

Декабрь 2010 года

№47-

48

(777-778)

ЭКСПРЕСС

АНАЛИЗ

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ И НОРМАТИВНЫХ АКТОВ

ДЛЯ СОВРЕМЕННОГО БУХГАЛТЕРА

- Заем на предприятии:
особенности учета
и налогообложения**
- «Фабрики мысли»
в Украине**
- Государственная
регистрация прав
собственности и других
имущественных прав
на недвижимое имущество:
новые правила**



СТАНЕ У НАГОДІ

навіть досвідченому бухгалтеру



Л.Волинець
«За что отвечает бухгалтер?»
160 стор.
ціна 35 грн

В книзі надано відповіді на питання:

- ✓ в якому випадку бухгалтера можна притягти до адміністративної, а коли до кримінальної відповідальності?
- ✓ в якому випадку бухгалтер не несе відповідальності за свої помилки?
- ✓ коли відповідальність несуть не тільки головний бухгалтер, а й інші співробітники бухгалтерії?
- ✓ якими документами бухгалтер може захистити себе?
- ✓ та багато іншої корисної інформації.

**Замовляйте корисну книжку
саме зараз!**

сплатіть визначену вами суму у будь-якому банку на рахунок ТОВ Центр «Консульт»
Р/р 26003036186701 у АКІБ «Укрсиббанк»
м. Харків, МФО 351005, код ЄДРПОУ 14095004

повідомте свою адресу та замовлення за телефоном (057) 759-96-26,
факсом 759-97-33, 719-99-21
або за адресою: 61001, м. Харків, а/с 2316
або електронною поштою на адресу sales@consult.kharkov.ua

Издается с мая 1996 года
Регистрационное свидетельство
КВ № 2529 от 14.04.1997г.

Выходит еженедельно на русском языке

День выхода: понедельник

Учредитель:

ООО Центр экономических
исследований и управленческого
консультирования «Консульт»

Подписной индекс ГП «Пресса»
(Укрпочта): 40783

Издатель журнала:

ООО Центр экономических
исследований и управленческого
консультирования «Консульт»

Свидетельство о внесении субъекта
издательского дела в Государственный
реестр издателей,
изготовителей
и распространителей издательской
продукции:
Серия ДК № 1259 от 06.03.2003 г.

Адрес: Украина. 61002 г. Харьков,
ул. Гаршина, 4

Адрес редакции:

Украина. 61050 г. Харьков,
Красношольная набережная, 2, к. 602
тел. (057) 733-40-67

Адрес для писем: Украина. 61050
г. Харьков, а/я 2316

Отдел распространения:

Украина. 61050 г. Харьков,
Красношольная набережная, 2, к. 602
тел.: (057) 719-99-21, 719-15-82

www.consult.kharkov.ua

e-mail: express@consult.kharkov.ua

Генеральный директор: Борис Юровский,
канд. экон. наук, член-корреспондент
Международной кадровой академии

Ответственный за выпуск:

Людмила Волинец

Верстка: СПДФЛ Цовма И.Н.

© Центр«Консульт», 2010

СЕГОДНЯ В НОМЕРЕ

3 **НОВОЕ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ**

АВТОРСКАЯ КОЛОНКА ДМИТРИЯ ЮРОВСКОГО

Дмитрий Юровский

10 **Налогообложение при перерегистрации права собственности на предмет ипотеки от одного физического лица к другому**

После вступления в силу 14.01.2009 г. Закона о предупреждении влияния мирового финансового кризиса, которым были внесены изменения в Закон об ипотеке, по сути был введен новый правовой механизм перехода права собственности на предмет ипотеки от ипотекодателя к ипотекодержателю путем заключения между ними договора об удовлетворении требований ипотекодателя или внесении в договор ипотеки соответствующей оговорки. К сожалению, Законом о НДФЛ не установлен такой вид дохода, как «прекращение обязательства налогоплательщика», поэтому законодателю следует включить такой вид дохода в перечень п. 4.2. ст. 4 Закона о НДФЛ либо расширить или изложить иным образом перечень сделок в ст. 11 Закона о НДФЛ, по которым нотариус является налоговым агентом, например, имплементировав в следующей редакции: «сделки, по которым осуществляется отчуждение имущества».

НАЛОГИ

Ирина Васильева

13 **Заем на предприятии: особенности учета и налогообложения**

Нередко наши желания идут вразрез с нашими возможностями. К примеру, мечты о хорошей мебели, новом холодильнике, телевизоре могут так и остаться мечтами, если не обратиться за материальной помощью к тем, кто может на время выдать беспроцентный заем. Неплохо, если таким кредитором выступит родное предприятие, которое ценит своего работника и готово прийти ему на помощь в трудную минуту. Нередко предприятия сами предлагают работникам ссуды, чтобы таким образом удерживать работников долговыми обязательствами. Если предприятие выдаст заем и работник будет его в установленный договором срок погашать, то никаких проблем в учете у предприятия вообще не возникнет, просто нужно правильно оформить договор. Возникнут такие проблемы в том случае, если работник не погасит полностью выданный ему заем и уволится с работы или же если предприятие само примет решение простить часть долга работнику.

Бюлетень «Експрес-аналіз законодавчих та нормативних актів» видається з травня 1996 року

Виходить щотижнево по понеділках на російській мові

Видавець: ТОВ Центр економічних досліджень та управлінського консультування «Консульт»

Адреса: Україна. 61002 м. Харків, вул. Гаршина, 4

Адреса редакції:
Україна. 61050 м. Харків,
Красношкільна набережна, 2, к. 602

Адреса для листів: Україна. 61001 м. Харків, а/с 2316
Надруковано: ПП «Билетченко» м. Харків, вул. Примакова, 46

Отпечатано в типографії ЧП «Билетченко» г. Харьков, ул. Примакова, 46
Место выпуска: г. Харьков

Номер подписан в печать 16.11.2010 г.
Дата выхода: 22.11.2010 г.

Формат 60 x 84/8.
Усл. печ. л. 6,04.
Уч.-изд. л. 5,66.
Тираж 205 экз.
Заказ № 47/10.
Цена договорная.

Информационная поддержка:
Фирма «Информвнешсервис»,
Украинская Сеть деловой информации «ЛІГАБізнесІнформ».
Перепечатка материалов допускается только с письменного разрешения редакции.
Ответственность за содержание рекламных материалов несут рекламодатели.
Оформление, содержание и стиль журнала являются объектом авторского права и охраняются законом.
Ответственность за содержание материалов, в т. ч. фотографий и рисунков, которыми иллюстрированы материалы, несут авторы.
Редакция может не разделять мнение авторов.

Прямая связь с руководством издательства: если Вам не вовремя принесли журнал «Експрес-аналіз», если Вы хотите предложить сделать что-то лучше и интереснее, звоните: (057) 759 96 26 или пишите нам: lvol.consult@gmail.com



© Центр «Консульт», 2010

ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Владимир Коноваленко

23 «Фабрики мысли» в Украине

Как предприимчивому гражданину выбрать вид деятельности и организационно-правовую форму предприятия? Этот вопрос ставит в тупик большинство начинающих предпринимателей. И зачастую неправильный ответ на него приводит к весьма серьезным последствиям — от нескончаемого поиска и бездействия до весомых долгов и разочарования. Вне всяких сомнений, выбор бизнеса — дело индивидуальное, ответственное и зачастую непростое. Беспроигрышный вариант — это новые разработки при минимальном уровне налогообложения. Обычно к таким структурам относят некоммерческие организации, например, «фабрики мысли».

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Людмила Волинец

28 Формирование доходов от списания кредиторской задолженности и выявленных излишков ТМЦ

Скрупулезная инвентаризация статей баланса практически всегда приводит к выявлению задолженности, которая числится в учете по несколько лет. Если речь идет о кредиторской задолженности, то здесь для учетных работников все несколько проще (по сравнению с дебиторской задолженностью), так как при списании кредиторской задолженности у предприятия увеличивается доход. Однако вопрос списания безнадежной кредиторской задолженности с баланса требует детального изучения появления этой задолженности в учете. Ведь в законодательстве не зря применяется термин «исковая давность», который играет немаловажную роль при отнесении кредиторской задолженности к разряду безнадежной. Помимо того, что существуют разные сроки исковой давности для различных видов кредиторской задолженности, есть виды кредиторской задолженности, по которым вообще сроки исковой давности не применяются.

ШКОЛА ПРАВОВЫХ ЗНАНИЙ

Дмитрий Юровский

44 Государственная регистрация прав собственности и других имущественных прав на недвижимое имущество: новые правила

Регистрация документов на право собственности недвижимым имуществом — крайне важное и необходимое юридическое действие, только после которого наступает момент полноценного владения объектом недвижимости. Регистрация прав собственности действует на всей территории Украины и обязательна для выполнения гражданами, министерствами, другими центральными и местными органами исполнительной власти и органами местного самоуправления, а также предприятиями, учреждениями и организациями независимо от форм собственности. Однако, как показывает практика, фактически у нас выполняются решения (приказы, письма и т. д.) органов исполнительной власти, принятые во исполнение актов законодательных, но не сами законы.

Следующий выпуск журнала № 49 выйдет 6 декабря 2010 года.

ОБ ЭЛЕКТРОННОЙ СИСТЕМЕ ГОСРЕГИСТРАЦИИ

Внесены изменения в Закон Украины «О государственной регистрации юридических лиц и физических лиц — предпринимателей», которые призваны урегулировать порядок проведения

электронной регистрации юридических лиц и физических лиц — предпринимателей.

Закон Украины от 19.10.2010 г. № 2609-VI «О внесении изменений в Закон Ук-

раины «О государственной регистрации юридических лиц и физических лиц — предпринимателей» относительно проведения электронной регистрации». Вступит в силу с 14.08.2011 г.

ОБ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТАХ ПО ПРИНЦИПУ «ЕДИНОГО ОКНА»

Принят Закон, который определяет правовые и организационные принципы отношений, связанных с подготовкой и реализацией инвестиционных проектов по принципу «единого окна».

Принцип «единого окна» — это способ взаимодействия уполномоченного органа и субъектов предо-

ставления административных и хозяйственных услуг с целью подготовки и выдачи субъекту инвестиционной деятельности комплекта документов, который дает право на реализацию инвестиционного проекта.

Действие данного Закона распространяется на субъектов предоставления административных и хозяйственных

услуг, центральный орган исполнительной власти в сфере инвестиционной деятельности, уполномоченные органы и заявителей.

Закон Украины от 21.10.2010 г. № 2623-IV «О подготовке и реализации инвестиционных проектов по принципу «единого окна»». Вступит в силу с 01.01.2012 г.

ОБ ОСВОБОЖДЕНИИ ОТ УЧАСТИЯ В РАЗВИТИИ ИНФРАСТРУКТУРЫ НАСЕЛЕННЫХ ПУНКТОВ ЗАКАЗЧИКОВ СТРОИТЕЛЬСТВА

Заказчики строительства зданий учреждений образования и культуры, физкультуры и спорта, медицинского и оздоровительного назначения не будут привлекаться к долевому участию (взносу) в создании

и развитии инженерно-транспортной и социальной инфраструктуры населенных пунктов.

Закон Украины от 21.10.2010 г. № 2625-VI «О внесении изменений в статью 27¹ Закона Украины «О планирова-

нии и застройке территорий» относительно зданий учреждений образования и культуры, физической культуры и спорта, медицинского и оздоровительного назначения». Вступит в силу с 14.01.2011 г.

О ПЕРЕЧНЕ ДОКУМЕНТОВ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ПРОВЕДЕНИЕ ПРОЦЕДУР ГОСЗАКУПОК

Внесены изменения в Методические рекомендации по перечню подтверждающих документов, предоставляемых распорядителями (получателями) бюджетных средств на стадии регистрации обязательств и оплаты счетов.

Изменениями установлено, что для регистрации обязательств распорядители и получатели бюджетных средств

должны предъявить в органы Госказначейства оригиналы или копии документов, подтверждающих проведение процедуры закупки, в случае если ожидаемая стоимость предмета закупки равна или превышает пороговые показатели стоимости для закупок товаров, работ или услуг, установленных законодательством в сфере

государственных закупок.

Приказ Госказначейства Украины от 20.10.2010 г. № 384 «О внесении изменений в Методические рекомендации по перечню подтверждающих документов, предоставляемых распорядителями (получателями) бюджетных средств на стадии регистрации обязательств и оплаты счетов»

О КОМПЕНСАЦИИ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ, ПРИВЛЕЧЕННЫМ ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ ИНВЕСТПРОЕКТА

Для реализации Порядка использования в 2010 году

средств Стабилизационного фонда для государственной

поддержки реализации инновационных и инвестиционных

проектов в реальном секторе экономики, в том числе через механизм удешевления кредитов, утвержден примерный договор о компенсации процентной ставки за пользование кредитом(-ами), привлечен-

ным(-и) для реализации инвестиционного (инновационного) проекта.

Приказ Государственного агентства Украины по инвестициям и развитию от 25.10.2010 г. № 106 «Об ут-

верждении примерного договора о компенсации процентной ставки за пользование кредитом(-ами), привлеченным(-и) для реализации инвестиционного (инновационного) проекта»

О СИСТЕМЕ ВИДЕОНАБЛЮДЕНИЯ

С целью установления единого порядка функционирования системы видеонаблюдения на территориях грузовых таможенных комплексов, автопортов, автотерминалов Гостаможслужба утвердила Единый порядок функционирования системы видеонаблюдения на территориях грузовых таможенных комплексов, автопортов, автотерминалов.

В соответствии с указанным порядком владелец грузового таможенного комплекса, авто-

порта, автотерминала обеспечивает функционирование системы видеонаблюдения для надзора за всей территорией грузового таможенного комплекса, автопорта, автотерминала, въездом и выездом. Схема размещения видеокамер утверждается руководителем региональной таможни, таможни.

Система видеонаблюдения должна быть постоянно включена и автоматически проводить видеосъемку.

Видеонаблюдение и запись включаются детектором движения.

Приказ Гостаможслужбы Украины от 01.10.2010 г. № 1131 «Об утверждении Единого порядка функционирования системы видеонаблюдения на территориях грузовых таможенных комплексов, автопортов, автотерминалов». Зарегистрирован в Минюсте Украины 25.10.2010 г. № 975/18270. Вступит в силу с 13.12.2010 г.

ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ПРИМЕРНОМ ДОГОВОРЕ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ПАКЕТА АКЦИЙ ОАО ПО КОНКУРСУ

Внесены изменения в Примерный договор купли-продажи пакета акций открытого АО по конкурсу, которыми установлено, что передача пакета акций продавцом покупателю осуществляется в течение 3 рабочих дней с даты поступления всех средств, уплаченных за пакет акций, на счет продавца. А в случаях, когда необходимо получение разрешения на концентрацию хозяйств, — в течение 3 рабочих дней после поступления всех

средств, уплаченных за пакет акций, и получения разрешения Антимонопольного комитета (административной коллегии Комитета).

Передача удостоверяется актом приемки-передачи пакета акций открытого АО, который подписывается сторонами договора.

Если в течение 60 дней с момента нотариального удостоверения договора покупатель не уплатит цену пакета акций, указанную в договоре, то он уплачивает

в пользу госоргана приватизации неустойку, а в случае неуплаты пени уплачивает ее одновременно с указанной неустойкой.

Приказ Фонда госимущества Украины от 21.10.2010 г. № 1545 «Об утверждении Изменений к Примерному договору купли-продажи пакета акций открытого акционерного общества по конкурсу, утвержденному приказом ФГИУ от 28.03.2005 г. № 689, с изменениями и дополнениями к нему»

ОБ ОТЧЕТНОСТИ ПО ЕСВ

Утвержден Порядок формирования и представления страхователями отчета по суммам начисленного единого взноса на обязательное государственное

социальное страхование.

В Порядке представлены:

- общие правила формирования и представления отчета по суммам начисленного единого взноса на общеоб-

язательное государственное соцстрахование;

- формы и сроки представления отчета.

К порядку прилагаются также Справочник катего-

рий страховщиков, уплачивающих единый взнос, Таблица соответствия кодов категории застрахованного лица и кодов базы начисления и размеров ставок единого взноса, Справочник оснований для учета стажа

для отдельных категорий лиц и формы отчетности по единому взносу.

Постановление Правления ПФ Украины от 08.10.2010 г. № 22-2 «Порядок формирования и представления страхователями

отчета по суммам начисленного единого взноса на обязательное государственное социальное страхование». Зарегистрировано в Минюсте Украины 01.11.2010 г. № 1014/18309. Вступит в силу с 01.01.2011 г.

ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ ПРАВИЛ ПОЛЬЗОВАНИЯ ГОСТИНИЦАМИ

Внесены изменения в п. 1.3 гл. 1 Правил пользования гостиницами и аналогичными средствами размещения и предоставления гостиничных услуг, которыми дано определение таким терминам, как гостиница, аналогичные средства размещения и гостиничная услуга.

В частности, гостиница (предприятие любой организационно-правовой формы и формы собственности) должна состоять из шести и более номеров и предоставлять гостиничные услуги по временному проживанию с обязательным обслуживанием.

Приказ Минтуризма Ук-

раины от 18.10.2010 г. № 43 «О внесении изменений в Правила пользования гостиницами и аналогичными средствами размещения и предоставления гостиничных услуг». Зарегистрирован в Минюсте Украины 01.11.2010 г. № 1009/18304. Вступил в силу 12.11.2010 г.

О ВВЕДЕНИИ ЭЛЕКТРОННЫХ СОЦИАЛЬНЫХ КАРТОЧЕК

Образована Межведомственная комиссия по вопросам введения электронной социальной карточки, основными задачами которой являются:

1) организация работы центральных органов исполнительной власти по подготовке проектов Концепции и Программы создания единой государственной информационно-аналитической системы учета и управления денежными средствами в социальной сфере и введения на ее основе электронной социальной карточки;

2) обеспечение координации

работы центральных и местных органов исполнительной власти по вопросу создания единой государственной информационно-аналитической системы учета и управления средствами в социальной сфере и введения на ее основе электронной социальной карточки;

3) направление и координация работы Харьковской, Черновицкой областных и Киевской городской государственных администраций по проведению в 2011 году на их территории эксперимента по созданию ин-

формационно-аналитической системы регионального управления и введения на ее основе электронной социальной карточки;

4) информирование общественности о мероприятиях, связанных с введением электронной социальной карточки.

Приказ Минфина Украины от 29.10.2010 г. № 1284 «По вопросу организации работы Межведомственной комиссии по вопросам введения электронной социальной карточки»

О САНКЦИЯХ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЯ О ПЕРЕВОДЕ АКЦИЙ В БЕЗДОКУМЕНТАРНУЮ ФОРМУ

До 29.10.2010 г. акции, выпущенные в документарной форме, должны быть переведены в бездокументарную форму. В связи с этим ГКЦБиФР разъяснила, как должны действовать уполномоченные лица в случае выявления нарушений требований ст. 6 Закона

«О ценных бумагах и фондовом рынке», которая предусматривает, что акции существуют исключительно в бездокументарной форме. Так, в случае не перевода эмитентами выпуска акций из документарной формы в бездокументарную до указанного срока уполномо-

ченное лицо Комиссии должно издать распоряжение об устранении нарушений законодательства о ценных бумагах. Срок для устранения нарушения составляет 6 месяцев.

В случае неисполнения распоряжения об устранении нарушений уполномоченное лицо

возбуждает дело о правонарушении на рынке ЦБ, применяет санкцию (штраф от 1000 до 5000 НМДГ) и выдает новое распоряжение.

При повторном распоряжении об устранении нарушений законодательства о ЦБ срок для устранения нарушения

также должен составлять 6 месяцев.

В случае неисполнения повторного распоряжения уполномоченное лицо возбуждает дело о правонарушении на рынке ЦБ, применяет санкцию в виде штрафа в размере от 5000 до 10000 НМДГ и направляет в ГКЦБиФР

материалы дела вместе с проектом решения о приостановлении внесения изменений в систему реестра владельцев именных ЦБ эмитента на срок до устранения нарушения.

Решение ГКЦБиФР Украины от 02.11.2010 г. № 1656 «Об утверждении письма»

О ДОБРОВОЛЬНОЙ УПЛАТЕ ШТРАФНЫХ САНКЦИЙ

Утверждены Методические рекомендации по администрированию платежей, которые контролируются органами ГНС и не соответствуют термину «налоговый долг (недоимка).

Согласно данным Методическим рекомендациям на налогоплательщика возлагается обязанность уплатить сумму штрафной (финансовой) санкции, примененной органами ГНС за нарушение плательщиком норм законодательства. В случае неуплаты в добровольном порядке сумм штраф-

ных (финансовых) санкций в срок органы ГНС взыскивают их исключительно в судебном порядке.

Если судом кассационной инстанции будет удовлетворено ходатайство налогоплательщика о приостановлении исполнения решения органа ГНС по начисленным (примененным) штрафным (финансовым) санкциям, на основании соответствующей информации, внесенной в реестр решений, то суммы штрафных (финансовых) санкций исключаются

из учетной информационной системы органов ГНС на дату регистрации такого решения суда в налоговом органе по месту нахождения плательщика на учете до окончания рассмотрения дела по существу.

Приказ ГНАУ от 15.10.2010 г. № 791 «Об утверждении Методических рекомендаций по администрированию платежей, которые контролируются органами государственной налоговой службы и не соответствуют термину «налоговый долг (недоимка)»

О НОВОЙ ФОРМЕ ПОСТАНОВЛЕНИЯ О НАЛОЖЕНИИ АДМИНВЗЫСКАНИЯ

ГлавКРУ внесло изменения в приложение 5 к Порядку оформления органами государственной контрольно-ревизионной службы в Украине материалов об административных правонарушениях,

изложив его в новой редакции.

Приказ ГлавКРУ от 11.10.2010 г. № 381 «О внесении изменений в Порядок оформления органами государственной контрольно-ревизионной службы в Украине материа-

лов об административных правонарушениях». Зарегистрирован в Минюсте Украины 29.10.2010 г. № 1004/18299. Вступил в силу 09.11.2010 г., кроме п. 2, вступающего в силу с 01.01.2011 г.

О НАЧИСЛЕНИИ ПРОЦЕНТОВ НА ВЗНОСЫ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ

Госкомфинуслуг обнародовала информационное письмо о паевых взносах, дополнительных паевых взносах, депозитных взносах и правилах начисления на взносы процентов.

Так, Госкомфинуслуг обратила внимание, что возможна ситуация, когда по результату проведенной деятельности в течение финансового года у кредитного союза отсутствует

нераспределенный доход и, соответственно, кредитный союз на законных основаниях имеет право **не выплачивать** проценты по паевым взносам.

Проценты начисляются и выплачиваются в обязательном порядке только на взнос (вклад) на депозитный счет. Этот взнос должен быть оформлен договором на взнос (вклад) на депозитный счет на определенный срок или

договором на взносы (вклады) на депозитные счета до востребования и под конкретные проценты.

Распоряжение Госкомфинуслуг Украины от 28.10.2010 г. № 814 «Об обнародовании информационного письма Госкомфинуслуг о паевых взносах, дополнительных паевых взносах, депозитных взносах и правилах начисления на взносы процентов»

О НДС ПРИ ПРОВЕДЕНИИ РЕКЛАМНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ

ГНАУ разъяснила, что рекламные мероприятия в виде приемов, презентаций и праздников, ярмарок и прочее проводятся плательщиком для улучшения уровня реализации собственной готовой продукции, а суммы НДС, уплаченные при приобретении продуктов питания, которые будут использованы в приготовлении горячих и холодных

блюд для угощения гостей на рекламных мероприятиях, могут включаться в состав налогового кредита, при условии что они признаются используемыми в налогооблагаемых операциях в рамках **хозяйственности**.

Если налогоплательщик приобретает (изготавливает) материальные и нематериальные активы (услуги),

не предназначенные для их использования в хозяйственности такого плательщика, то сумма налога, уплаченного в связи с таким приобретением (изготовлением), не включается в состав налогового кредита.

Письмо ГНАУ от 20.10.2010 г. № 22314/7/16-1517-16 «НДС по представительским расходам»

О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ДОХОДОВ СПД, ВЫПЛАЧИВАЕМЫХ ЗА ВЫПОЛНЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ДОГОВОРОВ С ЮРЛИЦАМИ

ГНАУ разъяснила, что налогооблагаемым доходом предпринимателя от осуществления деятельности **на общей системе налогообложения** является чистый доход, определяемый как разница между валовым доходом и расходами, понесенными в связи с его получением, на основании поданных предпринимателем налоговому органу налоговых деклараций.

Доход, полученный от осуществления предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом, **не включается** в состав совокупного налогооблагаемого дохода по итогам отчетного года такого плательщика, а уплаченная сумма единого налога является окончательной и не включается в перерасчет общих налоговых обязательств плательщика единого налога. Плательщик

единого налога не является плательщиком НДФЛ именно от осуществления того вида предпринимательской деятельности, доход от которой облагается единым налогом.

Поэтому лицо, являющееся источником выплаты дохода (выручки) в пользу СПД, не удерживает налог из таких выплат при условии предъявления последним подтверждающего документа о регистрации предпринимателем (свидетельство о госрегистрации).

При этом налоговый агент должен указать сведения обо всех выплаченных предпринимателям суммах в составе налоговой отчетности и уведомить о таких выплатах налоговый орган по ф. № 1ДФ по признаку дохода «42» «Доход у межах підприємницької діяльності, виплачений самозайнятій особі».

Если при выплате юрлицом дохода (выручки) в пользу СПД последний по каким-либо причинам не предъявляет подтверждающие документы о регистрации предпринимателем, то такое юрлицо — налоговый агент должен начислить, удержать и перечислить в бюджет налог с выплаченного в пользу такого плательщика дохода и уведомить об этом налоговый орган в налоговом расчете по ф. № 1ДФ по признаку дохода «01» как о доходе по гражданско-правовому договору.

Письмо ГНАУ от 25.10.2010 г. № 11157/6/17-0716 «О рассмотрении письма (относительно налогообложения доходов субъектов предпринимательской деятельности, выплачиваемых за выполнение хозяйственных договоров с юридическими лицами)»

О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛЕЙ

Профессиональная ассоциация регистраторов и депозитариев разъяснила, что вступление в силу норм законодательства по бездокументной форме существования акций **не является**

основанием для расторжения договора на ведение реестра владельцев именных акций документарной формы существования, а также не является основанием для отказа по внесению изме-

нений в систему реестра.

Письмо Профессиональной ассоциации регистраторов и депозитариев Украины от 26.10.2010 г. № 21 «О деятельности реестродержателей с 29.10.2010 года»

О ПРАВЕ НА АРЕНДУ ЗЕМЕЛЬ

Госкомзем напомнил, что **право аренды земельного участка** может отчуждаться, в том числе продаваться на земельных торгах, а также передаваться в залог, наследство, вноситься в уставный фонд владельцем земельного участка — на срок до 50 лет, кроме случаев, определенных законом.

Право на аренду земли государственной или коммунальной собственности **не может** быть отчуждено

ее арендатором другим лицам, внесено в уставный фонд, передано в залог. То есть запрет на отчуждение права аренды земельных участков распространяется исключительно на земли государственной или коммунальной собственности.

Госкомзем также подчеркивает, что установление срока ограничения на отчуждение, продажу, передачу в залог и наследство права на аренду земли, предусмотренное ст. 93

Земельного кодекса, может быть применено при внесении права на аренду земли в уставный фонд ее владельцем, поскольку лишь владелец участка может самостоятельно определять срок, на который он хочет внести право на аренду участка в уставный фонд.

Письмо Госкомзема Украины от 09.08.2010 г. № 15268/17/6-10 «Оформление права собственности или пользования на земельный участок»

ОБ ОФОРМЛЕНИИ ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ НА ЗЕМЛЮ

Госкомзем предоставил разъяснения о порядке оформления государственного акта на право собственности или право постоянного пользования или договора аренды (субаренды) земли. Также Госкомзем разъяснил, что передача в аренду земельных участков, находящихся в государственной или ком-

мунальной собственности, осуществляется по результатам проведения **земельных торгов**.

Законодательством не определена четкая процедура возобновления договоров аренды земли государственной или коммунальной собственности и не предусмотрено автоматическое про-

дление договоров аренды земли.

Письмо Государственного комитета Украины по земельным ресурсам от 13.10.2010 г. № 19158/17/11-10 «О порядке оформления государственного акта на право собственности или право постоянного пользования или договора аренды (субаренды) земли»

О НОТАРИАЛЬНЫХ ДЕЙСТВИЯХ ПО НЕДВИЖИМОМУ ИМУЩЕСТВУ

Минюст разъяснил, что **не допускается** совершение нотариального действия при отсутствии лиц — его участников или их уполномоченных представителей. При совершении нотариального действия нотариусы устанавливают личность участников гражданских отношений, обратившихся за совершением нотариального действия.

Установление личности проводится по паспорту или по документам, не вызывающим сомнений по поводу личности гражданина, обратившегося за совершением нотариального действия (украинский или заграничный паспорт, дип-

ломатический или служебный паспорт, вид на жительство лица, проживающего в Украине, национальный паспорт иностранца или заменяющий его документ). Личность гражданина в возрасте до 16 лет устанавливается по свидетельству о рождении при условии подтверждения хотя бы одним из родителей того, что он является его ребенком. При этом водительское удостоверение, удостоверение личности моряка, инвалида или участника Великой Отечественной войны, а также удостоверение, выданное по месту работы физлица, **не могут** использоваться для установления лич-

ности при заключении сделок.

Копия документа, на основании которого устанавливается личность, прилагается нотариусом к экземпляру соглашения (свидетельства), которое остается в его деле.

Одновременно Минюст сообщает, что сделка об отчуждении и залоге имущества, подлежащего регистрации, удостоверяется при условии представления документов, подтверждающих право собственности на отчуждаемое и залоговое имущество. В случае залога будущего имущества или создания обеспечительного обременения в будущем имуществе нотариусу предо-

ставляются документы, подтверждающие наличие прав на приобретение такого имущества в собственность в будущем.

Кроме правоустанавливающего документа на жилой дом, усадьбу и другую недвижимость (за исключением земли), если она подлежит госрегистрации, нотариус требует выписку из Реестра прав собственности.

Не принимаются к нота-

риальному оформлению документы:

- не соответствующие требованиям законодательства или содержащие сведения, порочащие честь, достоинство и деловую репутацию физического или деловую репутацию юридического лица;
- имеющие подчистки, дописки, зачеркнутые слова или другие неоговоренные исправления;

- текст которых невозможно прочитать из-за повреждения или которые написаны карандашом;
- согласно которым нельзя прочитать все написанное в первоначальном виде (например, залиты чернилами, с потертостями и пр.).

Письмо Минюста Украины от 07.10.2010 г. № 12436-0-26-10-31 «Об устранении причин и условий, способствующих совершению преступлений»

О ХРАНЕНИИ ТОВАРОВ, НАХОДЯЩИХСЯ ПОД ТАМОЖЕННЫМ КОНТРОЛЕМ

Гостаможслужба разъяснила, что размещение, хранение и выпуск товаров со склада таможенного органа по своему содержанию не относятся к обычным хозоперациям, поскольку такие действия в соответствии с таможенным законодательством сопровождаются определенными таможенными процедурами.

В частности, товары, хранящиеся предприятиями на складах таможенных органов под таможенным контролем, могут быть выданы им только после их таможенного оформления.

Поэтому при хранении товаров и транспортных средств на складах, используемых ими в установлен-

ном порядке, необходимо в соответствующих договорах предусмотреть, что товары, хранящиеся в помещении (резервуаре, на территории), находятся под таможенным контролем.

Письмо Гостаможслужбы Украины от 01.11.2010 г. № 11/7-10.17/13240-ЕП «О хранении товаров»

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ В СФЕРЕ СТРОИТЕЛЬСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЗАЛОГОВЫХ

Минюст предоставил разъяснение об осуществлении инвестиционной деятельности в сфере строительства с использованием залоговых. Так, инвестирование и финансирование строительства объектов жилищного строительства с использованием негосударственных средств, привлеченных от физ- и юрлиц, в том числе в управление, может осуществляться исключительно через фонды финансирования строительства, фонды операций с недвижимостью, институты совместного инвестирования, а также путем выпуска целе-

вых облигаций, выполнение обязательств по которым обеспечивается единицей такой недвижимости, другие способы финансирования строительства таких объектов определяются исключительно законами.

Минюст обращает внимание, что действие Закона Украины от 29.06.2010 г. № 2367-VI «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины по совершенствованию государственного регулирования в сфере строительства жилья» распространяется на те пра-

воотношения, которые возникли после вступления его в силу. Договоры, которыми урегулированы отношения инвестирования в объекты жилищного строительства, заключенные до вступления в силу данного Закона, являются документами, удостоверяющими инвестирование в объекты жилищного строительства.

Письмо Минюста Украины от 27.10.2010 г. № 820-0-2-10-31 «Об осуществлении инвестиционной деятельности в сфере строительства с использованием залоговых»

*Материалы рубрики
подготовила Алена Петрищева*

Дмитрий Юровский,
член Общественной коллегии при ГНА Украины

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИ ПЕРЕРЕГИСТРАЦИИ ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ НА ПРЕДМЕТ ИПОТЕКИ ОТ ОДНОГО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА К ДРУГОМУ

Перерегистрация права собственности на предмет ипотеки от ипотекодателя — физического лица к другому физическому лицу до последнего времени была не очень популярной. И если она осуществлялась, то обычно на основании или договора купли-продажи, или свидетельства о приобретении имущества с публичных торгов.

Обложение налогом с доходов физических лиц при удостоверении договора купли-продажи недвижимого имущества давно уже не вызывают у нотариусов

особых вопросов. Учитывая существующую до 2009 года судебную практику Верховного Суда Украины, суды отказывали ипотекодателям в удовлетворении исковых требований на обращение взыскания на предмет ипотеки путем передачи права собственности от ипотекодателя, поэтому случаев непосредственного (без заключения договора купли-продажи) перехода права собственности на предмет ипотеки от ипотекодателя к ипотекодержателю по судебному решению практически не было.

Если такие решения и были, то БТИ обычно отказывали в осуществлении регистрационного действия, поэтому разбираться с такими случаями приходилось соответствующим органам.

Напомним, что, согласно *п. 11.3 ст. 11 Закона о НДФЛ*, нотариус является налоговым агентом при удостоверении договора отчуждения объектов недвижимого имущества, при наличии оценочной стоимости недвижимого имущества и документа об уплате налога сторонами договора.

Порядок исполнения нотариусом функций налогового агента, в частности, разъяснен в *Письме № 3200/7/17-0116* и *Разъяснении № 378/5/17-2116|31-50/77*.

После вступления в силу 14.01.2009 г. *Закона о предупреждении влияния мирового финансового кризиса*, кото-

Нотариус является налоговым агентом при удостоверении договора отчуждения объектов недвижимого имущества, при наличии оценочной стоимости недвижимого имущества и документа об уплате налога сторонами договора.

рым были внесены изменения в *Закон об ипотеке*, по сути был введен новый правовой механизм перехода права собственности на предмет ипотеки от ипотекодателя к ипотекодержателю путем заключения между ними договора об удовлетворении требований ипотекодателя или внесении в договор ипотеки соответствующей оговорки (*ст. 37 Закона об ипотеке*).

Регистрация прав собственности, согласно *Временному положению № 7/5*, осуществляется органами БТИ, в зоне обслуживания которых находится объект права собственности.

Вопросы налогообложения при переходе права собственности на основании оговорки, указанной в договоре ипотеки, не касаются нотариуса. В данном случае он **не выступает** налоговым агентом, а регистрационная процедура осуществляется лишь государственным регистратором — БТИ.

Таким образом, наличие оговорки в ипотечном договоре, который удостоверяет нотариус, **не возлагает** на нотариуса обязанности быть налоговым агентом при совершении такого нотариального действия.

Итак, единственный случай, когда нотариус сталкивается с проблемой налогообложения, — это заключение между ипотекодателем — физическим лицом и ипотекодержателем — физическим лицом договора об удовлетворении требований ипотекодателя, на основании которого предмет ипотеки отчуждается ипотекодателем и приобретает ипотекодержателем.

Как нотариусу рассчитать причитающийся к уплате налог в этом случае, и следует ли это делать вообще?

Такие вопросы действительно возникают и, как говорится, имеют право на существование. Стоимость объекта ипотеки на момент его отчуждения определяется по оценке, предоставленной субъектом оценочной деятельности.

Согласно *п. 11.1 и п. 11.2 Закона о НДФЛ* нотариус является налоговым агентом только при удостоверении договоров продажи (*гл. 54 «Купля-про-*

лиц — покупателя (покупателей) и продавца (продавцов);

- 2) передача (или обязательство передачи в будущем) имущества в собственность от определенного лица (лиц) другому (другим);
- 3) принятие имущества покупателем (покупателями);
- 4) обязательство покупателя (покупателей) его оплатить.

Вопросы налогообложения при переходе права собственности на основании оговорки, указанной в договоре ипотеки, не касаются нотариуса.

дажа» ГК Украины) и мены (*§ 6 гл. 54 ГК Украины*), это подтверждается и в *Разъяснении № 378/5/17-2116|31-50/77*, во *втором абзаце преамбулы* которого указано, что, согласно *п. 11.3 ст. 11 и п. 12.5 ст. 12 Закона о НДФЛ*, нотариус является налоговым агентом только при начислении доходов, полученных физическими лицами от операций, связанных с куплей-продажей и меной объектов недвижимого, а также движимого имущества (в случае если факт изменения владельца подлежит государственной регистрации и/или нотариальному удостоверению согласно закону Украины) (*подпункт «ж» п. 1.3 ст. 1 Закона о НДФЛ*).

Определим, является ли по своей правовой природе договор об удовлетворении требований ипотекодателя договором купли-продажи или договором мены.

Существенными признаками договора купли-продажи (и мены как вида купли-продажи), согласно *ст. 655 ГК Украины*, являются:

- 1) наличие двух или более

Один из приведенных признаков (4) в договоре об удовлетворении требований ипотекодателя отсутствует.

Итак, ответ на этот вопрос таков: НЕТ, договор об удовлетворении требований ипотекодателя **не является** договором купли-продажи (договором мены).

По своей правовой природе такой договор скорее является разновидностью договора отступного (*ст. 600 ГК Украины*):

«Обязательство прекращается по согласию сторон вследствие передачи должником кредитору отступного (денег, другого имущества). Размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются сторонами».

А с учетом предписания *Закона об ипотеке* и принципа диспозитивности сторон договора, установленного *п. 1 ст. 6 ГК Украины*, заключение такого договора является правом его сторон. Заключая такой договор, налогоплательщик **не получает** дохода в том смысле, какой вкладывают в него *п. 1.2 ст. 1 и ст. 4 Закона*

о НДФЛ, поскольку он не получает средств, стоимость материального и нематериального имущества, других активов, имеющих стоимость, в том числе ценных бумаг или деривативов, он лишь прекращает свое обязательство по другому договору, не приводит к получению доходов в смысле норм Закона о НДФЛ.

перечень сделок в ст. 11 Закона о НДФЛ, по которым нотариус является налоговым агентом, например, имплементировав в следующей редакции: «сделки, по которым осуществляется отчуждение имущества».

Но это уже вопрос Налогового кодекса Украины, вступление в силу которого ожи-

Следует также помнить о том, что, согласно абзацу «г» пп. 4.4.2 ст. 4 Закона № 2181, любая официально обнародованная позиция налогового органа является налоговым разъяснением, а согласно абзацу «д» пп. 4.4.2 ст. 4 Закона № 2181 налогоплательщик не может быть привлечен к ответственности, если он действовал в соответствии с налоговым разъяснением, то есть Разъяснение № 378/5/17-2116|31-50/77 должно выполнять функцию охранной грамоты в этом случае.

Конечно, если, вдруг вспомнив, что «шутки с налоговой плохо заканчиваются», нотариус все же решит «подстраховаться» и требовать от сторон договора квитанцию об уплате НДФЛ, то он должен разъяснить им, что ипотекодатель — отчуждатель имеет право на возврат этого налога как излишне уплаченного.

Закон о НДФЛ не обязывает нотариуса осуществлять расчет и контроль за уплатой налога с доходов физических лиц при удостоверении договора об удовлетворении требований ипотекодателя.

Законом о НДФЛ не установлен такой вид дохода, как «прекращение обязательства налогоплательщика», возможно, законодателю следует включить такой вид дохода в перечень п. 4.2. ст. 4 Закона о НДФЛ либо расширить или изложить иным образом

дается с 1 января 2011 года. Следовательно, Закон о НДФЛ не обязывает нотариуса осуществлять расчет и контроль за уплатой налога с доходов физических лиц при удостоверении договора об удовлетворении требований ипотекодателя.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ДОКУМЕНТОВ

- ГК Украины — Гражданский кодекс Украины
- Закон № 2181 — Закон Украины от 21.12.2000 г. № 2181-III «О порядке погашения обязательств налогоплательщиков перед бюджетами и государственными целевыми фондами»
- Закон об ипотеке — Закон Украины от 05.06.2003 г. № 898-IV «Об ипотеке»
- Закон о НДФЛ — Закон Украины от 22.05.2003 г. № 889-IV «О налоге с доходов физических лиц»
- Закон о предупреждении влияния мирового финансового кризиса — Закон Украины от 25.12.2008 г. № 800-VI «О предупреждении влияния мирового финансового кризиса на развитие строительной отрасли и жилищного строительства»
- Временное положение № 7/5 — Временное положение о порядке государственной регистрации права собственности и других вещных прав на недвижимое имущество, утвержденное приказом Минюста Украины от 07.02.2002 г. № 7/5
- Разъяснение № 378/5/17-2116|31-50/77 — Разъяснение ГНАУ и Минюста Украины от 18.01.2005 г. № 378/5/17-2116|31-50/77 «Об исполнении нотариусами обязанностей налогового агента»
- Письмо № 3200/7/17-0116 — Письмо ГНАУ от 19.02.2007 г. № 3200/7/17-0116 «О выполнении нотариусами обязанностей налогового агента»

Ирина Васильева

ЗАЕМ НА ПРЕДПРИЯТИИ: ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В ряде случаев руководство предприятия может принять решение о выдаче своему работнику **беспроцентного займа**, который в дальнейшем будет погашаться ежемесячным вне-

сением фиксированных сумм в кассу или на текущий счет предприятия, а также удержанием указанных сумм из заработной платы по заявлению работника.

Рассмотрим весь порядок предоставления займа работнику предприятия, а также налогообложение и особенности бухгалтерского учета этих сумм.

ОБЩИЕ ПОНЯТИЯ

На сегодняшний день правовой основой оформления заемных отношений являются *статьи 1046–1053 гл. 71 ГК Украины*. Так, *ст. 1046 ГК Украины* определено, что по договору займа одна сторона (заемодатель) передает в собственность второй стороне (заемщику) денежные средства или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется вернуть заемодателю такую же сумму денежных средств (сумму займа) или такое же количество вещей того же рода и такого же качества.

В *Письмах № 5543/11-5 и № 644/11-3* Госкомиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины разъяснила, что договоры займа, предусматривающие получение процентов, имеют право заключать **только банки и финансовые учреждения** на осно-

вании полученной лицензии.

Договор займа считается **беспроцентным**, если он заключен между физическими лицами на сумму, **не превышающую** пятидесятикратного размера не облагаемого налогом минимума доходов граждан — 850 грн (17 грн x 50), и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон (*часть вторая ст. 1048 ГК Украины*).

Напомним, что предоставление средств заем, в том числе и на условиях финансового кредита, считается финансовой услугой (*ст. 4 Закона о финансовых услугах*). При этом также *частью четвертой ст. 5 указанного Закона* предусмотрено, что возможность и порядок предоставления отдельных финансовых услуг юридическими лицами, которые по своему правовому статусу **не являются** финансовыми учреждени-

ями, определяются законами и нормативно-правовыми актами государственных органов, регулирующих деятельность финансовых учреждений и рынков финансовых услуг, изданными в пределах их компетенции.

Так, *Распоряжением № 5555* определено, что юридические лица — субъекты хозяйствования, **не являющиеся** по своему правовому статусу финансовыми учреждениями, оказывают финансовые услуги по предоставлению денежных средств заем (кроме как на условиях финансового кредита) и поручительство в соответствии с требованиями гражданского законодательства и с учетом требований законодательства Украины по предупреждению и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

При этом следует отметить, что *ГК Украины* субъектный состав по договору займа не ограничен и его сторонами могут быть как юридические, так и физические лица.

Если заимодателем является юридическое лицо, то, независимо от суммы, договор в обязательном порядке должен заключаться в письменной форме (ч. 1 ст. 1047 *ГК Украины*). В то же время в ч. 1

учреждения и нормативно-правовыми актами государственных органов, осуществляющих регулирование рынков финансовых услуг».

Напомним, что, согласно ст. 4 *Закона о финансовых услугах*, в перечень финансовых услуг входит, в частности, и предоставление денежных средств взаем, в том числе и на условиях финансового кредита.

в пределах их компетенции».

Так, п. 2.1 *Положения № 21* предусмотрено, что юридические лица — не финансовые учреждения имеют право предоставлять финансовые услуги по финансовому лизингу. При этом регистрации в Госкомфинуслуг подлежат юридические лица, которые либо систематически¹ предоставляют указанную финансовую услугу, либо заключают хотя бы один договор о предоставлении такой услуги на общую сумму, равную либо превышающую 80 000 грн². Приведенные ограничения не распространяются на выплаты по договорам займа.

Однако если заем предоставляет работнику юридическое лицо, договор следует заключить в письменной форме, причем независимо от суммы. Нотариальное удостоверение договора займа не обязательно, однако по желанию сторон возможно. Сумма займа, предоставляемая работодателем-заимодателем своему наемному работнику, может быть любой. При этом никакие ограничения по предельной сумме займа в этом плане на законодательном уровне не установлены.

ГК Украины субъектный состав по договору займа не ограничен и его сторонами могут быть как юридические, так и физические лица.

и 2 ст. 5 *Закона о финансовых услугах* сказано, что:

«финансовые услуги предоставляются финансовыми учреждениями, а также, если это прямо предусмотрено законом, физическими лицами-субъектами предпринимательской деятельности ... Исключительное право или другие ограничения по предоставлению отдельных финансовых услуг устанавливаются законами о деятельности соответствующего финансового

Согласно ч. 4 ст. 5 *данного Закона*:

«возможность и порядок предоставления отдельных финансовых услуг юридическими лицами, которые по своему правовому статусу не являются финансовыми учреждениями, определяются законами и нормативно-правовыми актами государственных органов, осуществляющих регулирование деятельности финансовых учреждений и рынков финансовых услуг, изданными

ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ

Свое желание получить заем от предприятия работник может выразить в заявлении, которое составляется в произвольной форме. В заявлении целесообразно указать не только желаемую сумму денежных средств, но и в какие сроки и в каком порядке он предполагает возратить полученный заем в полном объеме.

Работник может также вы-

разить свое пожелание на погашение заемной суммы удержанием соответствующих сумм из его зарплаты или же, что для него наиболее приемлемо, самостоятельное погашение задолженности внесением наличности в кассу предприятия.

Результатом рассмотрения заявления будет его визирование лицом, уполномоченным распоряжаться финансовыми

ресурсами предприятия (руководителем или его заместителем и т. п.). Заявление является основанием для заключения договора займа, в котором оговариваются все условия, необходимые для достижения сторонами согласия.

К договору целесообразно разработать приложение, в котором будут определены сроки и размеры суммы погашения

¹ Заключили в течение календарного года три и более договоров финансового лизинга.

² Согласно части первой ст. 15 *Закона о противодействии легализации доходов такая сумма услуги должна превышать 150 000 грн.*

займа. По своей сути, данный документ является планом погашения займа и в то же время обеспечивает контроль за своевременным его погашением.

Что касается срока предоставления займа, то он определяется сторонами исключительно в договоре. При желании работник может вернуть заем досрочно, если условиями договора не установлено иное. Такая возможность предусмотрена *ст. 1049 ГК Украины*.

Размер удержаний из заработной платы для погашения полученного от предприятия

займа устанавливается только договором займа, поскольку взаимоотношения займодателя и заемщика регулируются положениями *ГК Украины*, а не *КЗоТ Украины*.

Не менее важно при заключении договора займа соблюдать порядок выплаты суммы займа из кассы предприятия-займодателя. Так, если договор займа предусматривает выплату заемщику денежных средств из кассы предприятия-займодателя, то такая операция будет осуществляться оформлением расходного кассового ордера.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Как правило, заем работнику предоставляется на возвратной основе, то есть подлежит обязательному возврату. Согласно *п. 7.9 ст. 7 Закона о налогообложении прибыли* в валовые расходы в момент выдачи предприятием своему сотруднику займа **не включается** сумма возвратного займа.

Также в валовые доходы **не включается** сумма возвратного займа в момент его возврата сотрудником предприятию. В связи с этим в налоговом учете предприятия операция по предоставлению беспроцентного займа **не отражается**. Это подтверждает ГНАУ в *Письме № 5966/6/15-1316*.

Далее рассмотрим порядок налогообложения в том случае,

если работник **не возвратит** заем в срок. Не возврат работником суммы долга может быть обусловлен различными причинами.

Например, работник уволился и прекратил погашение займа. Можно подать иск в суд о взыскании задолженности с физического лица по последнему месту его жительства. Если долг с бывшего работника будет взыскан и сумма долга поступит на текущий счет предприятия, то в налоговом учете она **не отразится**. Но если меры по взысканию не приведут к положительному результату, то предприятию придется **списать такую задолженность**.

Напомним, что, согласно

В данном случае предельное ограничение *в размере 10 000 грн* при расчетах наличными, установленное *Постановлением № 32*, **не касается** расчетов предприятий (предпринимателей) с физическими лицами. Согласно требованиям *п. 2.3 Положения № 637* установленное предельное ограничение действует только при расчетах наличными одного предприятия (предпринимателя) с другим предприятием (предпринимателем) в течение одного дня по одному или нескольким платежным документам.

пп. 5.2.8 п. 5.2 ст. 5 Закона о налогообложении прибыли, в состав валовых расходов относится сумма **безнадежной задолженности**.

Прежде всего задолженность должна стать безнадежной, а значит, соответствовать критериям, предусмотренным *п. 1.25 ст. 1 Закона о налогообложении прибыли*. В частности, безнадежной считается задолженность, по которой истек срок исковой давности.

При этом следует помнить, что подача иска в суд приостанавливает течение срока исковой давности. А раз нет момента признания задолженности безнадежной, то нет и права на валовые расходы.

НДС

Согласно *пп. 3.2.5 п. 3.2 ст. 3 Закона о НДС* **не являются** объектом обложения НДС операции по предоставлению услуг по инкассации, расчетно-кассовому обслуживанию, привлече-

нию, размещению и возврату средств **по договорам займа**, депозита, вклада (в том числе пенсионного), управления денежными средствами и ценными бумагами (корпоративными правами

и деривативами), поручения, предоставления, управления и переуступки финансовых кредитов, кредитных гарантий и банковских поручительств лицом, предоставившим такие кредиты, га-

рантии или поручительства. Следовательно, операция

по предоставлению займа (независимо от того, возвратная

она или невозвратная) **не облагается НДС.**

НАЛОГ С ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

В *Законе о налоге с доходов физлиц* под определением «**заработная плата**» понимаются также другие поощрительные и компенсационные выплаты или другие выплаты и вознаграждения, выплачиваемые (предоставляемые) налогоплательщику в связи с отношениями трудового найма в соответствии с законодательством.

Согласно *пп. 4.2.1 п. 4.2 ст. 4 данного Закона* в состав месячного налогооблагаемого дохода включаются доходы в виде заработной платы, другие выплаты и вознаграждения, начисленные (выплаченные) налогоплательщику согласно условиям трудового или гражданско-правового договора.

Подпунктом 4.2.12 п. 4.2 ст. 4 Закона о налоге с дохо-

дов физлиц установлено, что в состав общего месячного облагаемого налогом дохода включаются доходы в виде процентов (дисконтных доходов), дивидендов и роялти, выигрышей, призов, другие доходы, кроме доходов, отмеченных в *п. 4.3 ст. 4 данного Закона.*

На основании *пп. 4.3.23 п. 4.3 ст. 4 Закона о налоге с доходов физлиц* заемные средства, подлежащие возврату, **не будут** считаться доходом работника предприятия и, соответственно, в течение срока действия договора **не являются** объектом налогообложения. Следовательно, сумма займа также **не рассматривается** как объект налогообложения. Приведенное заключение подтверждается *Письмом № 13011/6/17-3116.*

В случае если предприятие оплатит заем или его часть за счет своих средств (прибыли), эта сумма будет считаться доходом, полученным сотрудником предприятия от его работодателя как дополнительное благо и должна быть включена в состав его месячного налогооблагаемого дохода со времени его уплаты за счет средств работодателя и облагаться налогом с доходов физлиц на общих основаниях (*подпункт «д» пп. 4.2.9 п. 4.2 ст. 4 Закона о налоге с доходов физлиц*).

Если заемные средства работнику выдаются **на безвозвратной основе**, то налог с доходов физлиц должен удерживаться еще на этапе выдачи такой суммы.

ПЕНСИОННЫЙ ВЗНОС И СОЦИАЛЬНЫЕ ВЗНОСЫ

Выплата сумм в виде займа **не входит** в состав фонда оплаты труда согласно *п. 3.28 Инструкции № 5* и **не облагается** взносами на социальное страхование.

Заем или его часть, которая согласно решению руководства предприятия **не подлежит** возврату работником, включается в фонд заработной платы в части прочих поощрительных и компенсационных выплат как выплаты, имеющие индивидуальный характер (*пп. 2.3.4 Инструкции № 5*).

Следовательно, невозвращенный заем включается в фонд оплаты труда именно как выплата, имеющая инди-

видуальный характер, и тогда уже становится объектом для взимания взносов.

Учитывая это, можно сделать вывод, что в случае выдачи работнику займа на возвратной основе взносы в Пенсионный фонд **не удерживаются и не начисляются**, кроме тех случаев, когда часть займа погашается (списывается) предприятием, поскольку в таком случае это будет считаться доходом работника, то есть выплатой индивидуального характера.

Если выданный заем в дальнейшем не погашается, то пенсионный взнос удерживается и начисляется в полном объеме, поскольку в этом случае

это будет считаться доходом работника, то есть выплатой, которая имеет индивидуальный характер.

Начисления и удержания взносов в социальные фонды осуществляются с суммы фактических расходов на оплату труда наемных работников, включающей расходы на выплату основной и дополнительной заработной платы, другие поощрительные и компенсационные выплаты, в том числе в натуральной форме, определяемые в соответствии с *Законом об оплате труда*, подлежащие обложению налогом с доходов физлиц.

Поэтому взносы в соци-

альные фонды с суммы займа будут удерживаться (начисляться) аналогично взносам в Пенсионный фонд. Такую точку зрения подтверждают Фонд социального страхования от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания в *Письме № 34-07-5* и Фонд социального страхования на случай безработицы в *Письме № ДЦ-09-4303/0/6-05*.

Но следует обратить внимание на то, что существует определенное требование Пенсионного фонда о необходимости перечисления пенсионных взносов в последний день месяца начисления заработной платы с сумм, удержанных из зарплаты при возврате займа работником, изложенное в *Письме № 494/04*.

Данное мнение Пенсионного фонда основывается на том, что такое удержание из заработной платы приравнивается к получению работником предприятия услуги по погашению займа. И в связи с этим, согласно *абзацу 3 пп. 5.1.6 Инструкции № 21-1*, уплата страховых взносов в случае получения товаров (услуг) или каких-либо других материальных ценностей в счет указанных выплат (дохода) должна осуществляться в пос-

ледний рабочий день месяца.

То есть, по мнению Пенсионного фонда, погашение займа таким образом является **одной из форм выплаты заработной платы**, поэтому пенсионные взносы должны уплачиваться в день погашения займа.

На этом основании к предприятиям применяются финансовые санкции, установленные *п. 2 ч. 9 ст. 106 Закона № 1058*, в виде штрафа в **размере 10 %** не уплаченных своевременно сумм. Одновременно на сумму своевременно не уплаченных (не перечисленных) страховых взносов и финансовых санкций начисляется пеня в **размере 0,1 %** за весь период неуплаты, включая день погашения, кроме того, должностные лица предприятия привлекаются к административной ответственности.

Попробуем разобраться в приведенной ситуации.

Удержание сумм на погашение займа проводится не на основании факта начисления заработной платы, а на основании гражданско-правовых отношений, порождающих соответствующее правоотношение между работником, обязанным уплатить определенную денежную сумму, и другим

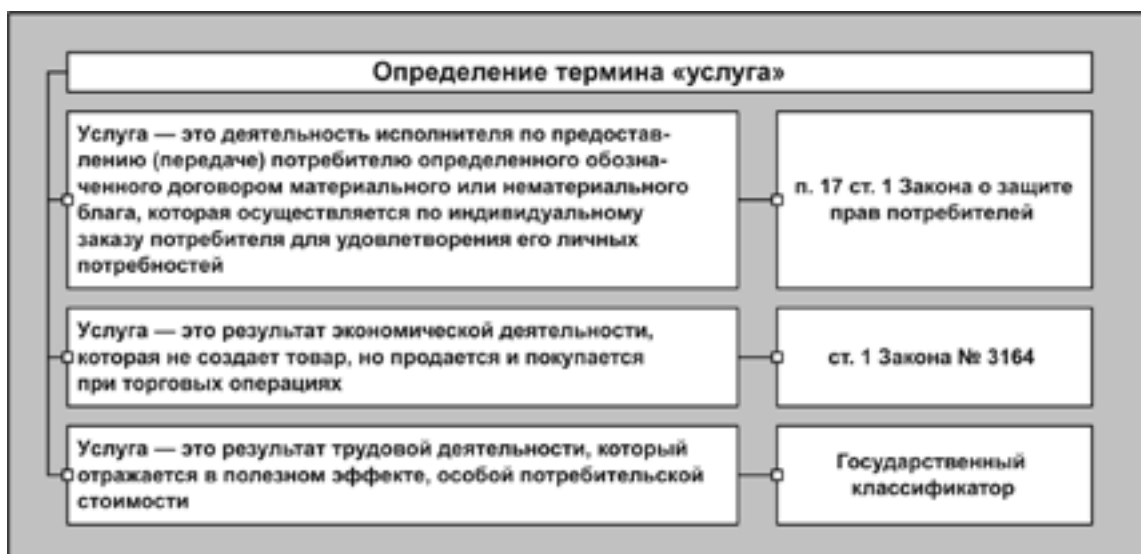
лицом, которое приобрело право на получение от работника такой суммы. Основанием для удержания из заработной платы определенных сумм является заявление (распоряжение, поручение) работника или договор займа между работодателем (заимодателем) и работником (заемщиком).

Таким образом, факт удержания из заработной платы денежных средств является разновидностью исполнения работником-заемщиком своей обязанности по возврату суммы займа.

Такое удержание целесообразно проводить в день выплаты зарплаты, установленный коллективным договором. Ведь до дня выплаты зарплаты обязанность предприятия по оплате труда считается не наступившей. Какой же смысл досрочно исполнять свои обязательства?

Следует разобраться и со вторым вопросом — можно ли операцию по погашению займа работника ежемесячным удержанием из заработной платы определенных сумм считать услугой?

В ряде нормативных документов даны определения «услуг», приведем некоторые из них (рисунки).



Отметим, что отношения работника и работодателя по погашению займа путем ежемесячного удержания из заработной платы определенных сумм **не подпадают** ни под одно из определений, приведенных на рисунке.

Что касается налогового законодательства, то, согласно положениям *Закона о НДС*, под **поставкой услуг** понимаются любые операции гражданско-правового характера по выполнению работ, предоставлению услуг, предоставлению права на пользование или распоряжение товарами, в том числе нематериальными активами, а также по поставке любых иных, нежели товары, объектов собственности за компенсацию, а также операции по безвозмездному выполнению работ, предоставлению услуг.

Возврат займа определяется как платеж и по своей экономической и юридической сути **не тождественен** термину «услуга».

В рассматриваемом вопросе по своей юридической сути погашение займа ежемесячным удержанием из заработной платы определенных сумм **не подпадает** под правоотношения лизинга, аренды, отношения по передаче прав интеллектуальной собственности.

Таким образом, из вышеприведенного следует, что операцию по погашению займа нельзя считать услугой.

Кроме того, в *абзаце 8 ч. 6 ст. 20 Закона № 1058* указано, что перечисление страховых взносов осуществляется страхователями одновременно с получением (перечислением) денежных средств на оплату труда (выплату дохода), в том числе в безналичной форме или натуре или из выручки от реализации товаров (услуг). При этом фактическим получением (перечислением) денежных средств на оплату труда (выплату дохода) считаются операции:

1) получения соответствующих сумм наличностью;

Во избежание проблем со стороны проверяющих представителей Пенсионного фонда целесообразно указать в договоре займа, что удержание сумм в счет погашения займа из зарплаты проводится ежемесячно в день выдачи зарплаты.

Кроме того, в налоговом учете поставка услуг, в частности, включает также предоставление права пользования или распоряжения товарами в пределах договоров аренды (лизинга), поставки, лицензирования или другие способы передачи права на патент, авторское право, торговый знак, другие объекты права интеллектуальной, в том числе промышленной собственности.

2) зачисления денежных средств на банковский счет получателя;

3) перечисления денежных средств по поручению получателя на какие-либо цели;

4) получения товаров (услуг) или каких-либо других материальных ценностей в счет указанных выплат (дохода);

5) фактического осуществления с этих выплат (дохода) отчислений, предусмотрен-

ных законодательством или по исполнительным документам, или любых других отчислений.

Так что же в рассматриваемой ситуации будет считаться фактическим получением результатов погашения займа?

В нашей ситуации фактическое зачисление на банковский счет получателя (то есть текущий счет предприятия) осуществляется в день выплаты заработной платы, когда сумма, предполагаемая к выплате работнику на руки, уменьшается на сумму займа и таким образом остается (зачисляется) на текущем счете предприятия. Никаким другим способом в последний день месяца фактическое погашение займа из заработной платы работника осуществить практически **нельзя**.

Из вышеуказанного следует, что у работников Пенсионного фонда нет никаких оснований требовать от предприятий перечисления пенсионных взносов в последний день месяца в случае погашения займа удержанием из заработной платы определенной суммы, поскольку в последний день месяца не осуществляется фактическая выплата дохода ни одним из пяти вышеуказанных способов.

Во избежание проблем со стороны проверяющих представителей Пенсионного фонда целесообразно указать в договоре займа, что удержание сумм в счет погашения займа из зарплаты проводится ежемесячно **в день выдачи зарплаты**.

Проведение удержания и его отражение в бухучете именно в день выплаты зарплаты позволят перечислять страховые взносы при удержаниях из заработной платы также в день ее выплаты.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА

При отражении операции займа в бухгалтерском учете предприятия-заимодавца следует руководствоваться *П(С)БУ 2* и *П(С)БУ 10*.

Согласно *П(С)БУ 10* сумма задолженности юридических или физических лиц, задолжавших предприятию в результате прошедших событий определенные суммы денежных средств, их эквивалентов или других активов, представляет собой дебиторскую задолженность. Дебиторская задолженность делится на **долгосрочную и текущую**.

Долгосрочная дебиторская задолженность — сумма де-

биторской задолженности, которая не возникает в ходе нормального операционного цикла или будет погашена **по истечении 12 месяцев** с даты баланса.

Текущая дебиторская задолженность — сумма дебиторской задолженности, которая возникает в ходе нормального операционного цикла или будет погашена **в течение 12 месяцев** с даты баланса.

Следовательно, если по договору займа возврат денежных средств предполагается в течение 12 месяцев, то задолженность работника перед

предприятием отражается в составе текущей дебиторской задолженности с использованием для этой цели **субсчета 377** «Расчеты с прочими дебиторами».

Пример 1. *Работнику предприятия предоставлен беспроцентный заем в сумме 5000 грн. Погашение займа будет проводиться удержанием из заработной платы в течение 10 месяцев по 500 грн (5000 : 10).*

Порядок отражения выдачи и погашения краткосрочного беспроцентного займа в бухгалтерском и налоговом учете приведем в табл. 1.

Таблица 1

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, грн	Корреспонденция счетов		Налоговый учет	
			дебет	кредит	валовой доход, грн	валовые расходы, грн
1.	Получение с текущего счета в кассу предприятия денежных средств для выплаты займа работнику	5000	301	311	—	—
2.	Выдача работнику из кассы денежных средств по договору займа	5000	377	301	—	—
3.	Погашение части займа удержанием из заработной платы работника за первый месяц после получения займа	500	661	377	—	—

Если возврат денежных средств по договору займа предполагается в течение периода, превышающего 12 месяцев, то задолженность работника перед предприятием отражается в составе долгосрочной дебиторской задолженности. Для этой цели используется **субсчет 183** «Прочая дебиторская задолженность».

Кроме того, такая задолженность будет показана в разделе I «Необоротные активы» Актива Баланса в статье «Долгосрочная дебиторская задолженность» (стр. 050).

При наступлении срока погашения займа в течение 12 месяцев с даты баланса

задолженность работника перед предприятием следует перевести из долгосрочной дебиторской задолженности в состав текущей (дебет субсчета 377 — кредит субсчета 183) и соответственно показать в разделе II «Оборотные активы» Актива Баланса в статье «Прочая текущая дебиторская задолженность» (стр. 210).

Например, установленный договором срок погашения займа составляет 20 месяцев — это долгосрочная дебиторская задолженность. По истечении восьми месяцев, то есть когда до истечения срока погашения займа остается 12 месяцев, такая долгосрочная дебиторская

задолженность должна быть переведена в состав текущей дебиторской задолженности.

Пример 2. *Работнику предприятия предоставлен беспроцентный заем в сумме 12 000 грн. Погашение займа будет проводиться удержанием из заработной платы в течение 20 месяцев по 600 грн (12 000 : 20).*

Порядок отражения выдачи и погашения долгосрочного беспроцентного займа в бухгалтерском и налоговом учете приведем в табл. 2.

На практике могут возникнуть и другие ситуации. Так, работодатель может принять решение о прощении долга или

Таблица 2

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, грн	Корреспонденция счетов		Налоговый учет	
			дебет	кредит	валовой доход, грн	валовые расходы, грн
1.	Получение с текущего счета в кассу предприятия денежных средств для выплаты займа работнику	12 000	301	311	—	—
2.	Выдача работнику из кассы денежных средств по договору займа	12 000	183	301	—	—
3.	Погашение части долгосрочного займа удержанием из заработной платы работника [8 (мес.) · 600 (грн)]*	4800	661	183	—	—
4.	Перевод долгосрочной дебиторской задолженности по истечении 8 месяцев в состав текущей (12 000 грн – 4800 грн)	7200	377	183	—	—
5.	Погашение части краткосрочного займа удержанием из заработной платы работника (за 1 месяц)	600	661	377	—	—

Примечание. *Удержания из заработной платы для погашения займа осуществляются в течение 8 месяцев до момента перевода долгосрочной дебиторской задолженности в состав текущей.

его части по договору займа. Такое решение собственника о списании долга с работника следует оформить **дополнительным** соглашением к договору займа.

Пример 3. *Предприятие принимает решение простить непогашенную часть задолженности в сумме 2400 грн по ранее выданному работни-*

ку займу в размере 8000 грн со сроком погашения 10 месяцев. Дополнительное соглашение подписано 30 сентября. Непогашенная часть задолженности по займу будет считаться прочими поощрительными и компенсационными выплатами в составе фонда оплаты труда работника. Сумму отчислений в фонды

общеобязательного социального страхования и Пенсионный фонд на сумму прощенного долга работник вносит в кассу предприятия.

Порядок отражения выдачи и погашения беспроцентного займа, а также прощения части долга в бухгалтерском и налоговом учете приведем в табл. 3.

Таблица 3

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, грн	Корреспонденция счетов		Налоговый учет	
			дебет	кредит	валовой доход, грн	валовые расходы, грн
1	2	3	4	5	6	7
1.	Получение с текущего счета в кассу предприятия денежных средств для выплаты займа работнику	8000,00	301	311	—	—
2.	Выдача работнику из кассы денежных средств по договору займа	8000,00	377	301	—	—
3.	Погашение части займа удержанием из заработной платы работника (за 1 месяц)	800,00	661	377	—	—
4.	Подписание дополнительного соглашения об аннулировании непогашенной задолженности займа*	2400,00	949	377	—	—
5.	Начисление социальных страховых взносов на сумму прощенного займа (условно 38,65 %)	927,60	949	65	—	928
6.	Удержание социальных страховых взносов и НДФЛ из части прощенного займа (2400 грн):					
6.1	— в Пенсионный фонд (2 %)	48,00	377	651	—	—
6.2	— в Фонд по временной нетрудоспособности (1,0 %)	24,00	377	652	—	—
6.3	— в Фонд на случай безработицы (0,6 %)	14,40	377	653	—	—
6.4	— НДФЛ (2400,00 – 48,00 – 24,00 – 14,40) · 15 %	347,04	377	641	—	—
7.	Внесение в кассу предприятия:					

Окончание табл. 3

1	2	3	4	5	6	7
7.1	взноса в Пенсионный фонд (2 %)	48,00	301	377	—	—
7.2	— взноса в Фонд по временной нетрудоспособности (1,0 %)	24,00	301	377	—	—
7.3	— взноса в Фонд на случай безработицы (0,6 %)	14,40	301	377	—	—
7.4	— НДСЛ (2400,00 – 48,0 – 24,00 – 14,40) • 15 %	347,04	301	377	—	—

Примечание. * Остаток (5600 грн из 8000) погашен ранее в течение 7 месяцев.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ДОКУМЕНТОВ

ГК Украины — Гражданский кодекс Украины

КЗоТ Украины — Кодекс законов о труде Украины

Закон № 1058 — Закон Украины от 09.07.2003 г. № 1058-IV «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании»

Закон № 3164 — Закон Украины от 01.12.2005 г. № 3164-IV «О стандартах, технических регламентах и процедурах оценки соответствия»

Закон о защите прав потребителей — Закон Украины от 12.05.1991 г. № 1023-XII «О защите прав потребителей» в редакции от 01.12.2005 г. № 3161-IV

Закон о налоге с доходов физлиц — Закон Украины от 22.05.2003 г. № 889-IV «О налоге с доходов физических лиц»

Закон о налогообложении прибыли — Закон Украины от 28.12.1994 г. № 334/94-ВР «О налогообложении прибыли предприятий» в редакции от 22.05.1997 г. № 283/97-ВР

Закон о НДС — Закон Украины от 03.04.1997 г. № 168/97-ВР «О налоге на добавленную стоимость»

Закон об оплате труда — Закон Украины от 24.03.1995 г. № 108/95-ВР «Об оплате труда»

Закон о противодействии легализации доходов — Закон Украины от 28.11.2002 г. № 249-IV «О предупреждении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма» в редакции от 18.05.2010 г. № 2258-VI

Закон о финансовых услугах — Закон Украины от 12.07.2001 г. № 2664-III «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг»

Государственный классификатор — Государственный классификатор Украины. Классификация услуг внешнеэкономической деятельности ДК 012-97, утвержденный приказом Госстандарта Украины от 02.06.1997 № 324

Инструкция № 5 — Инструкция по статистике заработной платы, утвержденная приказом Госкомстата Украины от 13.01.2004 г. № 5

Инструкция № 21-1 — Инструкция о порядке исчисления и уплаты страхователями и застрахованными лицами взносов на общеобязательное государственное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Украины, утвержденная постановлением Правления Пенсионного фонда Украины от 19.12.2003 г. № 21-1

Положение № 21 — Положение о предоставлении отдельных финансовых услуг юридическими лицами — субъектами хозяйствования, по своему правовому статусу не являющимися финансовыми учреждениями, утвержденное распоряжением Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины от 22.01.2004 г. № 21

Положение № 637 — Положение о ведении кассовых операций в национальной валюте в Украине, утвержденное постановлением Правления НБУ от 15.12.2004 г. № 637

Постановление № 32 — Постановление Правления НБУ от 09.02.2005 г. № 32 «Об установлении предельной суммы наличного расчета»

П(С)БУ 2 — Положение (стандарт) бухгалтерского учета 2 «Баланс», утвержденное приказом Минфина Украины от 31.03.1999 г. № 87

П(С)БУ 10 — Положение (стандарт) бухгалтерского учета 10 «Дебиторская задолженность», утвержденное приказом Минфина Украины от 08.10.1999 г. № 237

Распоряжение № 5555 — Распоряжение Госкомиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины от 31.03.2006 г. № 5555 «О возможности предоставления юридическими лицами — субъектами хозяйствования, которые по своему правовому статусу не являются финансовыми учреждениями, финансовых услуг по предоставлению средств займа и предоставлению поручительств»

Письмо № 5966/6/15-1316 — Письмо ГНАУ от 07.07.2003 г. № 5966/6/15-1316 «О правомерности предоставления предприятием — нефинансовым учреждением временной беспроцентной финансовой помощи физическому лицу, заключения договоров поручительства и поручительства с другими предприятиями, а также порядка налогообложения операций у поручителя и у поверенного по указанным договорам»

Письмо № 494/04 — Письмо Пенсионного фонда Украины от 19.01.2005 г. № 494/04 «Об уплате страховых взносов в Пенсионный фонд при погашении займа работниками предприятия»

Письмо № 34-07-5 — Письмо Фонда социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Украины от 22.04.2005 г. № 34-07-5 «О начислении страховых взносов на сумму разово погашенной предприятием за счет собственных средств части займа»

Письмо № ДЦ-09-4303/0/6-05 — Письмо Фонда общеобязательного государственного социального страхования на случай безработицы Украины от 12.08.2005 г. № ДЦ-09-4303/0/6-05 «О начислении страховых взносов в Фонд на сумму прощенного работнику займа»

Письмо № 13011/6/17-3116 — Письмо ГНАУ от 29.12.2005 г. № 13011/6/17-3116 «О рассмотрении письма [относительно уплаты налога с суммы займа]»

Письмо № 5543/11-5 — Письмо Госкомиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины от 14.06.2006 г. № 5543/11-5 «О предоставлении займа»

Письмо № 644/11-3 — Письмо Госкомиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины от 26.07.2006 г. № 644/11-3 «О предоставлении финансовых услуг»

Безпека Вашого бізнесу



Як не стати мінімізатором?

Центр «Консульт» пропонує кваліфіковані консультації в світлі роз'яснень, наданих ДПАУ, та розробку системи податкового планування.

Тел. (057) 733-40-63, 733-40-67, 8(050) 402-13-14



Владимир Коноваленко, патентовед

«ФАБРИКИ МЫСЛИ» В УКРАИНЕ

В период кризиса возникла проблема с финансированием многих научных исследований и разработок в области новых технологий, к примеру, энергосберегающих. В связи с этим появилась насущная потребность в организационных структурах, способных обеспечить финансирование новых разработок при минимальном уровне налогообложения.

Обычно к таким структурам

относят некоммерческие организации, например, «фабрики мысли»¹.

Наибольшее распространение эти организации получили в США. Эти некоммерческие организации освобождены от уплаты налогов, хотя выполняют объемы работ на миллиарды долларов США. На «фабриках мысли» работают сотни тысяч ученых, инженеров, экономистов и других специалистов, в результате

творческого труда которых создаются компьютерные программы, изобретения и другие объекты права интеллектуальной собственности. Немногие знают, что «мышль» и Интернет созданы на «фабриках мысли».

Существует ли законодательная база для организации подобных «фабрик мысли» в Украине? Дать положительный ответ на этот вопрос — наша задача.

ПРИЗНАКИ «ФАБРИКИ МЫСЛИ»

Прежде чем приступить к поиску организационно-правовой формы юридического лица, которое может стать «фабрикой мысли» в Украине, выделим ее основные признаки.

Во-первых, «фабрика мысли» является некоммерческой организацией. В соответствии с национальным законодательством к таким организациям относятся непред-

принимательские общества, то есть юридические лица, которые не ставят перед собой цель — получение прибыли для ее последующего распределения между участниками (*ст. 85 ГК Украины*).

Во-вторых, финансирование «фабрики мысли» осуществляется за счет грантов, благотворительной помощи и других добровольных пожертвований, вознаграждений от использо-

вания объектов права интеллектуальной собственности (пассивные доходы), а также доходов, которые поступают от проведения основной деятельности.

В-третьих, «фабрика мысли» освобождается от уплаты налогов. В Украине от налога на прибыль освобождаются неприбыльные организации (*п. 7.11 ст. 7 Закона о налогообложении прибыли*).

НЕПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ ОБЩЕСТВА: ВЫБЕРИ МЕНЯ

В связи с тем, что к непредпринимательским обществам относятся благотворительные фонды и другие благо-

творительные организации, общественные организации, кредитные союзы, потребительские кооперативы и дру-

гие организации, необходимо выбрать ту из них, которая может стать «фабрикой мысли».

¹ П. Диксон. *Фабрики мысли*. — М.: ООО «Издательство АСТ», 2004.

Для реализации наших целей и задач из всех вышеперечисленных непредпринимательских обществ подходят общественные организации, которые созданы в соответствии с *Законом об объединении граждан* для осуществления **экологической, образовательной и научной деятельности** (абзац «б» пп. 7.11.1 п. 7.11 ст. 7 *Закона о налогообложении прибыли*).

Удостоверимся в правильности нашего выбора.

В связи с тем, что общественные организации создаются объединением лиц (ст. 6 *Закона об объединениях граждан*) без объединения их имущества, ни о каком распределении прибыли между ее членами (участниками) не может быть и речи. Отметим, что при объединении лиц и их имущества образуется предпринимательское общество, например, общество с ограниченной ответственностью, в котором прибыль распределяется между его участниками.

Таким образом, обществен-

ные организации соответствуют первому признаку «фабрики мысли».

Согласно пп. 7.11.3 п. 7.11 ст. 7 *Закона о налогообложении прибыли* у такой общественной организации от налогообложения освобождаются доходы, полученные в виде:

- денежных средств или имущества, которые поступают бесплатно или в виде безвозвратной финансовой помощи либо благотворительных пожертвований;
- пассивных доходов, к которым, в частности, относятся роялти (вознаграждение за использование произведений, изобретений и других объектов права интеллектуальной собственности) (п. 1.30 ст. 1 *Закона о налогообложении прибыли*);
- денежных средств или имущества, которые поступают от осуществления основной деятельности.

Таким образом, общественная организация соответствует второму и третьему признакам «фабрики мысли».

Такая общественная организация имеет признак неприбыльной организации — **0006** (п. 2.2 *Порядка № 355*).

Неприбыльная организация имеет ряд преимуществ перед предпринимательскими обществами, а именно:

- для создания такой общественной организации не нужно формировать уставный капитал, как, например, в обществе с ограниченной ответственностью;
- выход учредителя из общественной организации **не приводит** к изъятию активов, как это происходит при выходе учредителя из общества с ограниченной ответственностью.

Одним из источников финансирования «фабрики мысли» являются гранты, благотворительные пожертвования и другая безвозмездная финансовая помощь. Аналогичные источники финансирования обществу с ограниченной ответственностью практически недоступны.

ОСНОВНАЯ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В связи с тем, что общественная организация может вместе со своей основной деятельностью, доходы от которой освобождаются от налогообложения, осуществлять и предпринимательскую деятельность (ст. 86 *ГК Украины*), доходы от которой могут как облагаться налогом на прибыль, так и освободиться от налогообложения, необходимо четко разграничить эти виды деятельности общественной организации.

Основной деятельностью общественной организации явля-

ется ее уставная деятельность. Так, если уставной деятельностью общественной организации является просветительская (образовательная) деятельность в сфере энергосбережения, то для осуществления этой основной деятельности общественная организация может проводить платные семинары.

Плата за участие в семинаре и будет тем доходом, который поступает от осуществления основной деятельности. В том случае, если общественная организация создана для проведения научной деятельности

в сфере энергосбережения, то доходы, поступающие от выполнения заказов предприятий на проведение исследований в этой сфере науки и техники, являются доходами, поступающими от осуществления основной деятельности.

Так как получение прибыли не является основной целью общественной организации (ст. 1 *Закона об объединении граждан*), то такая деятельность является некоммерческой хозяйственной деятельностью общественной организации (часть 2 ст. 52 *ХК Украины*).

Предпринимательской деятельностью общественной организации, которая освобождается от налогообложения, является хозяйственная и коммерческая деятельность, осуществляемая путем создания хозрасчетных учреждений, организаций и предприятий со статусом юридического лица (*ст. 24 Закона об объединении граждан*).

Необходимо отметить, что эти юридические лица создаются для содействия дости-

жению целей общественной организации. Так, если общественная организация создана для просветительской (образовательной) деятельности, то издательство, которое создано этой организацией, будет содействовать достижению целей общественной организации.

Предприятие, созданное общественной организацией, является унитарным предприятием, то есть созданным одним учредителем (*часть 4 ст. 63 ХК Украины*). Доход,

получаемый общественной организацией от такого предприятия, является пассивным доходом и, следовательно, освобождается от налогообложения.

В случае если предпринимательская деятельность не связана с основной деятельностью общественной организации и осуществляется ею непосредственно, доходы, полученные от такой предпринимательской деятельности, являются объектом налогообложения.

НЕПРИБЫЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ КАК «ФАБРИКА МЫСЛИ»

Для положительного ответа на поставленный вопрос о жизнеспособности «фабрик мысли» в Украине воспользуемся условным примером. Предположим, что создана общественная организация «**Центр энергосбережения**».

Целью «Центра энергосбережения» является разработка энергосберегающих технологий, которая достигается проведением исследований в этой сфере научной деятельности. Исследования проводятся по заказам энергетических компаний в соответствии с договорами (контрактами). Предположим, что в отчетном налоговом периоде эта общественная организация получила доход от выполнения догово-

ров по оказанию услуг в сфере энергосбережения в размере 180 000 грн.

«Центром энергосбережения» создана лаборатория, осуществляющая энергетический аудит предприятий. Эта лаборатория создана как унитарное предприятие, которое перечисляет «Центру энергосбережения» пассивный доход (дивиденды) от своей хозяйственной деятельности. Так, в отчетном налоговом периоде «Центр энергосбережения» получил пассивный доход (дивиденды) в размере 15 000 грн.

«Центр энергосбережения» не забывают и благотворительные фонды, предоставляя ей гранды. Предположим, что в отчетном налоговом периоде

общественная организация получила гранд на научные исследования в сфере энергосбережения в размере 220 000 грн.

В редких случаях «Центр энергосбережения» оказывает коммерческим структурам услуги, не связанные с ее основной деятельностью. Так, в отчетном налоговом периоде Центром получен доход в сумме 5000 грн от сдачи помещений в аренду.

Результаты деятельности общественной организации «Центр энергосбережения» представим фрагментами «Налогового отчета об использовании средств неприбыльными учреждениями и организациями» (утвержден *Приказом № 233*) в таблице.

Показники	Код рядка	Наростаючим підсумком з початку звітного року
I частина		
<...>		
Доходи неприбуткових установ (організацій), що включені до Реєстру неприбуткових відповідно до абзацу «б» підпункту 7.11.1 пункту 7.11 статті 7 (ознака неприбутковості з 0005 до 0008 та 0014) (сума рядків 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5)	2	415 000
Сума одержаної безповоротної фінансової допомоги або безоплатних надходжень чи добровільних пожертвувань (сума рядків 2.1.1 та 2.1.2)	2.1.	220 000
сума коштів	2.1.1	220000
<...>		
Пасивні доходи	2.2	15 000

Показники	Код рядка	Наростающим підсумком з початку звітнього року
Доходи, отримані у вигляді коштів або майна від проведення основної діяльності, у тому числі:	2.3	180 000
доходи від продажу товарів (послуг), які пропагують принципи та ідеї, для захисту яких було створено таку неприбуткову організацію, та які є тісно пов'язаними з її основною діяльністю	2.3.1	180 000
<...>		
Загальна сума профінансованих витратків неприбуткової установи (організації), крім бюджетної (сума рядків 9.1, 9.2)	9	415 000
Сума витрат на утримання неприбуткової установи (організації), крім бюджетних, у межах кошторису	9.1	41 500*
Витрати, що здійснюються неприбутковою установою (організацією) для виконання статутних завдань (проведення основної діяльності) (сума рядків з 9.2.1 до 9.2.9)	9.2	373 500
<...>		
для проведення наукової діяльності	9.2.8	373 500
<...>		
II частина		
Сума доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню	10	5 000
Витрати, що прямо пов'язані з отриманням доходів з інших джерел, але не вище суми таких доходів	11	4 400
Прибуток, що підлягає оподаткуванню (р. 10 – р. 11)	12	600
Податкове зобов'язання за звітний податковий період (р. 12 x 30** : 100)	13	150
Примечание. * Предположим, что затраты на содержание неприбыльной организации равны 10 % от суммы затрат, указанных в строке 9.		
** Ставка налога на прибыль составляет 25 %, но в форме отчета исправления так и не внесены.		

«ФАБРИКАМ МЫСЛИ» В УКРАИНЕ БЫТЬ

Для регистрации неприбыльных организаций («Фабрик мысли») необходимо подготовить и передать государственному регистратору следующие документы (*п. 3 Постановления № 140*):

- заявление, заверенное у нотариуса (*приложение 1 к Положению № 140*) и подписанное не менее чем тремя учредителями общественной организации;
- устав общественной организации в двух экземплярах (устав не прошивается и не заверяется у нотариуса);
- протокол общего собрания, на котором был принят устав общественной организации;
- сведения о руководящих

органах общественной организации;

- сведения об учредителях общественной организации;
- данные об имеющихся отделениях общественной организации;
- квитанция об уплате регистрационного сбора;
- документ, подтверждающий местонахождение общественной организации².

Регистрация местной общественной организации осуществляется в течение трех дней с момента подачи документов, а всеукраинской и международной — в течение одного месяца (*ст. 15 Закона об объединении граждан*).

Затраты на создание общественной организации пример-

но составляют 450–500 грн, в том числе:

- 42,50 грн — регистрационный сбор (*Постановление № 143*);
- 200 грн — оплата услуг нотариуса;
- 50 — 100 грн — открытие текущего счета;
- 150 грн — изготовление печати.

Приобретение общественной организацией статуса неприбыльной организации осуществляется при ее постановке на учет в органах ГНАУ, которые ведут Реестр неприбыльных организаций (*п. 1.5 Положения № 232*).

Для внесения общественной организации в Реестр неприбыльных организаций необ-

² Местонахождением общественной организации может быть квартира одного из учредителей. В этом случае документом, который подтверждает местонахождение общественной организации, является справка из ЖЭКа о том, что ЖЭК уведомлен о местонахождении общественной организации (прим. авт.).

ходимо предоставить в ГНАУ по месту регистрации регист-
рационное заявление по форме 1-РН (*приложение 1 к Положе-
нию № 232*) и копии учреди-
тельных документов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ДОКУМЕНТОВ

ГК Украины — Гражданский кодекс Украины

ХК Украины — Хозяйственный кодекс Украины

Закон о налогообложении прибыли — Закон Украины от 28.12.1994 г. № 334/94-ВР «О налогообложении прибыли предприятий» в редакции от 22.05.1997 г. № 283/97-ВР

Закон об объединениях граждан — Закон Украины от 16.06.1992 г. № 2460-XII «Об объединениях граждан»

Постановление № 140 — Постановление КМУ от 26.02.1993 г. № 140 «Об утверждении Положения о порядке легализации объединения граждан»

Постановление № 143 — Постановление КМУ от 26.02.1993 г. № 143 «О порядке взимания и размерах сбора за регистрацию объединений граждан»

Положение № 140 — Положение о порядке легализации объединений граждан, утвержденное Постановлением КМУ от 26.02.1993 г. № 140

Положение № 232 — Положение о Реестре неприбыльных организаций и учреждений, утвержденное приказом ГНАУ от 11.07.1997 г. № 232

Порядок № 355 — Порядок определения структуры признака неприбыльных учреждений (организаций), утвержденный приказом ГНАУ от 03.07.2000 г. № 355

Приказ № 233 — Приказ ГНАУ от 11.07.1997 г. № 233 «Об утверждении формы Отчета об использовании средств неприбыльных организаций и учреждений и порядка ее заполнения»



Заявіть про себе



зі сторінок нашого журналу!

Тел. (057) 752-22-15, 759-96-97

Людмила Волинец

ФОРМИРОВАНИЕ ДОХОДОВ ОТ СПИСАНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ВЫЯВЛЕННЫХ ИЗЛИШКОВ ТМЦ

В практической деятельности (правда, очень редко) бывают ситуации, когда хозяйствующие субъекты **не исполняют** взятые на себя обязательства по отношению к своему контрагенту (например, не передают имущество, не выполняют работу, не уплачивают деньги и т. п.) и становятся должниками, то есть имеют кредиторскую

задолженность, которая числится в учете на протяжении нескольких отчетных периодов.

Кредиторская задолженность должна числиться в учете либо до даты ее **погашения** хозяйствующим субъектом (взыскания контрагентом), либо до даты ее **списания** с учета.

Если хозяйствующий субъект по каким-либо причинам не погасил кредиторскую задолженность, а кредитор не предпринимал никаких действий для взыскания суммы этой задолженности с него, то у предприятия возникнет **обязанность** списать кредиторскую задолженность. Когда это следует делать и как?

ИСТЕЧЕНИЕ СРОКА ИСКОВОЙ ДАВНОСТИ

Необходимо помнить о том, что **начало** отсчета срока исковой давности, как правило, **не приходится** на момент возникновения кредиторской (дебиторской) задолженности в бухгалтерском учете на соответствующих субсчетах. Поэтому ни в коем случае нельзя связывать начало срока течения исковой давности с датой отражения кредиторской задолженности в учете.

Если в бухгалтерском учете длительное время числится кредиторская задолженность, а кредитор **не предпринимает** никаких действий по ее взысканию, то учетным работникам нужно обязательно обратиться к первичным документам и, прежде всего, установить, был ли заключен договор с контрагентом на операцию, которая привела к возникновению кредиторской задолженности.

Если договор был заключен, то следует обратить внимание на раздел, посвященный порядку расчетов, и определить срок погашения обязательства согласно договору.

Исковая давность — установленный законом срок, в течение которого лицо, чье право нарушено, может требовать принудительного осуществления или защиты своего гражданского права или интереса

передачей искового заявления в суд (*ст. 256 ГК Украины*).

Хотя приведенное определение и весьма категорично, оно не исключает возможности обращения предприятия в суд для защиты своего права и **после истечения срока исковой давности**. Это установлено *ст. 267 ГК Украины*, в которой сказано, что заявление о защите гражданского права или интереса должно быть принято судом к рассмотрению **независимо от истечения срока исковой давности**. Более того, согласно этой же *статье*, исковая давность применяется судом лишь по заявлению стороны в споре, сделанному до вынесения им решения.

То есть если сторона не заявит о том, что срок исковой давности истек, суд может вынести решение в пользу кредитора.

На самом деле течение исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или могло узнать о нарушении своего права или о лице, которое его нарушило. Данное правило установлено *ч. 1 ст. 261 ГК Украины*.

Действие исковой давности прямо связано с нарушением права. Иными словами, пока нарушение права не состоялось, не может быть и речи о начале срока исковой давности.

Общая исковая давность, согласно *ст. 257 ГК Украины*, устанавливается продолжительностью **в три года**. Также необходимо помнить о том, что, в соответствии со *ст. 259 ГК Украины*, исковая давность, установленная законом, может быть **увеличена** по договоренности сторон. Такая договоренность оформляется письменно. А вот сократить срок исковой давности, установленный

законом, стороны договора не могут.

Пример 1. Предприятие «Аист» заключило договор купли-продажи с ООО «Пеликан» на поставку товара. Товар отгружен ООО «Пеликан» 19.03.2009 г. и по условиям договора должен быть оплачен в течение 10 дней с момента отгрузки товара (то есть до 29.03.2009 г.).

Если ООО «Пеликан» не оплатит товар 29.03.2009 г., то исковая давность в рассматриваемой ситуации начинает рассчитываться по правилу, установленному *ст. 253 ГК Украины*, то есть с **30.03.2009 г.**, несмотря на то, что в бухгалтерском учете уже 19.03.2009 г. ООО «Пеликан» отразило кредиторскую задолженность перед предприятием «Аист».

Если в договоре срок исковой давности **не увеличен**, то период, в течение которого продавец (предприятие «Аист») может обратиться в суд с требованием о взыскании задолженности с покупателя (ООО «Пеликан»), закончится **30.03.2012 г.**

Однако ситуации, когда в договоре четко определен срок исполнения обязательств, почти идеальные, поэтому по ним вопросов у бухгалтеров не возникнет.

Гораздо чаще приходится сталкиваться с ситуацией, когда срок исполнения обязательств в договоре **не установлен или определен моментом требования**. Также нередко бывают ситуации, когда производится предварительная оплата или отгрузка товара, продукции, либо выполнение работы или оказание услуги по устной договоренности между контрагентами. В таком случае течение срока исковой давности начинается со дня, когда у кредитора возникает

право предъявить требование об исполнении обязательства.

Разобраться со сроками требования об исполнении обязательства поможет *ч. 2 ст. 530 ГК Украины*, в которой сказано, что если срок (дата) исполнения должником обязанности не установлен или определен моментом предъявления требования, то кредитор имеет право требовать его исполнения **в любое время**. Тем не менее, должник обязан исполнить такую обязанность **в течение 7 дней со дня предъявления требования**, если обязанность немедленного исполнения **не вытекает** из договора или актов гражданского законодательства.

Следовательно, **срок исковой давности следует отсчитывать с восьмого дня после направления кредитором требования об исполнении обязательства**. Для придания этому требованию надлежащей доказательной силы его следует оформить **письменно**.

При отсутствии такого требования срок исковой давности истекать не начнет, то есть никогда **не истечет**, поскольку права кредитора не будут нарушены, пока он не обратится с требованием исполнить обязательство, которое не будет выполнено в семидневный срок.

Пример 2. Предприятие «Ромашка» заключило договор купли-продажи с ООО «Гладиолус» на поставку товара. Товар отгружен ООО «Гладиолус» 19.03.2009 г., при этом в договоре не оговорен срок исполнения покупателем обязательства по оплате товара.

Если кредитор (предприятие «Ромашка») предъявляет требование покупателю (ООО «Гладиолус»), например,

19.04.2010 г., то покупатель должен исполнить его в течение 7 дней, то есть до 26.04.2010 г. (включительно). При неисполнении обязательства уже с 27.04.2010 г. начнет отсчитываться срок исковой давности, который закончится 27.04.2013 г.

Также необходимо помнить о том, что срок исковой дав-

ности **не может** применяться в отношении заработной платы, не выплаченной работнику.

Так, при нарушении законодательства **об оплате труда**, то есть по спорам о выплате причитающейся **заработной платы**, сроки обращения работника в комиссию по трудовым спорам или в суд **не ограни-**

чены (*ст. 225 и часть вторая ст. 233 КЗоТ Украины*). То есть общий срок исковой давности при решении вопросов взыскания заработной платы **не изменяется**.

Следовательно, списать кредиторскую задолженность перед работником по заработной плате предприятие **права не имеет**.

КАК УЧИТЫВАЮТСЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ДОХОДЫ ОТ СПИСАНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Для признания дохода от списания кредиторской задолженности необходимо, прежде всего, убедиться в том, что по ней действительно истек срок исковой давности и у контрагента нет оснований требовать в будущем выполнения обязательства.

Информация о доходах от списания кредиторской задолженности, возникшей в ходе операционного цикла, по истечении срока исковой давности обобщается на **субсчете 717 «Доход от списания кредиторской задолженности»**.

Далее рассмотрим конкретные примеры по признанию дохода от списания кредиторской задолженности в бухгалтерском учете.

Доход от списания задолженности по расчетам с подотчетными лицами

Напомним, что учет расчетов с подотчетными лицами ведется на **субсчете 372 «Расчеты с подотчетными лицами»**. Сальдо субсчета может быть как дебетовым, так и **кредитовым**. Такие показатели отражаются развернуто: дебетовое сальдо — в составе оборотных активов, кредитовое сальдо — в составе

обязательств баланса предприятия.

Ситуации, когда в бухгалтерском учете предприятия числится годами кредиторская задолженность перед подотчетными лицами, случаются довольно часто. Причин для этого может быть несколько. Приведем наиболее распространенные.

Первая причина — это когда у предприятия нет наличных денег в кассе, а для хозяйственных нужд нужно срочно купить какие-то товарно-материальные ценности, поэтому работник предприятия расходует свои собственные средства, но из-за финансовых проблем предприятие так и не смогло своевременно рассчитаться с работником.

Вторая причина — когда выданный аванс подотчетному лицу не покрыл фактические расходы работника, например, в командировке, но предприятие по каким-то причинам так и не компенсировало работнику перерасход по авансовому отчету.

Если в бухгалтерском учете длительное время числится кредиторская задолженность по расчетам с подотчетными лицами, которые, к примеру, уволились с предприятия

и **не требуют** возместить им эту задолженность, то бухгалтерам нужно помнить о том, что исчисление срока давности по этому виду задолженности имеет свои особенности.

Прежде всего, не следует забывать о том, что отношения, возникающие между работником и предприятием по вопросу возмещения расходов на служебную командировку, относятся к сфере действия **трудовых отношений**. Так, согласно *ст. 121 КЗоТ Украины*, работники имеют право на возмещение расходов и получение других видов компенсаций в связи со служебной командировкой.

Порядок рассмотрения трудовых споров, возникающих между работником и собственником или уполномоченным им органом, регулируется *главой XV «Индивидуальные трудовые споры» КЗоТ Украины*. Трудовые споры, в соответствии со *ст. 221 КЗоТ Украины*, рассматриваются:

- комиссиями по трудовым спорам;
- районными, районными в городе, городскими или горрайонными судами.

Трудовое законодательство предоставляет работнику право обратиться в указанные инстанции с заявлением о раз-

решении возникшего трудового спора в **трехмесячный срок** со дня, когда он узнал или должен был узнать о нарушении своего права (*ст. 225 и часть первая ст. 233 КЗоТ Украины*).

Как уже было отмечено выше, при нарушении законодательства об оплате труда, то есть по спорам о выплате причитающейся заработной платы, сроки обращения работника в комиссию по трудовым спорам или в суд **не ограничены** (*ст. 225 и часть вторая ст. 233 КЗоТ Украины*).

Денежные компенсационные выплаты в виде командировочных расходов *ст. 2 и ст. 12 Закона об оплате труда* относят к гарантиям в оплате труда, но в структуру заработной платы данные выплаты **не входят**. Так, согласно *п. 3.15 Инструкции № 5*, расходы на командировки — суточные (в полном размере), стоимость проезда, расходы на наем жилого помещения — относятся к выплатам, **не входящим** в фонд оплаты труда.

Следовательно, в отношении командировочных сумм должен действовать **трехмесячный срок** исковой давности, установленный *ч. 1 ст. 233 КЗоТ Украины*.

Пример 3. *Работник предприятия был направлен в командировку в г. Киев и ему был выдан аванс в сумме 2000 грн. Фактически согласно авансовому отчету от 15.06.2010 г. работник израсходовал в командировке 2500 грн (в том числе НДС — 200 грн), но через неделю после сдачи авансового отчета уволился и уехал на работу в Россию. Окончательный расчет на предприятии не получил, а трудовую книжку просил выслать ему почтой.*

Поскольку работник в трехмесячный срок не обратился ни в комиссию по трудовым спорам, ни в суд, то предприятие решило списать такую кредиторскую задолженность с баланса в сентябре 2010 года.

Для списания кредиторской задолженности с баланса пред-

приятия рекомендуем бухгалтерии подготовить служебную записку на имя руководителя предприятия, в которой изложить ситуацию с образованием просроченной кредиторской задолженности и просьбой дать разрешение на списание ее с баланса предприятия, завизировать ее в юридической службе и передать руководителю для принятия решения.

Руководитель предприятия должен рассмотреть данную служебную записку и принять соответствующее решение, которое оформить приказом или распоряжением по предприятию.

В учете такая кредиторская задолженность списывается лишь после получения приказа или распоряжения, в котором руководитель даст разрешение бухгалтерии списать просроченную задолженность.

Порядок образования и списания кредиторской задолженности по расчетам с подотчетными лицами по командировкам приведем в табл. 1.

Таблица 1

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, грн	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
Июнь 2010 года				
1.	Выдача работнику наличных средств под отчет на командировку из кассы предприятия	2000	372 «Расчеты с подотчетными лицами»	301 «Касса в национальной валюте»
2.	Признание расходов по командировочным расходам согласно авансовому отчету работника	2300	92 «Административные расходы»	372 «Расчеты с подотчетными лицами»
3.	Отражение суммы налогового кредита по НДС согласно документам, приложенным к авансовому отчету	200	641 «Расчеты по налогам»/НДС	372 «Расчеты с подотчетными лицами»
Сентябрь 2010 года				
4.	Отражение дохода от списания кредиторской задолженности по расчетам с подотчетными лицами	500*	372 «Расчеты с подотчетными лицами»	717 «Доход от списания кредиторской задолженности»
5.	Определение финансового результата	500	717 «Доход от списания кредиторской задолженности»	791 «Результат операционной деятельности»
		500	791 «Результат операционной деятельности»	441 «Прибыль нераспределенная»
Примечание. * Проводка делается на дату издания приказа (распоряжения) руководителя предприятия.				

Необходимо иметь в виду, что если работник в дальнейшем (после 2010 года) обратится в суд с просьбой взыскать с предприятия перерасход по авансовому отчету, то суд может принять положительное для работника решение.

Такие прецеденты случались, например, Верховный Суд Украины в *Определении № 6-16282звов08* пришел к выводу, что работник вправе обратиться в суд с иском о взыскании причитающихся ему командировочных расходов (суточных) без ограничения каким-либо сроком. Верховный Суд Украины пришел к такому выводу в связи с тем, что, по его мнению, гарантийные и компенсационные выплаты, согласно *ст. 2 Закона об оплате труда*, относятся к **дополнительной** заработной плате, поэтому руководствоваться при решении данного вопроса следует *ч. 2 ст. 233 КЗоТ Украины*, не ограничивающей какими-либо сроками право работника на взыскание причитающихся ему сумм командировочных¹.

Несколько иная ситуация складывается с кредиторской задолженностью по расчетам с подотчетными лицами, если речь идет о приобретенных товарах или услугах (так называемые хознужды).

Поскольку отношения по приобретению подотчетным лицом товаров (работ, услуг)

могут носить характер как **трудо-вых** (когда работник выполняет обязанности, предусмотренные трудовым договором (должностной инструкцией), так и **гражданско-правовых** (когда приобретение товаров **не входит** в круг обязанностей работника, предусмотренных должностной инструкцией), то к исчислению срока исковой давности следует подходить иначе.

В первом случае обязанность работодателя возместить израсходованные средства возникает в соответствии с требованиями *КЗоТ Украины*, поэтому и срок исковой давности будет исчисляться по правилам, закрепленным в **трудовом законодательстве**.

То есть, согласно *ст. 233 КЗоТ Украины*, работник может обратиться с заявлением о решении трудового спора в суд в **трехмесячный срок** со дня, когда он узнал или должен был узнать о нарушении своего права. Следовательно, к суммам средств работника, израсходованных для нужд предприятия **в рамках трудовых отношений**, применяется **трехмесячный срок исковой давности**.

Во втором случае отношения по возмещению понесенных расходов выходят за рамки трудовых и регулируются нормами *ГК Украины*, к ним применяется общий срок исковой давности в **3**

года (*ст. 257 ГК Украины*). При этом если между предприятием и гражданином заключен договор поручения, в котором прописан срок для возмещения израсходованных таким гражданином средств, то по истечении этой даты начинают отсчитывать трехлетний срок.

Пример 4. *Работник предприятия 15.07.2007 г. за свои средства приобрел товарно-материальные ценности для нужд предприятия на сумму 1500 грн (в том числе НДС — 250 грн) и в этот же день составил и передал в бухгалтерию авансовый отчет. Приобретение товарно-материальных ценностей не входило в обязанности работника. В сентябре 2007 года работник уволился с предприятия, а предприятие из-за финансовых проблем так и не смогло рассчитаться с работником по израсходованным средствам на приобретение товарно-материальных ценностей. Никаких требований к предприятию по возмещению ему израсходованных средств работник в дальнейшем не предъявлял.*

Предприятие приняло решение списать такую кредиторскую задолженность с баланса в июле 2010 года.

Порядок образования и списания кредиторской задолженности по расчетам с подотчетными лицами по хознуждам приведем в табл. 2.

Таблица 2

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, грн	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	2	3	4	5
Июль 2007 года				
1.	Оприходование приобретенных подотчетным лицом товарно-материальных ценностей на основании утвержденного авансового отчета	1250	20 «Производственные запасы»	372 «Расчеты с подотчетными лицами»

¹ Аналогичное мнение содержится и в *Определении Верховного Суда Украины от 11.08.2004 г. «О взыскании расходов на командировку»*.

1	2	3	4	5
2.	Отражение суммы налогового кредита по НДС согласно документам, приложенным к авансовому отчету	250	641 «Расчеты по налогам»/НДС	372 «Расчеты с подотчетными лицами»
Июль 2010 года				
4.	Отражение дохода от списания кредиторской задолженности по расчетам с подотчетными лицами	1500*	372 «Расчеты с подотчетными лицами»	717 «Доход от списания кредиторской задолженности»
5.	Определение финансового результата	1500	717 «Доход от списания кредиторской задолженности»	791 «Результат операционной деятельности»
		1500	791 «Результат операционной деятельности»	441 «Прибыль нераспределенная»
Примечание. * Проводка делается на дату издания приказа (распоряжения) руководителя предприятия.				

Доход от списания задолженности по краткосрочным векселям выданным

Вексель — это ценная бумага, которая подтверждает безусловное денежное обязательство векселедателя либо его приказ третьему лицу уплатить после наступления срока определенную сумму владельцу векселя (векселедержателю) (ст. 14 Закона о ЦБ).

Векселя, как известно, бывают двух видов: **простые и переводные**. Их главное отличие заключается в механизме использования.

Простой вексель — это письменный документ, который содержит простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег в определенное время в указанном месте векселедержателю или по его приказу.

Переводной вексель (тратта) — это письменный документ, который содержит безусловный приказ векселедателя плательщику уплатить оговоренную сумму денег в определенный срок в указанном месте получателю или по его приказу.

Переводной вексель по своей сути является долговой распиской и предназначен для

перемещения ценностей с распоряжения одного лица в распоряжение другого.

С момента выдачи векселя обязательство по оплате товаров и услуг прекращается и заменяется вексельным обязательством, то есть обязательством погасить вексель в определенный срок. Вексельное обязательство носит абстрактный характер и не связано с событиями, на основе которых выдан вексель. Как абстрактный документ он не обеспечивается залогом или неустойкой.

В операциях с переводным векселем берут участие три лица:

- векселедатель (трассант);
- векселедержатель (ремитент);
- плательщик (трассат), которому предлагается осуществить платеж.

В таких операциях на трассанта возлагается условное обязательство: он берет обязательство уплатить вексельную сумму, если плательщик не акцептует или не оплатит ее. Трассат после принятия (акцепта) векселя оказывается в положении векселедателя в операциях с простым векселем.

Напомним, что учет расчетов по векселям выданным

ведется в соответствии со сроками платежей по ним на счетах:

- 51 «Долгосрочные векселя выданные»;
- 62 «Краткосрочные векселя выданные».

На счете 51 «Долгосрочные векселя выданные» ведется учет расчетов с поставщиками, подрядчиками и другими кредиторами за материальные ценности, выполненные работы, полученные услуги и по другим операциям, задолженность по которым обеспечена выданными векселями и **не является** текущим обязательством.

На счете 51 «Долгосрочные векселя выданные» **по кредиту** отражается выдача векселя в обеспечение за полученные материальные ценности, услуги, выполненные работы и по другим операциям, по дебету — погашение задолженности, обеспеченной выданным векселем.

На счете 62 «Краткосрочные векселя выданные» ведется учет расчетов по задолженности поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам за полученные сырье, материалы, товары, услуги, работы и по другим операциям, на которую предприятием выданы векселя.

По кредиту счета 62 «Краткосрочные векселя выданные» отражается выдача векселей в обеспечение поставок (работ, услуг) поставщиков и других кредиторов и в обеспечение других операций, по дебету — погашение задолженности по выданным векселям, ее списание и т. п.

Аналитический учет ведется по каждому выданному векселю и по срокам их погашения.

Если в бухгалтерском учете длительное время числится кредиторская задолженность по векселям выданным, а векселедержатель не предъявляет вексель к оплате, то прежде чем решать вопрос о списании такой задолженности, бухгалтерам нужно помнить о том, что исчисление срока давности по векселям выданным также имеет свои особенности.

Виды сроков платежа по векселю установлены в *ст. 33 Унифицированного закона о переводных и простых векселях*, согласно которой **вексель может быть выдан со сроком платежа:**

- 1) по предъявлению;
- 2) в определенный срок от предъявления;
- 3) в определенный срок от составления;
- 4) в определенную дату.

Срок **исковой давности по вексельному обязательству** установлен в *статьях 70–71 данного Закона*. Так, согласно *ст. 70* **исковые требования к акцептанту, вытекающие из переводного векселя, погашаются по окончании трех лет, исчисляемых с даты наступления срока платежа.**

Исковые требования держателя к индоссантам и к трассанту погашаются по окончании одного года с даты протеста, осуществленного

в установленный срок, или с даты наступления срока платежа, если есть оговорка «оборот без расходов».

Исковые требования индоссанта друг к другу и к трассанту погашаются с окончанием шести месяцев, которые исчисляются со дня, когда индоссант акцептовал вексель и осуществил платеж по нему, или со дня, когда ему был предъявлен иск.

Акцептант векселя — юридическое или физическое лицо, которое акцептует (подписывает) вексель (тратту), принимая на себя обязательство осуществить платеж по переводному векселю во время наступления срока платежа (*п. 1.2 Положения № 508*).

Трассант — векселедатель переводного векселя (*п. 1.2 Положения № 508*).

Индоссант — юридическое или физическое лицо, которое владеет векселем и осуществляет передаточную надпись (индоссамент) (то есть передаточную надпись на ордерной ценной бумаге, удостоверяющую переход прав по ценной бумаге к другому лицу) (*п. 1.2 Положения № 508*).

Перерыв течения сроков исковой давности имеет силу лишь по тому лицу, относительно которого сроки прервались (*ст. 71 Унифицированного Закона о переводных и простых векселях*).

Если речь идет об общих сроках исковой давности, установленных *ст. 251 ГК Украины*, то с их истечением само обязательство **не прекращается**, должник так и остается должником, кредитор — кредитором, другое дело, что взыскать в судебном порядке эту задолженность кредитор при ссылке должника на истечение срока исковой давности не может.

Если же речь идет о **пресекательных сроках**, то с их истечением обязательства уже нет. Так, в *Постановлении № 5* Верховный Суд Украины отметил, что установленные *ст. 70 Унифицированного закона о переводных и простых векселях* сроки для предъявления исковых требований по векселю являются **пресекательными**, они не могут быть изменены по соглашению сторон и не подлежат приостановлению или возобновлению. Суд применяет эти сроки независимо от заявления стороны. После их окончания прекращается действие материального права требования платежа от обязанных по векселю лиц.

Если говорить о простых векселях, то данные нормы распространяются и на них (*ст. 77 Унифицированного закона о переводных и простых векселях*) с той оговоркой, что под акцептантом и трассантом следует понимать одно и то же лицо — плательщика по векселю — векселедателя. Таким образом, в общем случае **началом отсчета срока исковой давности** считается день, следующий за тем, в котором вексель должен был быть оплачен.

Пример 5. *Предприятие «Сатурн» приобрело у ООО «Марс» товар на сумму 12 000 грн (в том числе НДС — 2000 грн) и 20.02.2006 г. выдало простой вексель со сроком платежа по предъявлению. ООО «Марс» полученный вексель не предъявило к оплате до 21.02.2007 г. и не обратилось с требованием о взыскании указанной задолженности до 22.02.2010 г.*

Так как срок исковой давности по данному векселю истек 22.02.2010 г., то пред-

приятие «Сатурн» приняло решение списать кредиторскую задолженность по векселям

выданным в сумме 12 000 грн. Порядок образования и списания кредиторской задолжен-

ности по векселям выданным у предприятия «Сатурн» приведем в табл. 3.

Таблица 3

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, грн	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
Февраль 2006 года				
1.	Оприходование товара предприятием «Сатурн»	10 000	281 «Товары на складе»	631 «Расчеты с отечественными поставщиками»
2.	Отражение суммы налогового кредита (при наличии налоговой накладной)	2 000	641 «Расчеты по налогам»/НДС	631 «Расчеты с отечественными поставщиками»
3.	Выдача простого векселя ООО «Марс»	12 000	631 «Расчеты с отечественными поставщиками»	621 «Краткосрочные векселя, выданные в национальной валюте»
Февраль 2010 года				
4.	Отражение дохода от списания кредиторской задолженности по векселям выданным	12 000*	621 «Краткосрочные векселя, выданные в национальной валюте»	717 «Доход от списания кредиторской задолженности»
5.	Определение финансового результата	12 000	717 «Доход от списания кредиторской задолженности»	791 «Результат операционной деятельности»
		12 000	791 «Результат операционной деятельности»	441 «Прибыль нераспределенная»
Примечание. * Проводка делается на дату издания приказа (распоряжения) руководителя предприятия.				

Векселедатель может **увеличить** или **уменьшить** этот срок, выдав соответственно вексель со сроком платежа по предъявлению, но **не ранее** определенной даты, или по предъявлению, но **не позднее** определенной даты.

В первом случае векселедержатель может предъявить вексель к оплате в течение 1 года с даты, указанной в векселе (та самая дата, «не ранее которой...»), во втором — не позднее указанной даты (та самая дата, «не позднее которой...»).

Доход от списания задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками

Хозяйственные связи с поставщиками строятся на основе договоров (соглашений), в которых указываются: наименование товаров, количество, цена, сроки и способ поставки, порядок расчетов и т.п.

У покупателя оперативный

контроль выполнения договорных условий осуществляет отдел снабжения или финансовый отдел, куда в первую очередь и поступают полученные от поставщика документы. Однако ситуации, когда с поставщиками и подрядчиками предприятие не расплачивается в течение нескольких лет, имеют место на многих предприятиях.

Причин тому может быть много:

- у покупателя нет свободных средств для расчетов с поставщиком, а поставщик не требует погашения долга;
- поставщик нарушил договорные обязательства и поставил продукцию позже сроков, оговоренных в договоре, поэтому покупатель отказывается оплачивать ее (например, заказ отменен), а поставщик не хочет забирать продукцию обратно;

- учредители поставщика и покупателя — связанные лица, поэтому для них оплата полученной продукции или товара не играет принципиальной роли, и т.п.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы и предоставленные услуги ведется на счете 63 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

По кредиту счета 63 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражается задолженность за полученные от поставщиков и подрядчиков товарно-материальные ценности, принятые работы, услуги, по дебету — ее погашение, списание и т. п.

Если иное не предусмотрено договором, то для расчетов с поставщиками и подрядчиками за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы и предо-

ставленные услуги применяются **общая исковая давность** продолжительностью в три года, предусмотренная [ст. 257 ГК Украины](#).

Пример 6. *Предприятие «Меркурий» заключило договор купли-продажи с ООО «Венера» на поставку товара. Товар в сумме 18 000 грн (в том числе НДС — 3000 грн) отгружен ООО «Венера» 13.04.2007 г. и по условиям договора должен быть оплачен в течение 3 дней с момен-*

та отгрузки товара (то есть до 16.04.2007 г.). Предприятие «Меркурий» оплатило стоимость товара 15.04.2007 г. в сумме 18 000 грн, но 16.04.2007 г. указанная сумма вернулась из банка, так как поставщик указал неверные банковские реквизиты. Затем у ООО «Венера» произошел пожар в офисе и все первичные документы были уничтожены, поэтому оно не предъявило к предприятию «Мерку-

рий» никаких требований.

По истечении срока исковой давности (17.04.2010 г.) предприятие «Меркурий» приняло решение списать кредиторскую задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

Порядок образования и списания кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками у предприятия «Меркурий» приведем в табл. 4.

Таблица 4

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, грн	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
Апрель 2007 года				
1.	Оприходование товара от ООО «Венера»	15 000	281 «Товары на складе»	631 «Расчеты с отечественными поставщиками»
2.	Отражение суммы налогового кредита (при наличии налоговой накладной)	3000	641 «Расчеты по налогам»/НДС	631 «Расчеты с отечественными поставщиками»
3.	Оплата полученного товара ООО «Венера»	18 000	631 «Расчеты с отечественными поставщиками»	311 «Текущие счета в национальной валюте»
4.	Возврат с банка оплаты стоимости товара	18 000	311 «Текущие счета в национальной валюте»	631 «Расчеты с отечественными поставщиками» или 377 «Расчеты с прочими дебиторами»
Апрель 2010 года				
5.	Отражение дохода от списания кредиторской задолженности по полученному товару от ООО «Венера»	18 000*	631 «Расчеты с отечественными поставщиками» или 377 «Расчеты с прочими дебиторами»	717 «Доход от списания кредиторской задолженности»
6.	Определение финансового результата	18 000	717 «Доход от списания кредиторской задолженности»	791 «Результат операционной деятельности»
		18 000	791 «Результат операционной деятельности»	441 «Прибыль нераспределенная»
Примечание. * Проводка делается на дату издания приказа (распоряжения) руководителя предприятия.				

Также возможна ситуация, когда за приобретенный объект основных средств оплата продавцу не перечислялась.

По истечении срока исковой давности кредиторская задолженность за приобретенные основные средства, точно так же, как и задолженность за любые другие товары, признается безнадежной и подлежит включению в состав доходов.

Признание задолженности

безнадежной **не является** основанием для переквалификации поступления основных средств с оплатной основы на бесплатную (безвозмездную).

Напомним, что, согласно [п. 10 П\(С\)БУ 7](#), первоначальной стоимостью безвозмездно полученных основных средств является их справедливая стоимость на дату получения. На справедливую стоимость безвозмездно полученных

объектов основных средств увеличивается сальдо **дополнительного капитала** (субсчет 424 «Безвозмездно полученные необоротные активы»).

На субсчете 424 «Безвозмездно полученные необоротные активы» отражается стоимость необоротных активов, бесплатно полученных предприятием от других лиц. Остаток дополнительного капитала на этом субсчете уменьшается на сумму

признанного дохода в течение срока полезного использования безвозмездно полученных объектов необоротных активов (кроме земли) и при выбытии таких активов и земли.

Пример 7. *Предприятие «Кувшинка» заключило договор купли-продажи с ООО «Ромашка» на поставку основных средств. Основные средства на сумму 42 000 грн (в том числе*

НДС — 7000 грн) отгружены ООО «Ромашка» 15.06.2007 г. и по условиям договора должны быть оплачены в течение 5 дней с момента отгрузки (то есть до 20.06.2007 г.). По состоянию на 21.06.2010 г. основные средства оплачены не были и ООО «Ромашка» не обращалось с требованием об оплате поставленных им основных средств.

По истечении срока исковой давности (21.06.2010 г.) предприятие «Кувшинка» приняло решение списать кредиторскую задолженность по расчетам поставщиками и подрядчиками.

Порядок образования и списания кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками у предприятия «Кувшинка» приведем в табл. 5.

Таблица 5

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, грн	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
Июнь 2007 года				
1.	Оприходование основных средств, полученных от ООО «Ромашка»	35 000	152 «Приобретение (изготовление) основных средств»	631 «Расчеты с отечественными поставщиками»
2.	Отражение суммы налогового кредита (при наличии налоговой накладной)	7000	641 «Расчеты по налогам» /НДС	631 «Расчеты с отечественными поставщиками»
3.	Ввод основных средств в эксплуатацию	35 000	10 «Основные средства»	152 «Приобретение (изготовление) основных средств»
Июль 2007 года — Июнь 2010 г				
4.	Начисление амортизационных отчислений (условно)	16 400	92 «Административные расходы»	131 «Износ основных средств»
Июнь 2010 года				
5.	Отражение дохода от списания кредиторской задолженности по полученным основным средствам от ООО «Ромашка»	35 000*	631 «Расчеты с отечественными поставщиками» или 377 «Расчеты с прочими дебиторами»	717 «Доход от списания кредиторской задолженности»
6.	Определение финансового результата	35 000	717 «Доход от списания кредиторской задолженности»	791 «Результат операционной деятельности»
		35 000	791 «Результат операционной деятельности»	441 «Прибыль нераспределенная»
Примечание. * Проводка делается на дату издания приказа (распоряжения) руководителя предприятия.				

Доход от списания задолженности по расчетам с участниками

Для обобщения информации о расчетах с участниками и учредителями предприятия, связанными с распределением собственного капитала (дивиденды, возврат долей и т. п.), предназначен счет 67 «Расчеты с участниками».

По кредиту счета 67 «Расчеты с участниками» отражается увеличение задолженности предприятия перед учредите-

лями и участниками общества, по дебету — ее уменьшение (погашение), в том числе реинвестирование доходов и т. п.

Счет 67 «Расчеты с участниками» имеет следующие субсчета:

671 «Расчеты по начисленным дивидендам»;

672 «Расчеты по прочим выплатам».

На субсчете 671 «Расчеты по начисленным дивидендам» учитываются дивиденды, начисленные владельцам про-

стых и привилегированных акций (долей в уставном капитале) за счет прибыли или других предусмотренных учредительными документами источников.

На субсчете 672 «Расчеты по прочим выплатам» предприятия ведут учет других выплат, начисленных учредителям и участникам за пользование имуществом, в частности земельным и имущественным паем, а также выплат в связи с получением принадлежащей

выбывшему участнику (учредителю) части активов предприятия.

Аналитический учет ведется по каждому учредителю и участнику и по видам выплат.

Если в бухгалтерском учете длительное время числится кредиторская задолженность по расчетам с участниками, а учредитель не обращается, к примеру, за выплатой дивидендов, то прежде чем решать вопрос о списании такой задолженности, бухгалтерам нужно помнить о том, что в исчислении срока давности по расчетам с учредителями существуют свои особенности.

Порядок распределения прибыли, сроки и порядок выплаты дивидендов относятся к компетенции общего собрания акционеров (ст. 30 и п. 12 ч. 2 ст. 33 Закона об АО) либо общего собрания участников общества с ограниченной ответственностью (ч. 1 ст. 59 Закона о хозобществах). Порядку выплаты дивидендов в других видах хозяйств посвящены статьи 123, 137 и 151 ГК Украины.

Решение о выплате дивидендов, принимаемое на собрании участников, фиксируется в соответствующем протоколе. Для акционерных обществ ч. 2 ст. 30 Закона об АО предусматривает возможность выплаты дивидендов только **один раз по итогам календарного года, но в срок не позже 6 месяцев** после окончания отчетного периода, а для других хозяйственных обществ эти сроки **не ограничены** — все зависит от того, какой порядок распределения прибыли предусмотрен учредительными документами.

Определение точки отсчета исковой давности относительно выплаты дивидендов участникам зависит от того, установлен ли срок выполнения обязательства по такой выплате в учредительных документах (или установлен моментом истребования).

Если срок выплаты дивидендов установлен, то данная выплата должна быть проведена **не позднее этого срока**. В случае неосуществления выплаты начинается отсчитываться **общий трехгодичный срок исковой давности**.

Этот срок, в соответствии с ч. 1 ст. 261 ГК Украины, начинается исчисляться со дня, следующего за **последним днем срока выплаты дивидендов, указанного в уставе или в протоколе собрания участников**.

Если же срок выплаты дивидендов **не установлен или установлен моментом истребования**², то участник может обратиться с требованием о выплате **в любой момент**, а предприятие-должник должно рассчитаться с ним **в течение 7 дней после обращения**.

Если за эти 7 дней задолженность так и не будет погашена, то с 8-го дня начнет свой отсчет трехгодичный срок исковой давности. По истечении этого срока сумму невыплаченных дивидендов (если, конечно, к тому времени они так и не будут выплачены) необходимо будет признать доходом в бухгалтерском учете.

Обращаем внимание, что в данной ситуации начало отсчета исковой давности **привязано к моменту обращения участника с требованием о выплате дивидендов (абзац второй ч. 5 ст. 261 ГК Украины)**.

Соответственно, **отсутствие такого требования не дает повода говорить об исковой давности**.

Вместе с тем не получение учредителями причитающихся им дивидендов не освобождает эмитента от необходимости их выплаты. Свои обязательства предприятие может выполнить внесением суммы невостребованных дивидендов **на депозит нотариуса (ст. 537 ГК Украины)**. В этом случае дивиденды будут считаться **выплаченными**.

Пример 8. Учредителями общества с ограниченной ответственностью являются три физических лица, доля каждого из которых в уставном фонде предприятия составляет:

- Авраменко П.С. — 40 %;
- Коноваленко Р.Г. — 35 %;
- Чаговец С.И. — 25 %.

20 апреля 2007 года на собрании участников ООО, на котором присутствовали два учредителя (Авраменко П.С. и Чаговец С.И.), владеющие в совокупности 65 % голосов, было принято решение о начислении дивидендов в сумме 10 000 грн и распределении их следующим образом:

- Авраменко П.С. — 4000 грн;
- Коноваленко Р.Г. — 3500 грн;
- Чаговец С.И. — 2500.

Участникам Авраменко П.С. и Чаговец С.И. дивиденды были выплачены в установленный в учредительных документах и в протоколе собрания срок (25.04.2007 г.), а участнику Коноваленко Р.Г. дивиденды не были выплачены, поскольку он за ними не обратился.

По истечении срока исковой давности в апреле 2010 года

² В данном случае речь не идет об акционерных обществах, для которых предельный срок выплаты дивидендов установлен на законодательном уровне.

принято решение списать с учредителями и отнести просроченную кредиторскую ее в состав дохода. сания кредиторской задолженности по расчетам с учредителями приведем в табл. 6.

Порядок образования и спи-

Таблица 6

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, грн	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
Апрель 2007 года				
1.	Использование части прибыли для выплаты дивидендов учредителям ООО	10 000	441 «Прибыль нераспределенная»	443 «Прибыль, использованная в отчетном периоде»
2.	Начисление дивидендов учредителям ООО	10 000	443 «Прибыль, использованная в отчетном периоде»	671 «Расчеты по начисленным дивидендам»
3.	Выплата авансового взноса налога на прибыль при выплате дивидендов учредителям Авраменко П.С. и Чаговец С.И. [6500 (грн) · 25 (%) : 100 (%)]	1625	641 «Расчеты по налогам»/налог на прибыль	311 «Текущие счета в национальной валюте»
4.	Удержание налога с доходов физических лиц с общей суммы начисленных дивидендов [10 000 (грн) · 15 (%) : 100 (%)]	1500	671 «Расчеты по начисленным дивидендам»	641 «Расчеты по налогам»/НДФЛ
5.	Перечисление налога с доходов физических лиц с суммы выплаченных дивидендов [6500 (грн) · 15 (%) : 100 (%)]	975	641 «Расчеты по налогам»/НДФЛ	311 «Текущие счета в национальной валюте»
6.	Получение дивидендов из банка в кассу ООО	5525	301 «Касса в национальной валюте»	311 «Текущие счета в национальной валюте»
7.	Выплата дивидендов учредителям Авраменко П.С. и Чаговец С.И. из кассы ООО	5525	671 «Расчеты по начисленным дивидендам»	301 «Касса в национальной валюте»
Май 2007 года				
8.	Перечисление налога с доходов физлиц с начисленных, но не выплаченных дивидендов Коноваленко Р.Г. [3500 (грн) · 15 (%) : 100 (%)]	525	641 «Расчеты по налогам»/НДФЛ	311 «Текущие счета в национальной валюте»
Апрель 2010 года				
9.	Отражение дохода от списания кредиторской задолженности по расчетам с участниками	2975*	671 «Расчеты по начисленным дивидендам»	717 «Доход от списания кредиторской задолженности»
10.	Определение финансового результата	2975	717 «Доход от списания кредиторской задолженности»	791 «Результат операционной деятельности»
		2975	791 «Результат операционной деятельности»	441 «Прибыль нераспределенная»
Примечание. * Проводка делается на дату издания приказа (распоряжения) руководителя предприятия.				

Доход от списания задолженности по расчетам по прочим операциям

Учет расчетов по операциям, которые не могут быть отражены на счетах 63 — 67, ведется на счете 68 «Расчеты по прочим операциям».

Счет 68 «Расчеты по прочим операциям» имеет следующие субсчета:

680 «Расчеты, связанные с необоротными активами и группами выбытия, удерживаемыми для продажи»;

681 «Расчеты по авансам полученным»;

682 «Внутренние расчеты»;

683 «Внутрихозяйственные расчеты»;

684 «Расчеты по начисленным процентам»;

685 «Расчеты с прочими кредиторами».

На субсчете 680 «Расчеты, связанные с необоротными активами и группами выбытия, удерживаемыми для продажи» ведется учет признанных в соответствии с П(С)БУ 27 обязательств, прямо связанных с необоротными активами и группами

выбытия, удерживаемыми для продажи.

На субсчете 681 «Расчеты по авансам полученным» ведется учет полученных авансов под поставку материальных ценностей или под выполнение работ, а также суммы предварительной оплаты покупателями и заказчиками счетов поставщика за продукцию и выполненные работы.

На субсчете 682 «Внутренние расчеты» ведется учет всех видов текущих расчетов с дочерними и ассоциированными предприятиями.

На субсчете 683 «Внутрихозяйственные расчеты» ведется учет внутрихозяйственных расчетов с производственными единицами и хозяйствами, выделенными на отдельный баланс, по: взаимному отпуску материальных ценностей; реализации продукции, работ, услуг; передаче расходов по общеправленческой деятельности; выплате заработной платы работникам этих хозяйств; по другим видам расчетов. Передача активов (основных средств, готовой продукции, товаров и т. п.) от одного подразделения (филиала) к другому, выделенному на отдельный баланс, отражается по кредиту счетов учета соответствующих активов и дебету субсчета 683 «Внутрихозяйственные расчеты», а их получение — обратной корреспонденцией этих счетов.

На субсчете 684 «Расчеты по начисленным процентам» ведется учет начисленных процентов:

- за использование средств или товаров (работ, услуг), полученных в кредит;
- за использование имущества, полученного в пользование (арендные, лизинговые операции и т. п.);
- по другим операциям.

На субсчете 685 «Расчеты с прочими кредиторами» ведется учет операций, не предусмотренных для учета на других субсчетах счета 68 «Расчеты по прочим операциям», а именно: с различными организациями по операциям **некоммерческого характера** (учебными и научно-исследовательскими заведениями и т. п.); по другим операциям.

Аналитический учет расчетов с другими кредиторами ведется отдельно по предприятиям, организациям, учреждениям и физическим лицам, с которыми осуществляются расчеты.

Если в бухгалтерском учете длительное время числится кредиторская задолженность по расчетам по прочим операциям, а предприятия или организации не обратились в течение общего срока исковой давности с требованием о ее взыскании, то предприятие имеет право принять решение о списании такой задолженности.

Например, задолженность по авансам возникает в случае, когда покупатель осуществил предоплату, а поставщик без согласования с покупателем товар **не отгрузил**. По истечении срока исковой давности такая задолженность признается безнадежной.

Получение аванса само по себе не является операцией продажи, поэтому в момент получения аванса предприятие не отражает доход.

Пример 9. 15 сентября 2007 года по условиям договора купли-продажи предприятие «Феникс» получило предоплату за товар в сумме 36 000 грн (в том числе НДС — 6000 грн) от ООО «Павлин». Согласно договору отгрузку товара необходимо было произвести в течение 5 дней с момента получения предоплаты (то есть до 20.09.2007 г.). Предприятие «Феникс» поставку товара в установленный срок не произвело. Покупатель претензию продавцу не направлял, а по истечении срока исковой давности товар так и не был отгружен покупателю.

В сентябре 2010 года предприятие «Феникс» приняло решение списать просроченную кредиторскую задолженность.

Порядок образования и списания кредиторской задолженности по расчетам по авансам полученным приведем в табл. 7.

Таблица 7

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, грн	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	2	3	4	5
Сентябрь 2007 года				
1.	Получение предоплаты за товар от ООО «Павлин»	36 000	311 «Текущие счета в национальной валюте»	681 «Расчеты по авансам полученным»
2.	Отражение налогового обязательства по НДС	6 000	643 «Налоговые обязательства»	641 «Расчеты по налогам»/НДС

1	2	3	4	5
Сентябрь 2010 года				
3.	Отражение дохода от списания кредиторской задолженности по авансам полученным	36 000*	681 «Расчеты по авансам полученным»	717 «Доход от списания кредиторской задолженности»
4.	Корректировка обязательства по НДС методом «сторно»	-6 000	643 «Налоговые обязательства»	641 «Расчеты по налогам»/НДС
5.	Определение финансового результата	36 000	717 «Доход от списания кредиторской задолженности»	791 «Результат операционной деятельности»
		36 000	791 «Результат операционной деятельности»	441 «Прибыль нераспределенная»
Примечание. * Проводка делается на дату издания приказа (распоряжения) руководителя предприятия.				

КАК В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ УЧИТЫВАЮТСЯ ДОХОДЫ ОТ ОПРИХОДОВАНИЯ ИЗЛИШКОВ ТМЦ И ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

При инвентаризации на предприятии могут быть выявлены излишки различных активов (денежных средств, товарно-материальных ценностей, основных средств, нематериальных активов и т.д.).

При выявлении во время инвентаризации излишков активов нужно получить объяснение от материально ответственного лица, чтобы определиться с порядком их отражения в бухгалтерском учете.

Необходимо заметить, что не всегда бывает так, что выявленные излишки ранее учитывались на данном предприятии. К примеру, на складе инвентаризационная комиссия обнаружила новый холодильник, который никогда не фигурировал в учете данного предприятия. Владелец о своих правах на него не заявил. Как поступить предприятию, и что с ним делать в дальнейшем?

В данном случае об учетной ошибке не может быть и речи. Как же расценить такие материальные ценности с точки зрения гражданского права?

Обратимся к нормам *ГК Украины*. В *статье 335 «Приобретение права собственности на бесхозную вещь»* предусмотрено, что:

- **бесхозной** является вещь, не имеющая собственника или собственник которой неизвестен;
- **бесхозные недвижимые** вещи принимаются на учет органом, осуществляющим государственную регистрацию прав на недвижимое имущество, по заявлению органа местного самоуправления, на территории которого они размещены. О принятии бесхозной недвижимой вещи на учет дается объявление в печатных средствах массовой информации;
- **бесхозные движимые** вещи могут приобретаться в собственность **по приобретательской давности**, кроме случаев, установленных *статьями 336З, 3384, 3415 и 3436 ГК Украины*.

Приобретение права собственности на бесхозное

имущество является одним из первичных способов возникновения права собственности. Согласно *ст.335 ГК Украины* право собственности на бесхозную **недвижимую** вещь может возникнуть лишь у территориальной громады.

По истечении одного года со дня взятия на учет бесхозной недвижимой вещи она по заявлению органа, уполномоченного управлять имуществом соответствующей территориальной громады, может быть передана по решению суда в коммунальную собственность.

А что означает термин **приобретательская давность**?

Согласно *ст. 344 ГК Украины* лицо, добросовестно завладевшее имуществом и продолжающее открыто, непрерывно владеть недвижимым имуществом на протяжении десяти лет или движимым имуществом — на протяжении пяти лет, приобретает право собственности на это имущество, если иное не установлено этим Кодексом.

³ Приобретение права собственности на движимую вещь, от которой собственник отказался.

⁴ Приобретение права собственности на находку.

⁵ Приобретение права собственности на безнадзорное домашнее животное.

⁶ Приобретение права собственности на клад.

Право собственности на недвижимое имущество, подлежащее государственной регистрации, возникает по приобретательной давности с момента государственной регистрации.

Право собственности по приобретательской давности на недвижимое имущество, транспортные средства, ценные бумаги приобретается на основании решения суда.

Таким образом, *ГК Украины* регулирует порядок приобретения права собственности на движимое и недвижимое имущество, которое может использоваться в течение длительного срока, то есть **не менее пяти лет**. Выявить в процессе инвентаризации излишки недвижимого имущества маловероятно, поэтому эта проблема вряд ли будет волновать предприятия.

А как быть с движимым имуществом, да еще со скоропортящимся? Ведь ждать пять лет предприятие не может, так как имущество за этот период просто испортится.

Прямой нормы *ГК Украины* по урегулированию этого вида имущества не содержит. Что же делать предприятиям?

Статьей 8 ГК Украины предусмотрено, что в случае если гражданские отношения не урегулированы *этим Кодексом*, другими актами гражданского законодательства или договором, они регулируются

теми правовыми нормами, которые регулируют сходные по смыслу гражданские отношения (аналогия закона).

При обнаружении излишков по скоропортящимся ценностям предприятия могут воспользоваться *ст. 337 «Находка» ГК Украины*:

«скоропортящаяся вещь или вещь, затраты на сохранение которой являются непропорционально большими по сравнению с ее стоимостью, может быть продана лицом, которое её нашло, с получением письменных доказательств, подтверждающих сумму выручки. Сумма денег, полученная от продажи найденной вещи, подлежит передаче лицу, которое имеет право требовать ее возврата».

Следовательно, при выявлении излишков товарно-материальных ценностей, которые никогда ранее **не участвовали** в хозяйственной деятельности данного предприятия, является очень спорным право на увеличение доходов в бухгалтерском учете на сумму излишков, а также отражение их в составе активов на балансовых счетах предприятия.

В таких случаях можно говорить лишь о забалансовом учете товарно-материальных ценностей до тех пор, пока предприятие не приобретет законное право собственности на бесхозное имущество. Лишь

после этого оно сможет отразить эти активы на балансовых счетах.

Выручку от продажи скоропортящихся ценностей, конечно же, нельзя учитывать на забалансовом счете, поэтому ее нужно будет отражать на балансовых счетах как текущие обязательства.

В Методических рекомендациях № 2 Минфин рекомендует обнаруженные в процессе инвентаризации излишки запасов приходовать по чистой стоимости реализации запасов, если они реализуются, или по оценке возможного использования запасов, если они используются на самом предприятии (*п. 2.14*).

Информация о других доходах от операционной деятельности, которые не нашли своего отражения на других субсчетах счета 71 «Прочий операционный доход», в частности о доходах от инвентаризации, обобщается на субсчете 719 «Прочие доходы от операционной деятельности».

Пример 10. В период проведения ежегодной инвентаризации на предприятии выявлены излишки стекла в количестве 20 м² (по чистой стоимости реализации на сумму 1000 грн).

Порядок отражения излишков стекла, выявленных во время инвентаризации, приведем в табл. 8.

Таблица 8

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, грн	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1.	Оприходование стекла, выявленного во время инвентаризации	1000	201 «Сырье и материалы»	719 «Прочие доходы от операционной деятельности»
2.	Определение финансового результата	1000	719 «Прочие доходы от операционной деятельности»	791 «Результат операционной деятельности»
		1000	791 «Результат операционной деятельности»	441 «Прибыль нераспределенная»

Пример 11. В результате инвентаризации выявлены излишки, не подтвержденные первичными документами по основным средствам (справедливая стоимость которых — 2500 грн). Порядок отражения излишков основных средств, выявленных во время инвентаризации, приведем в табл. 9.

Таблица 9

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, грн	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1.	Оприходование выявленных излишков основных средств	2500	152 «Приобретение (изготовление) основных средств»	424 «Безвозмездно полученные необоротные активы»
2.	Ввод основных средств в эксплуатацию	2500	10 «Основные средства»	152 «Приобретение (изготовление) основных средств»
3.	Начисление амортизации по введенным основным средствам в следующем месяце (условно)	150	92 «Административные расходы»	131 «Износ основных средств»
4.	Отражение дохода в сумме начисленной амортизации	150	152 «Приобретение (изготовление) основных средств»	745 «745 «Доход от безвозмездно полученных активов»
5.	Определение финансового результата	150	745 «Доход от безвозмездно полученных активов»	793 «Результат прочей обычной деятельности»
		150	791 «Результат операционной деятельности»	92 «Административные расходы»
		150	442 «Непокрытые убытки»	791 «Результат операционной деятельности»
		150	793 «Результат прочей обычной деятельности»	441 «Прибыль нераспределенная»
		150	441 «Прибыль нераспределенная»	442 «Непокрытые убытки»

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ДОКУМЕНТОВ

- ГК Украины — Гражданский кодекс Украины
- КЗоТ Украины — Кодекс законов о труде Украины
- Закон об АО — Закон Украины от 17.09.2008 г. № 514-VI «Об акционерных обществах»
- Закон об оплате труда — Закон Украины от 24.03.1995 г. № 108/95-ВР «Об оплате труда»
- Закон о хозобществах — Закон Украины от 19.09.1991 г. № 1576-XII «О хозяйственных обществах»
- Закон о ЦБ — Закон Украины от 23.02.2006 г. № 3480-IV «О ценных бумагах и фондовом рынке»
- Унифицированный закон о переводных и простых векселях — Унифицированный Закон о переводных и простых векселях от 07.06.1930 г. №358, введенный Женевской конвенцией 1930 года
- Инструкция № 5 — Инструкция по статистике заработной платы, утвержденная приказом Госкомстата Украины от 13.01.2004 г. № 5
- Методические рекомендации № 2 — Методические рекомендации по бухгалтерскому учету запасов, утвержденные приказом Минфина Украины от 10.01.2007 г. № 2
- Положение № 508 — Положение о порядке осуществления банками операций с векселями в национальной валюте на территории Украины, утвержденное постановлением Правления Национального банка Украины от 16.12.2002 г. № 508
- П(С)БУ 7 — Положение (стандарт) бухгалтерского учета 7 «Основные средства», утвержденное приказом Минфина Украины от 27.04.2000 г. № 92.
- П(С)БУ 27 — Положение (стандарт) бухгалтерского учета 27 «Необоротные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность», утвержденное приказом Минфина Украины от 07.11.2003 г. № 617
- Определение № 6-16282вов08 — Определение Верховного Суда Украины (Судебной палаты по гражданским делам) от 25.12.2008 г. № 6-16282вов08 «О взыскании задолженности по заработной плате, среднего заработка за время задержки расчета при освобождении от должности и возмещении морального вреда»
- Постановление № 5 — Постановление Пленума Верховного Суда Украины от 08.06.2007 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей»

Дмитрий Юровский, эксперт Центра «Консульт»

ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ ПРАВ СОБСТВЕННОСТИ И ДРУГИХ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ПРАВ НА НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО: НОВЫЕ ПРАВИЛА

Практика показывает, что даже при решении, казалось бы, **простых** вопросов — как зарегистрировать право собственности на офис, внесенный учредителями в виде вклада в уставный фонд предприятия, или как зарегистрировать с целью продажи право аренды земли, или как наложить арест на недвижимое имущество должника, или как добиться через суд признания права собственности на некоторое имущество за надлежащим владельцем, продолжают возникать сложности.

Кроме бюрократической волокиты и зачастую поборов, которые как были так и остаются, выбор правильного пути, правильного варианта действия в «имущественной» ситуации уже само по себе — важный и очень ответственный шаг.

Ошибка в стратегии,

в направлении движения уже **не может** быть исправлена тактическими «ходами». Поэтому с целью показать читателям правильные направления движения, уберечь от ошибок (которые, как автор знает по собственному опыту, часто бывают очень горькими), подсказать верные варианты действия мы начинаем публикацию цикла статей: *«имущественные права и их государственная регистрация»*.

Начинаем мы его статьей *«Государственная регистрация прав собственности и других имущественных прав на недвижимое имущество: новые правила»*.

Права на недвижимое имущество подлежат государственной регистрации в соответствии с требованиями *Закона о госрегистрации вещных прав и ГК Украины (абзац третий*

ч. 2 ст. 331), согласно которому право собственности на недвижимое имущество возникает с момента государственной регистрации, то есть до государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество (у лица — физического или юридического) **нет**.

Мы привыкли говорить — **«регистрация недвижимого имущества»**, что в целом близко к истине, однако не совсем верно, если смотреть на этот вопрос юридически. Ведь на объект недвижимости (здание, жилой дом, капитальный гараж и т.п.) могут быть разные права разных же лиц:

- право владения и распоряжения у собственника;
- право пользования у арендатора;
- право сервитута (прохода, пользования для застройки и т.п.) у сервитутария.

Весь этот комплекс прав составляет имущественные права разных лиц (или одного лица) на недвижимое имущество, и все они подлежат регистрации.

Незарегистрированное надлежащим образом право законом **не признается** и юридически **не существует**. Зарегистрированное же право юридически легитимно и может быть объектом сделок: купли-продажи и тому подобное, то есть официально признается государством и всеми лицами и может приносить доход.

Также это очень важно для бухгалтерского учета и отчетности, так как отражать в учете, оценивать, переоценивать, продавать и покупать либо отчуждать иным способом можно только права, которые зарегистрированы надлежащим образом и признаются государством.

Таким образом, ситуация изменилась, и с **1 октября 2010 года** вступила в силу **новая редакция Временного положения № 7/5**.

Государственной регистрации подлежат права на объекты, которые законодательство относит к недвижимому имуществу:

- жилые дома;
- квартиры;
- здания, в которых размещены помещения для нахождения людей, размещения движимого имущества, хранения материальных ценностей, производства;
- здания, в которых размещены помещения, — части внутреннего объема жилых

Регистрации подлежат:

- право собственности на законченное строительством недвижимое имущество;
- право собственности на незавершенное строительством недвижимое имущество;
- право пользования (найма, аренды) недвижимого имущества;
- право доверительного уп-

Отражать в учете, оценивать, переоценивать, продавать и покупать либо отчуждать иным способом можно только права, которые зарегистрированы надлежащим образом и признаются государством.

зданий, строений, квартир, ограниченные строительными элементами;

- сооружения (инженерные, гидротехнические и т. д.) — земельные улучшения, которые не относятся к зданиям и помещениям, предназначенные для выполнения специальных технических функций.

Регистрацию прав на недвижимое имущество осуществляют бюро технической инвентаризации (БТИ), в зоне обслуживания которых находится объект недвижимости.

равления недвижимым имуществом;

- право сервитута на объекты недвижимого имущества.

Регистрация производится на основании данных технической инвентаризации (справки — характеристики), выдаваемых БТИ на основании подаваемого заявления (**форма приведена после статьи**).

К заявлению прилагается документ об оплате за проведение государственной регистрации и правоустанавливающие документы на объект недвижимости (табл. 1).

Таблица 1

№ п/п	Правоустанавливающий документ	Примечание
1.	Договор, на основании которого осуществляется переход права собственности:	
1.1	договор купли-продажи	—
1.2	договор мены	—
1.3	договор дарения	—
1.4	договор пожизненного содержания	—
1.5	договор лизинга недвижимого имущества	—
1.6	договор о прекращении права на алименты ребенку	В связи с передачей прав на недвижимое имущество
1.7	договор ипотеки	Содержащий оговорку об удовлетворении требований ипотечодержателя (передаче права собственности на объект ипотеки ипотечодержателю)
1.8	наследственный договор	При наличии свидетельства о смерти или решения суда о признании умершим

№ п/п	Правоустанавливающий документ	Примечание
1.9	договор о выделении в натуре части недвижимого имущества	Которое находится в совместной собственности, или о разделе недвижимого имущества, которое находится в совместной собственности
2.	Свидетельство о праве на наследство	Выданное нотариусом
3.	Свидетельство о приобретении имущества с публичных торгов (аукциона)	Выданное нотариусом
4.	Свидетельство о приобретении имущества с публичных торгов (аукциона)	Если торги признаны несостоявшимися
5.	Свидетельство о праве собственности на объект недвижимости	—
6.	Свидетельство о праве собственности на жилье	Выданное органом приватизации нанимателям жилья
7.	Свидетельство о праве собственности на долю в совместной собственности супругов	Выданное нотариусом в случае смерти одного из супругов
8.	Свидетельство о праве на наследство	Выданное консульским учреждением Украины
9.	Договор отчуждения недвижимого имущества	Которое находится в налоговом залоге
10.	Решение суда о признании права собственности на недвижимое имущество	—
11.	Решение суда об установлении факта права собственности на объект недвижимого имущества	—
12.	Решение суда о передаче бесхозного недвижимого имущества территориальной громаде	—
13.	Определение суда об утверждении мирового соглашения	—
14.	Дубликат правоустанавливающего документа	Выданный нотариусом, органом местного самоуправления, органом приватизации. Копия архивного документа, выданного государственным архивом

Регистрация вещных прав на недвижимое имущество осуществляется на основании следующих документов (табл. 2).

Таблица 2

№ п/п	Документ, на основании которого осуществляется регистрация вещных прав на недвижимое имущество	Примечание
1.	Договор об установлении сервитута на объекты недвижимого имущества	—
2.	Договор найма (аренды)	—
3.	Договор управления объектом недвижимого имущества	Который засвидетельствует возникновение у доверителя права доверительной собственности на объект недвижимого имущества
4.	Решение суда	Об установлении сервитута на объект недвижимого имущества
5.	Завещание	В котором установлен сервитут на объект недвижимого имущества
6.	Закон, которым предусматривается установление сервитута на объект недвижимого имущества, размещенный на земельном участке	—

Суд может принять решение о запрете государственной регистрации прав, которое является основанием для приостановки рассмотрения заявления о государственной регистрации прав. В случаях, предусмотренных законодательством, право-

охранительные органы могут изымать из регистрационного дела в БТИ документы.

В случае подачи документов с нарушениями государственный регистратор выносит решение о приостановке регистрации прав, в котором излага-

ются причины его вынесения. В 30-дневный срок заявитель может устранить недостатки, тогда регистратор проводит регистрационное действие.

Решение о приостановке регистрации может быть обжаловано в суд. По итогам рас-

смотрения поданного на регистрацию заявления регистратор выносит решение о государственной регистрации прав или об отказе в государственной регистрации.

Такое решение может быть обжаловано в суд. Регистрация права осуществляется в 14-дневный срок, в который **не включается** срок для технической инвентаризации объекта недвижимости. Государственная регистрация происходит после технической инвентаризации объекта недвижимости. После государственной регистрации регистратор выдает извлечение (на укр. языке «витяг») из реестра прав и делает на правоустанавливающем документе отметку о регистрации.

Собственник может отказаться от права собственности на недвижимое имущество, в таком случае он подает государственному регистратору соответствующее заявление об отказе. В случае уничтожения объекта недвижимости собственник должен подать регистратору заявление о закрытии регистрационного дела.

Информацию о правах на объект недвижимости можно получить в виде **извлечения** (на укр. языке «витяг») или **справки** (на укр. языке «довідка»).

Суд может принять решение о запрете государственной регистрации прав, которое является основанием для приостановки рассмотрения заявления о государственной регистрации прав.

Право на получение извлечения из Реестра прав имеют:

- собственники;
- пользователи прав;
- наследники (правопреемники);
- или уполномоченные ими лица.

Право на получение справки из Реестра прав имеют:

- суды;
- органы местного самоуправления;
- органы МВД;
- органы прокуратуры;
- органы ГНС;
- органы СБУ;
- государственные исполнители;
- нотариусы;
- другие органы государственной власти в связи с исполнением ими служебных полномочий.

Свидетельство о праве собственности на недвижимое имущество, подтверждающее возникновение права собственности при осуществлении регистрации прав на недвижимое имущество, выдается БТИ, подписывается государствен-

ным регистратором и заверяется печатью БТИ.

Однако практика выдачи свидетельств о праве собственности в разных регионах различная: в некоторых административно-территориальных единицах свидетельства о праве собственности выдают, как и положено по [Закону о госрегистрации вещных прав](#), органы БТИ, в других — в основном в крупных городах, местные сессии приняли решения о выдаче свидетельств о праве собственности исполнительными органами местных советов (фактически, свидетельства подписывает городской голова) и выдаются они в порядке, установленном местными советами.

В соответствии с [п. 8.1 Временного положения 7/5](#), хотя это и не предусмотрено в [Законе о госрегистрации вещных прав](#), местным органам исполнительной власти (а не БТИ) делегированы права выдавать свидетельства о праве собственности в таких случаях (табл. 3).

Таблица 3

№ п/п	Случаи, когда местные органы исполнительной власти имеют право выдавать свидетельство о праве собственности на землю	Примечание
1.	На вновь построенные, реконструированные объекты недвижимости	При условии предоставления документа о праве не земельный участок, документа о соответствии государственным строительным нормам законченного строительством объекта (акт ГАСКа)
2.	Членам жилищного, садово-дачного, гаражного кооператива	Которые полностью внесли свои паи
3.	Юридическим лицам в случае внесения недвижимого имущества в уставный фонд их учредителями	—
4.	Физическим и юридическим лицам при получении недвижимого имущества от юридического лица, которое прекращается, или при выходе из числа учредителей	—

№ п/п	Случаи, когда местные органы исполнительной власти имеют право выдавать свидетельство о праве собственности на землю	Примечание
5.	Инвесторам	Которые получили в собственность объект инвестирования
6.	Физическим и юридическим лицам при выделении частей из одного объекта недвижимого имущества	—
7.	Физическим и юридическим лицам при объединении нескольких объектов недвижимого имущества	—
8.	При переводе объектов из жилых в нежилые и наоборот	—
9.	В других случаях, прямо не предусмотренных <i>Временным положением № 7/5</i>	—

Как показывает практика, фактически у нас выполняются решения (приказы, письма и т. д.) органов исполнительной власти, принятые во исполнение актов законодательных, а не сами законы.

местного самоуправления. Фактически свидетельства о праве собственности подписывает городской голова, что также обычно превращается в волокиту и нередко сопровождается требованиями

нических паспортов, а также волокиты и взяточничества в этой сфере. Чтобы процедура получения техпаспорта на вновь построенное недвижимое имущество была хотя бы такая, как в Грузии, где после реформы в этой сфере все потребители услуг БТИ забыли и об очередях и о «дополнительном вознаграждении» сотрудникам этого учреждения.

Желательно также, чтобы, как этого требует *Закон о госрегистрации вещных прав* и что соответствует европейской практике, выдача свидетельства о праве собственности была отнесена к компетенции БТИ во ВСЕХ случаях, а также чтобы БТИ из коммунальных предприятий были переподчинены государству в лице Министерства юстиции Украины.

Как показывает практика, фактически у нас выполняются решения (приказы, письма и т. д.) органов исполнительной власти, принятые во исполнение актов законодательных, а не сами законы.

По-прежнему много вопросов возникает с оформлением свидетельств о праве собственности на вновь созданную или реконструированную недвижимость — эти полномочия отнесены *Законом о госрегистрации вещных прав* и *Временным положением № 7/5* к компетенции органов

«оплатить дополнительные услуги».

Остается надеяться, что приближенный к евростандарту порядок регистрации прав послужит толчком к европеизации фактического положения дел в БТИ: ликвидации очередей, задержек с изготовлением справок-характеристик, тех-

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ДОКУМЕНТОВ

ГК Украины — Гражданский кодекс Украины

Закон о госрегистрации вещных прав — Закон Украины от 01.07.2004 г. № 1952-IV «О государственной регистрации вещных прав на недвижимое имущество и их ограничений»

Временное положение № 7/5 — Временное положение о порядке государственной регистрации прав собственности и других вещных прав на недвижимое имущество, утвержденное приказом Минюста Украины от 07.02.2002 г. № 7/5 в редакции от 28.07.2010 г. № 1692/5

(найменування БТІ)

*(П. І. Б. заявника)*що проживає за адресою:

**ЗАЯВА
про державну реєстрацію прав**Прошу провести державну реєстрацію

*(право власності (вид спільної власності, розмір часток (якщо майно належить на праві спільної часткової власності))
чи інше речове право)*на

(об'єкт, права, щодо якого підлягають державній реєстрації),що знаходиться

*(поштова чи будівельна адреса об'єкта)*і належить

*(П. І. Б. фізичної особи чи найменування юридичної особи, підстава виникнення права власності чи іншого речового права)*До заяви додаються:

(перелік документів)« ___ » _____ 20__ року Заявник

*(підпис)*Заяву прийняв

(П. І. Б. реєстратора БТІ)

*(підпис)*Порядковий номер заяви в журналі обліку заяв про державну реєстрацію прав

від « ___ » _____ 20__ року.

(найменування БТІ)
_____,
(П. І. Б. заявника)
що проживає за адресою: _____

ЗАЯВА
про відмову від права власності та інших речових прав на нерухоме майно

Я, _____,
(П. І. Б. заявника)
усвідомлюючи значення, зміст та правові наслідки цієї дії, відмовляюся від _____
(право власності (вид спільної власності, розмір часток (якщо майно належить на праві спільної часткової власності))
чи інше речове право)
на _____,
(об'єкт, щодо якого проведено державну реєстрацію прав)
що знаходиться _____
(поштова адреса об'єкта)
і належить мені _____
(підстава виникнення права власності чи іншого речового права)

_____.

До заяви додаються: _____
(правовстановлювальний документ, на підставі якого була проведена державна реєстрація прав)

« ___ » _____ 20__ року Заявник _____
(підпис)

Заяву прийняв _____
(П. І. Б. реєстратора БТІ) _____
(підпис)

Порядковий номер заяви в журналі обліку заяв про державну реєстрацію прав _____
від « ___ » _____ 20__ року.

_____ (найменування БТІ)

_____,
 _____ (П. І. Б. заявника)

що проживає за адресою: _____

ЗАЯВА

про надання витягу з Реєстру прав власності на нерухоме майно

Відповідно до підпункту 7.1.1 пункту 7.1 Тимчасового положення про порядок державної реєстрації права власності та інших речових прав прошу надати мені витяг з Реєстру прав власності на нерухоме майно на _____,
 _____ (об'єкт, щодо якого проведено державну реєстрацію прав)

що знаходиться _____
 _____ (поштова чи будівельна адреса об'єкта)

і належить _____
 _____ (П. І. Б. фізичної особи чи найменування юридичної особи, підстава виникнення права власності)

Реєстраційний номер об'єкта, права щодо якого підлягають державній реєстрації _____

Заявник _____ (П. І. Б.) _____ (підпис)

« ___ » _____ 20__ року

Заяву прийняв _____ (П. І. Б. реєстратора БТІ) _____ (підпис)

Порядковий номер заяви в журналі обліку заяв та запитів про надання інформації з Реєстру прав власності на нерухоме майно _____ від « ___ » _____ 20__ року.

ВНИМАНИЮ ПОДПИСЧИКОВ!

С целью улучшения качества услуг бесплатных консультаций для Вас введена система регистрации «3 шага»

Для получения бесплатной консультации необходимо :

1-й шаг — позвонить по телефону

8- 057 - 733-40-64, 733-40-65

733-40-63 (только по юридическим вопросам)

2-й шаг — назвать организацию, контактный телефон;

3-й шаг — назвать «пароль».

ПЕРСОНАЛЬНАЯ БЕСПЛАТНАЯ КОНСУЛЬТАЦИЯ

Пароль меняется 1 раз в месяц!

Пароль на НОЯБРЬ 2010 г. — МАЖОРИЗАЦИЯ

(Срок действия с 1 по 30 ноября)

ЦЕНТР «КОНСУЛЬТ» ПРЕДЛАГАЕТ

Комплексный консалтинг в сфере налогообложения,
который включает:

- налоговые консультации;
- административное обжалование ВСЕХ решений налоговых органов;
- судебное обжалование ВСЕХ решений налоговых органов;
- консалтинг по сложным вопросам НДС;
- консалтинг по всем спорным вопросам налогоплательщика и налогового органа;
- налоговый аудит предприятий (крупных, средних и малых) всех организационно-правовых форм;
- исправление ошибок в налоговой отчетности;
- ведение уголовных дел любой сложности, относящихся к компетенции налоговой милиции.

Руководитель налогового направления: Дмитрий Юровский,
член Общественной коллегии при Государственной налоговой администрации Украины.

Мы предлагаем:

Услуги по всем видам налогов и сборов (обязательных платежей).

Гибкие условия оплаты.

Индивидуальный подход к нуждам каждого клиента.

Мы можем справиться с налоговыми вопросами любой сложности.

Мы работаем по всей Украине.

Контактный тел. **(057) 733 40 67**

**НЕЗАМІННУ КНИЖКУ ДЛЯ ПЕНСІОНЕРІВ
та тих, хто тільки збирається виходити на пенсію**



**Б.Юровський,
О.Кіріченко
«100 вопросов
по оформлению
и перерасчету пенсий»
112 стор.
ціна 28 грн**

Розрахунок та перерахунок пенсії «справа делікатна»: будь-який нюанс може суттєво вплинути на розмір отримуваної пенсії. Важливі підказки знайдуть для себе ті, хто готується вийти на пенсію. Наведені приклади дають змогу зрозуміти механізм розрахунку пенсії й зробити правильний вибір періоду роботи, що враховується для розрахунку, визначити оптимальний момент оформлення та перерахунку пенсії

**Замовляйте корисну книжку
саме зараз!**

сплатіть визначену вами суму у будь-якому банку на рахунок ТОВ Центр «Консульт»
Р/р 26003036186701 у АКІБ «Укрсиббанк»
м. Харькова, МФО 351005, код ЄДРПОУ 14095004

повідомте свою адресу та замовлення за телефоном (057) 759-96-26,
факсом 759-97-33, 719-99-21
або за адресою: 61001, м. Харків, а/с 2316
або електронною поштою на адресу sales@consult.kharkov.ua

Ваш персональний радник

тижневик

“Експрес-Аналіз”

законодавчих та нормативних актів

**податкова реформа -
як вона є**

коментарі фахівців
до Податкового Кодексу

**рішення податкових,
юридичних
та фінансових питань**

а також питань економіки,
ціноутворення, бюджетування
та управлінського обліку

практичні поради

з договірної роботи на підприємстві

судова практика

з господарських питань
та спорів

підприємництво

держрегулювання та дозвільна
система

**аналіз податкового
та господарського
законодавства**

**безкоштовні телефонні
консультації**

професіоналів-практиків
з питань податків і права

передплатний індекс
у каталозі ДП “Преса”

40783 (рос. мовою)

сайт: www.consult.kharkov.ua
пошта: podpiska@consult.kharkov.ua

телефон: (057)
719 99 21, 759 17 55,
759 97 33, 759 96 97