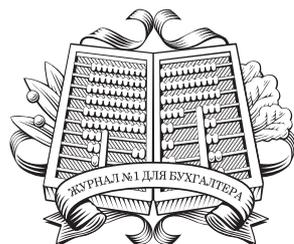


25 лет
Главбух

Практический журнал для бухгалтера

№ 20
Октябрь 2019



Издается с 1994 года
«актион» Бухгалтерия

Новый срок для 6-НДФЛ и еще три десятка ближайших изменений в Налоговом кодексе → 30

А также: Как главбух год искал налог, который за одну компанию заплатила другая → 50 **Ошибки в авансах по прибыли и памятка, как их избежать** → 60 Как удерживать деньги с работников, чтобы не придрались ни приставы, ни инспекторы труда → 74 **Зачем нужна бухгалтерия — убедительная презентация для директора и сотрудников** → 96
Финансовый учет для начинающих: чем активы компании отличаются от имущества и что важнее → 102



«АКТИОН» Бухгалтерия

ПОРЯДОК В ДОМЕ И НА РАБОТЕ



Робот-пылесос
каждому подписчику
в октябре

В октябре дарим робот-пылесос за подписку на «Главбух».
Наводить для вас порядок в учете и дома будем мы!

Просто закажите
подписку по телефону:
8 800 505 87 17
звонок бесплатный



№ 20, октябрь 2019 года

Новости от главного редактора

Чего ждать бухгалтеру от 2020 года

Уже сейчас понятно, что следующий год будет для бухгалтеров непростым. Президент подписал закон на 148 страницах, который вносит более 30 изменений в Налоговый кодекс. В этом законе есть изменения, которые вступили в силу 29 сентября 2019 года, но большинство в 2020-м. Правила меняются для всех налогов, начиная с НДС и заканчивая ЕНВД.

Мы уже отобрали самые главные изменения из нового закона и объяснили в журнале, как к ним подготовиться и как их применять. Для вашего удобства дали общую сводную таблицу →34 и отдельные комментарии по самым важным изменениям. →30, 88 Но с января вступят в силу и другие законы, которые повлияют на работу бухгалтера. Мы расскажем о них в «Главбухе» № 1, 2020. Убедитесь, что продлили подписку на следующий год.

СВЕТЛАНА КОВАЛЕВСКАЯ, главный редактор

P.S. Каждому, кто подпишется на журнал, в начале 2020 года бесплатно дарим электронную книгу «МСФО для начинающих». Чем учет по международным стандартам отличается от российского, объясняет бухгалтер-практик с большим опытом работы. Такую понятную и интересную книжку вы не найдете ни в одном магазине.

Пишите:

kovalevskaya@glavbukh.ru

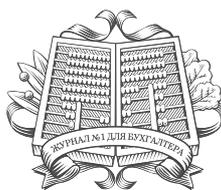


25 лет
Главбух

Практический журнал для бухгалтера

№20

Октябрь 2019



Издается с 1994 года

«АКТИОН» Бухгалтерия

13 926 Р
шесть
месяцев

Дарим робот-пылесос за подписку в октябре!

Проверьте, продлена ли ваша подписка на «Главбух».

В ближайшие месяцы будут новые изменения в работе. Но с подсказками от экспертов журнала вы быстро разберетесь с каждым из них.

Своевременные инструкции вы будете получать дважды в месяц в свежем номере «Главбуха». А пока вы на работе, юркий и пронырливый робот-пылесос порадует вас дома. Он будет наводить порядок, пока вы решаете бухгалтерские задачи.

Закажите счет на продление прямо сейчас: **8 (800) 505-87-17**.

Выгодно подписаться можно и на другие издания для бухгалтеров:



12 210 Р

«Учет в сельском хозяйстве»



11 946 Р

«Учет в строительстве»



5940 Р

«Новая библиотека журнала «Главбух»»

Служба подписки: 8 (800) 505-87-17 (звонок бесплатный)

Подписка в издательстве

За безналичный расчет.

Внимание! Новые реквизиты для безналичной оплаты: ООО «Аktion-пресс», р/с 407028109381201110745 в ПАО «Сбербанк России» г. Москва к/с 30101810400000000225, БИК 044525225, ИНН 7702272022, КПП 770201001
Особое внимание обратите на точность указания в платежном поручении почтового адреса с индексом, по которому вы хотите получить издания, и на правильность контактного телефона (с кодом города).

За наличный расчет. За наличный расчет можно подписаться по адресу: Москва, ул. Новодмитровская, д. 5а, стр. 8 (м. «Дмитровская»). Вы можете пригласить курьера по телефону службы подписки (услуга бесплатная, возможна в Москве в пределах МКАД). Он оформит подписку и примет оплату.

На сайте. Оформить подписку вы можете на сайте журнала glavbukh.ru в разделе «Подписка» или на сайте нашей службы подписки action-press.ru.

В филиалах издательства. Подписку на журнал «Главбух» можно оформить в наших филиалах в следующих городах:

Краснодар	8 (861) 215-67-79, 215-68-88
Нижний Новгород	8 (831) 246-84-46
Новосибирск	8 (383) 308-00-08
Санкт-Петербург	8 (812) 449-70-55
Уфа	8 (347) 293-45-04
Хабаровск	8 (421) 245-08-80
Другие города	8 (800) 505-87-17

«АКТИОН» БОНУС

Оформив подписку в издательстве, вы станете членом клуба редакционных подписчиков «Аktion-БОНУС». На что потратить бонусы, решайте сами: продлить подписку со скидкой, выбрать подарки себе и близким, пополнить счет мобильного телефона.

Подписка в вашем городе

Ниже координаты агентств в крупнейших городах страны.

Волгоград: ООО «УП Урал-Пресс»
8 (8442) 33-17-31;

Екатеринбург: ООО «УП Урал-Пресс»
8 (343) 26-26-543;

Ижевск: ООО «Регион-Пресс»
8 (3412) 90-82-62;

Йошкар-Ола: ИП Прозоров А.В.
8 (8362) 32-15-46;

Калининград: ИП Юрина А.З.
8 (4012) 99-18-08, 99-18-07;

Москва: ООО «УП Урал-Пресс»
8 (495) 789-86-36; ОАО «АРЗИ» 8 (495) 631-62-50;

Пермь: ООО «Пресса-Люкс» 8 (342) 282-48-86;

Рязань: ООО «Дом прессы»
8 (4912) 25-75-42;

Санкт-Петербург:
ООО «ПРЕССИНФОРМ»
8 (812) 335-97-51, 786-92-98, 335-97-52;

Саранск: ООО «ЦДП Саранск»
8 (8342) 27-02-38;

Саратов: ООО «Орикон» 8 (8452) 33-89-90;

Симферополь:
ООО «ФАРЕНГЕЙТ КОНСАЛТИНГ»
8 (978) 821-77-69;

Тольятти: ООО «АДП Информ»
8 (8482) 68-13-68;

Уфа: ООО «УП Урал-Пресс» 8 (347) 251-07-23;

Чебоксары: ООО «Регион-Пресс»
8 (8352) 22-60-77;

Ярославль: ООО «Лайк-Пресс»
8 (4852) 68-12-81, 68-12-82;
ООО «ПрофЛит» 8 (4852) 28-00-30, 28-04-30.

Подписка на почте

Выписать журнал «Главбух» можно в любом почтовом отделении. Индекс в каталоге «Роспечать»: **72037**, в каталоге «Почта России»: **П1409**, в каталоге «Пресса России»: **40708**.

Служба подписки: 8 (800) 505-87-17 (звонок бесплатный)

Новости

У нас в гостях. Александр Косолапов из Минфина открыл секрет, кому разрешат нарушать лимиты по упрощенке 10

VI Всероссийская премия «Главбух года». Пора приступать к предпоследнему заданию конкурса на звание «Главбух года» 14

Высшая школа Главбух. Пять причин в октябре присоединиться к Всероссийской аттестации бухгалтеров — 2020 17

Как компаниям упростят работу с пособиями — репортаж с семинара ФСС 20

Что изменилось

 Налоговики опубликуют вашу бухгалтерскую отчетность 22

 Стало меньше путаницы с переводами пособий на карты «Мир» 24

 ФНС на цифрах показала, что упрощенка в два раза выгоднее общей системы 25

 Начинающим главбухам теперь сложнее найти работу 26

 Роструд подсказал, как заключать трудовые договоры с иностранцами 26

Коротко о других изменениях в работе 27

Перемены в вашей работе, которые готовят чиновники 28

Налоги, бухгалтер и взносы

Готовьтесь: на сдачу 6-НДФЛ оставят меньше времени, а сам налог взыщут с компании 30

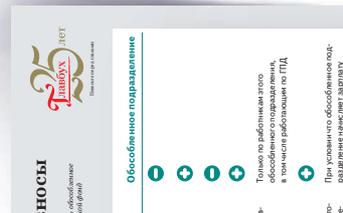
Справочная информация: 32 ближайших изменения в Налоговом кодексе — от НДС и НДФЛ до спецрежимов и проверок 34

Как сегодня и завтра удерживать НДФЛ с должников 38

По вашим письмам: НДС-решения по услугам иностранцев, товарам на экспорт и путевкам для директора 42

Документы, налоговый учет и проводки, если за вас расплатился партнер 45

Плакаты в подарок
Куда платить налоги и взносы → 56



Накипело: как главбух год искал налог, который за одну компанию заплатила другая. 50



Отчетность

Ошибки в авансах по прибыли и памятка, как их избежать 60

Какие вычеты проверить в декларации по НДС 69



Зарплата

Как удерживать деньги с работников, чтобы не придрались ни приставы, ни инспекторы труда. 74

Программы для бухгалтера: где в 6-НДФЛ за 9 месяцев коварные места 80

Объясните сотрудникам: банк заблокировал карту. Как получить деньги и какие выводы сделать на будущее. 82

Сотрудник умолчал о подработке. Чем рискует компания. 86

Главбух в малом бизнесе

С 29 сентября по-новому считайте налоги на спецрежимах 88

Переведем работников на неполный день, чтобы остаться на упрощенке 91

Новый документ: чиновники разрешили учитывать на упрощенке два из четырех расходов. 92

Вокруг бухгалтерии

Зачем нужна бухгалтерия — убедительная презентация для директора и сотрудников 96

Финансовый учет для начинающих: чем активы компании отличаются от имущества и что важнее 102

Тест: проверьте, что вы знаете об изменениях в работе 106

#Слово номера: смурфинг 112

Номер за пять минут

52

изменения
в Налоговом
кодексе →34

Налоги, бухучет и взносы

Новый срок для 6-НДФЛ и еще три десятка ближайших изменений в Налоговом кодексе

Приготовьтесь платить налоги и взносы, а также сдавать отчетность по новым правилам. Президент подписал закон с большим количеством поправок в Налоговый кодекс. Часть изменений вступила в силу сразу, некоторые будете применять с 2020 года. Мы приготовили три статьи, которые помогут разобраться с нововведениями. Расчеты 6-НДФЛ придется сдавать раньше. Если бухгалтер не удержит налог с доходов сотрудника, долг заплатит компания. Больше организаций будут отчитываться

в электронной форме, в том числе по взносам. Есть изменение и для обособленных подразделений. Читайте, как подготовиться. →30 Компаниям на упрощенке повезло: теперь им проще учитывать основные средства. А вот для плательщиков ЕНВД и предпринимателей на патенте появилось ограничение. Подробности — в статье. →88 Поправки коснулись также налога на прибыль, НДС, транспортного и земельного налогов. Мы собрали их все в удобной таблице. Смотрите, что меняется в вашей работе. →34

Отчетность

Ошибки в авансах по прибыли и памятка, как их избежать

Совместно со специалистами из ФНС подготовили для вас памятку по налогу на прибыль. В ней подробно описали, как рассчитать авансы в декларации за 9 месяцев. Если допустить неточность, компания занизит платежи за целое полугодие. В примерах увидите, какие ошибки чаще всего встречаются в декларации по прибыли. Как заполнить ее правильно, увидите на образцах. →60 Ваша компания на упрощенке? Для вас тоже есть своя памятка. →68

Зарплата

Как правильно удерживать деньги с работников, чтобы не придрались ни приставы, ни инспекторы труда

В компанию пришел исполнительный лист на работника — например, на уплату алиментов. Позже появился еще один — сотрудник не заплатил налог с крупного выигрыша. Да еще и компании должен. Как бухгалтеру удержать все эти долги, чтобы избежать претензий от проверяющих? Главное соблюдать очередность и не превышать допустимый лимит удержаний. Как это работает, читайте в статье. →74

5

присоединиться к Всероссийской аттестации бухгалтеров — 2020 →17

причин

3

для НДС по услугам, товарам и путевкам директора →42

решения

3

когда одна компания платит за другую →45

примера

Важные даты второй половины октября

пн 21 4-ФСС на бумаге, ЕНВД	вт 22	ср 23	чт 24	пт 25 НДС, электронный 4-ФСС, упрощенка, ЕНВД, акцизы
пн 28 Налог на прибыль	вт 29 Вебинар о безопасных формулировках в догово- рах → webinar.glavbukh.ru	ср 30 Статистика, расчет по взно- сам, имущество	чт 31 6-НДФЛ	пт

В гостях у «Главбуха» Александр Косолапов
**Компания не слетит автоматически
с упрощенки, если нарушит лимит
по доходам** →¹⁰



Плакат в подарок

Куда платить налоги и взносы

Куда платить налоги и взносы

Вид платежа	Главный офис	Областные подразделения
Налог на прибыль	✓	✓
Налог на имущество	✓	✓
НДС с тем же получателем	✓	✓
ЕНВД	✓	✓
Акцизы, импортные	✓	✓
Акцизы экспортные	✓	✓
Взносы на обязательное медицинское страхование	✓	✓
Транспортный налог	✓	✓
Урбанизм	✓	✓
Единый сбор за пользование объектами культурного наследия	✓	✓
Валютный сбор	✓	✓
Местные налоги	✓	✓
Областные взносы	✓	✓

Таблица подскажет, куда платить налоги и взносы, если у вас есть обособка →⁵⁶

Повесить перед глазами

Вокруг бухгалтерии

Зачем нужна бухгалтерия — убедительная презентация для директора и сотрудников

Без бухгалтерии компания развалится. Не верите? Смотрите сами, а еще покажите директору и сотрудникам. Идею презентации подсказала наша читательница. →⁹⁶

3 Минфина о вычетах НДС →⁶⁹
разъяснения

3 когда банк блокирует карты. Что делать →⁸²
ситуации

2 Минфин разрешил учитывать на упрощенке →⁹²
расхода

«Главбух» в интернете

Сайты — помощники в работе



Электронный «Главбух»
Раньше печатного номера
→ e.glavbukh.ru



Высшая школа Главбух
Обучение, повышение квалификации
→ school.glavbukh.ru



Сайт «Главбуха»
Бухгалтерские новости, сервисы, форум
→ glavbukh.ru



Система Главбух
Правовая база и рекомендации чиновников
→ 1gl.ru



Главбух Отчет
Проверка и отправка отчетности
→ o.gb247.ru



Главбух Аудит
Перепроверит вашу учетную программу
→ a.glavbukh.ru



Главбух Контрагенты
Проверка контрагентов для бухгалтера
→ info.1cont.ru/gl



Программа Бухсофт
Учет, отчетность и поддержка онлайн
→ buhsoft.ru



Единый реестр аттестованных главных бухгалтеров
→ er.glavbukh.ru



Реестр дополнительного профессионального образования
→ 1profreestr.ru



«Главбух» в соцсетях
→ vk.com/glavbukh
→ ok.ru/glavbukh
→ fb.com/glavbukh



Вебинары Главбуха
Общение с чиновниками в прямом эфире
→ webinar.glavbukh.ru

Главбух

Практический журнал для бухгалтера

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-62320 от 3 июля 2015 года.

Подписано в печать 2 октября 2019 года. Отпечатано в ООО «Первый полиграфический комбинат», 143405, Московская область, Красногорский район, п/о «Красногорск-5», Ильинское шоссе, 4-й километр. Тираж 105200 экз.; 7,0 печатных листов. Заказ 191748. Выход в свет: 07.10.2019. Цена в розницу свободная. 12+ Гарнитуры «Школьная», «Букварная», «21 цент», «Прайс Дидона».

Полное или частичное воспроизведение и размножение материалов допускается с письменного разрешения редакции. Редакция не несет ответственности за содержание рекламы. Редакция оставляет за собой право художественной доработки оригинал-макетов рекламных объявлений. Отдел рекламы: +7 (495) 660-17-18, 730-55-14, 735-42-39.

Редакция

Главный редактор:
С.М. Ковалевская,
kovalevskaya@glavbukh.ru

Шеф-редактор: Михаил Шувалов
Отв. секретарь: Мария Родина
Арт-директор: Дмитрий Мацуев
Работа с авторами: Елена Володина

Редакторы рубрик
Андрей Юдин
Ольга Солдатова
Наиля Сулейманова
Валентина Мякотина
Вера Ороева
Елена Тарасова
Всеволод Журавлев
Ольга Полтавская
Печать: Наталия Власенко

Если Вам не доставили журнал или у Вас возникло недопонимание с сервисной службой, пишите лично издателю Дмитрию Горбачеву: gorbachev@action-media.ru.

Дизайн макета создан в 2014 г.

в Дизайн-бюро Артёма Горбунова

Служба подписки

8 (800) 505-87-17

Бесплатно в России

Индекс в каталоге: «Роспечать» — 72037, «Почта России» — П1409, «Пресса России» — 40708.

127015, Москва, а/я 100, «Главбух». Адрес редакции: Москва, ул. Новодмитровская, дом 5а, строение 8. Телефон: +7 (495) 788-53-16.

Учредитель журнала — ООО КФЦ «Аktion»

Издательство: ООО «Аktion группа Главбух», 129110, г. Москва, ул. Гиляровского, дом 57, стр. 1, этаж 2-й, комната 84А.

Журнал занесен в Книгу рекордов Гиннесса за проведение самого массового в мире бизнес-семинара в интернете.





Новости

«Закон об отмене отчетности могут принять уже в 2020 году» →10

АЛЕКСАНДР КОСОЛАПОВ, начальник отдела налогообложения малого бизнеса и сельского хозяйства Департамента налоговой и таможенной политики Минфина.

На сколько разрешат превышать лимиты по упрощенке →10

Зачем участвовать во Всероссийской аттестации бухгалтеров →17

Кто уже перешел на электронные листы нетрудоспособности →20

Какой код поставить в платежке, чтобы банк перечислил деньги на карту «Мир» →24

Почему ФНС решила, что упрощенка выгоднее общей системы →25

К каким главбухам с октября повышенные требования →26

У нас в гостях Александр Косолапов

На упрощенке разрешат нарушать лимиты

Компании и ИП на упрощенке смогут применять этот спецрежим, даже если превысят лимиты по доходам или численности. Подробности рассказал Александр Косолапов, начальник отдела налогообложения малого бизнеса и сельского хозяйства Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина.

ГЛАВБУХ: Александр Ильич, Минфин внес в Правительство законопроект, который смягчает условия для тех, кто нарушает лимиты на упрощенке. Речь идет о доходах и численности?

АЛЕКСАНДР КОСОЛАПОВ: Да. Сейчас лимит по доходам равен 150 000 000 руб., а численность на упрощенке не должна превышать 100 работников. В Правительство внесен законопроект о том, что компания не слетит автоматически с упрощенной системы, когда нарушит ограничения. Речь идет о ситуации, когда доходы больше лимита на 50 000 000 руб., а численность превышает лимит на 30 работников. В этом случае компания сможет применять спецрежим не только в текущем году, но и в следующем.

Но налог придется платить по повышенной ставке. Регион сможет изменять эти ставки?

Нет. На объекте «доходы» ставка составит 8 процентов, на объекте «доходы минус расходы» — 20 процентов.

А если в следующем году компания впишется в лимиты 150 000 000 руб. и 100 работников?

Тогда организация сможет пересчитать налог за этот год по ставкам, которые действуют в регионе. Для объекта «доходы» — это ставка от 1 до 6 процентов, по объекту «доходы минус расходы» — от 5 до 15 процентов. Но Правительство может уточнить условия законопроекта, после того как рассмотрит его с учетом замечаний Минэкономразвития — это ведомство предлагает более радикальное увеличение лимитов по доходам.

Еще по этой теме

Что изменилось в спецрежимах с 29 сентября. → 88

АЛЕКСАНДР КОСОЛАПОВ занимает должность начальника отдела налогообложения малого бизнеса и сельского хозяйства Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России. Участвует в разработке законопроектов и других нормативных актов Минфина по упрощенной системе налогообложения и ЕНВД.



При каких показателях компания точно слетит с упрощенки?

Если доходы превысят 200 000 000 руб. или численность будет больше 130 работников. В этом случае компания утратит право на упрощенку с того квартала, в котором нарушит указанные лимиты.

Когда утвердят законопроект об этих новых условиях для тех, кто нарушает лимиты?

Законопроект разрабатывается в рамках национального проекта по улучшению условий предпринимательской деятельности. Срок реализации, то есть принятие федерального закона, должен быть в декабре 2019 года. Таким образом, новые правила должны будут действовать с 1 января 2020 года.

Возможно, лимит доходов увеличится, даже если законопроект не примут. Ведь лимит будут ежегодно пересматривать?

Индексацию лимита дохода приостановили до 2020 года. На 2020 год установлен коэффициент-дефлятор для упрощенной системы, равный 1. С 2021 года лимиты на упрощенке будут увеличиваться на коэффициент-дефлятор, установленный Минэкономразвития.

Правительство заявляло о еще одном позитивном изменении для упрощенки — отменить отчетность. Расскажите об этом подробнее.

Компаниям и предпринимателям на упрощенке с объектом «доходы» не придется сдавать декларации. Речь идет о тех, кто применяет онлайн-кассу. Для объекта «доходы минус расходы» отчетность пока отменять не планируется.

Когда отчетность отменят для объекта «доходы»?

Законопроект разрабатывается также в рамках реализации национального проекта по улучшению условий предпринимательской деятельности. Срок реализации, то есть принятие закона, — 1 июля 2020 года. В этом случае он вступит в силу с 2021 года ●

Важная деталь

С 2021 года лимит доходов на упрощенке будут увеличивать на коэффициент-дефлятор.

Какие лимиты и ставки предусматривает законопроект для упрощенки

50 000 000

рублей

на такую сумму компания сможет превысить лимит доходов на упрощенке

30

работников

такое превышение разрешат по лимиту численности на упрощенке

200 000 000

рублей

если доходы будут больше этого показателя, компания слетит с упрощенки

150

работников

компания утратит право на упрощенку, если численность превысит этот лимит

8

процентов

эту ставку придется применять на объекте «доходы», если компания нарушит лимиты на 50 000 000 руб. или 30 работников

20

процентов

по такой ставке нужно будет считать налог на объекте «доходы минус расходы» при нарушении лимитов на 50 000 000 руб. или 30 работников

Лучший корпоративный банк – 2019

по версии GLOBAL BANKING
& FINANCE REVIEW

Банк Авангард в кратчайшие сроки открывает счета в российских рублях и иностранной валюте юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, резидентам и нерезидентам РФ в 75 городах России.

Овердрафт

Кредитование расчетного счета при недостаточности средств

Расчеты 24/7

Внутрибанковские платежи, контроль счетов, прием документов — круглосуточно

Зарплатный кредит — 7%*

Целевая кредитная линия на выплату зарплаты

Наличные операции

Проведение наличных операций с Cash-Card в любом офисе/банкомате банка

Как открыть расчетный счет

1
Заполнить заявление онлайн

2
Загрузить необходимые документы

3
Прийти в банк с оригиналами документов



Банк основан в 1994 году



100 офисов в Москве



30 офисов в Санкт-Петербурге



Более 120 тыс. корпоративных клиентов



300 офисов в 75 городах России

*Предоставляется сроком на 1 год (с автоматической пролонгацией) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям через интернет-банк, вне зависимости от наличия оборотов в банке Авангард, на основании заявки и ненулевой отчетности на последние 4 отчетные даты (баланс и отчет о прибылях и убытках). Ставка – 7% годовых. Длительность транша – не более 25 календарных дней. Неустойка при несвоевременном возврате кредита и/или выплате процентов – 0,15% за каждый день просрочки. Без обеспечения, под поручительство владельцев или гендиректора, юридических лиц, под залог имущества.

Лучший корпоративный банк России по версии финансового портала «Глобал Бэнкинг энд Файнэнс Ревью».
Лучший интернет-банк России по версии финансового портала «Глобал Бэнкинг энд Файнэнс Ревью».

БАНК АВАНГАРД

www.avangard.ru
8 (800) 555 99 93



Финал и награждение победителей пройдут в башне «Меркурий» Москвы-Сити. На фотографии она крайняя справа. Еще успеете зарегистрироваться и выполнить все задания → premia2019.glavbukh.ru

Новости

VI Всероссийская премия «Главбух года»

Пора приступать к предпоследнему заданию конкурса на звание «Главбух года»

1 октября редакция открыла предпоследнее, девятое тестовое задание для участников конкурса на звание «Главбух года». → premia2019.glavbukh.ru Тема — налоговые проверки. Вопросы подготовил Виталий Крицкий, советник государственной гражданской службы РФ 3-го класса, действующий сотрудник налоговой службы, который не понаслышке знает, как проходят проверки. Если еще не успели выбрать наставника, то спешите в группу к Виталию Крицкому. За правильные ответы на его вопросы получите дополнительные баллы.

Выполните в своем дневнике на сайте конкурса девятое задание по теме «Налоговые проверки»

В задании три вопроса: простой за 1 балл, средний за 3 балла и сложный за 5 баллов. Если в наставники вы выбрали Виталия Крицкого, то за правильные ответы получите дополнительные баллы. За простой вопрос получите еще один балл, за средний — еще два, за сложный — еще три. → premia2019.glavbukh.ru

1 Налоговики обнаружили, что поставщик не отразил в декларации счет-фактуру, по которому покупатель заявила вычет. Вправе ли инспекторы запросить у покупателя счета-фактуры?



- А. Да, инспекторы вправе запросить счета-фактуры, первичку и другие документы.
- Б. Нет, инспекторы могут запросить только пояснения.
- В. Инспекторы вправе запросить документы, если сумма вычета превышает 100 000 руб.

2 Компания сдала расчет авансовых платежей по налогу на имущество с задержкой. Какой штраф инспекторы вправе потребовать с компании?



- А. 200 руб.
- Б. Не менее 1000 руб.
- В. Не менее 10 000 руб.

3 Налоговики запросили документы по конкретной сделке вне рамок проверок. В какой срок бухгалтер должен ответить?



- А. В течение пяти рабочих дней.
- Б. В течение 10 рабочих дней.
- В. В течение 10 календарных дней.

Шпаргалка от наставника по налоговым проверкам Виталия Крицкого

Подсказка к вопросу № 1.

В каких случаях инспекторы вправе запросить у компании документы при проверке декларации, сказано в статье 88 НК.

Подсказка к вопросу № 2.

За просрочку налоговых деклараций и расчета авансовых платежей по налогам установлены разные штрафы.

Подсказка к вопросу № 3.

В какие сроки отвечать на запрос налоговой инспекции по конкретной сделке, говорится в статье 93.1 НК.

Хорошенько подготовьтесь, прежде чем отвечать на вопросы повышенной сложности

Чаще всего участники конкурса ошибаются в вопросах повышенной сложности по зарплате, НДС и НДФЛ. Подготовьтесь, прежде чем на них отвечать. Загляните в нормы, на которые ссылаются наставники в подсказках. Ответите на сложный вопрос неверно — потеряете пять баллов. Если же вопрос будет по теме вашего наставника, то недополучите уже восемь баллов. Ведь за правильный ответ на сложный вопрос наставника даются три дополнительных балла.

В прошлый раз мы разобрали сложный вопрос по НДС. → «Главбух» № 19, 2019, 14 Теперь переходим к сложному вопросу по зарплате. В нем ошиблись 68 процентов участников. Текст вопроса с вариантами ответов — ниже. Некоторые участники конкурса решили, что правильный ответ — В. Но это неправильный ответ.

Чтобы ответить верно, загляните в статью 137 Трудового кодекса. В ней сказано, из каких выплат можно удерживать задолженность работника перед компанией. Обратите внимание, что в вопросе идет речь об удержании без согласия работника. Задумайтесь, какую именно выплату сотрудник получил в последний рабочий день. Позволяет ли Трудовой кодекс удерживать из нее долги работников? Как только вы разберетесь с этим, сразу поймете, какой ответ верный.

20 октября мы подсчитаем количество баллов, которые набрал каждый участник конкурса. Дадим вам время на апелляцию. С 17 по 21 октября сможете сообщить нам, какие из своих ответов считаете правильными, хотя баллы по ним не были начислены. Редакция и наставник рассмотрят каждое обращение и решат, кому начислить недостающие баллы, а кому направить мотивированный отказ. 22 октября тех, кто по количеству баллов пройдет в финал, ждет творческое задание на тему «Почему я Главбух года». Заранее придумайте, чем докажете своему наставнику, что именно вы достойны звания «Главбух года» и премии 500 000 руб. ●

► Будьте внимательны

Вопрос по зарплате, на который верно ответили только 32 процента участников

Сотрудник компании 28 июня написал заявление об увольнении по собственному желанию. 1 июля он заболел и выздоровел 12 июля. В этот же день его уволили. В последний день работы сотруднику рассчитали и начислили пособие по временной нетрудоспособности в размере 18 000 руб. Одно-

временно выяснилось, что работник отгулял авансом семь дней отпуска. Сумма излишне начисленных отпускных составила 12 000 руб. Какую сумму отпускных Трудовой кодекс разрешает удержать с работника без его согласия?

А. 0 руб.

Б. 3600 руб.

В. 12 000 руб.

Новости

Высшая школа Главбух

Пять причин в октябре присоединиться к Всероссийской аттестации бухгалтеров — 2020

Редакция Высшей школы Главбух совместно с экспертами из ФНС и Роструда запустила Всероссийскую аттестацию бухгалтеров — 2020. → school.glavbukh.ru Ее выпускники будут соответствовать требованиям нового профстандарта, а сама программа подстроится под их знания и опыт. Но это далеко не единственная причина, почему нужно присоединиться именно к этой программе повышения квалификации.

Получите качественное образование на европейском уровне

Уровень образования Аттестации-2020 теперь соответствует европейскому образовательному стандарту EQAVET (Quality Assurance in Vocational Education & Training).

С 1 сентября 2019 года удостоверения о повышении квалификации получили европейский знак качества, который высоко ценят все работодатели. Это подтвердит уникальный сертификат на английском языке, который будет отправлен всем выпускникам вместе с документами.

Добавьте в коллекцию платиновый Аттестат Главбуха — 2020

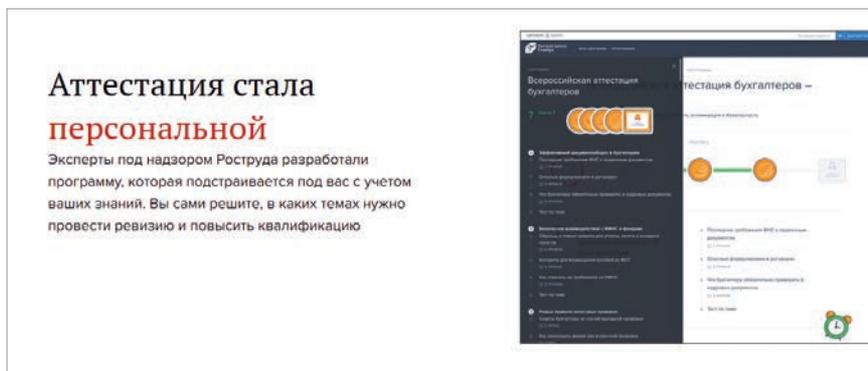
После окончания программы вы получите удостоверение о повышении квалификации — Аттестат Главбуха — 2020 нового образца и сертификат на английском языке.

Важная деталь

Новый Аттестат-2020 будет действовать ровно год, как и предыдущие аттестаты.

Персональная программа

Вы сможете настроить программу под себя. Для этого сдайте вступительный тест.



Успешно завершив учебу, вы будете среди привилегированных членов Единого реестра аттестованных главных бухгалтеров еще год. → er.glavbukh.ru

Получите доступ к абсолютно новым темам Аттестации

В Аттестации-2020 → school.glavbukh.ru разобраны только те темы, которые помогут качественно перестроить вашу работу. Изучайте изменения 2020 года, налоговый практикум от ФНС и аудиторов, мастер-класс от эксперта по налоговой безопасности.

Вы узнаете, как обратить нарушения инспекторов во время проверки в пользу вашей компании и постоять за себя в налоговых спорах. Изучите новые ФСБУ и обязательный минимум по МСФО.

Воспользуйтесь советами лучших экспертов

Владислав Волков, заместитель начальника управления налогообложения доходов физлиц и администрирования страховых взносов ФНС, даст рекомендации о том, что изменить в расчете НДФЛ.

Иван Шкловец, заместитель руководителя Роструда, расскажет, как изменится кадровый учет и какие нарушения инспекторы будут искать на проверках в 2020 году.

Мария Булычева, член Палаты налоговых консультантов и Российского союза аудиторов, поможет подготовиться к выездной проверке в 2020 году.

Ольга Букина, практикующий аудитор, автор книги «Азбука бухгалтера. От аванса до баланса», даст инструкции, которые помогут не переплатить НДС.

Алексей Артюх, налоговый юрист, пользующийся наибольшим доверием среди коллег согласно рейтингу симпатий ПРАВО-300, объяснит, какие есть возможности законно снизить налоговую нагрузку в 2020 году.

Задайте вопрос во время отчетности

Эксперты Аттестации-2020 будут проводить закрытые консультации, на которых ответят на все вопросы участников, связанные со сдачей отчетности в III квартале. Также участники Аттестации смогут принять участие в вебинарах экспертов во время годовой отчетности → webinar.glavbukh.ru ●

Ведущий журнал для руководителей и специалистов кадровой службы

В каждом номере:

- 1 Разъяснения от специалистов Минтруда, Роструда и ведущих экспертов
- 2 Важные изменения трудового законодательства
- 3 Проверенные и безопасные практические решения с готовыми образцами документов



Реклама

Быстрая подписка 8 800 511 98 64

e.spravkadrovika.ru

Как компаниям упростят работу с пособиями — репортаж с семинара ФСС

70 процентов медучреждений уже выдают электронные листки нетрудоспособности. Какие регионы перешли на электронные больничные и стало ли от этого проще организациям, корреспондент «Главбуха» узнал на семинаре ФСС в Нижнем Новгороде. Какие еще нововведения придумали в фонде — в нашем видеорепортаже. → e.glavbukh.ru

Каждый третий больничный лист из десяти врачи выдают сегодня в электронном виде. Что делает ФСС, чтобы цифровых больничных стало еще больше, на семинаре рассказала Татьяна Лотоцкая, руководитель Департамента организации обеспечения страховых выплат ФСС.

По итогам III квартала из общего количества листков нетрудоспособности 30 процентов оформлены в электронном формате. Из 12 тыс. медучреждений 8 тыс., то есть 70 процентов, уже перешли на выдачу электронных листков. В 11 регионах 100 процентов больниц и поликлиник готовы выдавать своим пациентам цифровые больничные.

Среди организаций, которые перешли на работу с электронными листками, лидирует Сбербанк. В десятке передовиков такие крупные компании, как «КАМАЗ», «Газпром», «Ростелеком», «Сургутнефтегаз». Малый бизнес в этом году тоже начал чаще отправлять своих



Чем хороши электронные больничные и как на них перейти, на семинаре рассказала Татьяна Лотоцкая, руководитель Департамента организации обеспечения страховых выплат ФСС.

Как работает схема с электронным больничным листом



работников на больничный по электронным листкам. На конец сентября 11 800 предпринимателей загрузили ЭЛН.

Чтобы у бизнеса не было проблем при переходе на электронные листки нетрудоспособности, ФСС разработал специальный сервис для их оформления. Разработчики бухгалтерских программ и спецоператоры тоже доработали свои продукты. Они адаптировали их под учет и интересы страхователей. Поэтому оформить электронные листки нетрудоспособности работодатели могут как на сайте ФСС в Личном кабинете, так и в своих учетных программах. В 2018 году почти 30 процентов организаций оформляли ЭЛН в Личном кабинете фонда, в этом году — только 17 процентов. Поэтому, если вы до сих пор пытаетесь загрузить ЭЛН из Личного кабинета на сайте ФСС, проверьте, может быть, проще доработать свою учетную программу.

Отменять бумажные листки нетрудоспособности пока не планируют. Об этом Татьяна Лотоцкая сообщила, отвечая на вопросы журналистов. Поэтому у компаний и предпринимателей достаточно времени, чтобы настроить свои системы и решить, в каком формате работать с фондом ●

Налоговики опубликуют вашу бухгалтерскую отчетность

Главное изменение: ФНС создала информационный ресурс, в котором будет размещать электронную бухгалтерскую отчетность компаний.



С мая 2020 года бухгалтерская отчетность компании станет общедоступной. Со следующего года компании должны предоставлять бухгалтерскую отчетность только в ФНС и обязательно в электронном виде (Федеральный закон от 28.11.2018 № 444-ФЗ). Налоговики разработали государственный информационный ресурс. Коротко его называют ГИР БО. В нем будут хранить бухгалтерские отчеты, пояснения, аудиторские заключения всех организаций. Доступ к ГИР БО для всех компаний налоговики откроют в мае. В ресурсе можно будет найти только отчетность за 2019 год. Отчетность за 2018 год и более ранние годы по-прежнему надо запрашивать в Росстате.

Отчетность за 2019 год сдайте налоговикам в течение трех месяцев после окончания года, то есть не позднее 31 марта. Если отчетность подлежит

обязательному аудиту, представьте аудиторское заключение. Отправьте его вместе с отчетностью или в течение 10 рабочих дней со дня, следующего за днем утверждения заключения, но не позднее 31 декабря 2020 года.

После того как налоговики опубликуют отчетность в ГИР БО, проверьте ее. Если есть ошибки, отправьте электронное обращение. Тогда налоговики сравнят сведения из отчетности, которую получили от компании, с данными в ресурсе. Если найдут расхождения, то исправят сведения в системе.

В Росстат представлять отчетность больше не нужно. Перечень организаций, которые вправе не сдавать электронную отчетность в ФНС, ниже.



Источник: новость на сайте ФНС nalog.ru от 20.09.2019



На заметку

Кого освободили от сдачи электронной отчетности в ФНС

Компании госсектора.
Банк России и компании, которые отчитываются ему.
Религиозные организации.
Организации, которые представляют последнюю бухгалтерскую отчетность из-за реорганизации или ликвидации.

Компании, отчетность которых содержит сведения, отнесенные к государственной тайне.
Организации в установленных Правительством случаях.
Малые компании. Отчетность за 2019 год они вправе сдать как в электронном виде, так и на бумаге.

СЕКРЕТ ФРАНЦУЗСКОГО ШАРМА

Француженки уже давно раскрыли секрет красоты, молодости и женского здоровья. Именно поэтому в элегантном возрасте они выглядят так хорошо и изящно. Можно предположить, что для этого нужно родиться во Франции, всю жизнь делать маски из слизи улиток и принимать солнечные ванны на Лазурном Берегу. Однако это заблуждение. Один из главных секретов того, как облегчить неприятные симптомы климакса, сохранить хорошее самочувствие и красоту, теперь известен женщинам и за пределами Франции. Поддерживать организм в период возрастных изменений поможет Клималанин®.

Клималанин® – это негормональный лекарственный препарат из Франции на основе аминокислоты β-аланин, облегчающий симптомы климакса: приливы, жар, потливость.

Большое количество клинических исследований в России и Европе подтвердили комплексное действие Клималанина при климаксе¹. Большинство женщин после курсового приема отметили не только уменьшение частоты и интенсивности приливов, но также улучшение сна, памяти и работоспособности². Практически все женщины говорили об улучшении качества жизни.

Ценность Клималанина заключается в том, что он не влияет на гормональный фон и может использоваться даже в тех сложных случаях, когда гормоны и гормоноподобные препараты абсолютно противопоказаны. Кроме того, препарат хорошо переносится, не вызывает задержки жидкости в организме, не повышает риск тромбозов и сердечно-сосудистых заболеваний, не способствует набору веса.

Есть у Клималанина и дополнительные свойства. Аминокислота β-аланин в организме преобразуется в мощный антиоксидант карнозин, который по праву считается источником молодости. Карнозин защищает клетки от окисления, продлевает цикл их активной жизни и способность к обновлению, сохраняет в коже коллаген, отвечающий за ее эластичность.

Важно понимать, что климакс – это длительный процесс перестройки. Но в ваших силах поддерживать свой организм в этот непростой период и свести к минимуму неприятные сопутствующие симптомы климакса. Курсовой прием Клималанина надежно оберегает женский организм от приливов, жара и потливости.

В ВАШИХ СИЛАХ ЖИТЬ БЕЗ ПРИЛИВОВ!

КЛИМАЛАНИН®



Негормональный лекарственный препарат Клималанин® при климаксе может помочь:

- Уменьшить частоту и интенсивность приливов¹
- Улучшить сон, память, переносимость физических нагрузок²



www.klimalanin.ru

РУ № ЛС-002630 от 26.10.2011

¹ Зароченцева Н.В., Джиджихия Л.К. Возможности применения клималанина при вазомоторных пароксизмах у женщин в климактерическом периоде // Российский вестник акушера-гинеколога 3, 2012 с.92-97

² Бриль Ю.А., Маркевич Н.Ю., Симоновская Х.Ю. Негормональная терапия вазомоторных симптомов климактерия // StatusPraesens Гинекология, акушерство, бесплодный брак-2016-№4(33)-с.95-101

ИМЕЮТСЯ ПРОТИВОПОКАЗАНИЯ. ПЕРЕД ПРИМЕНЕНИЕМ ОЗНАКОМЬТЕСЬ С ИНСТРУКЦИЕЙ

Стало меньше путаницы с переводами пособий на карты «Мир»

Главное изменение: когда перечисляете пособия на карту «Мир», платежку заполняйте по-новому. Как правильно, объяснил Центробанк.



Ставьте в поле 110 платежки цифру 1, если перечисляете сотруднице детские пособия. Такие разъяснения дал Центробанк (письмо от 14.08.2019 № 45-1-2-07/22917). Это относится к выплатам за постановку на учет в ранние сроки беременности, по беременности и родам, при рождении ребенка и по уходу за ребенком до полутора лет. Ведь такие пособия можно платить только на карту «Мир». Единственное исключение — пособие назначили до 1 мая 2019 года (письмо ФСС от 05.07.2019 № 02-08-01/16-05-6557л).

По цифре 1 в поле 110 банк поймет, что компания перечисляет платеж, который можно зачислить только на карту «Мир». Банкиры проверят, что к счету получателя привязана карта именно этой

платежной системы. Если же попытаетесь перевести деньги на другие платежные карты, банк не проведет платеж. Сотруднику сообщат об этом и предложат получить деньги наличными в течение 10 рабочих дней. Если в этот срок получатель не заберет свои деньги или не предоставит банку другой подходящий счет, то банк вернет их компании.

Разъяснения по заполнению платежки Центробанк дал бюджетным организациям. Но требование о перечислении пособий на карту «Мир» касается всех работодателей. Поэтому безопаснее заполнять поле 110, как рекомендуют банкиры. Фрагмент платежки — ниже.



Источник: письмо ЦБ от 14.08.2019 № 45-1-2-07/22917 → e.glavbukh.ru, 1gl.ru

Фрагмент платежного поручения на перечисление пособия

<...>

771787351289 Полюянова Наталья Петровна	КПП	Сч. №	407007540100001000845	
Получатель	Вид оп.	01	Срок плат.	3
	Наз. пл.		Очер. плат.	
	Код		Рез. поле	
				1

Поле 110

Чтобы банк принял платеж, в поле 110 поставьте код 1.

Перечисление на карту 2202 1234 9876 4512, Ф. И. О. владельца — Полюянова Н.П., ежемесячное пособие по уходу за ребенком за октябрь 2019 года. Без НДС

Назначение платежа

<...>

ФНС на цифрах показала, что упрощенка в два раза выгоднее общей системы

Главное изменение: инспекторы из ФНС сравнили налоговую нагрузку на общем и упрощенном режиме. Оказалось, что компании и ИП на упрощенке платят в два раза меньше налогов.



Компании, у которых налоговая нагрузка ниже среднего значения по отрасли, находятся в зоне риска. Ведь это один из критериев, которые налоговики используют для отбора компаний на выездную проверку.

ФНС ежегодно рассчитывает средний показатель налоговой нагрузки для каждой отрасли. Показатели на 2019 год смотрите в приложении 3 к приказу от 30.05.2007 № ММ-3-06/333 либо на сайте ФНС в разделе «Налогообложение в РФ» > «Контрольная работа» > «Концепция системы планирования выездных налоговых проверок».

Кроме того, инспекторы рассчитали нагрузку по разным налоговым режимам (новость на сайте ФНС nalog.ru от 12.09.2019). Для расчета взяли финансовую модель типовой организации и использовали данные Росстата. В результате на общем режиме налоговая нагрузка составила 7,6 процента. На упрощенке с объектом «доходы»

со ставкой 6 процентов — 3 процента, на упрощенке с объектом «доходы минус расходы» со ставкой 15 процентов — 2,24 процента.

Чтобы определить налоговую нагрузку организации, суммы уплаченных налогов разделите на выручку по данным бухучета за конкретный год. В расчет берите уплаченные в бюджет суммы, включая НДС/НДФЛ (письмо ФНС от 29.06.2018 № БА-4-1/12589). Если нагрузка будет ниже средних значений, которые рассчитали налоговики, будьте готовы пояснить налоговикам причины такого расхождения.

ФНС посчитала, что получила более 11 000 млрд руб. налогов за первое полугодие 2019 года. Больше всего поступлений было по налогу на добычу полезных ископаемых и по налогу на прибыль. Показатели смотрите в таблице ниже.



Источник: новость на сайте ФНС nalog.ru от 12.09.2019

Сколько налогов получил бюджет за первое полугодие 2019 года

НДПИ	Налог на прибыль	НДС	НДФЛ	Имущественные налоги	Акцизы
3178,5 млрд руб.	2375,6 млрд руб.	2059,6 млрд руб.	1775,7 млрд руб.	592,7 млрд руб.	561 млрд руб.

Начинающим главбухам теперь сложнее найти работу



Стать главным бухгалтером микрофинансовой организации стало сложнее. Помимо профильного высшего образования нужно иметь опыт работы. А именно не меньше трех лет из последних пяти вести бухучет, составлять бухотчетность или вести аудит. К тем, у кого нет высшего образования в области бухучета и аудита, требования еще жестче. Они должны иметь стаж работы в бухгалтерии не менее пяти из последних семи календарных лет. Изменения действуют с 1 октября (ст. 5 Федерального закона от 02.08.2019 № 271-ФЗ).

Квалификационные требования к главбухам ужесточили на фоне общих изменений деятельности микрофинансовых

организаций. С 1 октября действуют новые правила выдачи микрокредитов. Займы, обеспеченные ипотекой, теперь могут выдавать только профессиональные кредиторы, которые находятся под надзором Банка России. Кроме этого микрокредитным организациям сложно станет выдать кредит гражданам с высокой долговой нагрузкой. Принимаемые меры должны навести порядок на рынке микрокредитования и оградить людей от обмана и вымогательства со стороны недобросовестных кредиторов.

Источник: Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ → e.glavbukh.ru, 1gl.ru

Роструд подсказал, как заключать трудовые договоры с иностранцами



Чтобы заключить трудовой договор с иностранцем, работодателю не обязательно искать переводчика. Договор можно составить на русском языке. В законе нет обязанности для работодателя оформлять документы с иностранными работниками на их родном языке. Об этом сообщил Роструд на сайте онлайн-инспекция.рф.

Чиновники отметили: организацию не оштрафуют, если она не сделала перевод трудового договора. То же самое относится и к другим внутренним локальным актам, в том числе приказам по личному составу. Работодатель не обязан составлять кадровые документы на иностранном языке. Даже если работник не знает русского.

Трудовой кодекс не устанавливает специальных форм трудового договора с иностранцами. В документ вписывайте те же сведения, что и при трудоустройстве россиян (ст. 57 ТК). Дополнительно укажите реквизиты разрешения на работу, временное проживание и вид на жительство, а также документы, по которым будет предоставлена медицинская помощь (ст. 327.2 ТК). Например, реквизиты полиса ДМС.

Работодатель по своему усмотрению может сделать перевод документов, если его об этом попросит иностранный работник. Закон этого не запрещает.

Источник: разъяснения Роструда на сайте онлайн-инспекция.рф от 12.09.2019

Коротко о других изменениях в работе

Для кого

Что изменилось

Для всех

Трудовой кодекс не требует от сотрудника приносить в компанию справку о том, что он проходил диспансеризацию. Но работодатель вправе установить такую обязанность в локальных нормативных актах. Например, в правилах внутреннего трудового распорядка. Если такое требование есть, то сотрудника, который не принес справку, можно привлечь к дисциплинарной ответственности (разъяснения Роструда на сайте онлайн-инспекция.рф от 16.09.2019)

С 2020 года результаты интеллектуальной деятельности, которые компания обнаружила в ходе инвентаризации, необходимо будет учитывать в доходах. До конца текущего года такие объекты освобождены от налога на прибыль по льготе. Со следующего года она перестанет действовать, и продлевать ее чиновники не намерены. Поэтому проведите инвентаризацию имущества сейчас, чтобы не пришлось учитывать лишние доходы в 2020 году (письмо Минфина от 12.08.2019 № 03-03-07/60630)

Для физлиц
и предпринимателей

Налогоплательщики, которые оказывают услуги через интернет в регионе, где нет налога на профессиональный доход, не вправе применять этот спецрежим. Место регистрации заказчика не имеет значения. К примеру, клиент находится в Москве, а исполнитель разрабатывает проект в Санкт-Петербурге. В этом случае исполнитель не сможет зарегистрироваться в качестве самозанятого. Ведь город, где он фактически оказывает услуги, не входит в перечень регионов, в которых действует новый спецрежим. Это возможно только в Москве, Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (письмо Минфина от 04.09.2019 № 03-11-11/68809)

Учебный центр «СТЕК»

Аккредитован в ИПБ России и всех СРО аудиторов

Подготовка и аттестация

Аудиторов

Профессиональных бухгалтеров

коммерческих и бюджетных организаций

Подготовка на аттестат

- Главный бухгалтер в коммерции
- Главный бухгалтер в бюджете
- Аудитор

Повышение квалификации

- Последние изменения в бухгалтерском учете и налогах
- Производство • Строительство • ВЭД • МСФО
- Управленческий учет и финансовый анализ
- ДипИФР (Рус) • 1С:Бухгалтерия



*Держите курс
на повышение!*

Реклама

+7 (495) 921-23-23
www.stekaudit.ru

Перемены в вашей работе, которые готовят чиновники

1

января
2020

Считать страховые взносы надо будет по-новому

Вырастет предельная сумма выплат, с которой надо рассчитывать страховые взносы. Проект постановления Правительства разместили на regulation.gov.ru. Пенсионные взносы будете начислять до тех пор, пока выплаты сотруднику не достигнут 1 292 000 руб. По взносам на случай болезни и материнства новый предельный доход — 912 000 руб. Сейчас лимиты меньше: 1 150 000 и 865 000 руб. соответственно (постановление Правительства от 28.11.2018 № 1426). Взносы на обязательное медицинское страхование и на травматизм не ограничивают предельной величиной. Как и в 2019 году, будете платить их весь 2020 год независимо от суммы дохода сотрудника.

Пенсионерам добавят денег

Неработающим пенсионерам будут платить больше. Индексацию выплат проведут с 1 января 2020 года, сообщил Минтруд. Пенсия увеличится на 6,6 процента. Чиновники заметили, что это больше, чем ожидаемый уровень инфляции — 3,8 процента. Ранее в ведомстве сообщали, что с 1 апреля 2020 года планируют увеличить и пенсии по государственному обеспечению, в том числе социальные. Предварительно на 7 процентов. Это повышение коснется почти 4 млн россиян, из которых 3,2 млн получают социальные пенсии.

Платить пособия напрямую работникам будут по всей России

На пилотный проект ФСС по прямой выплате пособий планируют перевести всех работодателей. Сейчас фонд соцстраха напрямую оплачивает больничные, детские и другие пособия только в 59 регионах. В них работодатели платят страховые взносы полностью, на сумму пособий их не уменьшают. Документы для назначения пособия в таком случае компания передает сразу в фонд, который и выплачивает сотруднику деньги. Чиновники планируют, что с 2021 года такой порядок станет обязательным для всех.

2020
2021
2022



Налоги, бухгалтер и взносы

«Если поняли, что ошиблись,
направьте в ИФНС заявление
об уточнении платежа» →50

ВИТАЛИЙ КРИЦКИЙ, советник государственной гражданской службы РФ 3-го класса

Таблица с изменениями в Налоговый
кодекс начиная с 29 сентября →34

Из-за должников бухгалтеру придется
считать налоги по-новому →38

Мастер-класс для тех, кто оплачивает
счета чужих контрагентов →45

«Главбух» початился с чиновниками,
чтобы помочь бухгалтеру зачесть налог →50

Готовьтесь: на сдачу 6-НДФЛ оставят меньше времени, а сам налог взыщут с компании

Еще по этой теме

32 изменения
в Налоговом
кодексе →³⁴

Готовьтесь к новым правилам по НДФЛ и взносам. Президент подписал очередные поправки в НК (Федеральный закон от 29.09.2019 № 325-ФЗ). Отчетность по НДФЛ придется сдавать раньше. Больше компаний будут отчитываться в электронной форме. Ошибаться в НДФЛ станет еще опаснее, чем сейчас.



Изменение № 1. Отчетность по НДФЛ будете сдавать в новые сроки

Что изменится. Компании должны будут сдавать 6-НДФЛ за год до 1 марта следующего года включительно (п. 2 ст. 230 НК). В такие же сроки нужно направить налоговикам справки 2-НДФЛ. Изменения вступят в силу с 1 января 2020 года. Получается, что отчетность за 2019 год нужно будет сдавать уже в новые сроки. Это подтвердили специалисты ФНС. →³¹

Как сейчас. Годовой расчет 6-НДФЛ и справки-2-НДФЛ с признаком 1 компании направляли в инспекцию не позднее 1 апреля. А справки 2-НДФЛ с признаком 2 — до 1 марта включительно.

Есть еще одно изменение. С 2021 года у бухгалтерии будет меньше отчетов. Чиновники объединят расчет 6-НДФЛ и справки 2-НДФЛ.

Как подготовиться. Скачайте шпаргалку с новыми сроками. →e.glavbukh.ru

Сроки отчетности по взносам и НДФЛ на I квартал 2020 года

20

января

4-ФСС за 2019 год
на бумаге

27

января

4-ФСС за 2019 год
в электронном формате

30

января

расчет по взносам
за 2019 год

2

марта

6-НДФЛ и 2-НДФЛ
за 2019 год

Изменение № 2. Больше компаний будут отчитываться в электронном формате



Что изменится. С 2020 года электронный расчет 6-НДФЛ и справки 2-НДФЛ должны будут сдавать компании с численностью 10 человек и более (п. 2 ст. 230 НК).

Отчитываться по взносам в электронном формате будут компании, у которых численность превышает 10 человек (п. 10 ст. 431 НК). Это численность физлиц, в пользу которых компания начислила вознаграждения за текущий отчетный период.

Как сейчас. Отчетность по НДФЛ в электронном формате направляют компании с численностью физлиц, получивших доходы, 25 и более человек.

Электронная отчетность по взносам обязательна для организаций с численностью более 25 работников. При этом берут среднесписочную численность за предыдущий отчетный период.

Как подготовиться. Заключите договор со спецоператором, если для вашей компании электронная отчетность стала обязательной.

Изменение № 3. Можно упростить сдачу отчетности по НДФЛ



Что изменится. В 2020 году будет проще сдавать отчетность компаниям, у которых несколько обособленных подразделений на территории одного муниципального образования. Компания сможет выбрать одно подразделение, чтобы через него сдавать отчетность и платить НДФЛ. Если в одном муниципальном образовании находятся головной офис и подразделение, можно будет сдавать отчетность и перечислять налог по месту учета головного офиса (п. 7 ст. 226, п. 2 ст. 230 НК). При этом изменить выбранную инспекцию в течение 2020 года нельзя.

Как сейчас. Компании платят НДФЛ и сдают отчетность по адресу головного офиса и всех обособленных подразделений. Выбрать одно подразделение для сдачи отчетности нельзя.

Расчет 6-НДФЛ и справки 2-НДФЛ за 2019 год сдавайте в налоговую не позднее 1 марта 2020 года.

ВЛАДИСЛАВ ВОЛКОВ, советник государственной гражданской службы РФ 1-го класса



Как подготовиться. Не позднее 1 января 2020 года уведомите налоговиков о выборе инспекции, в которую будете сдавать отчетность за несколько подразделений. Сообщение направьте в инспекцию по месту учета каждого подразделения. Как мы выяснили в ФНС, форму уведомления чиновники планируют утвердить до 1 января.



Изменение № 4. Введут новые правила по взносам для компаний с обособками

Что изменится. Компании должны сообщать в налоговую по месту своего учета об обособленных подразделениях, которые начисляют выплаты физлицам. С 2020 года уведомлять налоговиков нужно при условии, что подразделению открыли счет в банке (подп. 7 п. 3.4 ст. 23 НК). Срок сообщения не изменился — его нужно направить в течение месяца после того, как компания предоставила подразделению полномочия начислять и производить выплаты. Перечислять взносы и сдавать отчетность также нужно будет только по адресу обособленных подразделений, у которых есть счет в банке (п. 7, 11 ст. 431 НК).

Как сейчас. Компании должны сообщать в налоговую об обособленных подразделениях, которые начисляют выплаты физлицам. При этом не важно, есть ли у подразделения счет в банке. В инспекцию по месту учета такого подразделения компания должна перечислять взносы и сдавать отчетность. Но Минфин рекомендует сдавать отчетность и платить взносы по адресу головного офиса, если у подразделения нет счета в банке (письмо от 18.12.2018 № 03-15-06/92133).

С 2020 года подразделения без счета в банке не будут сдавать отчетность и платить взносы. Если у компании есть такие дополнительные офисы, советуем сообщить об этом в инспекцию по месту учета компании. Для этого направьте сообщение о лишении подразделения полномочий по начислению выплат.

ВЛАДИСЛАВ ЛАБУТОВ, советник государственной гражданской службы РФ 2-го класса



Как подготовиться. Допустим, компания в 2019 году отчитывается по месту учета обособки, у которой нет счета в банке. С 2020 года сдавать отчетность по адресу этого подразделения не нужно. Требуется ли уведомить об этом налоговиков? В законе об этом не сказано. Специалисты ФНС советуют это сделать. →³² Можно использовать форму, утвержденную приказом ФНС от 10.01.2017 № ММВ-7-14/4. Иначе есть риск, что налоговики оштрафуют за несдачу отчетности по адресу подразделения.

Изменение № 5. НДС/Л будут взыскивать с компании



Что изменится. Компании придется уплатить НДС/Л в бюджет за физлицо, если бухгалтер не удержал эту сумму. Допустим, бухгалтер по ошибке не полностью удержал НДС/Л с денежных доходов физлица. С 2020 года налоговики смогут взыскать с компании эту сумму (п. 9 ст. 226 НК). При этом сумма, которую компания уплатит за физлицо, не будет считаться его доходом (п. 5 ст. 208 НК).

Как сейчас. Если компания не удержала НДС/Л, инспекторы потребуют штраф 20 процентов от суммы налога (п. 1 ст. 123 НК). А сумму НДС/Л взыскивать не должны. Компания не вправе платить НДС/Л за счет своих средств. Поэтому ФНС разъясняла, что налог можно взыскать с компании, только если она удержала эту сумму, но не перечислила в бюджет (письмо от 04.08.2015 № ЕД-4-2/13600).

Как подготовиться. Тщательнее проверяйте расчеты по НДС/Л. Не удерживать налог станет еще опаснее, так как инспекторы потребуют его с компании. Если налог удержать невозможно, сообщайте об этом налоговикам по форме 2-НДС/Л с признаком 2 ●

Инспекторы смогут взыскать НДС/Л с налогового агента, только когда у него была возможность удержать эту сумму из дохода физлица. Если такой возможности не было, например при выплате дохода в натуральной форме, требовать НДС/Л с налогового агента не должны.

ОЛЬГА НОВИКОВА, руководитель практики налогового консультирования группы компаний «Налоговый щит»



32 ближайших изменения в Налоговом кодексе — от НДС и НДФЛ до спецрежимов и проверок

Рассчитывать налоги и сдавать отчетность вы будете по новым правилам. Некоторые поправки вступят в силу в 2019 году, другие будут действовать с 2020 года (Федеральный закон от 29.09.2019 № 325-ФЗ).

Что изменится

Когда

НДС

-  Стало ясно, когда заявить вычет по товарам, работам, услугам, которые компания приобрела для создания нематериальных активов (п. 6 ст. 171 НК). Раньше Минфин считал, что вычет можно заявить только после того, как компания отразит объект на счете 04 «Нематериальные активы». Теперь компания сможет заявить вычет сразу после приобретения товаров, работ или услуг (п. 1 ст. 172 НК) С 1 января 2020 года
-  Появится ясность, в какой момент восстанавливать НДС, если компания будет совмещать ЕНВД и общую систему. Это нужно сделать в том квартале, в котором компания станет использовать товары, работы, услуги для деятельности на вмененке (подп. 2 п. 3 ст. 170 НК) С 1 января 2020 года
-  Появятся специальные правила, как восстанавливать НДС при реорганизации. Например, если после реорганизации компания-правопреемник будет применять упрощенку, нужно восстановить налог в квартале, который предшествует переходу на спецрежим (п. 3.1 ст. 170 НК) С 1 января 2020 года

Налог на прибыль

-  Объекты интеллектуальной собственности являются амортизируемым имуществом, если первоначальная стоимость более 100 000 руб. и срок полезного использования более 12 месяцев (п. 1 ст. 256 НК). Это закрепят в Налоговом кодексе С 1 января 2020 года
-  Нужно начислять амортизацию по имуществу, переданному в безвозмездное пользование. Но включать ее в расходы нельзя С 1 января 2020 года
-  При расконсервации основных средств срок полезного использования не нужно увеличивать на период консервации С 1 января 2020 года

Что изменится

Когда

- | | | |
|--|---|----------------------|
| | Налоговую базу можно уменьшить на убытки, которые получили в предыдущих налоговых периодах, не более чем на 50 процентов. Это ограничение продлили до 2022 года | С 1 января 2020 года |
| | Застройщики, которые получили целевой кредит банка, будут включать проценты в расходы на дату их уплаты, установленную в кредитном договоре (подп. 12 п. 7 ст. 272 НК) | С 1 января 2020 года |
| | Компания-правопреемник не вправе учитывать убытки, полученные реорганизуемыми организациями, если у реорганизации нет деловой цели. То есть основная цель — учесть убытки (п. 5 ст. 283 НК) | С 1 января 2020 года |

Взносы

- | | | |
|--|--|----------------------|
| | Электронная отчетность по взносам станет обязательной для компаний с численностью более 10 работников. Подробнее → 31 | С 1 января 2020 года |
| | Сдавать отчетность и платить взносы нужно будет по адресу обособки при условии, что у этого подразделения открыт счет в банке → 32 | С 1 января 2020 года |

НДФЛ

- | | | |
|--|---|--------------------------|
| | Сроки сдачи 6-НДФЛ за год и справок 2-НДФЛ изменятся → 30 | С 1 января 2020 года |
| | Отчетность по НДФЛ потребует направлять в электронном формате компаниям с численностью 10 человек и более. Подробнее → 31 | С 1 января 2020 года |
| | Сдавать отчетность по обособкам будет проще, если они находятся в одном муниципальном образовании. Подробнее → 31 | С 1 января 2020 года |
| | Расчеты 6-НДФЛ и 2-НДФЛ объединят. Подробнее → 30 | С отчетности за 2021 год |
| | Налоговики смогут взыскать неудержанный НДФЛ с компании → 33 | С 1 января 2020 года |

Налог на имущество организаций

- | | | |
|--|---|----------------------|
| | Налог по кадастровой стоимости по любой недвижимости должен платить собственник, даже если он не учитывает объект в качестве основных средств (п. 1 ст. 374 НК). Также закон расширяет перечень объектов, облагаемых по кадастровой стоимости (подп. 4 п. 1 ст. 378.2 НК). Подробнее об этих изменениях читайте в следующих номерах журнала «Главбух» | С 1 января 2020 года |
|--|---|----------------------|

Транспортный и земельный налоги

- | | | |
|--|---|------------------------------|
| | Компании будут перечислять транспортный и земельный налоги за год не позднее 1 марта. Авансы — не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным периодом (п. 1 ст. 363, п. 1 ст. 397 НК). Раньше сроки уплаты налога и авансов устанавливал регион или местные власти | С уплаты налогов за 2020 год |
|--|---|------------------------------|

Что изменится

Когда

- | | | |
|--|---|----------------------|
| | Если у компании есть право на льготу по транспортному или земельному налогу, с 2020 года она вправе сдать инспекторам заявление об этом. В законе установили, что инспекторы должны рассмотреть заявление на льготу в течение 30 рабочих дней. В результате инспекторы направят компании уведомление о предоставлении льготы или об отказе. Если компания не сдала документы, подтверждающие право на льготу, налоговики вправе увеличить срок ответа на 30 рабочих дней (п. 3 ст. 361.1, п. 10 ст. 396 НК) | С 1 января 2020 года |
| | Если компания не получит из инспекции расчет транспортного или земельного налога, то нужно уведомить ее о наличии объектов налогообложения (п. 2.2 ст. 23 НК). Срок — до 31 декабря года, следующего за налоговым периодом. Сообщать эти данные не нужно, если инспекторы раньше уже присылали расчет налогов по этому объекту или компания сдавала заявление о льготе. Изменения связаны с тем, что с 2020 года компании не будут сдавать отчетность по транспортному и земельному налогам | С 1 января 2021 года |

Упрощенка

- | | | |
|--|---|-------------------------|
| | При расчете налога с объектом «доходы минус расходы» учесть стоимость недвижимости можно, даже если компания еще не сдала документы на госрегистрацию. Подробнее → ⁸⁹ | С 29 сентября 2019 года |
| | Регион сможет установить ставку 0 процентов для впервые зарегистрированных предпринимателей на упрощенной системе, которые оказывают услуги гостиниц (п. 4 ст. 346.20 НК). Раньше нулевую ставку регионы могли ввести только для деятельности предпринимателей в производственной, социальной, научной сфере или оказании бытовых услуг | С 29 сентября 2019 года |

ЕНВД, патент

- | | | |
|--|---|-------------------------|
| | Компаниям и предпринимателям запретят применять ЕНВД и патентную систему при розничной продаже лекарств, обуви, изделий из меха, которые подлежат обязательной маркировке. Подробнее → ⁸⁹ | С 1 января 2020 года |
| | Регион вправе установить новые ограничения для патентной системы. А именно для ИП, которые сдают в аренду помещения, земельные участки, — по общей площади сдаваемых в аренду объектов, для перевозчиков — по количеству транспорта. По торговле и общепиту — по количеству, общей площади объектов торговой сети и общепита (подп. 2.1 п. 8 ст. 346.43 НК) | С 29 сентября 2019 года |
| | Предпринимателям на патенте разрешили выгодно считать лимит по численности работников. Подробнее → ⁹⁰ | С 29 сентября 2019 года |

Что изменится

Когда

	<p>Уточнили, как считать налог, если ИП получил патент на срок менее календарного года. Нужно разделить потенциально возможный доход на количество дней в году, умножить на ставку и количество дней срока, на который ИП получил патент (п. 1 ст. 346.51 НК). Раньше действовали другие правила: по патенту на срок менее 12 месяцев нужно было разделить потенциально возможный доход на 12 и умножить на количество месяцев срока, на который выдан патент</p>	<p>С 29 октября 2019 года</p>
<h3>Налоговый контроль</h3>		
	<p>Компании будут зачитывать переплату без ограничений по видам налогов. Например, можно будет зачесть переплату по налогу на прибыль, который является федеральным, в счет налога на имущество — регионального (п. 1 ст. 78 НК). В 2019 году переплату по федеральным налогам можно зачитывать только в счет платежей по федеральным налогам, аналогично — по региональным и местным</p>	<p>С 1 октября 2020 года</p>
	<p>Уточнят, когда инспекторы должны зачесть или вернуть налог, если они проверяют декларацию по этой сумме. Срок зачета или возврата — 10 рабочих дней. Его нужно считать с даты, когда пройдет 10 рабочих дней после камеральной проверки. Если камералку проводили более трех месяцев, то срок зачета будут рассчитывать с даты, когда пройдет три месяца после сдачи декларации (п. 4, 8.1 ст. 78 НК)</p>	<p>С 29 октября 2019 года</p>
	<p>Инспекторы получают право сообщать налогоплательщикам о задолженности, например направлять эсэмэски, но не чаще раза в квартал и при условии согласия налогоплательщика (п. 7 ст. 31 НК)</p>	<p>С 1 апреля 2020 года</p>
	<p>Из-за задолженности не более 3000 руб. инспекторы не будут списывать деньги со счета компании. Долг будут взыскивать, когда задолженность превысит 3000 руб. или пройдет три года со срока уплаты долгов по самому раннему требованию (п. 3 ст. 46 НК)</p>	<p>С 1 апреля 2020 года</p>
	<p>С выездной проверкой вправе прийти не только налоговики по месту учета компании, но и специальная инспекция, которая будет проводить ревизии любых организаций в данном регионе (п. 2 ст. 89 НК)</p>	<p>С 29 сентября 2019 года</p>
	<p>Если налоговики нашли недоимку на сумму более 1 млн руб. и не смогли ее взыскать в течение 10 рабочих дней, они вправе запросить документы и информацию об имуществе и обязательствах компании (п. 2.1 ст. 93.1 НК). Компания должна ответить в течение 10 рабочих дней (п. 5 ст. 93.1 НК). Если организация не ответит, инспекторы вправе запросить данные у других лиц. Также инспекторы вправе осмотреть помещения с согласия компании (п. 1 ст. 92 НК)</p>	<p>С 1 апреля 2020 года</p>

Как сегодня и завтра удерживать НДФЛ с должников

Через два месяца готовьтесь по новым правилам считать НДФЛ. Изменится порядок, в котором рассчитывают налог с безнадежных долгов. Убедитесь, что сейчас у вас в расчетах все верно.

Представьте ситуацию: компания выдала директору заем, который он должен был вернуть через полгода. Прошло уже три года, а деньги руководитель так и не отдал. Или, к примеру, другой случай. Человек купил у вас товар, но по каким-то причинам не расплатился. Денег от него уже точно не будет.

В таких ситуациях бухгалтер должен решить непростую задачу: понять, возникает ли у физлица доход и в какой момент надо рассчитать с этого дохода НДФЛ. Ответ будет зависеть сразу от нескольких факторов, в том числе от того, является ли человек взаимозависимым по отношению к компании. Со следующего года правила начисления НДФЛ для подобных ситуаций меняются. Подробности — далее.

Безнадежный долг не вернул руководитель, учредитель и другое взаимозависимое лицо

Как сейчас

Налог надо рассчитать на дату, когда списали долг с баланса

Как будет

Налог нужно рассчитать на дату, когда списали долг, который признан безнадежным

По действующим правилам у взаимозависимого физлица доход возникает на дату списания безнадежного долга с баланса компании (подп. 5 п. 1 ст. 223 НК). Самый частый случай — истек срок исковой давности. Обычно он составляет три года со дня, когда должник должен был исполнить свое обязательство (ст. 196 ГК).

Когда срок закончится, бухгалтер должен списать долг с баланса, и он станет доходом физлица. Значит, в этот день необходимо рассчитать НДФЛ и удержать его из ближайшей денежной выплаты (п. 3, 4 ст. 226 НК). Дата получения дохода при списании безнадежного долга установлена только для взаимозависимых лиц. Для невзаимозависимых лиц такую дату законодатель почему-то не определил.

Пример 1. Когда возникает доход у взаимозависимого лица

В январе 2016 года организация продала руководителю автомобиль. Он должен был оплатить его в течение месяца, но так этого и не сделал. В январе 2019 года истек срок исковой давности, и компания списала безнадежный долг. В этот же день у директора возник доход в размере стоимости автомобиля, по которому бухгалтер рассчитал НДФЛ.

Поправки, которые начнут действовать в 2020 году, не вносят кардинальных изменений в этот порядок (п. 2, 4 ст. 1 Федерального закона от 26.07.2019 № 210-ФЗ). Поменялась формулировка для определения даты получения дохода. Он возникает в день, когда списали безнадежный долг. Эту дату законодатель определил для всех физлиц, в том числе невзаимозависимых. При этом расшифровки понятия «безнадежный долг» законодатели не дали. Но опрошенные нами налоговые консультанты согласились, что по сути ничего не поменялось. Как и ранее, безнадежным долг станет, когда истек срок исковой давности или вынесено постановление судебного пристава о невозможности взыскания. В этом случае налог взаимозависимым лицам нужно будет начислить. О том, как поправки повлияли на налог невзаимозависимых лиц, читайте далее.

Учтите, что сама по себе работа в компании не делает физлицо взаимозависимым. То есть, к примеру, менеджер по продажам такой статус не получает. А вот руководитель компании автоматически

Шпаргалка

Кто автоматически становится взаимозависимым с организацией

1. Руководитель организации (подп. 7 п. 2 ст. 105.1 НК).
2. Участник с долей владения более 25 процентов (подп. 2 п. 2 ст. 105.1 НК).
3. Человек, который назначает руководство или не менее 50 процентов состава правления или совета директоров этой организации (подп. 4 п. 2 ст. 105.1 НК).
4. Человек, который самостоятельно признал себя взаимозависимым, или это сделал суд. Это возможно, например, когда он влияет на условия и результаты сделок (п. 6, 7 ст. 105.1 НК).

становится с ней взаимозависимым лицом. Полный перечень тех, кто считается взаимозависимым лицом по отношению к компании, смотрите в шаргалке.→ 39

Долги покупателей, рядовых работников и других невзаимозависимых лиц

Как сейчас

Налог не нужно было считать, если долг сотрудника списывали как безнадежный

Как будет

От налога освободят безнадежные долги только тех, кто не работает в компании

Сейчас никаких правил по расчету налога для невзаимозависимых лиц нет. Поэтому Минфин давал такие разъяснения. Если долг простили до того, как закончился срок исковой давности, то налог нужно рассчитать. К примеру, когда компания и сотрудник заключили соглашение о прощении долга (письмо Минфина от 25.01.2019 № 03-04-06/4277). Когда прошел срок исковой давности и долг с невзаимозависимого лица списали как безнадежный, чиновники соглашались, что НДФЛ не возникает. Ведь формально обязательство не прекратилось, а значит, и даты получения дохода нет (письмо Минфина от 04.05.2018 № 03-04-06/30308, УФНС по г. Москве от 19.03.2018 № 20-15/055207).

Но с 2020 года этот порядок меняется. От НДФЛ освободят только те безнадежные долги, которые спишут с невзаимозависимого физлица, не работавшего в компании весь период, пока за ним числился долг (п. 2 ст. 1 Федерального закона от 26.07.2019 № 210-ФЗ). Получается, что все сотрудники компании автоматически не попадают



Разъясняет чиновник

Как списать безнадежный долг работника

При списании безнадежного долга работника, который не признается взаимозависимым лицом с организацией, доход у него не возникнет. В этом случае день списания безнадежного долга не будет для такого сотрудника датой фактического получения дохода. Но только если оно не сопровождается полным и частичным прекращением обязательств по нормам закона. Например, по соглашению о прощении долга. С 2020 года при списании безнадежного долга работника у него образуется доход, который облагается НДФЛ.

НИКОЛАЙ СТЕЛЬМАХ, советник государственной гражданской службы РФ 1-го класса



под льготу. Значит, если окончание срока исковой давности придется на 2020 год и позднее, то придется признать доход сотрудника, рассчитать и удержать НДФЛ. Такой порядок нам подтвердили в Минфине. → 40

Пример 2. Когда возникает доход у работника при списании безнадежного долга

Организация продала ноутбук менеджеру по продажам 6 февраля 2017 года. Если долг за ноутбук не будет погашен до 7 февраля 2020 года, он будет признан безнадежным. На дату списания долга у работника возникнет доход, по которому бухгалтер рассчитает НДФЛ и удержит его из ближайшей денежной выплаты.

Есть и еще одно условие. Даже если должник никогда не работал в компании, доход все равно возникнет, если списание безнадежного долга — матпомощь или исполнение компанией обязательства перед физлицом (п. 62.1 ст. 217 НК). Например, подрядчик, у которого есть безнадежный долг по коммунальным услугам, сделал ремонт в помещении управляющей компании. Компания зачла стоимость ремонта в счет списания долга. В таком случае бухгалтер управляющей компании должен рассчитать НДФЛ.

Поправки сняли вопрос о том, стоит ли облагать безнадежный долг, который списан с невзаимозависимого лица. Однако правилами законодатели не закрепили, когда долг станет безнадежным. Мы направили запрос в Минфин с просьбой пояснить этот вопрос. Специалисты ведомства разъяснили, что долг станет безнадежным, когда истек срок исковой давности или вынесено постановление судебного пристава о невозможности взыскания. Другой случай — смерть должника.

Чтобы подготовиться к грядущим поправкам, проведите инвентаризацию долгов работников. Поясните им, что со следующего года при списании безнадежного долга у них появляется доход, с которого вынуждены будете рассчитать НДФЛ. Если у них есть долги перед компанией, которые станут безнадежными после 1 января 2020 года, предложите погасить их. Сообщите, что если они этого не сделают, компания вынуждена будет удержать налог с их зарплаты. При этом помните, что удержать можете не более 50 процентов от суммы выплаты (п. 4 ст. 226 НК) ●

ВСЕВОЛОД ЖУРАВЛЕВ, эксперт журнала «Главбух»

Важная деталь

С 1 января 2020 года не рассчитывайте НДФЛ при списании безнадежного долга невзаимозависимого лица.

НДС-решения по услугам иностранцев, товарам на экспорт и путевкам для директора

Можно ли перенести вычет агентского НДС

? Мы заказали юридические услуги у иностранной организации, которая не состоит на учете в РФ. Акт по услугам подписали 20 сентября. В этот же день заплатили за услуги иностранному партнеру 1000 евро и перечислили в бюджет агентский НДС. Если весь этот налог поставить к вычету в III квартале, то в декларации будет НДС к возмещению. Вправе ли мы перенести вычет на IV квартал?

НАТАЛЬЯ СЕМЕНОВА, гл. бухгалтер (г. Санкт-Петербург)

Нет, вы не вправе перенести вычет (письмо Минфина от 09.04.2015 № 03-07-11/20290). Ваша организация является налоговым агентом по НДС (подп. 4 п. 1 ст. 148, п. 1, 2 ст. 161 НК). Налоговый агент принимает НДС к вычету в том квартале, в котором выполняются четыре условия. Первое — услуги приобрели для операций, облагаемых НДС (п. 3 ст. 171 НК). Второе — налоговый агент составил счет-фактуру на услуги (п. 3 ст. 168 НК). Третье — есть платежное поручение на перечисление налога (п. 3 ст. 171, п. 1 ст. 172 НК). Четвертое — услуги приняли к учету (п. 1 ст. 172 НК). У вас все четыре условия соблюдены 20 сентября 2019 года. Счет-фактуру компания отразит в книге покупок за III квартал (п. 23 Правил ведения книги покупок, утв. постановлением Правительства от 26.12.2011 № 1137, письмо Минфина от 23.10.2013 № 03-07-11/44418).

Переносить вычет входного НДС можно в течение трех лет. Но это правило касается закрытого перечня вычетов (п. 1.1 ст. 172, п. 2 ст. 171 НК). Например, можно переносить вычет по услугам, товарам или работам, которые приобрели у российского партнера, или по налогу, который заплатили на таможне при ввозе товаров (письмо Минфина от 12.05.2015 № 03-07-11/27161). Если у вас есть

Важная деталь

Налоговый агент составляет счет-фактуру в течение пяти календарных дней со дня выплаты дохода иностранцу.

такие вычеты, перенесите их, чтобы в декларации не было налога к возмещению.

ВСЕВОЛОД ЖУРАВЛЕВ, эксперт журнала «Главбух»

Надо ли восстановить НДС при продаже товара на экспорт

? *В июне приобрели товар, а в октябре отгружаем его на экспорт во Францию. Входной НДС по этому товару приняли к вычету во II квартале. Надо ли восстановить его в IV квартале?*

ЕКАТЕРИНА ОСТАПЧУК, гл. бухгалтер (г. Москва)

Зависит от того, какой товар продаете на экспорт — сырьевой или несырьевой. К сырьевым товарам относят минеральные продукты, продукцию химической промышленности, древесину и изделия из нее, древесный уголь, жемчуг, драгоценные и полудрагоценные камни, драгоценные металлы, недрагоценные металлы и изделия из них (п. 10 ст. 165 НК). К несырьевым — все остальные.

Компании, которые экспортируют сырьевые товары, должны восстановить вычеты входного НДС. Налог восстанавливают не позднее квартала, в котором товары выпущены в таможенной процедуре экспорта. В вашем случае это IV квартал. Восстановите ту сумму налога, которая приходится на экспортируемый товар (письмо Минфина от 13.07.2017 № 03-07-08/44529). Отрадите сумму восстановленного налога в строке 100 раздела 3 декларации по НДС (п. 38.8 Порядка, утв. приказом ФНС от 29.10.2014 № ММВ-7-3/558).

Восстановить НДС нужно по той причине, что вычет входного налога при экспорте заявляют в особом порядке. Налог принимают к вычету в зависимости от того, вовремя или нет компания собрала пакет документов, который подтверждает ставку 0 процентов. Срок для сбора документов — 180 календарных дней со дня помещения товаров под таможенную процедуру экспорта.

Если срок не пропустили, то заявите вычет восстановленного налога в квартале, когда собрали документы, и отразите его в разделе 4 декларации по НДС. Если документы собрали позже срока, то примите НДС к вычету, когда отгрузили товар на экспорт. Сдайте уточненку по НДС, вычет покажите в разделе 6 (подп. 1 п. 1 ст. 164, п. 2 ст. 171, п. 3 ст. 172, подп. 1 п. 1, п. 9 ст. 167 НК, письма ФНС от 13.04.2016 № СД-4-3/6497, от 26.04.2016 № 03-07-08/24230).

Важная деталь

Входной НДС не восстанавливайте при продаже несырьевых товаров на экспорт.

Важная деталь

НДС начисляйте при реализации услуг, в том числе на безвозмездной основе.

При продаже на экспорт несырьевых товаров, которые купили после 1 июля 2016 года, НДС не восстанавливайте (письмо Минфина от 12.10.2017 № 03-07-08/66748).

МАРИНА ТОМИЛИНА, эксперт журнала «Главбух»

Платить ли НДС с путевки, которую купили работнику

? *Купили туристическую путевку и безвозмездно передали ее директору. Начислять НДС?*

ЮЛИЯ СИДОРОВА, гл. бухгалтер (г. Екатеринбург)

Нет, НДС начислять не нужно. Налог платят при реализации услуг, в том числе на безвозмездной основе (ст. 39, подп. 1 п. 1 ст. 146 НК). Ваша компания не оказывала услуги работнику. Это делает фирма, которая организует отдых. Значит, вам не надо платить НДС. Так считают и чиновники, и судьи (письмо Минфина от 19.02.2016 № 03-07-07/9546, постановление Президиума ВАС от 03.05.2006 № 15664/05) ●

ИРИНА ВОЛГИНА, эксперт журнала «Главбух»

Учет. Налоги. Право

XIX ЕЖЕГОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ
ГАЗЕТЫ «УЧЕТ. НАЛОГИ. ПРАВО»

**НОВЫЕ ПРАВИЛА РАБОТЫ
В 2020 ГОДУ**

Участие бесплатно!
Регистрация на сайте: www.konf-unp.ru

27 ноября

МОСКВА
Государственный
Кремлевский дворец

3 декабря

**САНКТ-
ПЕТЕРБУРГ**
Холидей Инн
Московские ворота

8 (800) 505 89 86
Звонок по России бесплатный. Реклама

Документы, налоговый учет и проводки, если за вас расплатился партнер

Когда счет компании заблокирован или на нем нет денег, она может попросить другую организацию провести оплату за нее. Это не запрещено, но оформить денежный перевод надо особым образом. Какие документы понадобятся и как отразить такую оплату в каждой ситуации, узнаете из статьи.

Важная деталь

Оплатить долг за компанию вправе любая организация или ИП.

Учет у покупателя

Документы. Обычно заплатить за себя компания просит организацию, которая сама должна ей денег. Если таких нет, то обращаются к дружественным компаниям. Чтобы избежать конфликтов с деловыми партнерами, направьте предполагаемому плательщику письмо-поручение с просьбой перечислить за вас долг. Продавцу вышлите уведомление о том, что деньги поступят от другой компании.

Налоговый учет. Когда провести оплату покупатель просит своего должника, на расчет налога на прибыль такая оплата не повлияет. Ведь факт оплаты для доходов и расходов значения не имеет (п. 3 ст. 271, п. 1 ст. 272 НК). Аналогичный порядок действует и в ситуации, когда третье лицо покупателю ничего не должно. Ведь фактически это будет заем. А его не нужно включать в доходы (подп. 10 п. 1 ст. 251 НК).

Не повлияет оплата другой компанией и на НДС. Ведь право на вычет входного налога не зависит от факта оплаты (п. 2 ст. 171, п. 1 ст. 172 НК).

Если третье лицо оплатило поставщику аванс, то покупатель вправе получить вычет входного НДС (п. 9 ст. 172 НК). С этим согласен и Минфин (письмо от 04.09.2018 № 03-07-11/62917). Главное,

Важная деталь

Принимайте к вычету НДС с аванса, который за вас заплатили другая организация или ИП.

чтобы поставщик выставил счет-фактуру. В случае с авансом понадобятся также копия платежного поручения и договор с условием о предоплате.

Инспекторы на местах могут заявить, что раз предоплату покупатель перечислял не самостоятельно, то и вычеты ему не положены. Но суды такую позицию не поддерживают (постановления ФАС Западно-Сибирского округа от 26.02.2013 по делу № А03-7372/2012, ФАС Уральского округа от 16.05.2013 № Ф09-3837/13). Чтобы снизить риски, удостоверьтесь, что собрали необходимые документы. →48

Бухучет. Когда плательщик сам должен покупателю, к примеру, за поставленный ранее товар, в момент оплаты сделайте в учете такую запись:

ДЕБЕТ 60 субсчет «Расчеты с поставщиками за товар»
КРЕДИТ 62 субсчет «Расчеты с покупателем за товар»

погашен долг перед продавцом и уменьшена задолженность третьего лица за товары.

В ситуации, когда третье лицо перечисляет за вашу компанию аванс, проводки другие. На дату перечисления денег в бухучете сделайте записи:

ДЕБЕТ 60 субсчет «Расчеты по выданным авансам»
КРЕДИТ 62 субсчет «Расчеты с покупателем за товар»

отражен аванс, который уплатили поставщику и списали долг за товар третьего лица;

ДЕБЕТ 68 субсчет «Расчеты по НДС»
КРЕДИТ 76 субсчет «НДС по перечисленным авансам»

принят к вычету НДС с авансов, который продавцу за покупателя заплатило третье лицо.

Если третье лицо покупателю ничего не должно, то, по сути, выдает ему заем. Заключите договор займа в письменной форме (п. 1 ст. 808 ГК). В его условиях пропишите, что сумму займа третье лицо перечисляет не покупателю, а поставщику, которому тот задолжал за поставку товара. Перечисление денег отразите в учете такой проводкой:

ДЕБЕТ 60 субсчет «Расчеты с поставщиками за товар»
КРЕДИТ 66 (67)

получен заем (на дату перечисления денег третьим лицом на расчетный счет продавца).

Налоговый учет. Перечисление денег в счет уплаты долга за товар, который поставил покупатель-кредитор, не влияет на расчет налогов компании-плательщика. Расходы по налогу на прибыль не зависят от факта оплаты (п. 1 ст. 272 НК). Факт оплаты на вычет входного НДС у компании-плательщика не влияет (п. 2 ст. 171, п. 1 ст. 172 НК).

Бухучет. На дату перечисления денег стороннему продавцу плательщик уменьшает долг перед покупателем-кредитором. В учете отразите это такой проводкой:

ДЕБЕТ 60 субсчет «Расчеты с поставщиками за товар»
КРЕДИТ 51

перечислены деньги стороннему продавцу и уменьшен долг перед покупателем-кредитором.

Возможен и другой вариант. Перечисление денег стороннему продавцу отразите по счету 76. Затем закройте его через счет 60. Но этот вариант менее удобный, так как в учете придется сделать больше записей.

Учет у продавца

Документы. Когда покупатель хочет перечислить деньги через третье лицо, ориентируйтесь на условия договора. Если в нем не прописано, что оплату контрагент обязан провести лично, то вы не вправе отказать ему. При этом покупатель должен уведомить вас, что долг погасит другая компания.

Исключение — случай, когда покупатель уже просрочил оплату. Уведомлять поставщика об оплате третьим лицом в этом случае не обязательно. Продавец в любом случае обязан принять деньги (п. 1, 2 ст. 313 ГК).

Налоговый учет. Для налога на прибыль не имеет значения, кто заплатит долг за поставленные товары — покупатель или третье лицо.



Шпаргалка

Какие документы помогут покупателю обезопасить вычет НДС с аванса

1. Акты сверок между покупателем и третьим лицом. В них отразите сумму долга, которую выявили при сверке.
2. Письма от покупателя, в которых он просит третье лицо перечислить аванс продавцу в счет погашения долга.
3. Копии платежей, из которых видно, что третье лицо в счет погашения долга перед покупателем перечисляет аванс продавцу.

Ведь выручку должны были отразить в момент перехода права собственности покупателю (п. 3 ст. 271, п. 1 ст. 39 НК). Поэтому, когда получите деньги в оплату долга, в доходы их не включайте.

Базу по НДС отразите на дату отгрузки товара покупателю (подп. 1 п. 1 ст. 146, подп. 1 п. 1 ст. 167 НК). Когда получите деньги в оплату долга за товар, второй раз начислять налог не нужно.

А вот если получили деньги от третьего лица в качестве аванса, то включите их в базу по НДС (п. 1 ст. 154, подп. 2 п. 1 ст. 167 НК). При этом не забудьте составить авансовый счет-фактуру. Воспользуйтесь образцом. →⁴⁷ После отгрузки товара налог, который исчислили с аванса, примите к вычету по общим правилам (п. 8 ст. 171, п. 6 ст. 172 НК).

Бухучет. Когда деньги за покупателя оплатил его должник, перемены лиц в обязательствах не происходит (ст. 391 ГК, п. 12 информационного письма Президиума ВАС от 29.12.2001 № 65). Поэтому счета-фактуры, товарные накладные по-прежнему оформляйте на покупателя. Оплату долга третьим лицом за товары, которые поставили покупателю, отразите проводкой:

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 62 субсчет «Расчеты с покупателем за товар»

на дату получения оплаты от третьего лица погашен долг покупателя.

Если третье лицо оплатило аванс за покупателя, отразите это в учете так:

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 62 субсчет «Расчеты по полученным авансам»

отражен аванс на дату получения средств на расчетный счет;

ДЕБЕТ 76 субсчет «НДС, исчисленный с авансов»
КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по НДС»

начислен НДС с аванса, который получили от третьего лица.

Никаких договоров между вашей компанией и третьим лицом нет. Поэтому расчеты с ним в аналитике по счетам 76 и 62 не отражайте ●

ВСЕВОЛОД ЖУРАВЛЕВ, эксперт журнала «Главбух»

Важная деталь

Укажите в счете-фактуре аванс покупателя, а не организацию, которая за него расплатилась.

*Прочитать
к статье
налоги
в следующей
статье про
бухгалтера,
который
за другую
компанию
данную*

Как главбух год искал налог, который за одну компанию заплатила другая

Две компании договорились, что получатель в счет оказанных услуг заплатит налог за поставщика. Читайте историю нашей читательницы Ольги Закутковой, как простая операция взаимозачета обернулась для нее хронической мигренью, растянувшись на целый год.

История началась с того, что компания «Светлана» привезла и установила оборудование компании «Надежда». Договорились, что в счет выполненных работ заказчик заплатит за исполнителя налог по упрощенке за два квартала.

Так сложилось, что я веду бухгалтерию в обеих компаниях. Поэтому хорошо знаю, кто из них, когда, кому и сколько заплатил. Чтобы вы понимали, ООО «Надежда» применяет основную систему налогообложения, ООО «Светлана» работает на упрощенке с объектом «доходы».

Июль 2018 года. «Надежда» оформляет за «Светлану» первый платеж за II квартал 2018 года. Деньги зачисляются без проблем.

В октябре копирую платежку и перечисляю налог за III квартал 2018 года. Пребываю в полной уверенности, что деньги дошли по назначению — с первым платежом ведь все хорошо. Честно говоря, даже не стала запрашивать сверку, до того было спокойно на душе.

В ноябре запросила справку по налогам и сборам для «Надежды». Я периодически так делаю, чтобы контролировать НДС. И что же вижу? Налог «Светланы» висит как упрощенный у «Надежды». Это при том, что «Надежда» работает на общей системе. Тихо изумляюсь и понимаю, что мой второй платеж зачислен не туда, куда планировалось.

Что ж, придется объясняться с налоговой. Пишу обращение. Излагаю ситуацию, прикрепляю подтверждающие документы. В ответ тишина.

Еще по этой теме

Как вести учет, если с контрагентом за одну компанию расплачивается другая. → 45

Январь 2019 года. Люди празднуют, а я снова запрашиваю справку о состоянии расчетов. Получаю ответ и вижу, что налог по-прежнему у «Надежды».

Отправляю в инспекцию повторное обращение. Позже проверяю «Надежду» и — о, чудо! — налог исчез. С облегчением выдыхаю, со второй попытки у меня получилось заплатить налог за «Светлану». Работаю себе дальше. Наивная.

В мае как гром среди ясного неба «Светлана» получает требование об уплате налога за III квартал 2018 года. Налоговики просят погасить задолженность и уже насчитали пени — 462 руб.

Опытной рукой составила обращение, уже третье по счету. Пишу, что «Надежда» за «Светлану» заплатила, прикладываю платежку — мол, все хорошо. Но чувствую какую-то недосказанность. Посидела, подумала. Решила: сообщу-ка им вдогонку, что зимой «Надежда» уже обращалась в инспекцию с просьбой о зачете налога. Досылаю четвертое обращение, прикладываю платежное поручение. Теперь я точно сделала все, что могла.

Наученная горьким опытом, в течение месяца мониторию ситуацию. Налог не зачисляется, долг висит. Странно.

В конце мая пишу еще одно обращение с полной расшифровкой ситуации. В теме указала: «Ошибка в зачислении УСН». Продолжаю мониторить — глухо. Тем временем «Светлана» платит налог за первое полугодие 2019 года.

В июле «Светлана» получает решение о блокировке счета на сумму злополучных 462 рублей. Если помните, столько мне насчитали пеней в первом требовании. Тут же захожу в Клиент Банк и вижу, что эта сумма у меня заблокирована.

Это уже слишком. Что прикажете делать? Пени платить желания нет. Хорошо еще, что налоговики поскромничали с блокировкой. Ведь пока длится вся эта неразбериха, общая сумма пеней перевалила за 12 000 руб.

Спросите, как? Очень просто. «Светлана» каждый квартал исправно платит налог. Но инспекторы платеж за IV квартал зачили в счет оплаты III квартала. Дальше тот, который я перечислила за I квартал 2019 года, ушел в счет уплаты годового! А сумма пеней нарастает как снежный ком.

Я в отчаянии. Сто раз пожалела, что ввязалась в эту историю. Разбираться больше нет ни времени, ни сил, ни желания. ИФНС ничего не объясняет. Не подумайте, что я жалуюсь, просто хочется понять: из этой ситуации вообще есть выход? ●

Пока длится вся эта неразбериха, общая сумма пеней у «Светланы» превысила 12 000 руб.

Початимся с чиновником

Елена Тарасова создала чат «Проблемы с зачетом налога, уплаченного третьим лицом». Вы приглашены.



ЕЛЕНА ТАРАСОВА, журнал «Главбух»

Ольга, здравствуйте. Я передала ваше письмо советникам государственной гражданской службы РФ 3-го класса Алексею Матюшину и Виталию Крицкому. Они согласились прокомментировать ситуацию.

ОЛЬГА ЗАКУТКОВА, ГЛАВБУХ

Здравствуйте. Спасибо, что откликнулись. Хочется понять, почему все мои попытки разобраться с платежом ни к чему не приводят.



ВИТАЛИЙ КРИЦКИЙ, налоговый инспектор

Здравствуйте. У нас есть практика зачета платежей от третьих лиц. Если платежное поручение было заполнено в соответствии с приказом Минфина от 12.11.2013 № 107н, таких ошибок обычно не возникает.

АЛЕКСЕЙ МАТЮШИН, налоговый инспектор

Здравствуйте. Ольга, насколько я могу судить по хронологии событий, все-таки проблема возникла на стадии заполнения второй платежки. Похоже, что вместо реквизитов лица на УСН там оказались данные компании на ОСНО. Запрос сверки проблему выявил, но не решил. Все-таки она не является основанием для уточнения платежа. Так что действия инспекции по начислению пеней и блокировке счета правомерны.



ОЛЬГА ЗАКУТКОВА, главбух

Но ведь первый платеж прошел! Во второй раз я просто скопировала поручение, только поменяла название платежа.

ВИТАЛИЙ КРИЦКИЙ, налоговый инспектор

Чтобы исключить вероятность ошибки, я бы рекомендовал проверять реквизиты каждого платежного поручения. Если поняли, что ошиблись, необходимо направить в ИФНС заявление об уточнении платежа. Если уверены, что ошибки нет, обжалуйте действия инспекции в УФНС. Статья 137 Налогового кодекса позволяет вам это сделать.



К чату присоединился главный специалист
УРПА ЮЛ ПАО «АК БАРС» БАНК Николай Потапов.

НИКОЛАЙ ПОТАПОВ, юрист

Ольга, здравствуйте. Ошибки в платежном поручении действительно не редкость. Например, при формировании платежки бухгалтеры забывают в поле ИНН заменить номер своей компании на ИНН третьего лица, за которое платят налог. И тогда деньги уходят не по адресу. Также рекомендую проверить, как заполнили поля 101, 102, 8, 104, 105 и 24 платежки.

ОЛЬГА ЗАКУТОВА, главбух

Спасибо за рекомендации. Еще раз проверю все реквизиты, хотя в себе уверена. Видимо, придется жаловаться.



ЕЛЕНА ТАРАСОВА, журнал «Главбух»

Алексей, Виталий, Николай, спасибо за уделенное время. Ольга, надеюсь, скоро платеж найдется, и инспекция отменит пени. Для полной уверенности сверьте вашу платежку с нашим образцом. В нем мы отметили поля, на которые обращает внимание Николай Потапов.



Рассказать «Главбуху» о том, что накипело.

→glavred@glavbukh.ru

Какие поля стоит проверить в платежном поручении, если платите налог за дружественную организацию

Статус

плательщика

Проставьте статус компании, за которую платите налог.

ИНН и КПП

Напишите данные той организации, за которую платите налог.

Плательщик

Укажите название своей организации — то есть той, которая платит.

Поступ. в банк. плат.		Списано со сч. плат.		0401060	
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №		9	04.10.2019	01	
		Дата		Вид платежа	
Сумма прописью		Пятьдесят тысяч рублей 00 копеек			
ИНН 7743987654		КПП 774301001		Сумма 50 000-00	
ООО «РАДУГА»				Сч. № 40702810400000001111	
Плательщик		КБ «НАДЕЖНЫЙ»		БИК 044583222	
Банк плательщика		ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО		Сч. № 3010181040000000222	
Банк получателя		ИНН 7743777777		БИК 044525000	
		КПП 774301001		Сч. № 401018100452500010041	
		УФК РОССИИ ПО Г. МОСКВЕ (ИФНС РОССИИ № 43 ПО Г. МОСКВЕ)		Вид оп. 01	
				Срок плат.	
				Очер. плат. 5	
Получатель		18210501011011000110		Код 0	
		45338000		КВ.03.2019	
		ТП		0	
7708123450 / / 770801001 / / за ООО «Светлана» / / Оплата УСН за 3 кв. 2019 г., НДС не облагается.					
Назначение платежа					

Назначение

платежа

Укажите свой ИНН и КПП, а также данные о том, за кого и что платите.

КБК и ОКТМО

Убедитесь, что указали КБК того налога, который платите за третье лицо, и правильный ОКТМО.



Проверка контрагентов по методике ФНС

реклама

Сервис оценит за вас все риски работы с партнерами. Налоговики не будут придираться на проверках, и у вас всегда под рукой отчет о соблюдении требований ФНС (ст. 54.1 НК)

Новое в сервисе

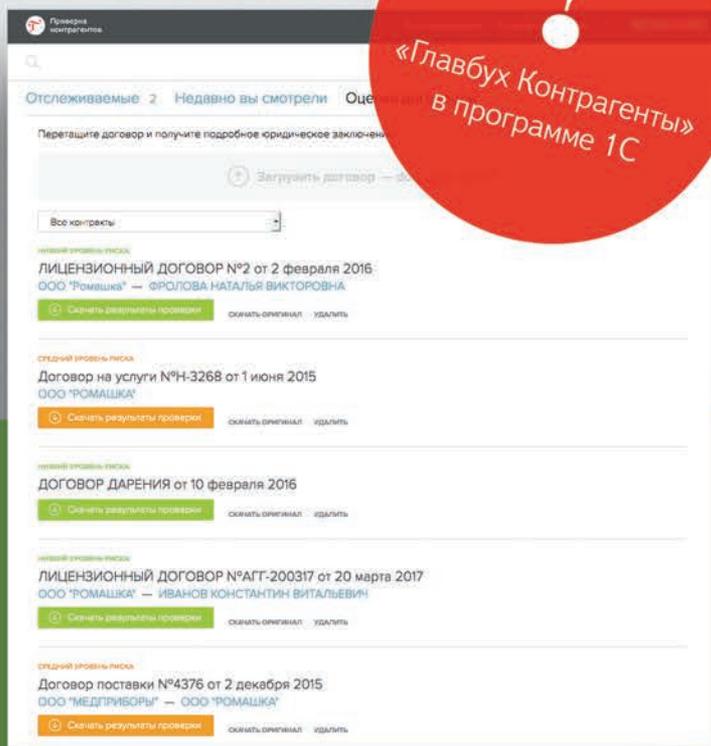
Теперь можно проверять контрагентов, не выходя из программы 1С

А еще

- ✓ Оценивает риск проверки
- ✓ Уточняет возможность взыскания
- ✓ Проверяет паспорта
- ✓ Узнает реальные адреса

Узнайте, что о вашей компании думают налоговики

→ info.1cont.ru/gf



Куда платить налоги и взносы

Легко запутаться, куда платить налоги и взносы, если у компании есть обособленное подразделение. Эта таблица подскажет вам, в какую инспекцию и в какой фонд направлять платежи в разных ситуациях.



Повесьте перед глазами

Вид платежа

Головной офис

Обособленное подразделение

Налог на прибыль в федеральный бюджет



Налог на прибыль в региональный бюджет



НДС, в том числе агентский



НДФЛ



Только по работникам головного подразделения, в том числе работающим по ГПД

Только по работникам этого обособленного подразделения, в том числе работающим по ГПД

Пенсионные, медицинские и социальные взносы



За минусом тех взносов, которые обособленное подразделение

При условии что обособленное подразделение начисляет зарплату

ление платит самостоятельно

Взносы на травматизм



При условии что обособленное подразделение начисляет зарплату и имеет собственный расчетный счет

Транспортный налог



По автомобилям, зарегистрированным на головное подразделение

По автомобилям, зарегистрированным на обособленное подразделение

Упрощенка



Единый сельхозналог



Вмененка

По месту учета вмененной деятельности

Налог на имущество

По местонахождению недвижимости

Земельный налог

По местонахождению земельного участка

Создайте систему контроля и обучения своих сотрудников и получите бухгалтерию без ошибок и штрафов



1

Назначьте тестирование



Оно выявит конкретные пробелы в знаниях каждого сотрудника

2

Подберите программу



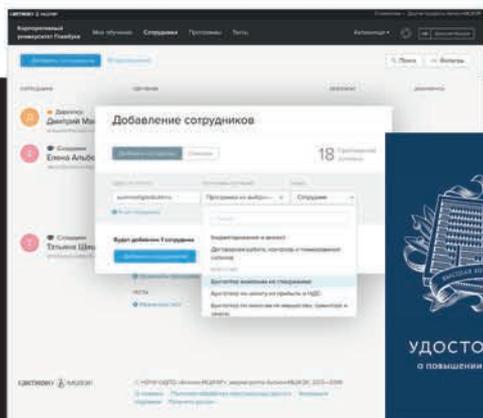
Обучите сотрудника тем разделам учета, в которых есть проблемы, чтобы устранить будущие ошибки в работе

3

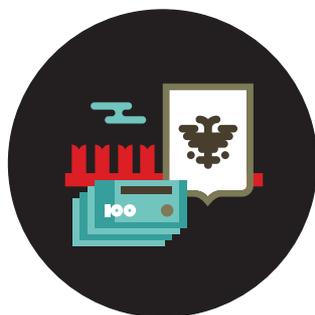
Контролируйте обучение



Формируйте в любое время отчет об успеваемости сотрудников, чтобы скорректировать обучение



Проверить бухгалтерию
в Университете
univer.glavbukh.ru



Отчетность

«Рассчитайте авансы по специальной формуле. Если получилась отрицательная сумма, начислять авансы на IV квартал не нужно» →60

ОЛЬГА СОЛДАТОВА, ведущий эксперт журнала «Главбух»

Коллекция ошибок и памятки, чтобы не запутаться в авансах по налогу на прибыль и упрощенке →60

Смотрите на карте, сколько вычетов НДС безопасно показать в декларации в вашем регионе →69

Отчетность

Налог на прибыль и упрощенка

Ошибки в авансах по прибыли и памятки, как их избежать

Проще

В электронной версии статьи сервис подскажет, нужно ли отражать авансы на следующий квартал
→ e.glavbukh.ru

Посмотрите ошибки, которые налоговики находят в расчете авансов. Сверьте расчет авансов в декларации по прибыли с нашей памяткой, чтобы не допускать ошибок. Мы составили ее вместе со специалистами ФНС. Ведь из-за ошибок компания занижит авансы сразу на все следующее полугодие — IV квартал 2019 года и I квартал 2020 года. А в электронной версии статьи презентация наглядно покажет расчет авансов. → e.glavbukh.ru Если вы на упрощенке, воспользуйтесь специальной памяткой для этого спецрежима.

Неверно считают начисленные авансы и налог к доплате

В чем ошибка. Компании завышают начисленные авансы в строке 210 листа 02. Из-за этого занижают налог к доплате.

Как правильно. Рассчитывайте строку 210 по правильной формуле. → ⁶⁶

Пример 1. Как заполнить строку 210 листа 02 и рассчитать налог к доплате

В таблице — данные декларации за полугодие и расчет показателей за 9 месяцев: правильный вариант и три ошибочных варианта. В ошибочных вариантах бухгалтер неверно рассчитал показатель строки 210 и в результате занизил сумму к доплате.

Показатель и строка листа 02 декларации	Полугодие	9 месяцев — правильный вариант	9 месяцев — ошибочный вариант	9 месяцев — ошибочный вариант	9 месяцев — ошибочный вариант
Аванс за отчетный период всего: стр. 180	180 000	600 000	—	—	—
— в федеральный бюджет: стр. 190	27 000	90 000	—	—	—



Показатель и строка листа 02 декларации	Полугодие	9 месяцев — правильный вариант	9 месяцев — ошибочный вариант	9 месяцев — ошибочный вариант	9 месяцев — ошибочный вариант
— в региональный бюджет: стр. 200	153 000	510 000	—	—	—
Начисленные авансы всего: стр. 210	400 000	180 000 = 180 000 + 0 = стр. 180 + стр. 290 декларации за полугодие	280 000 = 180 000 + 100 000 (ошибочно прибавили строку 210 декларации за I квартал)	380 000 = 180 000 + 200 000 (ошибочно прибавили строку 290 декларации за I квартал)	480 000 = 180 000 + 100 000 + 200 000 (ошибочно прибавили строки 210 и 290 декларации за I квартал)
— в федеральный бюджет: стр. 220	60 000	27 000 = 27 000 + 0 = стр. 190 + стр. 300 декларации за полугодие	42 000 = 27 000 + 15 000 (ошибочно прибавили строку 220 декларации за I квартал)	57 000 = 27 000 + 30 000 (ошибочно прибавили строку 300 декларации за I квартал)	72 000 = 27 000 + 15 000 + 30 000 (ошибочно прибавили строки 220 и 300 декларации за I квартал)
— в региональный бюджет: стр. 230	340 000	153 000 = 153 000 + 0 = стр. 200 + стр. 310 декларации за полугодие	238 000 = 153 000 + 85 000 (ошибочно прибавили строку 230 декларации за I квартал)	323 000 = 153 000 + 170 000 (ошибочно прибавили строку 310 декларации за I квартал)	408 000 = 153 000 + 85 000 + 170 000 (ошибочно прибавили строки 230 и 310 декларации за I квартал)
Сумма к доплате в федеральный бюджет: стр. 270	—	63 000 = 90 000 – 27 000 = стр. 190 – стр. 220	48 000 = 90 000 – 42 000	33 000 = 90 000 – 57 000	18 000 = 90 000 – 72 000
Сумма к доплате в региональный бюджет: стр. 271	—	357 000 = 510 000 – 153 000 = стр. 200 – стр. 230	272 000 = 510 000 – 238 000	187 000 = 510 000 – 323 000	102 000 = 510 000 – 408 000
Сумма к уменьшению в федеральный бюджет: стр. 280	33 000 = 60 000 – 27 000	—	—	—	—
Сумма к уменьшению в региональный бюджет: стр. 281	187 000 = 340 000 – 153 000	—	—	—	—
Ежемесячные авансы на следующий квартал всего: стр. 290	0	420 000 = 600 000 – 180 000 = стр. 180 за 9 месяцев – стр. 180 за полугодие	—	—	—

Показатель и строка листа 02 декларации	Полугодие	9 месяцев — правильный вариант	9 месяцев — ошибочный вариант	9 месяцев — ошибочный вариант	9 месяцев — ошибочный вариант
— в федеральный бюджет: стр. 300	0	63 000 = 90 000 – 27 000 = стр. 190 за 9 месяцев – стр. 190 за полу- годие	—	—	—
— в региональный бюджет: стр. 310	0	357 000 = 510 000 – 153 000 = стр. 200 за 9 месяцев – стр. 200 за полу- годие	—	—	—

Не начисляют авансы на IV квартал

В чем ошибка. Неверно считают лимит, при котором компания вправе не платить ежемесячные авансы. Например, берут выручку за 9 месяцев 2019 года и не прибавляют выручку за IV квартал 2018 года. Или учитывают выручку за III, IV кварталы 2018 года и I, II кварталы 2019 года.

Как правильно. Компания вправе не платить ежемесячные авансы, если выручка за четыре квартала в среднем не превышает 15 млн руб. в квартал (п. 3 ст. 286 НК). В данном случае нужно учитывать выручку за IV квартал 2018 года и 9 месяцев 2019 года.

Пример 2. Как определить, должна ли компания начислить ежемесячные авансы в декларации за 9 месяцев
Бухгалтер посчитал среднюю выручку компании:

Период	Выручка (₽)
IV квартал 2018 года	15 000 000
I квартал 2019 года	14 500 000
II квартал 2019 года	16 000 000
III квартал 2019 года	15 500 000
Средняя выручка за квартал	15 250 000 руб. ((15 000 000 + 14 500 000 + 16 000 000 + 15 500 000) : 4)



Образец 1. Лист 02 декларации (фрагмент)

Сумма исчисленного налога – всего	180	6:0:0:0:0:0
в том числе:		
в федеральный бюджет (стр.120 х стр.150 : 100)	190	9:0:0:0:0
в бюджет субъекта Российской Федерации (стр.120-стр.130) х стр.160 : 100 + (стр.130 х стр.170 : 100)	200	5:1:0:0:0:0
<...>		
Сумма начисленных авансовых платежей за отчетный (налоговый) период – всего	210	1:8:0:0:0:0
в том числе:		
в федеральный бюджет	220	2:7:0:0:0
в бюджет субъекта Российской Федерации	230	1:5:3:0:0:0
Сумма налога, выплаченная за пределами Российской Федерации и засчитываемая в уплату налога согласно порядку, установленному статьей 311 Налогового кодекса Российской Федерации	240	
<...>		
Сумма налога к доплате		
в федеральный бюджет (стр.190-стр.220-стр.250)	270	6:3:0:0:0
в бюджет субъекта Российской Федерации (стр.200-стр.230-стр.260- стр.267)	271	3:5:7:0:0:0
Сумма налога к уменьшению		
в федеральный бюджет (стр.220+стр.250-стр.190)	280	
в бюджет субъекта Российской Федерации (стр.230+стр.260+стр.267-стр.200)	281	
Сумма ежемесячных авансовых платежей, подлежащих уплате в квартале, следующем за текущим отчетным периодом	290	4:2:0:0:0:0
в том числе:		
в федеральный бюджет	300	6:3:0:0:0
в бюджет субъекта Российской Федерации	310	3:5:7:0:0:0
Сумма ежемесячных авансовых платежей, подлежащих уплате в первом квартале следующего налогового периода	320	4:2:0:0:0:0
в том числе:		
в федеральный бюджет	330	6:3:0:0:0
в бюджет субъекта Российской Федерации	340	3:5:7:0:0:0

Начисленные авансы

Сложите строки 180 и 290 листа 02 декларации за полугодие. Результат отразите в строке 210.

Сумма к доплате

Чтобы посчитать налог к доплате, из строки 190 вычтите строку 220, а из строки 200 — строку 230.

Авансы на I квартал

В строках 320—340 отразите те же суммы авансов, что в строках 290—310.

Авансы на IV квартал

Из аванса за 9 месяцев вычтите аванс за полугодие и отразите общую сумму в строке 290. В строках 300 и 310 — по бюджетам.

Образец 2. Подраздел 1.1 раздела 1 декларации (фрагмент)

В федеральный бюджет		
Код бюджетной классификации	030	1:8:2:1:0:1:0:1:0:1:1:0:1:1:0:0:0:1:1:0:
Сумма налога к доплате в рублях	040	6:3:0:0:0:
Сумма налога к уменьшению в рублях	050	
В бюджет субъекта Российской Федерации		
Код бюджетной классификации	060	1:8:2:1:0:1:0:1:0:1:2:0:2:1:0:0:0:1:1:0:
Сумма налога к доплате в рублях	070	3:5:7:0:0:0:
Сумма налога к уменьшению в рублях	080	

Доплата

Перенесите сумму к доплате из листа 02 в строки 040 и 070.

Образец 3. Подраздел 1.2 раздела 1 декларации (фрагмент)

В федеральный бюджет		
Код бюджетной классификации	110	1:8:2:1:0:1:0:1:0:1:1:0:1:1:0:0:0:1:1:0:
Сумма ежемесячного авансового платежа по первому сроку в рублях	120	2:1:0:0:0:
Сумма ежемесячного авансового платежа по второму сроку в рублях	130	2:1:0:0:0:
Сумма ежемесячного авансового платежа по третьему сроку в рублях	140	2:1:0:0:0:
В бюджет субъекта Российской Федерации		
Код бюджетной классификации	210	1:8:2:1:0:1:0:1:0:1:2:0:2:1:0:0:0:1:1:0:
Сумма ежемесячного авансового платежа по первому сроку в рублях	220	1:1:9:0:0:0:
Сумма ежемесячного авансового платежа по второму сроку в рублях	230	1:1:9:0:0:0:
Сумма ежемесячного авансового платежа по третьему сроку в рублях	240	1:1:9:0:0:0:

Платежи на месяц

Разделите на 3 ежемесячные платежи из листа 02 и результат отразите в строках 120—140, 220—240.

Так как средняя выручка превышает 15 млн руб., бухгалтер рассчитал авансы на IV квартал 2019 года и на I квартал 2020 года. Эти суммы бухгалтер отразил в строках 290—310 и 320—340 листа 02 декларации.

Неверно считают ежемесячные авансы

В чем ошибка. Ежемесячные авансы на IV квартал считают как разницу между строкой 180 и строкой 210 листа 02.

Как правильно. Чтобы посчитать авансы на IV квартал, из аванса за 9 месяцев вычтите аванс за полугодие. →⁶⁷

Начисляют излишние ежемесячные авансы

В чем ошибка. Бухгалтер отражает ежемесячные авансы на IV квартал, хотя компания не должна их платить, так как база для начисления отрицательная.

Как правильно. Рассчитайте авансы по специальной формуле. →⁶⁷ Если получилась отрицательная сумма, начислять авансы на IV квартале не нужно. Независимо от того, превышает ли выручка компании лимит 15 млн руб.

Пример 3. Когда не нужно отражать в декларации ежемесячные авансы на IV квартал

Данные компании — в таблице. Сумма аванса за 9 месяцев меньше, чем аванс за полугодие. Поэтому ежемесячные авансы на IV квартал равны нулю.

Показатель декларации	Сумма (₽)
Аванс за полугодие:	
стр. 180 листа 02 декларации за полугодие	200 000
Аванс за 9 месяцев:	
стр. 180 листа 02 декларации за 9 месяцев	180 000
Ежемесячные авансы на IV квартал:	
стр. 290 листа 02 декларации за 9 месяцев	0, так как (180 000 — 200 000) < 0

Памятка по налогу на прибыль. Как рассчитать авансы в декларации за 9 месяцев

1. Рассчитайте авансы, которые вы уже начислили и отразите в листе 02 (образец 1 →63):

Аванс за полугодие: стр. 180 листа 02 декларации за полугодие	+	Ежемесячные авансы III квартала: стр. 290 листа 02 декларации за полугодие	=	Начисленные авансы всего: стр. 210 листа 02
Стр. 190 листа 02 декларации за полугодие	+	Стр. 300 листа 02 декларации за полугодие	=	В федеральный бюджет: стр. 220 листа 02
Стр. 200 листа 02 декларации за полугодие	+	Стр. 310 листа 02 декларации за полугодие	=	В региональный бюджет: стр. 230 листа 02

2. Если аванс за 9 месяцев в строке 180 больше начисленных авансов в строке 210 листа 02, рассчитайте сумму к доплате:

Аванс за 9 месяцев в федеральный бюджет: стр. 190 листа 02	-	Начисленные авансы в федеральный бюджет: стр. 220 листа 02	=	Сумма к доплате в федеральный бюджет: стр. 270 листа 02
Аванс по итогам 9 месяцев в региональный бюджет: стр. 200 листа 02	-	Начисленные авансы в региональный бюджет: стр. 230 листа 02	=	Сумма к доплате в региональный бюджет: стр. 271 листа 02

Если аванс за 9 месяцев меньше начисленных авансов в строке 210 листа 02, рассчитайте сумму к уменьшению:

Начисленные авансы в федеральный бюджет: стр. 220 листа 02	-	Аванс за 9 месяцев в федеральный бюджет: стр. 190 листа 02	=	Сумма к уменьшению в федеральный бюджет: стр. 280 листа 02
Начисленные авансы в региональный бюджет: стр. 230 листа 02	-	Аванс за 9 месяцев в региональный бюджет: стр. 200 листа 02	=	Сумма к уменьшению в региональный бюджет: стр. 281 листа 02

3. Отразите сумму к доплате или уменьшению в подразделе 1.1 раздела 1 (образец 2 →64). Сумма к доплате:

Стр. 270 листа 02	=	Сумма к доплате в федеральный бюджет: стр. 040 подраздела 1.1
Стр. 271 листа 02	=	Сумма к доплате в региональный бюджет: стр. 070 подраздела 1.1

Сумма к уменьшению:

Стр. 280 листа 02 = Сумма к уменьшению в федеральный бюджет: стр. 050 подраздела 1.1

Стр. 281 листа 02 = Сумма к уменьшению в региональный бюджет: стр. 080 подраздела 1.1

4. Начислите авансы на IV квартал:

Аванс за 9 месяцев:
стр. 180 листа 02 декларации
за 9 месяцев

Аванс за полугодие:
стр. 180 листа 02 декларации
за полугодие

Ежемесячные авансы
на IV квартал:
стр. 290 листа 02

Аванс за 9 месяцев
в федеральный бюджет:
стр. 190 листа 02 декларации
за 9 месяцев

Аванс за полугодие
в федеральный бюджет:
стр. 190 листа 02 декларации
за полугодие

Ежемесячные
авансы на IV квартал
в федеральный бюджет:
стр. 300 листа 02

Аванс за 9 месяцев
в региональный бюджет:
стр. 200 листа 02 декларации
за 9 месяцев

Аванс за полугодие
в региональный бюджет:
стр. 200 листа 02 декларации
за полугодие

Ежемесячные
авансы на IV квартал
в региональный бюджет:
стр. 310 листа 02

5. Отразите авансы на I квартал:

Ежемесячные авансы на IV квартал —
всего: стр. 290 листа 02

Ежемесячные авансы на I квартал — всего:
стр. 320 листа 02

Ежемесячные авансы на IV квартал
в федеральный бюджет: стр. 300 листа 02

Ежемесячные авансы на I квартал в федеральный
бюджет: стр. 330 листа 02

Ежемесячные авансы на IV квартал
в региональный бюджет: стр. 310 листа 02

Ежемесячные авансы на I квартал в региональный
бюджет: стр. 340 листа 02

6. Отразите суммы ежемесячных платежей на каждый месяц в подразделе 1.2 раздела 1 (образец 3 →64):

Ежемесячные авансы на III квартал
в федеральный бюджет:
стр. 300 листа 02

: 3

Ежемесячный аванс на 1, 2, 3 месяца
в федеральный бюджет: стр. 120/130/140
подраздела 1.2 раздела 1

Ежемесячные авансы на III квартал
в региональный бюджет:
стр. 310 листа 02

: 3

Ежемесячный аванс на 1, 2, 3 месяца
в региональный бюджет:
стр. 220/230/240 подраздела 1.2 раздела 1

Памятка по упрощенке. Что проверить в расчете авансов

Для всех компаний

- 1 Если вы с покупателем провели взаимозачет, отразите выручку по реализованным ему товарам.
- 2 Если у вас есть задолженность перед поставщиком, по которой в отчетном периоде прошел срок давности, включите ее в доходы. Также отражайте в доходах задолженность перед поставщиком, которого ликвидировали.
- 5 Если поставщик вернул вам аванс, не включайте его в доходы.
- 4 Выручку отражайте в доходах полностью, даже если на счет эта сумма поступила за вычетом комиссии банка или посредника.
- 5 Если вы сдаете офис в аренду, включайте в доходы не только арендную плату, но и сумму возмещения коммуналки, которую перечислил арендатор.
- 6 Если вы пользуетесь имуществом контрагента или, например, учредителя безвозмездно, отражайте доход. Он равен рыночной арендной плате по такому же объекту. Сумму дохода можно подтвердить справкой, которую составляет сама компания, например, на основе данных интернета.

Для компаний с объектом «доходы»

- 1 Уменьшайте аванс по налогу на взносы, которые вы уплатили в этом отчетном периоде. Например, при расчете аванса за 9 месяцев не учитывайте взносы за сентябрь, ведь вы уплатите их в IV квартале.
- 2 Убедитесь, что уменьшили аванс на взносы и пособия не больше чем на 50 процентов.

Для компаний с объектом «доходы минус расходы»

- 1 НДС включайте в расходы, если есть счет-фактура поставщика. Исключение — вы договорились с поставщиком, что он не выставляет счета-фактуры, и это зафиксировали в договоре. Тогда сумму НДС подтвердят платежка на оплату товаров с учетом налога и товарная накладная.
- 2 Входной НДС по приобретенным товарам учитывайте в расходах при условии, что вы перепродали эти товары покупателям, а также перечислили оплату поставщику.
- 5 Не включайте в расходы дебиторку, которую вы списываете с баланса. Например, задолженность, по которой прошел срок давности.
- 4 Не учитывайте расходы, которые не входят в перечень затрат на упрощенке. Например, представительские затраты, расходы на покупку кулеров, договорные штрафы, премии покупателю за закупку товаров.



Повесьте перед глазами

Отчетность

Декларация по НДС

Какие вычеты проверить в декларации по НДС

Сверьте долю вычетов в декларации с новым безопасным показателем по региону. Узнайте, по каким вычетам налоговики находят ошибки, и проверьте их, чтобы не сдавать уточненку.

Вычет с аванса у покупателя. Если поставщик отгрузил вам товары в счет аванса, проверьте, восстановили ли вы НДС. Инспекторы сообщили нам, что нередко покупатели забывают восстановить налог. Это необходимо сделать, если вы ранее заявляли вычет НДС с аванса (подп. 3 п. 3 ст. 170 НК). Для этого авансовый счет-фактуру зарегистрируйте в книге продаж. Поставьте код вида операции 21. Так налоговики поймут, что вы именно восстанавливаете налог.

Отложенные вычеты. Если вы откладывали вычеты, проверьте, не прошел ли по ним трехлетний срок. Если программа налоговиков АСК НДС-2 выявит просроченные вычеты в декларации, инспекторы направят компании автотребование с кодом 6. В этом случае придется аннулировать счет-фактуру в декларации, доплатить налог, пени и сдать уточненку (п. 4 ст. 81 НК).

Пример. Как посчитать срок вычета НДС

Компания приобрела товары, приняла их на учет и получила счет-фактуру в IV квартале 2016 года. Трехлетний срок для вычетов нужно считать с 31 декабря 2016 года. Он истекает 31 декабря 2019 года. Декларацию за III квартал 2019 года компания сдает 25 октября, то есть в пределах трехлетнего срока. Бухгалтер вправе включить в декларацию этот счет-фактуру при условии, что раньше не заявлял по нему вычет ●



На заметку

Три свежих разъяснения Минфина о вычетах НДС

1. Ввозной НДС по товарам можно заявлять к вычету частями в пределах трехлетнего срока. Но если компания ввезла основное средство или оборудование к установке, вычет дробить нельзя (письмо Минфина от 09.08.2019 № 03-07-08/60395).

2. Вычет со стоимости работ по созданию нематериального актива компания вправе заявить только после того, как отразит этот актив на счете 04 (письмо Минфина от 19.07.2019 № 03-07-11/54587). Но с 2020 года будут действовать другие правила. →34

3. Продавец вправе заявить вычет НДС по услугам, которые ему оказал покупатель. Например, это могут быть услуги по предоставлению продавцу данных о продажах товаров (письмо Минфина от 24.07.2019 № 03-07-11/55062).

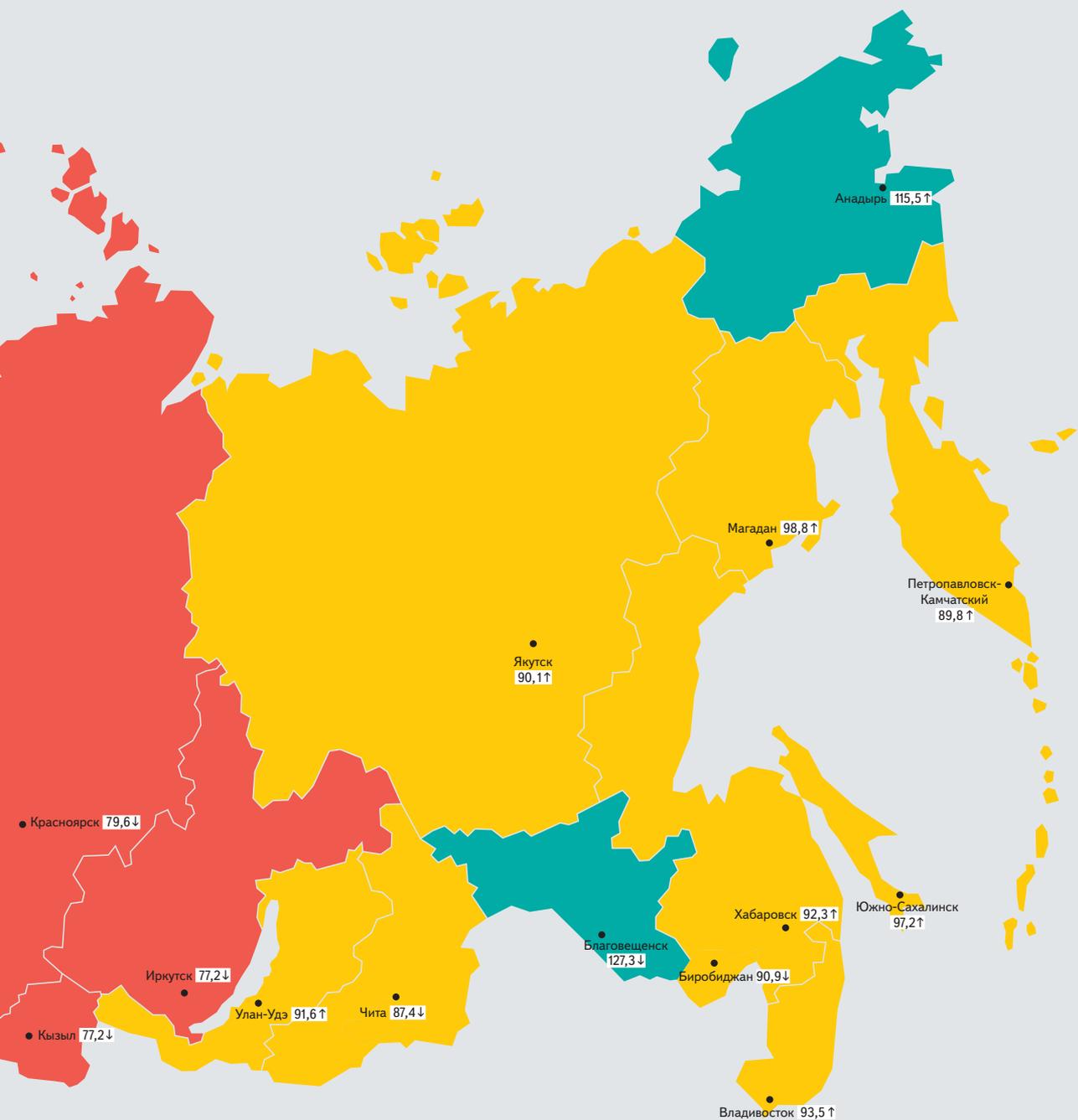
Новая безопасная доля вычетов



86,9

процента —

средняя доля вычетов по России

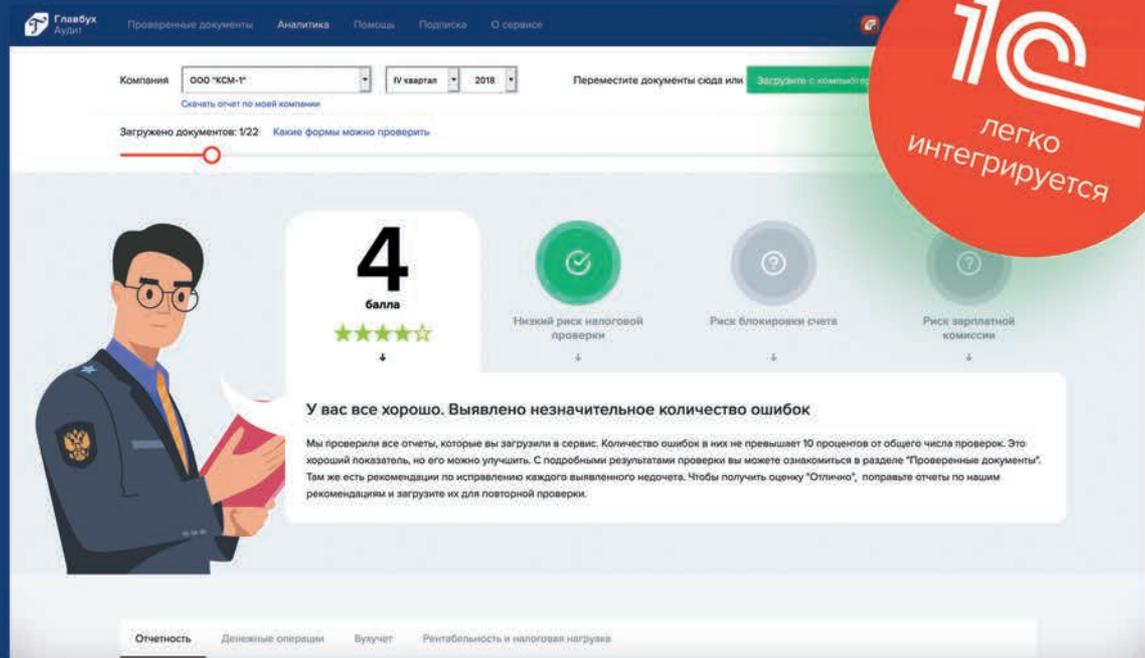


- — доля вычетов 100 процентов и больше
- — доля вычетов выше средней по России — 86,9 процента
- — доля вычетов ниже средней по России — 86,9 процента

Посмотрите на свою бухгалтерию глазами налоговиков

Проведите аудит вашей компании

- ✓ Оцените налоговые риски
- ✓ Выявите ошибки в отчетности
- ✓ Проверьте проводки в 1С



Главбух Аудит | Проверенные документы | Аналитика | Помощь | Подписка | О сервисе

Компания: ООО "КСМ-1" | IV квартал | 2018 | Переместите документы сюда или Загрузите с компьютерной программы

Секретный отчет по моей компании

Загружено документов: 1/22 | Какие формы можно проверить

4 балла

Низкий риск налоговой проверки | Риск блокировки счета | Риск зарплатной комиссии

У вас все хорошо. Выявлено незначительное количество ошибок

Мы проверили все отчеты, которые вы загрузили в сервис. Количество ошибок в них не превышает 10 процентов от общего числа проверок. Это хороший показатель, но его можно улучшить. С подробными результатами проверки вы можете ознакомиться в разделе "Проверенные документы". Там же есть рекомендации по исправлению каждого выявленного недочета. Чтобы получить оценку "Отлично", поправьте отчеты по нашим рекомендациям и загрузите их для повторной проверки.

Отчетность | Денежные операции | Вуэчет | Рентабельность и налоговая нагрузка

1С
легко интегрируется

Попробуйте бесплатно → a.glavbukh.ru



правила

минимизируют риск
блокировки карты.

Объясните сотрудникам →82



Зарплата

«Удерживайте долги с зарплаты
сотрудника после вычета НДФЛ» →74

РОМАН ФРОЛОВ, эксперт журнала «Главбух»

Коварные места в 6-НДФЛ,
которые стоит проверить
перед отправкой в налоговую →80

Что будет компании,
если сотрудник втихую
подрабатывает на стороне →86

Как удерживать деньги с работников, чтобы не придрались ни приставы, ни инспекторы труда

Все самое важное

1

Долги по исполнительным листам удерживайте в первую очередь

Задолженность перед компанией отложите на потом. Или попросите согласия работника на лишние удержания →75

2

Требования каждой последующей очереди удовлетворяйте только после полного погашения требований предыдущей очереди

Не взыскивайте с работника больше, чем требует закон →77

3

Все судебные удержания проводите только на основании исполнительного листа

Кто может направить этот документ в компанию и что грозит, если его проигнорировать →78

4

Если сотрудник должен по двум исполнительным листам, удержания рассчитывайте пропорционально

Формула расчета →79

Будет проще,
если удерживать деньги не только с зарплаты за месяц, но и с аванса



В компанию пришел исполнительный лист на работника, например на уплату алиментов. Если ошибиться и удержать меньше, оштрафуют судебные приставы. Если больше, придерется трудовая инспекция. Штраф может составить до 100 000 руб. Разбираемся, сколько нужно удержать с работника, чтобы оградить себя от любых претензий.

Осторожно

Если вы выплатите работнику меньше положенного, трудовая инспекция может оштрафовать на сумму до 100 000 руб. (ч. 6, 7 ст. 5.27 КоАП).

Ситуация 1. Исполнительный лист пришел на сотрудника, у которого есть долг перед компанией

Из каждой зарплаты сотрудника по инициативе организации можно удержать не более 20 процентов (ст. 138 ТК). Но это ограничение касается только сумм, которые компания удерживает сама как работодатель. Другое дело, если из дохода сотрудника вы удерживаете деньги по исполнительным документам. Тогда предельная сумма удержаний возрастает с 20 до 50 процентов. Эта сумма может составить и 70 процентов заработка, если пришел исполнительный лист на:

- возмещение вреда, причиненного здоровью;
- возмещение ущерба лицам, потерявшим кормильца, или причиненного преступлением;
- алименты на несовершеннолетних детей. Судебные приставы определяют размер алиментов исходя из следующего. На одного ребенка полагается одна четверть дохода, на двух — одна треть. На трех и более детей удержат половину заработка (п. 1 ст. 81 СК). Если есть долги за прошлые периоды, то лимит — 70 процентов.

Удерживайте долги при каждой выплате денег работнику — после вычета НДФЛ (п. 1 ст. 99 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ). При этом компания вправе удерживать деньги в том числе и с аванса, то есть с зарплаты за первую половину месяца. → 76

Заявление от сотрудника не нужно, но уведомьте его о том, что компания будет удерживать с него деньги по исполнительному листу. Конкретные суммы сотрудник увидит в расчетном листке — компания обязана выдавать его как минимум раз в месяц. Помимо выплат в нем отражают и удержания.

Долг сотрудника перед организацией можно удерживать из его дохода только после того, как компания удержит сумму по исполнительным листам. Если по исполнительному листу компания

Любые удержания проводите после вычета НДФЛ

удерживает 20 и более процентов от зарплаты работника, то удерживать долг работника перед самой компанией уже не получится. Это значит, что если работник платит алименты, то дополнительно вы с него ничего взыскать уже не сможете (письмо Роструда от 30.05.2012 № ПГ/3890-6-1). Ведь минимальная сумма алиментов — 25 процентов.

В то же время по просьбе сотрудника компания вправе вычитать из его зарплаты любые суммы (письмо Роструда от 16.09.2012 № ПР/7156-6-1). Работник вправе распоряжаться своей зарплатой по своему усмотрению, Трудовой кодекс этот момент не регулирует. Поэтому вы можете попросить сотрудника письменно выразить свое согласие на удержания сверх 20 процентов. Если он на это согласится, то компания сможет и взыскать деньги по исполнительному листу, и удержать с работника его долг перед компанией.

Пример 1. Расчет удержаний, если сотрудник должен и компании, и по исполнительному листу

В начале октября по вине сотрудника вышел из строя принтер. Размер ущерба составил 10 000 руб., работник с ним согласился. Взыскать с сотрудника в таком случае можно не более его среднемесячного заработка. Его размер составил 42 122,67 руб. Таким образом, организация может взыскать с сотрудника всю сумму причиненного ущерба — 10 000 руб. Должностной оклад работника 40 000 руб. Стандартные налоговые вычеты ему не предоставляют.

Одновременно в октябре в компанию пришел исполнительный лист на этого же работника на уплату алиментов в размере 25 процентов заработка. Это требование компания обязана удовлетворить в первую очередь. Поэтому, чтобы удержать с работника сумму ущерба, компания заручилась



На заметку

Безопаснее удерживать долги и с авансов по зарплате

Семейный кодекс не обязывает организации удерживать алименты с доходов сотрудника чаще одного раза в месяц (ст. 109 СК). Алименты — это ежемесячные взыскания. Кроме того, точную сумму дохода сотрудника, с которой следует удержать алименты, организация может определить только в конце месяца. В отношении других взысканий подобных ограничений не установлено. Вместе с тем безопаснее удер-

живать алименты и с зарплаты за первую половину месяца. Иначе при расчете удержаний лишь один раз по окончании месяца вы можете столкнуться с тем, что зарплата работника за минусом НДФЛ и уже выплаченного аванса окажется недостаточно для взыскания всей суммы алиментов. Или вторая часть зарплаты окажется значительно меньше первой. Ведь с аванса по зарплате удерживать НДФЛ

не нужно. Например, аванс составляет 40 процентов зарплаты. А алименты на содержание несовершеннолетних детей — 70 процентов дохода сотрудника. В этом случае зарплата за вторую половину месяца (60 процентов минус НДФЛ за весь месяц) просто не хватит. Проверяющие могут обвинить компанию в том, что она не полностью удерживает с должника алименты, и оштрафуют ее.

его письменным согласием. В своем заявлении работник указал, что просит взыскивать не более 50 процентов от зарплаты на руки.

За первую половину месяца в компании выплачивают аванс в размере 40 процентов от оклада. Работнику выплатили 16 000 руб. ($40\,000\text{ Р} \times 40\%$). В счет уплаты алиментов бухгалтер удержал 4000 руб. ($16\,000\text{ Р} \times 25\%$). И такую же сумму — на возмещение ущерба.

По итогам месяца сумма НДФЛ составила 5200 руб. ($40\,000\text{ Р} \times 13\%$).

Из заработной платы за вторую половину месяца в счет уплаты алиментов может быть удержана такая сумма:

$$(40\,000\text{ Р} - 5200\text{ Р} - 16\,000\text{ Р}) \times 25\% = 4700\text{ Р}.$$

И столько же на возмещение ущерба.

Всего из зарплаты сотрудника за октябрь бухгалтер удержит 17 400 руб. ($4000\text{ Р} \times 2 + 4700\text{ Р} \times 2$), в том числе 8700 руб. ($4000 + 4700$) на возмещение ущерба. Оставшиеся 1300 руб. ($10\,000 - 8700$) он удержит из зарплаты сотрудника в ноябре.

Важная деталь

Не удерживайте суммы по исполнительным листам с компенсаций и пособий, за исключением больничных.

Ситуация 2. В компанию пришло два исполнительных листа разной очереди

Когда удерживаете с работника деньги по исполнительным листам, соблюдайте определенную очередность. В первую очередь удерживайте алименты и взыскания, которые связаны с возмещением вреда, причиненного здоровью (либо возмещением ущерба лицам, потерявшим кормильца), а также требования о возмещении морального вреда. Во вторую очередь удерживайте требования, связанные с платежами в бюджет. Например, штрафы или суммы налогов. Остальные удержания проводите в третью очередь (ч. 1 ст. 111 Закона № 229-ФЗ).

Требования каждой последующей очереди удовлетворяйте только после полного погашения требований предыдущей очереди. При этом соблюдайте ограничения из статьи 99 Закона № 229-ФЗ.

Пример 2. Как определить последовательность удержаний по нескольким исполнительным документам разной очереди

В организации есть исполнительный лист на взыскание с доходов работника алиментов на ребенка в размере 25 процентов месячного дохода. В октябре 2019 года поступил еще один исполнительный лист на взыскание сумм в погашение ссуды — 55 000 руб.

Ежемесячная зарплата сотрудника составляет 70 000 руб.

Важная деталь

Если работник уво-
лится, не позднее
следующего
рабочего дня
отошлите испол-
нительный лист
обратно судебным
приставам или вер-
ните взыскателю.

Стандартные налоговые вычеты на детей компания сотруднику не предо-
ставляет.

Сумму удержаний за октябрь бухгалтер рассчитал так.

За первую половину месяца в компании выплачивают аванс в разме-
ре фактически заработанных сумм. Работнику выплатили 33 478,26 руб.
(70 000 Р : 23 дн. × 11 дн.). В счет уплаты алиментов бухгалтер удержал
8369,57 руб. (33 478,26 Р × 25%). И такая же сумма уйдет на погашение
ссуды. Ведь максимальная сумма удержаний — 50 процентов. Такой рас-
чет бухгалтер будет делать при каждой выплате зарплаты вплоть до полно-
го удержания задолженности по ссуде.

На работника может прийти два исполнительных листа, по одно-
му из которых можно удерживать до 70 процентов дохода, а для
другого размер максимального удержания — 50 процентов. В этом
случае необходимо учитывать, что повышенный 70-процентный
лимит удержаний на второй исполнительный лист не распростра-
няется.

Например, по исполнительному листу на возмещение вреда здоро-
вью направляют 60 процентов дохода человека. Такую задолженность
удерживают в первую очередь. Значит, по листам, на погашение
которых можно направлять не более 50 процентов заработка, напри-
мер, на погашение задолженности по кредитам, начать удержания
можно будет только после того, как будет полностью погашен вред
здоровью. Иными словами, требования каждой последующей оче-
реди удовлетворяйте только после полного погашения требований
предыдущей очереди.



На заметку

Кто может передать в компанию исполнительный лист

Направить документ может сам
взыскатель или судебные при-
ставы.

Непосредственно кредитор может
направить работодателю испол-
нительный лист на сотрудников,
которые задолжали до 100 000 руб.
(ч. 1 ст. 9 Закона № 229-ФЗ). Вме-
сте с исполнительным докумен-
том взыскатель должен передать
работодателю заявление со све-
дениями о себе и информацией,
куда и как перечислять деньги
(ч. 2 ст. 9 Закона № 229-ФЗ).
Если проигнорировать полу-

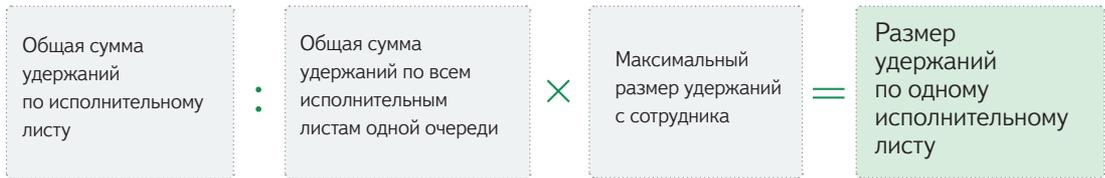
ченный от взыскателя испол-
нительный лист, он сообщит
об этом судебным приставам.
За это нарушение компанию
могут оштрафовать на сумму
от 50 000 до 100 000 руб. А директора —
на сумму от 15 000 до 20 000 руб.
(ч. 3 ст. 17.14 КоАП).
Если исполнительный лист посту-
пил в вашу компанию от судебного
пристава, отправьте ему обрат-
ное уведомление. Сделать это
нужно в тот же день. Поставьте
в бланке уведомления отметку
о том, что вы получили исполни-

тельный документ, впишите дату
и укажите телефон компании.
Подпишите такое сообщение
и поставьте печать, если ваша
компания от нее не отказалась.
Игнорировать послание от судеб-
ных приставов также опасно,
как и от взыскателя. Приставы
в любой момент могут прове-
рить, как вы исполняете реше-
ние. Особенно если взыскатель
пожалуется на то, что деньги
не поступают либо приходят
не полностью. Штраф тот же —
по части 3 статьи 17.14 КоАП.



Ситуация 3. В компанию пришло два исполнительных листа одной очереди

Требования по исполнительным листам одной очереди погашайте пропорционально суммам, которые установлены в каждом из них (ч. 3 ст. 111 Закона № 229-ФЗ). Сумму, которую необходимо удержать по одному исполнительному листу из нескольких документов одной очереди, рассчитайте по формуле:



Если работник, в отношении которого поступил исполнительный лист, уволится, отошлите документ обратно судебным приставам или взыскателю. Приложите сопроводительное письмо в произвольной форме и укажите в нем, какую сумму вы удержали с работника ●

РОМАН ФРОЛОВ, эксперт журнала «Главбух»

4
причины

выписать журнал **ЗАРПЛАТА**



- Только практика
- Примеры, таблицы, разбор ситуаций
- 100% достоверности
- Статьи проходят проверку экспертов Минтруда, Минфина и ФНС
- Актуальность
- Следим за изменениями и рассказываем, как перестроить работу
- Аналогов нет
- Единственный журнал, охватывающий всю зарплатную тематику

Реклама

zarp.ru

Быстрая подписка: **8 (800) 511 23 27**

Реклама

Зарплата

Программы для бухгалтера

Где в 6-НДФЛ за 9 месяцев коварные места

Даже если ваша программа формирует 6-НДФЛ автоматически, безопаснее его проверить. В отчете есть коварные места, где бухгалтеры часто ошибаются.

Самые популярные ошибки в разделе 1. Бухгалтеры часто пугают понятия «налог исчисленный» и «налог удержанный». По строке 040 покажите налог, исчисленный с доходов за 9 месяцев. По строке 070 — налог за любой период, который удержали с января по сентябрь. Не сверяйте эти показатели, они могут не сходиться. Возможно, цифры будут отличаться и от суммы строк 140 раздела 2, это не ошибка.

Не показывайте ни в разделе 1, ни в разделе 2 больничные, которые будете выплачивать в октябре. Их учитывают в дату выплаты.

На что обратить внимание в разделе 2. Этот раздел нужен для проверки сроков перечисления в бюджет удержанного налога. Кажется, здесь все должно быть просто, но именно в этом разделе бухгалтеры ошибаются чаще всего.

Проследите, чтобы выплаченная в июле зарплата за июнь попала в ваш отчет. →рис. 1 А вот зарплату за сентябрь, которую выдали 30-го числа, не показывайте. Она пойдет в годовой отчет (письмо ФНС от 25.01.2017 № БС-4-11/1250). В разделе 1 этот доход отразите.

По строке 120 всегда показывайте крайний срок перечисления НДФЛ. Даже если по факту заплатили налог раньше (письмо ФНС от 01.11.2017 № ГД-4-11/22216). Если весь квартал вы начисляли, но не выплачивали зарплату, отразите ее только в разделе 1. Раздел 2 заполните тогда, когда выдадите деньги сотрудникам.

Как проверить отчет, чтобы избежать ошибок. Для проверки сведений, отраженных в 6-НДФЛ, найдите в вашей учетной программе регистр расчета налоговой базы и исчисленного налога. В программе «БухСофт Онлайн» такой отчет показывает налоговую базу, сумму примененных вычетов и исчисленный налог. →рис. 2 Перед отправкой протестируйте отчет. В «БухСофт Онлайн» функция тестирования открыта для всех. Даже для тех, кто не покупал доступ. Программа проверяет отчет по всем действующим контрольным соотношениям, а результат проверки выводит в понятном виде →рис. 3 ●

Важная деталь

Сдайте 6-НДФЛ за 9 месяцев не позднее 31 октября. Экспертная поддержка «БухСофт Онлайн» ответит на ваши вопросы об отчете даже в последний день срока.

→ buhsoft.online

Дата дохода (стр.100)	Дата удержания налога (стр.110)	Срок перечисления (стр.120)	Сумма дохода (стр.130)	Сумма налога (стр.140)			
01.03.2019	01.03.2019	01.04.2019	12952.17	1684.00	1	!	✗
04.03.2019	04.03.2019	01.04.2019	667.54	87.00	1	!	✗
20.03.2019	04.04.2019	05.04.2019	18000.00	2340.00	1	!	✗
31.03.2019	29.03.2019	01.04.2019	20000.00	0.00	1	!	✗
31.03.2019	01.04.2019	02.04.2019	20000.00	2600.00	1	!	✗
31.03.2019	04.04.2019	05.04.2019	309868.02	36859.00	1	!	✗
01.04.2019	01.04.2019	02.04.2019	120000.00	14950.00	1	!	✗
04.04.2019	04.04.2019	05.04.2019	610000.00	81300.00	1	!	✗
04.04.2019	04.04.2019	30.04.2019	2892.63	194.00	1	!	✗
15.04.2019	15.04.2019	30.04.2019	9155.30	1190.00	1	!	✗
30.04.2019	30.04.2019	06.05.2019	75000.00	6500.00	1	!	✗
30.04.2019	03.05.2019	06.05.2019	60932.10	7739.00	1	!	✗
30.04.2019	06.05.2019	07.05.2019	328067.39	37751.00	1	!	✗
06.05.2019	06.05.2019	07.05.2019	75000.00	9750.00	1	!	✗
08.05.2019	08.05.2019	31.05.2019	11412.45	1302.00	1	!	✗
31.05.2019	31.05.2019	03.06.2019	75000.00	6500.00	1	!	✗
31.05.2019	03.06.2019	04.06.2019	20000.00	2600.00	1	!	✗
31.05.2019	04.06.2019	05.06.2019	337283.81	41436.00	1	!	✗

Рис. 1. Проверьте сроки перечисления налога в разделе 2

Раздел 2 изучите построчно. Бывает так, что бухгалтеры забывают отразить в отчете за 9 месяцев зарплату за июнь, выплаченную в июле.

ФИО Ф	ТАБ №	ОКТО	КТЕП	ДОХОД ВСЕГО	ВЫЧЕТЫ ВСЕГО	НАЛОГ ИСЧИСЛ.ВСЕГО	НАЛОГ УДЕРЖ.ВСЕГО	НАЛОГ ИСПОЛНЕН.УДЕРЖ.
Гончаров А.А.	16	46000000	772901001	140 000,00	—	18 200,00	15 600,00	—
Дивидендов П.П.	13	46000000	772901001	100 000,00	—	15 000,00	15 000,00	—
Иванов И.И.	1	46000000	772901001	321 081,49	13 800,00	39 947,00	35 368,00	—
Комарова Е.С.	5	46000000	772901001	172 083,33	9 800,00	21 097,00	18 029,00	—
Мамнинова И.И.	7	46000000	772901001	29 444,47	9 800,00	2 554,00	2 158,00	—
Моцарт Э.В.	19	46000000	772901001	239 046,51	—	31 076,00	22 106,00	—
Николаев Н.Н.	8	46000000	772901001	180 000,00	—	23 400,00	23 400,00	—
Петров П.П.	2	46000000	772901001	239 152,72	—	31 090,00	22 400,00	—
Пробивающий И.И.	15	46000000	772901001	140 000,00	—	18 200,00	—	—

Рис. 2. Проверьте расчет НДФЛ в разделе 1

В программе «Бух-Софт Онлайн» отчет показывает налоговую базу, сумму примененных вычетов и исчисленный налог.

6-НДФЛ
Первичный

девять месяцев
2019

Дата формирования отчета: 23.09.2019
Код ИФНС 2628

Ошибок не найдено



Рис. 3. Протестируйте отчет перед отправкой

Отправляйте отчет в налоговую, только если программа не выдаст замечаний.

Объясните сотрудникам

Банк заблокировал карту. Как получить деньги и какие выводы сделать на будущее

1

млрд руб.

с лишним —
объем мошен-
нических
операций с кар-
тами в России
за 2018 год

Есть три частых случая, когда банки блокируют карты клиентам. Если к вам пришел сотрудник с такой проблемой, то покажите ему эту статью. В конце найдете памятку, которая поможет снять блокировку с карты.

Случай 1. Неправильно ввели пин-код в банкомате

Чтобы воспользоваться банкоматом, необходимо ввести пин-код карты. Всего есть три попытки. Первые два раза банкомат выдаст предупреждение, что код введен неверно. После того как введете неверный код третий раз, устройство сообщит, что количество попыток исчерпано и карта заблокирована.

Как поступить. Если деньги не нужны срочно, то можно дождаться автоматической разблокировки. Обычно банк приостанавливает действие карты только на 24 часа. Когда этот срок пройдет, карту снова можно будет использовать.

Деньги нужны срочно? Попробуйте обратиться на горячую линию банка. Приготовьте паспорт, чтобы продиктовать его данные сотруднику. Также может понадобиться кодовое слово, которое указывали при выпуске карты. Если правила банка позволяют, карту разблокируют.



Шпаргалка

Четыре правила, которые минимизируют риск блокировки карты

1. Старайтесь не снимать одновременно суммы, близкие к суточному лимиту карты. Для обычных карт Виза и МастерКард лимит — 150 000 руб. Для карт средней категории лимит — 300 000 руб. Премимальные карты позволяют снимать до 500 000 руб. в день.

2. Если все же решились снять крупную сумму с карты, то сделайте это в отделении банка у операциониста. Банк может взять за это дополнительную комиссию. Заранее решите, готовы ли вы ее платить.

Некоторые банкоматы могут не только заблокировать карту, но и отказаться ее отдавать. Попробуйте нажать кнопку «отмена». Если это не помогло, остается единственный вариант — обратиться в отделение банка. Операционисты вернут карту или предложат перевыпустить ее.

Случай 2. Банк заподозрил мошеннические операции

Банки отслеживают, какие операции проводят клиенты. Если заметят нетипичные платежи, то могут заблокировать карту. К примеру, заметят, что с карты 10 раз подряд сняли по 25 000 руб. Или другой вариант — перевели 200 000 руб. на счет человека в другом городе, хотя до этого переводов ему не было.

Как поступить. Сразу после того, как банк обнаружит нетипичный платеж, менеджеры попытаются связаться с вами. Чаще всего звонят либо присылают уведомление по смс или по электронной почте. Если звонка не дождались — позвоните сами. Телефон горячей линии банка есть на обратной стороне карты.

Представители банка могут задать вам дополнительные вопросы. К примеру, спросят, где вы пользовались картой в последний раз и какую сумму оплачивали. Возможно, вас попросят вспомнить кодовое слово, которое указывали при выпуске карты. Только после этого банк разблокирует счет и проведет операцию. Если окажется, что картой воспользовались мошенники, то ее заблокируют окончательно. Останется единственный вариант — выпустить новую карту.

Чтобы обезопасить себя от мошенников, никому не сообщайте трехзначный код, который находится на обратной стороне карты. Эти цифры позволяют оплачивать покупки в интернете. Менеджерам банка он не нужен. Поэтому, если вам поступил звонок якобы от сотрудника банка, который попросил назвать ему этот код, знайте, что это мошенник. Положите трубку, позвоните в банк по телефону, который указан на обратной стороне карты, и сообщите о своих подозрениях.

86

тысяч
незаконных
транзак-
ций провели
мошенники
в 2018 году

3. Не снимайте наличные слишком часто, расплачивайтесь за покупки картой. Службу безопасности банка заинтересует, если вы, к примеру, в течение нескольких часов более 10 раз снимали деньги в банкомате.

4. Если планируете расплачиваться картой за границей, то перед выездом сообщите об этом на горячую линию банка. Назовите страны, в которые собираетесь поехать. Иначе банкиры могут решить, что вашу карту украли.



Повесьте на виду у всех

Как действовать, если вам заблокировали карту



Как разблокировать карту, когда неверно ввели пин-код

1. Если не торопитесь, то просто подождите 24 часа, банк автоматически разблокирует карту.
2. Когда деньги нужны срочно, позвоните на телефон горячей линии банка, указанный на обратной стороне карты.
3. Банкомат забрал карту? Карту вернут либо предложат перевыпустить. Обратитесь в отделение банка с заявлением.



Как разблокировать карту, когда банк заподозрил мошенничество

1. Дождитесь, когда вам позвонят из банка. Если звонка все нет — позвоните сами по номеру, который указан на карте.
2. Ответьте на вопросы менеджера. Скорее всего, он попросит назвать кодовое слово или номер паспорта, поэтому заранее подготовьте эти данные.
3. Банк разблокирует карту и проведет операцию. Если окажется, что данными карты завладели мошенники, операцию отменят. Карту при этом заблокируют окончательно. Придется перевыпустить ее.



Как разблокировать карту, у которой истек срок действия

1. Уточните в банке, не перевыпустили ли карту автоматически. Если да, то достаточно забрать ее в отделении.
2. Нет времени ходить в банк? Уточните, не привезут ли карту на дом или на работу. Но заранее узнайте стоимость такой услуги.
3. Если карту не перевыпустили автоматически, обратитесь в отделение банка. Насчет зарплатной карты можете уточнить в бухгалтерии.



Три способа получить деньги с заблокированной карты

1. Обратитесь в отделение банка, где открыта карта. Попросите снять деньги напрямую со счета, без карты. Обязательно возьмите с собой паспорт. Помните, что банк может взять комиссию за такую операцию.
2. Переведите деньги на счет, к которому привязана другая карта. Для этого воспользуйтесь мобильным приложением или онлайн-банком. Затем снимите деньги в банкомате с помощью этой карты.
3. Откройте дополнительную карту и прикрепите ее к этому же счету. Некоторые карты банк может выдать прямо в день обращения. Не придется ждать перевыпуска основной карты, который может занять до нескольких недель.

Случай 3. Закончился срок действия карты

У любой карты есть срок действия. Это четыре цифры, которые указаны на лицевой стороне карты через дробь. Первые две — месяц, вторые — год. Эта дата показывает последний месяц, в котором карта еще будет работать. Когда он закончится, карту заблокируют. Например, на карте стоит срок действия 11/21. Это означает, что карта действительна до последнего дня ноября 2021 года. С 1 декабря 2021 года банк автоматически заблокирует эту карту. Деньги никуда не пропадут, но оплатить покупку этой картой будет невозможно.

Как поступить. Обратитесь в отделение банка с паспортом и заполните заявление на перевыпуск карты. Обычно карты, у которых закончился срок действия, банк перевыпускает бесплатно.

Многие банки заранее готовят новую карту, когда у старой подходит к концу срок действия. Обычно присылают смс-уведомление о том, что карту перевыпустили и ее можно забрать в отделении. Некоторые банки доставляют карту прямо домой, но могут взять за это дополнительную плату ●

ОЛЬГА ПОЛТАВСКАЯ, эксперт журнала «Главбух»

«упрощёнка»

Минфин меняет
порядок работы на УСН:
к чему готовиться

e.26-2.ru

Быстрая подписка: 8 (800) 511 23 27

РЕКЛАМА

Зарплата

Что нам будет, если...

Сотрудник умолчал о второй работе. Чем рискует компания

Чем рискуете: *получить претензии от налоговиков и проверяющих из фонда социального страхования. А если попытаетесь запретить подработки, то этим могут заинтересоваться трудинспекторы.*

В компании работает ведущий менеджер по проектам. Выяснилось, что он уже два года подрабатывает по совместительству в другой компании. Руководству об этом не сообщал. Когда о ситуации узнал директор, то рассердился и решил запретить сотрудникам подрабатывать на стороне. Бухгалтер задумался, есть ли какие-нибудь риски для компании в этой ситуации?

Первая сложность — налоговые вычеты по НДФЛ. Сотрудник может получать их только у одного работодателя по своему выбору (п. 3 ст. 218 НК). Если он схитрит и подаст заявления в обе компании, то вы не полностью удержите по нему НДФЛ. Есть риск, что налоговики не будут разбираться, а просто доначислят вам налог, пени и штраф (п. 1 ст. 123 НК). Чтобы подстраховаться, предусмотрите в бланке заявления на вычеты дополнительный пункт. В нем сотрудник подтвердит, что не получал вычеты у других работодателей.

Второй рискованный момент — больничные пособия. Когда в двух предшествующих календарных годах сотрудник работал не в тех компаниях, где трудится сейчас, то больничное пособие он вправе получить только по одному месту работы (ч. 2.1 ст. 13 Федерального закона

от 29.12.2006 № 255-ФЗ). Если сотрудник попытается получить пособие у обоих работодателей, то фонд обычно отказывает в возмещении той компании, где сотрудник работает по совместительству (определение Верховного суда от 17.06.2016 № 307-КГ16-602). Но в ФСС нам подтвердили, что претензии могут быть и к основному работодателю. Чтобы исключить подобные случаи, разъясните сотрудникам порядок оплаты больничных при совместительстве. Предупредите, что излишне выплаченные пособия компания может удержать из зарплаты (ч. 1 ст. 233 ТК, ч. 2 ст. 19 Федерального закона от 19.05.1995 № 81-ФЗ).

Что касается запрета на подработки, то поступать так руководитель не вправе. Работник имеет право трудиться по совместительству в свободное от основной работы время. В том числе и у других работодателей (ст. 60 ТК). Запрет в трудовом договоре или локальных актах компании проверяющие из Роструда могут посчитать нарушением права на труд. За это трудинспекторы вправе оштрафовать компанию на сумму от 30 000 до 50 000 руб. (ч. 1 ст. 5.27 КоАП) ●

ОЛЬГА ПОЛТАВСКАЯ, эксперт журнала «Главбух»

*Посмотреть в пакете из середины
журнала, куда платят налоги
по нашей обособке*



Главбух в малом бизнесе

«Компания на упрощенке вправе учесть стоимость недвижимости, даже если не подала документы на госрегистрацию» →88

ОЛЬГА СОЛДАТОВА, ведущий эксперт журнала «Главбух»

Поможет ли неполный рабочий день сохранить право на упрощенку →91

Наполовину хорошие новости от Минфина по учету расходов на упрощенке →92

С 29 сентября по-новому считайте налоги на спецрежимах

Все самое важное

1

Учет основных средств на упрощенке изменился

Пример 1 →⁸⁹

2

Меньше компаний и ИП смогут применять ЕНВД

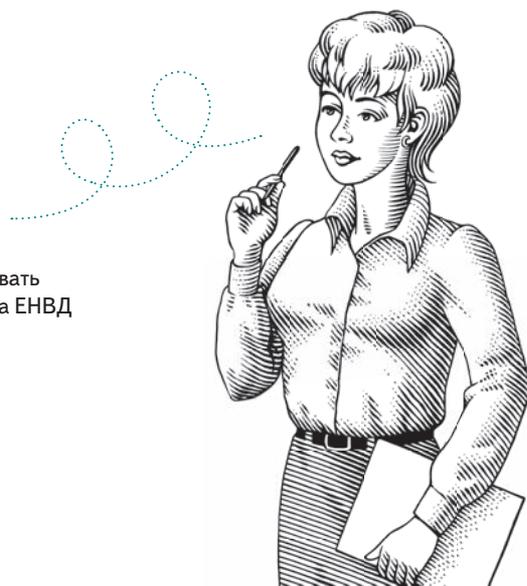
Какие запреты ввели для этих спецрежимов →⁸⁹

3

Стало ясно, какой лимит действует для ИП на патенте

Пример 2 →⁹⁰

Не ошибитесь,
с 2020 года нельзя продавать маркированные товары на ЕНВД и патенте.





На упрощенке теперь проще списать расходы. Зато для вмененки и патента появились новые ограничения (Федеральный закон от 29.09.2019 № 325-ФЗ). Подробности — в статье.

Еще по этой теме

Как изменится отчетность по НДСЛ и взносам. → 30

Упростили учет основных средств на упрощенке

Теперь вам не нужно следить, сдала ли компания документы на госрегистрацию при покупке недвижимости. Учесть стоимость такого имущества при расчете налога с объектом «доходы минус расходы» можно, даже если компания еще не обращалась в Росреестр (подп. 3 п. 3 ст. 346.16 НК). Поправки вступили в силу с 29 сентября 2019 года. Раньше компании на упрощенке учитывали приобретенную недвижимость в расходах при условии, что сдали документы на регистрацию в Росреестр.

Пример 1. Как учесть в расходах основное средство

Компания в январе 2020 года приобрела здание склада стоимостью 5 000 000 руб. Оплату организация будет перечислять в рассрочку: в марте — 50 процентов стоимости, в октябре — 50 процентов стоимости. Документы на госрегистрацию компания еще не сдавала. В марте компания ввела здание в эксплуатацию. Какие суммы бухгалтер учтет в расходах на упрощенке — в таблице.

Период	Сумма, которую компания учитывает в расходах
I квартал	625 000 руб. $((5\,000\,000\ \text{Р} \times 50\%) : 4)$
II квартал	625 000 руб. $((5\,000\,000\ \text{Р} \times 50\%) : 4)$
III квартал	625 000 руб. $((5\,000\,000\ \text{Р} \times 50\%) : 4)$
IV квартал	3 125 000 руб. $((5\,000\,000\ \text{Р} \times 50\%) : 4) + (5\,000\,000\ \text{Р} \times 50\%)$

ЕНВД и патент ограничили

При продаже в розницу лекарств, обуви, изделий из меха, подлежащих обязательной маркировке, нельзя будет применять ЕНВД и патентную систему (ст. 346.27, подп. 1 п. 3 ст. 346.43 НК). Изменения вступят в силу с 1 января 2020 года.

Если компания или предприниматель нарушат запрет продавать маркированные товары, действуют такие правила. Компания

Еще по этой теме

О других изменениях в налогах, взносах и проверках — в справочной таблице. → 34

или ИП на ЕНВД должны применять общую систему с того квартала, в котором реализовали указанные товары (п. 2.3 ст. 346.26 НК). А предприниматель на патенте не сможет применять этот спецрежим с начала налогового периода, на который получил патент (подп. 4 п. 6 ст. 346.45 НК).

Если компания реализует в розницу указанные маркируемые товары, продумайте, какую систему налогообложения вы будете применять в 2020 году. Вариантов два — общий режим или упрощенная система.

Для ИП на патенте ввели выгодный расчет численности

Средняя численность работников у ИП на патенте не должна превышать 15 человек по всем видам предпринимательской деятельности за налоговый период. Теперь в законе сказано, что сравнивать с лимитом нужно только работников, которые заняты в деятельности на патенте (п. 5 ст. 346.43 НК). Изменения действуют с 29 сентября 2019 года.

Раньше было неясно, как считать численность, если ИП совмещает патент с другим режимом, например ЕНВД. Нужно ли брать численность работников, которые заняты в деятельности только на патенте? Минфин разъяснял, что нужно учитывать всех работников предпринимателя, в том числе занятых и в деятельности на другой системе налогообложения (письмо от 01.02.2018 № 03-11-12/5711). Но поскольку судебная практика была в пользу предпринимателей, чиновники все же разрешили сравнивать с лимитом только работников, занятых в деятельности на патенте (письмо Минфина от 02.11.2018 № 03-11-12/79046).

Пример 2. Как считать численность на патенте

Предприниматель совмещает упрощенную систему и патент. В деятельности на патенте заняты 5 сотрудников, на упрощенке — 10 человек. ИП планирует расширить бизнес на упрощенке и заключить договоры еще с 10 работниками. Это не повлияет на право ИП применять патент. Ведь численность в патентной деятельности меньше лимита — 15 работников ●

ОЛЬГА СОЛДАТОВА, ведущий эксперт журнала «Главбух»

Переведем работников на неполный день, чтобы остаться на упрощенке

Чем рискуете: *трудинспекторы придерутся к новому режиму работы, если некорректно оформите документы.*

Компания по всем параметрам отвечает условиям применения упрощенки, но средняя численность — 103 сотрудника. А когда в фирме работают больше 100 человек, использовать упрощенку ей запрещено (подп. 15 п. 3 ст. 346.12 НК). У руководителя появилась идея — перевести часть сотрудников на неполный рабочий день.

Схема такая. Работодатель оформляет, к примеру, 10 сотрудников на неполный рабочий день — пять часов вместо восьми. При расчете средней численности этих сотрудников надо учитывать с поправкой на продолжительность их рабочего дня. Получается, что в расчет попадут только шесть человек ($10 \text{ чел.} \times 5 \text{ ч} : 8 \text{ ч}$). Компания не потеряет право применять спецрежим. Кого еще включить в расчет, смотрите в шпаргалке ниже.

Если не будете переводить на неполный рабочий день повально всех сотрудников, то риски претензий налоговиков минимальные. Однако все изменения нужно правильно оформить, иначе вопросы к компании могут появиться у трудинспекторов.

За два месяца письменно уведомите сотрудников о предстоящих изменениях (ч. 2 ст. 74 ТК). Оформите приказ об изменении штатного расписания или утвердите новое. Заключите с сотрудником дополнительное соглашение к трудовому договору (ст. 57, 72 ТК). В нем укажите режим его работы и условия оплаты труда (ст. 93 ТК). Затем издайте приказ об установлении неполного рабочего времени в произвольной форме. В приказе укажите причину, по которой вместо целой ставки вводите неполную. Например, упал спрос на продукцию.

Не забудьте, что данные в таблице учетного времени сотрудников с неполным рабочим днем необходимо отражать по-особому. К примеру, перевели сотрудника на 0,5 ставки. При формировании табеля учета рабочего времени в разделе, где отмечаете отработанные часы, должно стоять 4 вместо 8. Зарплату также считайте только по отработанному времени ●

ОЛЬГА ПОЛТАВСКАЯ, эксперт журнала «Главбух»



Шпаргалка

Кого включать в расчет численности для упрощенки

1. Штатные работники

2. Внешние совместители

3. Подрядчики на ГПД

Чиновники разрешили учитывать на упрощенке два из четырех расходов



Главное изменение: чиновники выпустили новые разъяснения, какие затраты можно и нельзя учитывать на упрощенке с объектом «доходы минус расходы». Есть и плохие, и хорошие новости.

Банковская комиссия. Компания на упрощенке не вправе включать в расходы фиксированную плату банку за досрочное погашение кредита. Такая комиссия не входит в закрытый перечень затрат, которые учитывают при упрощенке (п. 1 ст. 346.16 НК). Там упоминаются расходы на оплату банковских услуг (подп. 9 п. 1 ст. 346.16 НК). Но банк не вправе брать с компании комиссию за досрочное погашение кредита. Он получил неосновательное обогащение. Компания вправе требовать, чтобы ей вернули деньги (определение Верховного суда от 15.02.2018 № 309-ЭС17-22963).

Патентная пошлина. Нельзя учесть пошлину за регистрацию товарного знака, если компании в итоге отказали в его выдаче. В перечне расходов, которые учитывают при упрощенке, упоминаются такие траты. Но в данном случае, по мнению чиновников, они необоснованны (подп. 2.2 п. 1, п. 2 ст. 346.16, п. 1 ст. 252 НК).

Противопожарные средства. Смело учитывайте на упрощенке стоимость пожарного гидранта, противопожарной муфты и огнетушителя. Расходы по обеспечению пожарной безопасности есть в перечне разрешенных (подп. 10 п. 1 ст. 346.16 НК).

Моющие и чистящие средства. Мыло, стиральные и чистящие порошки учитывайте при расчете налога по упрощенке. Они нужны для уборки помещений, стирки спецодежды. Значит, вы вправе отнести расходы к материальным (подп. 5 п. 1, п. 2 ст. 346.16, ст. 254 НК).

Источник: письма Минфина от 06.08.2019 № 03-11-11/59072, от 26.08.2019 № 03-11-11/65388, от 03.09.2019 № 03-11-11/67593, от 16.08.2019 № 03-11-11/62254
→e.glavbukh.ru, 1gl.ru

Другие новые документы для малого бизнеса

☀ 1. Есть лазейка, как с наименьшими потерями слететь с патента. Предприниматель теряет право работать на патентной системе, если доходы от реализации превысят 60 млн руб. с начала года. Пересчитать налоги по общей системе или упрощенке нужно с начала того периода, на который ИП получил патент (п. 5, подп. 1 п. 6 ст. 346.45, п. 1, 2 ст. 346.49 НК). Патент можно купить на срок от 1 до 12 месяцев (п. 5 ст. 346.45 НК). Поэтому если есть риск превысить лимит выручки, то выгоднее оформлять патент не сразу на год, а на какой-то более короткий срок. К примеру, на полгода, три месяца, месяц.

Например, предприниматель купил первый патент на период с 1 января по 30 июня и второй патент на срок с 1 июля по 30 сентября. ИП совмещает патент и упрощенку. 5 августа его доходы с начала года превысили 60 млн руб. В течение 10 календарных дней он направил заявление в инспекцию об утрате права на патентную систему. Налог по упрощенке он заплатит только с тех доходов, которые получил с 1 июля 2019 года (письмо Минфина от 07.08.2019 № 03-11-11/59523). Если бы ИП купил патент на год, то пришлось бы пересчитать налог с января.

🔧 2. По ОКВЭД проверяйте, по каким строительным работам можно оформить патент. Строительство местных линий электропередачи и связи, а также ремонт коммуникационного оборудования не подпадают под патентную систему (подп. 13 п. 2 ст. 346.43 НК, письмо Минфина от 24.07.2019 № 03-11-11/55018). Это становится понятно, если заглянуть в ОКВЭД2 (утв. приказом Росстандарта от 31.01.2014 № 14-ст). Там есть группировка «Производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительного-монтажных работ» (код 43.2). В ней две группы: «Производство электромонтажных работ» (код 43.21) и «Производство прочих строительного-монтажных работ» (код 43.29) ●

Важная деталь

Если ИП слетел с патента, пересчитайте налоги с начала периода, на который его получили.



Книжная полка

Приказы, которые должны быть в каждой бухгалтерии

В серии «Новая библиотека журнала «Главбух»» вышел сборник бухгалтерских приказов. Образцы пригодятся, чтобы упростить работу с первичкой и снять с бухгалтера лишнюю ответственность, провести инвентаризацию, выдать деньги под отчет.

Подпишитесь на серию «Новая библиотека журнала «Главбух»» по тел. 8 (800) 505-87-17. Цена подписки на шесть месяцев — 5940 руб.



КАДРОВОЕ ДЕЛО®

ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ
ПО КАДРОВОЙ РАБОТЕ

Быстрая подписка
8 (800) 505-88-90

Все по полочкам

РЕКЛАМА

Попробуйте бесплатно

e.kdelo.ru



10

иллюстраций

о пользе бухгалтерии →96



Вокруг бухгалтерии

«Имущество для компании
не всегда полезно.
Гораздо важнее иметь активы» →102

АЛЕКСЕЙ ИВАНОВ, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Южно-Уральского государственного университета, к. э. н.

Проверьте, хорошо ли вы подготовились
к грядущим изменениям. Тест →106

Чем смурфики насолили банкирам →112

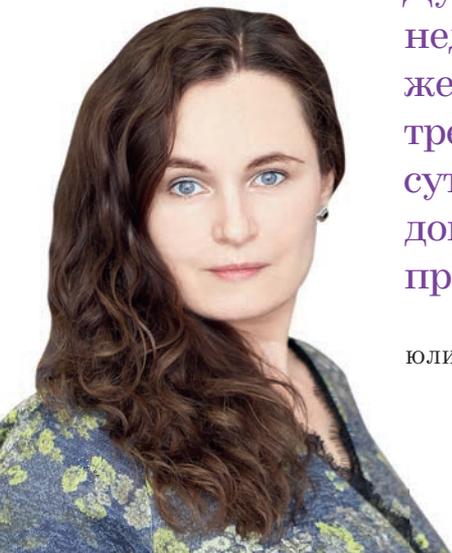
Вокруг бухгалтерии
Бухгалтерия для всех

Зачем нужна бухгалтерия — убедительная презентация для директора и сотрудников

Без бухгалтерии компания развалится. Не верите? Смотрите сами. Наша читательница Юлия Аксенова, главный бухгалтер ООО «СМАРТ-И», доказала ценность бухгалтерии в презентации. Коллеги впечатлились. Отправьте и вы такую же презентацию директору и сотрудникам. → e.glavbukh.ru

Помимо работы с сотрудниками у бухгалтера много других задач: учет доходов и расходов, начисление налогов, отчетность, платежи. Все это в жесткие сроки. Только попробуй их нарушить, налоговики тут же начислят пени и штрафы. Помимо бухгалтерского и налогового некоторые бухгалтеры ведут еще управленческий и кадровый учет. Кроме того, бухгалтерия должна взаимодействовать с контрагентами, банкирами и госорганами: налоговиками, трудинспекторами и др.

Не все мои коллеги, контрагенты и сотрудники компании понимают, что бухгалтер за ошибки в работе может потерять свое имущество. Раньше судьи поддерживали бухгалтеров. Но в 2019 году завели в 2,5 раза больше судебных дел, чем в 2018-м. Причем 36 процентов из них закончились не в пользу бухгалтеров. Чиновники понимают, какая ответственная работа у бухгалтера. Поэтому с 26 июля 2019 года все работники компании должны выполнять распоряжения главного бухгалтера (ч. 3 ст. 9 Федерального закона от 06.12.2012 № 402-ФЗ). Я на картинках показала, какую пользу приносит компании работа бухгалтерии. Скачайте презентацию в электронном журнале «Главбух». → e.glavbukh.ru



Думаю, коллеги согласятся, что бухгалтеров недооценивают. Их считают «пыхтящими» женщинами, которые постоянно требуют, требуют... Мой директор понимает суть работы бухгалтера и попросил донести ее до сотрудников. Я подготовила презентацию. Теперь делюсь ею с вами.

ЮЛИЯ АКСЕНОВА, главный бухгалтер ООО «СМАРТ-И»

Что дает бухгалтерский и налоговый учет



Стабильная работа. Без бухгалтерского и налогового учета организация не сможет долго существовать. Работать без учета незаконно, да и невыгодно самой компании. Если налоговики принудительно ликвидируют компанию за грубые нарушения закона, то сотрудники останутся без работы.



Отчеты без штрафов. Каждые три месяца бухгалтер составляет минимум пять отчетов от одной до сотен страниц. Отчет СЗВ-М сдают каждый месяц. Если будут ошибки, то компании могут грозить миллионные штрафы, а директору — тюрьма. Нужно много знаний и опыта, чтобы обойти ловушки и сдать правильные отчеты.



Своевременные расчеты. Бухгалтер должен заполнить более 25 реквизитов в каждой платежке. Если допустит ошибку, деньги могут уйти не туда или банк посчитает операцию сомнительной. Тогда бухгалтеру придется подтвердить ее законность. Иначе банк закроет счет компании, и начнутся сложности с зарплатой.



Надежные контрагенты. На основании данных отчетности деловые партнеры проверяют благонадежность компании. Контрагент не станет заключать договор, если по отчетности заметит, что у компании нет ресурсов для сделки. Например, мало сотрудников или основных средств. Нет поставщиков и клиентов — нет работы.



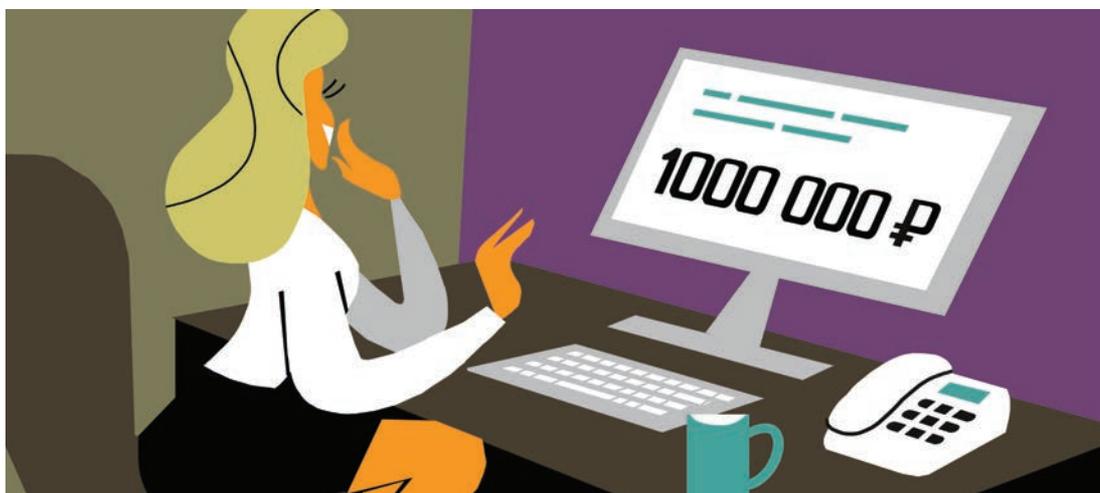
Кредиты на выгодных условиях. Без отчетности компания не сможет получить инвестиции и кредиты. А это значит, что она не будет расти и развиваться. В результате дойдет до того, что бизнес перестанет приносить прибыль и руководству придется уменьшать расходы. Тогда начнется сокращение штата.



Перспективы, карьерный рост. По данным отчетности бухгалтер формирует таблицы с десятками экономических показателей. На их основе директор планирует, как расширить бизнес. Чем крупнее компания, тем больше рабочих мест и руководителей среднего звена. Значит, у сотрудников есть шанс получить повышение.



Достойные зарплаты. На основании данных бухучета руководитель планирует расходы. В том числе рассчитывает, на сколько повышать зарплату и премии работникам, какие подарки дарить по праздникам. Кроме того, крупные компании предоставляют дополнительные преимущества: обучение, фитнес, лечение, турпоездки.

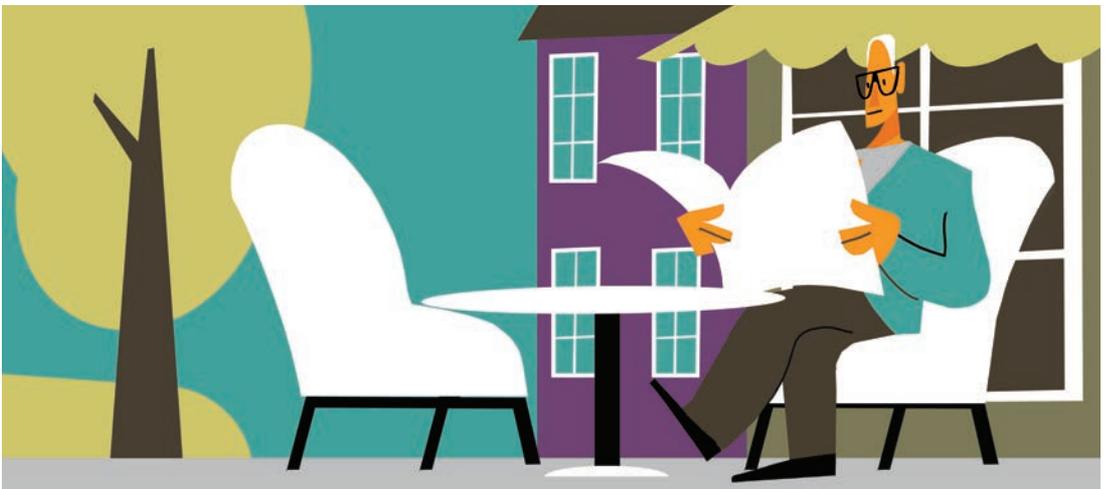


Налоги без переплат. Если бухгалтер не разбирается в законах, то он переплатит налоги. Грамотный специалист этого не допустит и даже сможет вернуть часть налогов из бюджета. Например, чтобы вернуть НДС, нужно подготовить специальный пакет документов и успешно пройти налоговую проверку. Сэкономленные деньги руководитель сможет направить на развитие компании.

Что дает кадровый учет



Официальный стаж и налоговые вычеты. Бухгалтер оформляет минимум пять документов при найме сотрудника на работу. Правильно заполненные кадровые документы подтверждают ваш трудовой стаж и позволяют вернуть часть НДФЛ. Если будут ошибки, другой работодатель может усомниться в вашем послужном списке.



Кредиты, пособия, пенсия. Бухгалтер заполняет все те многочисленные кадровые документы, с помощью которых работники могут подтвердить стаж и размер зарплаты за предыдущие годы. От этого зависит, на каких условиях и в каком размере вы получите кредит, социальные пособия, льготы. Кроме того, на основании этих данных Пенсионный фонд рассчитает вам пенсию.

Чем активы компании отличаются от имущества и что важнее

На бухгалтерских курсах и даже в университетах от некоторых преподавателей можно услышать, что активы — это имущество компании. Ошибочное утверждение. Активы и имущество — пересекающиеся понятия, но не синонимы. В чем разница, объясняет Алексей Иванов, ведущий рубрики «Финансовый учет для начинающих».

Определение активов дает Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29.12.1997). Активы — это хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Расскажу простыми словами и покажу на примерах, что скрывается за этой сложной формулировкой.

Почему актив — не всегда имущество, а имущество — не всегда актив

Главный признак актива — способность приносить компании экономические выгоды

Ключевая характеристика имущества — право собственности. Активы предприятия — это не только имущество, но и права, имеющие денежную оценку. Главное для активов — способность приносить компании экономические выгоды. Это возможно в четырех случаях.

1. Актив можно использовать при производстве продукции, работ, услуг, предназначенных для продажи. Например, организация купила муку, чтобы испечь из нее хлеб. Когда хлеб продадут, в компанию поступят деньги. Если бы не приобрели муку, то и денег бы не получили.

АЛЕКСЕЙ ИВАНОВ — заместитель заведующего кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита Южно-Уральского государственного университета по научной работе, к. э. н., доцент. Окончил этот же университет в 2003 году. Автор трех монографий и более ста научных статей. Участник разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета нового поколения. Основатель и ведущий Telegram-канала «Переводчик с бухгалтерского».



2. Актив можно обменять на другой актив. Например, для производства хлеба организации нужна мука. Но фермер отказывается ее продавать. Ему не нужны деньги, ему нужны запчасти, которые он не может найти. Организация заказывает через интернет запчасти, чтобы обменять их на муку.

3. Активом можно погасить обязательство. Например, у предприятия есть мука, но нет денег. Зато есть долг перед поставщиком яиц. Он готов списать долг, если вместо денег компания отдаст ему запас муки.

4. Актив можно распределить между собственниками организации. Например, одному из учредителей надоело, что все расчеты ведутся не в деньгах, а в муке. Он решил выйти из бизнеса. Его долю в капитале фирмы можно отдать этим активом.

В наших примерах с мукой активы — имущество компании. Но могут быть случаи, когда эти понятия не совпадают.

Пример 1. Когда имущество — не актив

У компании есть старый гнилой сарай в лесной глуши. Пользы от него никакой, даже на дрова уже не разобрать, не то что хранить в нем ценности. При этом право собственности зафиксировано в «зеленке». Это имущество, но не актив. Экономических выгод сарай не принесет. Скорее, наоборот: придется потратиться на демонтаж, если компания решит использовать землю под ним для какой-нибудь деятельности.

Пример 2. Когда актив — не имущество

Компания взяла в аренду торговый центр, который сдает в субаренду владельцам магазинчиков. Право собственности на торговый центр осталось у его владельца, но компания получает экономические выгоды. Пока действует договор аренды, торговый центр — актив, но не имущество. Кстати, в новом ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» для таких ситуаций введен новый класс активов — право пользования активом.

Оборотные активы идут в дело сразу и используются за год. Внеоборотные активы работают дольше

Как видите, наличие имущества для компании не всегда полезно. Гораздо важнее иметь активы.

Как отличить внеоборотные активы от оборотных

В бухучете активы подразделяются на внеоборотные и оборотные. Разница между ними в том, как именно и сколько компания их использует. Внеоборотные активы работают и приносят доход дольше года. Это здания, транспорт, производственное оборудование. Оборотные активы обычно сразу идут в дело и за год полностью используются. Например, к ним относятся материалы, вклады, товары.

Кроме того, эти активы по-разному включаются в себестоимость. Внеоборотные активы — средства труда, с помощью которых компания производит конечный продукт: товары, работы или услуги. Их используют для изготовления множества единиц продукта, поэтому стоимость внеоборотных активов бухгалтер распределяет на себестоимость этих единиц. Механизм такого распределения называется амортизацией.

Оборотные активы — предметы труда, из которых компания производит конечный продукт. Стоимость оборотных активов бухгалтер полностью включает в себестоимость этого продукта.

Пример 3. Как определить вид актива, чтобы правильно его списать

У компании есть лесопилка. Компания покупает бревна и распиливает их на доски. Раз в два года приходится приобретать новую пилу для замены старой. Пила стоит 120 тыс. руб. Значит, эту сумму нужно списать на себестоимость досок за два года. Пила — внеоборотный актив. Для каждой новой партии досок нужны новые бревна. Бревна — оборотные активы. Их стоимость бухгалтер включит в себестоимость досок сразу.

Еще одно отличие оборотных и внеоборотных активов — разный уровень ликвидности. Чем быстрее актив можно продать по рыночной цене, тем он более ликвиден. Наиболее ликвидны деньги. Наименее ликвидны незаконченные нематериальные активы. Но лучше оценивать этот показатель отдельно в каждом конкретном случае.

В балансе активы отражаются в зависимости от ликвидности. Чем выше строка, тем дольше продавать указанный там актив. Чем

ниже — тем меньше. Внеоборотные активы у вас окажутся в верхних строках, они низколиквидны.

Пример 4. Как ликвидность помогает определить вид актива

У вас есть земельный участок в далеком селе и вексель Сбербанка со сроком погашения через месяц. Участок вы будете продавать неизвестно сколько или быстро сольете за копейки. Вексель обменяете через месяц или сегодня с маленькой скидкой. Участок — внеоборотный актив, вексель — оборотный актив.

Есть и другие более сложные категории активов. Например, отложенные налоговые активы или расходы будущих периодов. О сложностях их учета рассказывают мои коллеги в других рубриках журнала. А я в ближайших выпусках подробнее расскажу о других категориях активов ●

Примеры активов

Внеоборотные активы



Основные средства



Нематериальные активы



Вложения во внеоборотные активы



Долгосрочные финансовые вложения



Объекты незавершенного строительства

Оборотные активы



Запасы



НДС по приобретенным ценностям



Дебиторская задолженность



Краткосрочные финансовые вложения



Деньги и денежные эквиваленты

Проверьте, что вы знаете об изменениях в работе

- 1** Предприниматель купил патент с 1 января по 30 июня текущего года. Второй патент он оформил на срок с 1 июля по 30 сентября. В августе его доходы превысили 60 млн руб. ИП совмещает патент и упрощенку. С доходов за какой период он должен пересчитать налоги по упрощенной системе?
- А. С 1 января по 30 сентября.
- Б. С 1 июля по 30 сентября.
- 2** В компании «Короли и капуста» трудятся 12 сотрудников. С 1 января 2020 года ее бухгалтер начнет сдавать в электронном формате отчетность:
- А. По НДФЛ.
- Б. По взносам.
- В. И по НДФЛ, и по взносам.
- 3** ООО «Одуванчик» работает на упрощенной системе налогообложения с объектом «доходы минус расходы». В октябре 2019 года компания купила здание под склад. Можно ли учесть его стоимость, если «Одуванчик» еще не подавал документы на госрегистрацию права собственности?
- А. Нельзя.
- Б. Нельзя, но с 1 декабря будет можно.
- В. Можно уже сейчас.
- 4** Бухгалтер перечисляет сотруднице пособие по беременности и родам на карту «Мир». Какую цифру ставить в поле 110 платежки, если следовать разъяснениям Центробанка?
- А. 1.
- Б. 2.
- В. 3.

- 5** Какой крайний срок, чтобы сдать расчет 6-НДФЛ за 2019 год без штрафа?
- А. 1 марта 2020 года.
- Б. 1 апреля 2020 года.
- 6** У компании в собственности старый сарай в лесной глуши. Пользы от него никакой: прогнил так, что даже на дрова не разобрать. Это имущество является активом компании?
- А. Является.
- Б. Не является.
- 7** Марина Захарова пять лет работает бухгалтером в магазине «Слон». Теперь она хочет устроиться главбухом в компанию «Займ-экспресс», которая выдает небольшие займы физлицам. Может ли она получить эту должность? Профильного высшего образования у нее нет.
- А. Да. Высшего образования нет, но опыт работы достаточный.
- Б. Нет. Без высшего образования в МФО главбухом не возьмут.
- 8** В каком виде малые компании сдадут налоговикам бухгалтерскую отчетность за 2019 год?
- А. Строго в электронном.
- Б. В бумажном или электронном.
- 9** Компания наняла на работу иностранца, который не говорит по-русски. Трудовой договор работодатель составил на русском языке, без перевода. Трудинспекция его оштрафует?
- А. Да.
- Б. Нет.
- 10** В компанию пришел исполнительный лист на работника — уплата алиментов. В какой очередности бухгалтер проведет удержания с его зарплаты?
- А. Сначала удерживает НДФЛ, затем с остатка алименты.
- Б. Сначала удерживает алименты, затем с остатка НДФЛ.

Правильные ответы

- 1 — Б** Пересчитать налоги по общей системе или упрощенке нужно с начала того периода, на который ИП получил патент (п. 5, подп. 1 п. 6 ст. 346.45, п. 1, 2 ст. 346.49 НК). Предприниматель теряет право работать на патентной системе, если доходы от реализации превысят 60 млн руб. с начала года. Если есть риск превысить этот лимит, то выгоднее оформлять патент не сразу на год, а на какой-то более короткий срок. В данной ситуации предприниматель обязан пересчитать налоги по упрощенке начиная с 1 июля 2019 года (письмо Минфина от 07.08.2019 № 03-11-11/59523). Другие разъяснения для малого бизнеса. →92
- 2 — В** С 1 января 2020 года компании с числом работников более 10 начнут сдавать в электронном формате отчетность по взносам. Электронную отчетность по НДС сдадут организации, в которых трудятся 10 и более сотрудников. Все 32 грядущих изменения в Налоговый кодекс по налогам, взносам и отчетности. →34
- 3 — В** Раньше компании на упрощенке учитывали приобретенную недвижимость в расходах при условии, что сдали документы на госрегистрацию. С 29 сентября 2019 года это правило перестало действовать (Федеральный закон от 29.09.2019 № 325-ФЗ). Так что «Одуванчик» может учесть стоимость купленной недвижимости, даже если еще не обращался в Росреестр. О других изменениях. →88
- 4 — А** Центробанк разъяснил, что в таком случае в поле 110 платежки нужно ставить цифру 1 (письмо от 14.08.2019 № 45-1-2-07/22917). Это относится также и к выплатам за постановку на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка и по уходу за ребенком до полутора лет. По цифре 1 в поле 110 банк поймет, что компания перечисляет платеж, который можно зачислить только на карту «Мир». Зачем это нужно. →24
- 5 — А** Годовой отчет за 2018 год компании сдавали не позднее 1 апреля текущего года. Отчетность за 2019 год нужно будет сдавать уже в новые сроки — не позднее 1 марта 2020 года. Это подтверждают специалисты из ФНС. В такие же сроки нужно направить налоговикам справки 2-НДФЛ. Почему ошибиться в НДФЛ будет опаснее, чем сейчас. →30

- 6 — Б** Ключевая характеристика имущества — право собственности. Для активов главное — способность приносить компании экономические выгоды. Старый сарай активом назвать нельзя, он бесполезен. Скорее, наоборот: придется потратиться на демонтаж, если компания решит использовать землю под ним. Что для компании важнее: актив или имущество. →102
- 7 — А** Стать главным бухгалтером микрофинансовой организации стало сложнее. Если бухгалтер без профильного высшего образования, он должен иметь стаж работы в бухгалтерии не меньше пяти из последних семи календарных лет. Кто еще вправе претендовать на должность главбуха в МФО. →26
- 8 — Б** С 2020 года компании должны представлять бухгалтерскую отчетность только в ФНС и обязательно в электронном виде (Федеральный закон от 28.11.2018 № 444-ФЗ). Но для малых компаний сделали исключение. Отчетность за 2019 год они вправе сдать как электронно, так и на бумаге. Какие планы у налоговиков на вашу бухгалтерскую отчетность. →22
- 9 — Б** В законе нет обязанности для работодателя оформлять документы с иностранными работниками на их родном языке. Даже если они не знают русского. Поэтому трудовой договор можно составить на русском языке, трудинспекторы за это не штрафуют. Что вписать в договор при трудоустройстве иностранца. →26
- 10 — А** Бухгалтер удержит все долги после вычета НДФЛ (п. 1 ст. 99 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ). При этом компания вправе удерживать деньги в том числе и с аванса, то есть с зарплаты за первую половину месяца. Как быть, когда у работника несколько долгов. →74



Система
Главбук

13^{лет}



**Главный приз —
преображение
со стилистом**

БУХГАЛТЕРСКАЯ ПЕРЕЗАГРУЗКА

Ведущие
марафона:

Анна Чернигова,
практикующий психолог
и преподаватель

Влад Лисовец,
стилист, эксперт моды,
ведущий, бизнесмен

**Участвуйте в марафоне
и меняйтесь с нами**

10 самым активным —
золотые подвески



Гарантированный
приз каждому





15 минут в день для позитивных перемен



Смотрите
видео



Выполняйте
задания



Получайте
обратную связь
от психолога



Меняйтесь
с нами и получите
призы

Марафон для вас, если:

- ✓ вы хотите узнать о себе что-то новое
- ✓ у вас есть сомнения и тревоги, которые мешают вам жить счастливо
- ✓ вам надоела рутина и вы хотите что-то изменить
- ✓ вы хотите освежить свой стиль или сменить имидж
- ✓ вы любите подарки :)

Начнем прямо сейчас?

Задание 1.

Попробуйте сделать что-то непривычное. Пойти новым путем домой, почистить зубы другой рукой, выбрать новое блюдо или продукт. Это активирует позитивные изменения!

Все видео и задания на 13let.1gl.ru



Слово номера

Смурфинг

способ отмывания денег (банковский жаргон)

Термин «смурфинг» (англ. smurfing) происходит от известных всему миру персонажей комиксов — смурфиков. Образ этих смешных и добродушных сказочных героев в определенный момент стали использовать для обозначения тех, кто занимается отмыванием денег. Термин появился в США в 1980-х годах. Его ввел в оборот адвокат Грегори Болдуин из Майами. Так он охарактеризовал деятельность преступных синдикатов, которые нанимают несколько агентов-смурфиков, чтобы провести сделку.

Теперь термин используют банкиры. На их жаргоне смурфинг — это структурирование или дробление крупной финансовой операции. К примеру, когда клиент, который вносит на вклад в банке большую сумму, разбивает ее на серию более мелких. Делают так, чтобы сделка не была контролируемой и выглядела как стандартная операция физлица.

Новое явление в структурировании — цифровой смурфинг. Курьеры-смурфы загружают незаконно полученные деньги в виде цифровой валюты на свои мобильные телефоны. Суммы не превышают лимитов и не вызывают подозрений. В результате десятки и даже сотни цифровых смурфов небольшими порциями переводят большие деньги на счета, которые контролируются преступными организациями. В России понятие смурфинг официально прозвучало в разъяснении Банка России от 2017 года (письмо от 27.12.2017 № ИН-014-12/64). Российские банкиры словом смурфинг охарактеризовали незаконные операции в пределах суммового лимита, начиная с которого сделка попадает под контроль.

Объясните сотрудникам, что карты блокируют не только смурфам. На будущее повесьте на виду у всех памятку → 84 ●

25 лет
Главбух



Реклама

VI Всероссийская премия «Главбух года»

Присоединяйтесь к Премии и отвечайте на вопросы наставников дважды в месяц

Задания

- 25 июнь Зарплата. Иван Шкловец
- 27 июнь Расчеты. Алексей Батарин
- 1 июль Страховые взносы. Владислав Лабутов
- 16 июль НДС. Владислав Волков
- 1 авг. Налог на прибыль. Андрей Коньков
- 16 авг. Спецрежимы. Елена Ордынская
- 1 сент. НДС. Ольга Думинская
- 16 сент. Бухучет. Альмин Рабинович
- 1 окт. Налоговые проверки. Виталий Крицкий
- 16 окт. Налоговые споры. Сергей Рюмин

Мой наставник



Владислав Волков, заместитель начальника Управления налогообложения доходов физических лиц и администрирования страховых взносов. ФНС России

Обратиться за советом

Осталось 3 совета от наставника

Решения

🕒 59:00

Тема Зарплата. Иван Шкловец, Роструд
Балл +1
Вопрос **Сотрудник идет в отпуск с 5 июля. Зарплату за месяц выплачивают в компании 5-го числа на банковскую карту. Когда Трудовой кодекс обязывает выплатить работнику зарплату за июнь?**

Варианты ответа

Хочу получить подсказку от наставника

Стать участником premia.glavbukh.ru

По всем вопросам
8 (800) 505-87-17
звонок бесплатный



Премиальная линия

ANTI-AGE*

для управления возрастом



Эвалар fitomarket.ru



Мощные антивозрастные комплексы с антиоксидантными свойствами

- Замедляют старение, сохраняя молодость
- Снижают риск развития возрастных заболеваний
- Высокая биодоступность активных компонентов
- Высококачественное сырье от ведущих мировых производителей Германии, Норвегии, Японии, Швейцарии

Эвалар – выгодная цена, высокое качество по стандарту GMP

Управляй возрастом с ANTI-AGE Эвалар

Заказывайте на fitomarket.ru • официальный интернет-магазин Эвалар •



ФИТОМАРКЕТ

МАГАЗИН ЗДОРОВОЙ ЖИЗНИ



Спрашивайте в аптеках города!

evalar.ru • 8-800-200-52-52 (для справок)

* Антивозрастная. 659332, г. Бийск, ул. Социалистическая, 23/6, ЗАО «Эвалар», ОГРН 1022200553760.

123100, г. Москва, ул. Пресненская набережная, 12, комната А2, ООО «Фитомаркет», ОГРН 1177746302931

НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ЛЕКАРСТВЕННЫМ СРЕДСТВОМ

Реклама