоимость товаров составляет 10 000 долл. плюс 1800 долл. НДС (по курсу ЦБ РФ):

- вариант 1 - на дату оплаты;
- вариант 2 - на дату отгрузки.

Организация А. Вариант 1 - курс ЦБ РФ на дату оплаты

Наименование	Курс	Бухгалтерский учет	Налоговый учет
--------------	------	--------------------	----------------

операции и дата	руб/ долл.	Корреспондирующие счета		Сумма		Сумма	
		Дебет	Кредит	долл.	руб.	долл.	руб.
15.03.2009							
Покупка	34,83	41 19	60 60	10 000 1 800	348 300 62 694	10 000 1 800	348 300 62 694
НДС предъявлен к вычету		68	19		62 694		62 694
31.03.2009							
Курсовая разница от переоценки задолженности в бухгалтерском учете ((34,01 - 34,83) x 11 800)	34,01	60	91		9 676		
Отражен постоянный налоговый актив (9676 x 20%)		68	99		1 935		
03.04.2009							
Оплачен товар поставщику (в том числе НДС (1800 x 33,76))	33,76	60	51	11 800 (1 800)	398 368 (60 768)		
Курсовая разница в бухгалтерском учете ((33,76 - 34,01) x 11 800)		60	91		2 950		

Суммовая разница в налоговом учете ((33,76 - 34,83) x 11 800)							12 626
Отражено постоянное налоговое обязательство (9676 x 20%)		99	68		1 935		

В данном примере задолженность в условных единицах не погашена на 31 марта 2009 г. Поэтому в соответствии с ПБУ 3/2006 в бухгалтерском учете осуществлена переоценка на эту отчетную дату. В налоговом учете задолженность в условных единицах не подлежит переоценке. Поэтому на 31 марта 2009 г. на сумму положительной курсовой разницы отражен постоянный налоговый актив. Возможен другой вариант - отражение отложенного налогового обязательства с погашением его в момент расчетов.

На дату расчетов в налоговом учете возникает суммовая разница, которая относится в состав внереализационных доходов или расходов в соответствии с п. 11.1 ст. 250 и пп. 5.1 п. 1 ст. 265 НК РФ.

Организация А. Вариант 2 - курс ЦБ РФ на дату отгрузки
(принятия к учету)

Наименование операции и дата	Курс руб/долл.	Бухгалтерский учет				Налоговый учет	
		Корреспондирующие счета		Сумма		Сумма	
		Дебет	Кредит	долл.	руб.	долл.	руб.
15.03.2009							
Покупка	34,83	41	60	10 000	348 300	10 000	348 300
		19	60	1 800	62 694	1 800	62 694
НДС предъявлен к вычету		68	19		62 694		62 694
03.04.2009							

Оплачен товар поставщику в соответствии с договором по курсу на дату принятия к учету (в т.ч. НДС)	33,76	60	51		410 994		
					(62 694)		

В этом варианте на дату принятия товара к учету рублевый эквивалент стоимости товаров уже известен. Поэтому задолженность не переоценивается. Следовательно, курсовые разницы в бухгалтерском учете и суммовые разницы в налоговом учете не возникают.

Рассмотрим пример со стороны продавца

Организация В. Вариант 1 - курс ЦБ РФ на дату оплаты

Наименование операции и дата	Курс руб/долл.	Бухгалтерский учет				Налоговый учет	
		Корреспондирующие счета		Сумма		Сумма	
		Дебет	Кредит	долл.	руб.	долл.	руб.
15.03.2009							
Реализация	34,83	62	90	11 800	410 994	10 000	348 300
		90	68	1 800	62 694	1 800	62 694
31.03.2009							
Курсовая разница от переоценки задолженности в бухгалтерском учете ((34,01 - 34,83) x 11 800)	34,01	91	62		9 676		

Отражено постоянное налоговое обязательство (9676 x 20%)		99	68		1 935		
03.04.2009							
Оплачен товар поставщиком (в т.ч. НДС (1800 x 33,76))	33,76	51	62	11 800 (1 800)	398 368 (60 768)		
Курсовая разница в бухгалтерском учете ((33,76 - 34,01) x 11 800)		91	62		2 950		
Отрицательная суммовая разница в налоговом учете по задолженности без НДС ((33,76 - 34,83) x 10 000)							10 700 <*>
Отражен постоянный налоговый актив ((10 700 - 2950) x 20%)		68	99		1 550		

 <*> В соответствии с позицией Минфина России налогоплательщик-продавец при падении курса рубля по отношению к иностранной валюте не может уменьшить НДС в части отрицательной суммовой разницы (Письмо Минфина России от 19.12.2005 N 03-04-15/116).

При этом на сумму НДС с отрицательной суммовой разницы не уменьшается и налоговая база по налогу на прибыль (Письмо Минфина России от 14.02.2007 N 03-03-06/1/85).

Организация В. Вариант 2 - курс ЦБ РФ на дату отгрузки
(принятия к учету)

Наименование операции и дата	Курс руб/долл.	Бухгалтерский учет				Налоговый учет	
		Корреспондирующие счета		Сумма		Сумма	
		Дебет	Кредит	долл.	руб.	долл.	руб.
15.03.2009							
Реализация	34,83	62	90	11 800	410 994	10 000	348 300
		90	68	1 800	62 694	1 800	62 694
03.04.2009							
Оплачен товар поставщику в соответствии с договором по курсу на дату принятия к учету (в т.ч. НДС)	33,76	51	62		410 994		
					(62 694)		

В этом варианте у продавца, так же как и у покупателя, не возникают курсовые (суммовые) разницы.

Рассмотрев примеры отражения операций при расчетах в условных единицах, подведем некоторые итоги.

1. Авансы, выданные и полученные при расчетах в условных единицах, не подлежат переоценке ни в бухгалтерском, ни в налоговом учете.
2. Активы, расходы и доходы в бухгалтерском учете отражаются в рублях по курсу на дату уплаты (получения) аванса, а в налоговом учете - по курсу, установленному в договоре (или на дату платежа, или на дату отгрузки (принятия к учету)).
3. Если предоплата частичная, а курс по договору установлен на дату платежа, стоимость актива в бухгалтерском и налоговом учете определяется так: сумма предоплаты в рублях плюс оставшаяся часть стоимости в условных единицах по курсу на дату отгрузки (принятия к учету).

Если в изложенной ситуации поставщик составляет первичный документ в рублях по курсу на дату отгрузки, это значит, что такой документ составлен с нарушением условий договора. Необходимо внести изменения или в договор (указать курс на дату отгрузки), или в первичный документ.

На практике нередки ситуации, когда при полной предоплате и курсе по договору на дату платежа первичный документ составляется по курсу на дату отгрузки.

4. При последующей оплате в бухгалтерском учете осуществляется переоценка задолженности в условных единицах на каждую отчетную дату с отнесением курсовых разниц в состав прочих доходов и расходов.

В налоговом учете суммовые разницы возникают только в момент расчетов.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение

1. Формирование, увеличение и уменьшение уставного капитала хозяйственных обществ
 - 1.1. Общие положения
 - 1.2. Формирование уставного капитала при учреждении общества
 - 1.2.1. Общие положения
 - 1.2.2. Порядок отражения операций по взносам в уставный капитал у акционеров (учредителей)
 - 1.2.3. НДС при передаче имущества (кроме денежных средств) в уставный капитал
 - 1.2.4. Оценка имущества, являющегося вкладом в уставный капитал, в налоговом учете
 - 1.3. Увеличение уставного капитала хозяйственных обществ
 - 1.3.1. Общие положения
 - 1.3.2. Размещение акций (долей) за плату
 - 1.3.3. Увеличение уставного капитала акционерного общества за счет его имущества
 - 1.3.4. Увеличение уставного капитала общества с ограниченной ответственностью за счет его имущества
 - 1.4. Уменьшение уставного капитала хозяйственных обществ
 - 1.4.1. Общие положения
 - 1.4.2. Уменьшение уставного капитала в соответствии с законодательством
 - 1.4.3. Уменьшение уставного капитала по решению общества путем уменьшения номинальной стоимости акций (долей)
 - 1.4.4. Последствия уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций (долей) для акционеров (участников)
 - 1.5. Операции с собственными акциями (долями)
 - 1.5.1. Общие положения
 - 1.5.2. Бухгалтерский учет у общества
 - 1.5.3. Налогообложение операций с собственными акциями (долями)
 - 1.5.4. Бухгалтерский и налоговый учет у акционера при выкупе акций обществом
 - 1.6. Выход участника из общества с ограниченной ответственностью
 - 1.6.1. Выкуп доли обществом
 - 1.6.2. Продажа доли третьим лицам
 - 1.6.3. Налоговые последствия выхода участника из общества
2. Дивиденды
 - 2.1. Общие положения
 - 2.2. Дивиденды в бухгалтерском учете
 - 2.2.1. Бухгалтерский учет в обществе, выплачивающем дивиденды
 - 2.2.2. Бухгалтерский учет у акционеров (участников)
 - 2.3. Налогообложение дивидендов
 - 2.3.1. Общие положения
 - 2.3.2. Актуальные вопросы, связанные с налогообложением дивидендов
 - 2.3.2.1. Источник выплаты дивидендов
 - 2.3.2.2. Непропорциональное распределение прибыли в обществах с ограниченной ответственностью
 - 2.3.2.3. Промежуточные дивиденды и уменьшение прибыли (получение убытка) за налоговый период
 - 2.3.2.4. Срок исковой давности по дивидендам

- 2.3.2.5. Выплата дивидендов обществом, применяющим упрощенную систему налогообложения
 - 2.3.2.6. Право на доход в виде дивидендов
 - 2.3.3. Налоговый учет дивидендов у акционера (участника)
- 2.4. Дивиденды и ПБУ 18/02
- 3. Учет и налогообложение операций с ценными бумагами у инвесторов
 - 3.1. Общие положения
 - 3.2. Первоначальная оценка ценных бумаг
 - 3.3. Последующая оценка ценных бумаг
 - 3.3.1. Ценные бумаги, по которым можно определять текущую рыночную стоимость
 - 3.3.2. Ценные бумаги, по которым рыночная стоимость не определяется
 - 3.4. Проценты по долговым ценным бумагам (кроме векселей)
 - 3.4.1. Понятие "проценты" и дата признания доходов в виде процентов
 - 3.4.2. Проценты в бухгалтерском учете
 - 3.4.3. Проценты в налоговом учете
 - 3.4.3.1. Государственные долговые ценные бумаги
 - 3.4.3.2. Корпоративные долговые ценные бумаги
 - 3.5. Выбытие ценных бумаг
 - 3.5.1. Бухгалтерский учет выбытия ценных бумаг
 - 3.5.2. Налоговый учет операций, связанных с выбытием ценных бумаг
 - 3.5.3. Корректировка цены реализации (приобретения) ценных бумаг
 - 3.5.4. Методы оценки ценных бумаг при их выбытии
- 4. Доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами, инвестируемыми в ценные бумаги
 - 4.1. Правовое регулирование доверительного управления имуществом
 - 4.2. Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом
 - 4.3. Отражение учредителем управления операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом
 - 4.4. Отражение выгодоприобретателем операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом
 - 4.5. Отражение доверительным управляющим на отдельном балансе операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом
 - 4.6. Отражение доверительным управляющим операций по осуществлению договора доверительного управления имуществом
 - 4.7. Обложение налогом на прибыль операций доверительного управления ценными бумагами
 - 4.8. Обложение НДС операций доверительного управления ценными бумагами
- 5. Операции с векселями
 - 5.1. Общие положения
 - 5.2. Бухгалтерский и налоговый учет операций с векселями
 - 5.2.1. Общие положения
 - 5.2.2. Бухгалтерский и налоговый учет у векселедателя
 - 5.2.2.1. Общие положения
 - 5.2.2.2. Учет дисконтного векселя с конкретным сроком предъявления к платежу
 - 5.2.2.3. Учет дисконтного векселя со сроком платежа "по предъявлении"
 - 5.2.2.4. Учет дисконтного векселя со сроком платежа "по предъявлении, но не ранее"
 - 5.2.2.5. Учет процентного векселя со сроком платежа "по предъявлении"

- 5.2.2.6. Учет процентного векселя со сроком платежа "по предъявлении, но не ранее"
- 5.2.3. Бухгалтерский и налоговый учет у векселедержателя
- 6. Сделки РЕПО
 - 6.1. Общие положения
 - 6.2. Основные принципы налогообложения сделок РЕПО
 - 6.2.1. Налогообложение доходов и расходов по сделке РЕПО
 - 6.2.2. Налогообложение дохода в виде процентов (дивидендов) по ценным бумагам, являющимся предметом сделки РЕПО
 - 6.2.3. Открытие и закрытие короткой позиции
 - 6.2.4. Бухгалтерский учет сделок РЕПО
 - 6.2.5. Бухгалтерский учет у первоначального продавца (организации А)
 - 6.2.6. Бухгалтерский учет сделок РЕПО у первоначального покупателя (организации Б)
- 7. Особенности учета и налогообложения ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте
 - 7.1. Общие положения
 - 7.2. Бухгалтерский учет ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте
 - 7.3. Налогообложение ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте
- 8. Займы и кредиты
 - 8.1. Правовые основы договоров займа и кредита
 - 8.2. Бухгалтерский и налоговый учет операций, связанных с исполнением договоров займа у залогодателя
 - 8.2.1. Общие положения
 - 8.2.2. Беспроцентные займы
 - 8.2.3. Выданные займы и размещенные депозиты в иностранной валюте
 - 8.2.4. Займы, выданные в условных единицах
 - 8.3. Бухгалтерский и налоговый учет операций, связанных с исполнением договоров займа и кредитных договоров у заемщика
 - 8.3.1. Общие положения
 - 8.3.2. Займы, выданные в условных единицах
- 9. Расчеты
 - 9.1. Общие принципы
 - 9.2. Предварительная оплата
 - 9.2.1. Предварительная оплата в иностранной валюте
 - 9.2.2. Предварительная оплата при расчетах в условных единицах
 - 9.2.3. Оплата последующая

THE BOOK IS MADE BY
AXL-ROSE
AXL-ROSE@YA.RU