

6. Заёмщик оплачивает вознаграждение и предоставляет в Гарантийный фонд копию платёжного документа;

7. Заключается трёхсторонний договор поручительства между Гарантийным фондом, Финансовой организацией и Субъектом МСП;

8. Финансовая организация и субъект МСП заключают кредитный договор (договор банковской гарантии, договор лизинга оборудования).

Большинство Гарантийных фондов РФ не осуществляют самостоятельно проверки кредитоспособности субъекта МСП. Решение Гарантийного фонда выносится на основании анализа кредитоспособности, проведённого Финансовой организацией.

Как правило, Гарантийные фонды создаются в форме некоммерческих организаций, целью которых является содействие развитию малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации.

Учредителями Гарантийных фондов являются субъекты Российской Федерации. Капитал формируется за счёт средств федерального и регионального бюджетов на условиях софинансирования:

- Региональный бюджет – 20 %;
- Федеральный бюджет – 80 %.

Для осуществления своей деятельности Гарантийным фондом заключаются Соглашения о сотрудничестве с Финансовыми организациями, которые соответствуют требованиям, установленным Министерством экономического развития Российской Федерации.

Стимулом для заключения Соглашения о сотрудничестве с Гарантийным фондом для Финансовой организации является возможность наращивания кредитного портфеля, частично обеспеченного ликвидным залогом (поручительством Гарантийного фонда).

Наиболее востребованным в Российской Федерации является поручительство Гарантийных фондов

по кредитам субъектов МСП в банках. Поручительство по договорам банковской гарантии и по договорам лизинга оборудования используется в меньшей степени. Во многих регионах страны поручительство Гарантийного фонда по банковским гарантиям и договорам лизинга вообще не предусмотрено, т.к. потребность в этом мала.

Чтобы Гарантийные фонды были платежеспособными, их активы должны быть размещены достаточно надёжно. Существует несколько вариантов размещения активов Гарантийных фондов, но наиболее востребованным являются депозиты в банках.

Размещение активов Гарантийного фонда в депозитах на срок более 181 дня осуществляется на конкурсной основе. При конкурсном отборе банкам предъявляются определённые требования, установленные Министерством экономического развития Российской Федерации. Главным критерием конкурса является процентная ставка по депозиту, по которой будут размещены активы Гарантийного фонда.

Например, в Орловской области Гарантийный фонд существует с марта 2010г. В настоящее время налажено сотрудничество с такими банками как: Банк ВТБ 24, ОАО «Сбербанк России», ОАО «Россельхозбанк», ОАО Банк «УРАЛСИБ», ОАО «ЮНИКОР-БАНК», «Инвестиционный Республиканский Банк» (ООО). Общая сумма возможных поручительств составляет более 185 млн. руб.

Система Гарантийных фондов в Российской Федерации активно развивается, что является дополнительным стимулом для развития бизнеса в стране. Использование зарубежного опыта в области создания и функционирования Гарантийных организаций позволяет эффективно развивать данное направление, минуя этап «проб и ошибок».

Секция «Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения», научный руководитель – Шумакова О.В., канд. экон. наук, доцент

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА КАК ИНСТРУМЕНТ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Авилова Д.Ю.

*РГАСУ-МСХА им. К.А. Тимирязева, Москва,
e-mail: darya.av@mail.ru*

Одним из направлений стратегического налогового планирования сельскохозяйственного предприятия является разработка эффективной учетной политики, позволяющей минимизировать размер налогооблагаемой базы (расчетного финансового результата при специальном режиме налогообложения).

Разработка учетной политики предусматривает тщательное исследование нормативных документов, которыми для бухгалтерского учета являются Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), а для целей налогообложения основной ориентир – Налоговый кодекс РФ.

Рассмотрим тему на примере сельскохозяйственной организации ООО «Нива».

Организация налогового учета осуществляется в соответствии с Положением об учетной политике, утвержденным приказом директора ООО «Нива». То есть, в ООО «Нива» учетная политика для целей налогообложения оформлена не в виде отдельного документа, а в виде раздела общей учетной политики фирмы.

Положение об учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета ООО «Нива» имеет следующую структуру:

1. Организация ведения бухгалтерского учета

2. Взаимосвязь бухгалтерии со структурными подразделениями

3. Методика ведения бухгалтерского учета

4. Налоговый учет

Приложение № 1 к Положению – План счетов ООО «Нива».

В первом разделе прописано, что ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель предприятия, через неукоснительное выполнение всеми подразделениями и службами требований главного бухгалтера по вопросам оформления и представления для учета документов и сведений.

Во втором разделе раскрывается обязанность главного инженера представлять документы по движению основных средств, наряды на выполненные работы и таблицы учета рабочего времени в бухгалтерию.

Третий раздел посвящен методике ведения бухгалтерского учета. В нем прописано какие средства следует относить к основным, способ начисления амортизации по основным средствам (линейный). Раскрывается порядок ведения учета материалов, учета готовой продукции, оценка незавершенного производства, учета расходов по кредитам и займам, прописано принятие к учету государственной помощи, определены порядок и сроки проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств ООО «Нива».

Четвертый раздел посвящен налоговому учету ООО «Нива». Раздел небольшой, состоит всего из двух подразделов.

Учетная политика для целей налогового учета по ЕСХН включает методологический раздел. В нем

утвержден порядок определения доходов и расходов, принимаемых и не принимаемых для целей исчисления ЕСХН. Доходы, учитываемые при определении налоговой базы по ЕСХН, разделены на доходы от реализации продукции, работ, услуг и внереализационные доходы. Расходы, уменьшающие полученные доходы, поделены на виды (например, расходы на приобретение основных средств, материальные расходы, расходы на оплату труда и т.д.).

Налоговый учет в ООО «Нива» ведется на основе первичных документов бухгалтерского учета. Для правильного начисления ЕСХН учитываются обороты по отдельным счетам (субсчетам) в разрезе оплаченных и неоплаченных доходов, расходов, активов. На счетах бухгалтерского учета используются аналитические признаки, группирующие доходы и расходы в зависимости от степени признания для целей налогообложения.

В целях налогообложения ЕСХН и в соответствии с пунктом 5 статьи 346.5 Налогового кодекса РФ, единственным методом признания доходов признается кассовый метод. То есть, датой получения доходов является день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав. Следовательно, в ООО «Нива» в учетной политике выбран правильный вариант определения даты получения дохода – кассовый метод.

В приложении № 1 к Учетной политике утверждён план счетов, применяемый ООО «Нива». В нем приводятся наименования счетов и открываемых к ним субсчетов, используемых организацией для ведения учета. Организация использует также один забалансовый счет – 001 «Арендованные основные средства».

Анализ рабочего плана счетов выявил, что при составлении данного документа достаточно полно отражена специфика деятельности организации, т.е. достаточность введенных синтетических счетов и аналитических позиций (включая субсчета) для адекватного отражения всех хозяйственных операций, осуществляемых организацией.

Объем Учетной политики ООО «Нива» небольшой, это связано с масштабами деятельности и применяемой системой налогообложения в организации (предприятие находится на ЕСХН).

В Положении определен порядок взаимодействия бухгалтерии со структурными подразделениями. Это позволяет добиться гармонизации учета.

Положение об учетной политике ООО «Нива» утверждается сроком на один календарный год, следующей за годом ее утверждения. Данный факт соответствует законодательству. Учетная политика применяется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения. Она является единой для организации.

В заключение следует отметить, что Положение об учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета ООО «Нива» сформировано в соответствии с методологическими указаниями и требованиями, методика учета принята на предприятии соответствует законодательству РФ. На основании анализа учётной политики ООО «Нива» можно сделать выводы о достоверности и правильности бухгалтерской и налоговой отчетности, соответствия бухгалтерского и налогового учёта нормативным документам.

Анализ учетной политики в целях налогообложения ЕСХН выявил ряд недостатков.

Для устранения выявленных недостатков и совершенствования Положения об учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета ООО «Нива» нами была выявлена необходимость дора-

ботки учетной политики в целях налогового учета по ЕСХН.

Действующее Положение об учетной политике для целей налогового учета ООО «Нива» состоит из одного раздела – «Налоговый учет».

В целях совершенствования учетной политики для целей налогообложения предлагаем ввести следующую структуру:

1. Общие положения
2. Организационно-технический раздел
3. Методика ведения налогового учета

Предлагаемая структура Положения об учетной политике позволит наиболее полно и наглядно отобразить действующую в организации методику ведения налогового учета.

К разработке учетной политики ООО «Нива», уплачивающей ЕСХН, нужно подходить очень тщательно. Учетная политика для целей налогового учета по ЕСХН должна включать те элементы, по которым законодательством установлены альтернативы. Использование учетной политики в налоговом планировании как раз и заключается том, чтобы выбрать наиболее выгодный вариант для налогоплательщика из предоставленных законодательством.

В действующей учетной политике для целей налогообложения ЕСХН представлены следующие выбранные методы из предложенных законодательством альтернатив: (таблица).

Методы, используемые ООО «Нива» в целях исчисления ЕСХН

Подраздел	Методы
4.1. МПЗ	Метод оценки при списании сырья и материалов – по средней стоимости
4.2. Доходы	Кассовый метод признания доходов и расходов

Анализируя рациональность выбранных норм налогового учета, следует обратить внимание на то, что в учетную политику целесообразно включать только те способы, которые предусматривают вариантность. Учетная политика не должна быть перегружена выдержками из Налогового кодекса, которые не предполагают выбор налогоплательщиком того или иного варианта формирования налоговой базы по ЕСХН. Так, например, НК РФ в отношении плательщиков ЕСХН регламентирован только кассовый метод определения доходов и расходов. Из чего следует, что в учетной политике ООО «Нива» данный аспект отражать не следует.

Предлагаем внести корректировки по учету расходов и доходов организации (для тех статей расходов, по которым законодательством установлены альтернативы), переносу убытков на будущее.

К недостаткам учетной политики ООО «Нива» для целей налогового учета следует отнести отсутствие обязательных по законодательству приложений в виде графика документооборота налогового учета, приказа о применяемых формах первичных учетных документов, приказа о применяемых формах налоговых регистров, приказа о праве подписи первичных учетных документов и регистров налогового учета. Если приказы будут оформлены как самостоятельный распорядительный документ, то в Приказе по Учетной политике рекомендуется сделать соответствующую оговорку.

В действующем Положении об учетной политике в качестве Приложения 1 утверждён только рабочий план счетов, однако, ссылки на него в самой учетной политике нет.

Учет перечисленных выше моментов в Положении об учетной политике организации в целях налогового учета позволит сделать выводы о достоверности и правильности налоговой отчетности, соответствия налогового учёта нормативным документам.

Учетная политика для целей налогообложения является не только методом налогового учета, но и действенным средством предотвращения и предупреждения налоговых споров, поэтому она позволяет избежать рискованных ситуаций, которые могут повлечь доначисление налогов, начисление пеней и штрафов после проведения контрольных мероприятий.

ДОСТОВЕРНОСТЬ СЧЕТОВ-ФАКТУР, ПОДПИСАННЫХ НЕУПОЛНОМОЧЕННЫМИ ЛИЦАМИ

Гималетдинов М.М.

*Общество с ограниченной ответственностью
«БашнефтьАвтоТранс», Уфа, e-mail: mars_ianin@mail.ru*

Согласно проведенным исследованиям, процесс налоговых правоотношений между государством и налогоплательщиками в лице физических и юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, основывается на определенном механизме. Налоговый Кодекс Российской Федерации (далее по тексту – НК РФ) предусматривает, что как у налогоплательщиков, так и у налоговых органов имеются как права так и обязанности.

Одним из основополагающих прав налогоплательщиков является право на использование вычета при расчетах в хозяйственных операциях при уплате налога на добавленную стоимость (далее по тексту – НДС).

Вычеты сумм НДС, предъявленных налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг), производятся на основании ст. 171 НК РФ в порядке, предусмотренном ст. 172 НК РФ.

Так, в соответствии с п. 1 ст. 171 НК РФ налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную в соответствии со ст. 166 НК РФ, на установленные налоговые вычеты. Условиями для вычета НДС, согласно п. 2 ст. 171 НК РФ и п. 1 ст. 172 НК РФ, являются:

- приобретение товаров (работ, услуг) для операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость, за исключением товаров, предусмотренных п. 2 ст. 170 НК РФ;
- наличие счета-фактуры поставщика, оформленного в соответствии с требованиями ст. 169 НК РФ;
- наличие первичного документа, на основании которого указанные товары (работы, услуги) принимаются к учету (письмо Минфина России от 30.07.2009 N 03-07-11/188).

В соответствии с пунктом 1 статьи 169 НК РФ счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия предъявленных сумм НДС к вычету или возмещению в порядке, предусмотренном главой 21 НК РФ.

При этом п.6 ст. 169 НК РФ содержит обязательную норму о том, что счет-фактура подписывается руководителем и главным бухгалтером организации либо иными лицами, уполномоченными на то приказом (иным распорядительным документом) по организации или доверенностью от имени организации.

В то же время согласно п. 2 ст. 169 НК РФ и имеющейся судебной практики невыполнение требований к счету-фактуре, не предусмотренных п. 5 и 6 ст. 169 НК РФ, не может служить основанием для отказа принять к вычету суммы НДС, предъявленные продавцом.

В связи с этим возникает противоречие между теоретической и практической составляющей применения положений НК РФ.

В соответствии с прецедентной практикой Европейского Суда по правам человека, право на вычет (возмещение) налога признается собственностью соответствующего лица (постановления от 03.07.2003 по делу «Буффало против Италии», от 09.01.2007 по делу «Интерсплав против Украины», решение от 22.01.2009 по делу «Булвес АД против Болгарии»).

В Определении Конституционного Суда Российской Федерации от 25.01.2007 N 83-О-О, отмечается, что положения НК РФ, регулирующие порядок возмещения НДС, направлены на реализацию, а не на ограничение прав налогоплательщиков, их применение налоговыми органами и судами связано с казуальным толкованием, при котором учитываются фактические обстоятельства каждого конкретного дела.

В постановлении Восемнадцатого Арбитражного Апелляционного суда РФ от 3 августа 2011 г. N 18АП-6719/2011 указано на то, что наличие обстоятельства, свидетельствующего, что спорные счета-фактуры подписаны другим лицом, а не директором организации контрагента, само по себе не может быть положено в обоснование отсутствия у подписавшего документ лица соответствующих полномочий, если инспекцией это не доказано (постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 16.01.2007 N 11871/06).

Несоответствие данных подписанта само по себе безусловным образом еще не порочит счет-фактуру как ничтожный документ, в случае, если не опровергнута реальность оформленной им хозяйственной операции по иным содержащимся в нем налоговыми сведениям.

В применении налогового вычета по НДС может быть отказано при условии, если налоговым органом будет доказано, что предприятие действовало без должной осмотрительности и, исходя из условий и обстоятельств совершения и исполнения соответствующей сделки, оно знало или должно было знать об указании контрагентом недостоверных сведений или о подложности представленных документов ввиду их подписания лицом, не являющимся руководителем контрагента, или о том, что в качестве контрагента по договору было указано лицо, не осуществляющее реальной предпринимательской деятельности и не декларирующее свои налоговые обязанности в связи со сделками, оформляемыми от ее имени.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о противоречии императивной нормы законодательства и практического правоприменения указанных положений НК РФ судами.

В качестве вывода хотел бы отметить следующее. Для разрешения указанных выше противоречий теоретических и практических положений толкования НК РФ необходимо внести изменения в главу 21 НК РФ и установить четкий перечень требований, необходимых для получения вычета по НДС и тем самым определить на законодательном уровне достоверность счета-фактуры, подписанной неуполномоченным лицом и предъявляемым контрагентом к вычету (возмещению по НДС).

ПЕРЕХОД РОССИИ НА СИСТЕМУ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ СЕРТИФИКАЦИИ БУХГАЛТЕРОВ

Кабулова К.И.

*Курский государственный университет, Курск,
e-mail: kamila.kab@mail.ru*

В деятельности ведущих мировых предприятий и организаций, вопрос качества выпускаемой продук-