

Налог на прибыль организации: тенденции падения

В новом 2009 году налоговое законодательство серьезно изменилось. Есть изменения, безусловно, положительные для налогоплательщиков, есть - не очень, есть и не вполне определенные - каковы они, показала практика их применения. Особый отпечаток на большинство этих изменений наложил тот факт, что принимались они в период кризиса и, по-видимому, в спешке. Отсюда порой и не самые продуманные решения. Рассмотрим пристально налог на прибыль организации:

Элемент налога	Характеристика	Основание
Налогоплательщики	<ol style="list-style-type: none"> 1. Российские организации; 2. Иностранные организации, которые <ul style="list-style-type: none"> ○ осуществляют деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) ○ получают доходы от источников в РФ. 	Ст.246 НК РФ
Объект налогообложения	<p>Прибыль, полученная налогоплательщиком. Прибыль - это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. для российских организаций - полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов; 2. для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, - полученные через представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных представительскими расходами; 3. для иных иностранных организаций - доходы, полученные от источников в РФ. <p>Методы учета доходов и расходов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Метод начисления • Кассовый метод 	Ст.247 НК РФ
Налоговая база	<p>Налоговой базой признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению.</p> <p>Прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала года.</p>	Ст.274, 313 НК РФ

	<p>Если в отчетном (налоговом) периоде получен убыток в данном периоде налоговая база признается равной нулю. Убытки принимаются в целях налогообложения в особом порядке.</p> <p>Особенности определения налоговой базы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. по доходам, полученным от долевого участия в других организациях 2. налогоплательщиками, осуществляющими деятельность, связанную с использованием объектов обслуживающих производств и хозяйств 3. участников договора доверительного управления имуществом 4. по доходам, получаемым при передаче имущества в уставный (складочный) капитал (фонд, имущество фонда) 5. по доходам, полученным участниками договора простого товарищества 6. при уступке (переуступке) права требования 7. по операциям с ценными бумагами <p>Налогоплательщики исчисляют налоговую базу на основе данных налогового учета.</p> <p>Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым Кодексом.</p> <p>Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, порядок ведения налогового учета устанавливается в учетной политике для целей налогообложения.</p> <p>Подтверждением данных налогового учета являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • первичные учетные документы (включая справку бухгалтера); • аналитические регистры налогового учета; • расчет налоговой базы. 	
Налоговая ставка	<p>Налоговая ставка устанавливается в размере 20% (в ред. ФЗ от 26.11.2008 N 224-ФЗ), за исключением некоторых случаев, когда применяются иные ставки налога на прибыль.</p> <p>При этом (в ред. ФЗ от 30.12.2008 N 305-ФЗ):</p>	Ст.284 НК РФ

	<ul style="list-style-type: none"> • часть налога, исчисленная по ставке в размере 2% , зачисляется в федеральный бюджет; • часть налога, исчисленная по ставке в размере 18%, зачисляется в бюджеты субъектов РФ. <p>Налоговая ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов РФ, законами субъектов может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков, но не ниже 13,5 %.</p>	
Налоговый (отчетный) период	<p>Налоговым периодом признается календарный год.</p> <p>Отчетные периоды: первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.</p> <p>Отчетные периоды для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи: месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.</p>	Ст.285 НК РФ
Исчисление и уплата налога	<p>Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.</p> <p>По итогам отчетного (налогового) периода налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, рассчитанной нарастающим итогом.</p> <p>В течение отчетного периода налогоплательщики исчисляют сумму ежемесячного авансового платежа:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в 1 квартале года = авансовый платеж, подлежащий уплате в последнем квартале предыдущего года. • во 2 квартале года = $1/3 * \text{авансовый платеж за первый квартал}$ • в 3 квартале года = $1/3 * (\text{авансовый платеж по итогам полугодия} - \text{авансовый платеж по итогам первого квартала})$. • в 4 квартале года = $1/3 * (\text{авансовый платеж по итогам девяти месяцев} - \text{авансовый платеж по итогам полугодия})$ <p>Налогоплательщики имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего году перехода.</p> <p>В этом случае авансовые платежи исчисляются исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли,</p>	Ст.286, 287 НК РФ

	<p>рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.</p> <p>Только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачивают:</p> <ul style="list-style-type: none"> • организации, у которых за предыдущие 4 квартала доходы от реализации не превышали в среднем 3 000 000 рублей за каждый квартал, • бюджетные учреждения, • иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство, • некоммерческие организации, не имеющие дохода от реализации, • участники простых товариществ, • инвесторы соглашений о разделе продукции, • выгодоприобретатели по договорам доверительного управления. <p>Налог по итогам года уплачивается не позднее не позднее 28 марта следующего года.</p> <p>Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода.</p> <p>Ежемесячные авансовые платежи уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца.</p> <p>Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают их не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого начисляется налог.</p> <p>Суммы уплаченных ежемесячных авансовых платежей, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода. Авансовые платежи по итогам отчетного периода засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.</p> <p>Особенности исчисления и уплаты налога:</p> <ul style="list-style-type: none"> • организациями, имеющими обособленные подразделения • резидентами Особой экономической зоны в Калининградской области 	
Отчетность по	Налогоплательщики обязаны по истечении каждого	Ст.289 НК

налогу	<p>отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации.</p> <p>По итогам отчетного периода не позднее 28 календарных дней со дня окончания отчетного периода представляются налоговые декларации упрощенной формы.</p> <p>Налогоплательщики, исчисляющие суммы ежемесячных авансовых платежей по фактически полученной прибыли, представляют налоговые декларации не позднее 28-го числа следующего месяца.</p> <p>Налоговые декларации по итогам года представляются не позднее 28 марта следующего года.</p>	РФ
--------	--	----

В состав доходов, не учитываемых при расчете налога на прибыль, включены "капитальные вложения в предоставленные по договору безвозмездного пользования объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных организацией-ссудополучателем". Напомним, что раньше в 25-й главе говорилось только о неотделимых улучшениях в арендованное имущество. Благодаря федеральному закону от 26.11.2008 N 224-ФЗ "справедливость" в отношении объектов, полученных по договору безвозмездного пользования, восстановлена. Расширен текст п.2 ст. 254 НК РФ. Законодатели пришли к выводу, что излишки появляются не только после демонтажа и разборки основных средств, но также и после их ремонта, и эти излишки могут быть не только в форме материально-производственных запасов, но и прочего имущества. Наряду с 10% амортизационной премии законодатель установил амортизационную премию - не более 30 процентов первоначальной стоимости основных средств. Правда, не для всех основных средств, а только входящих в состав третьей - седьмой амортизационных групп. Такой же размер амортизационной премии предусмотрен для расходов на реконструкцию, модернизацию и т.п. работы, если они проведены в отношении вышеуказанных основных средств (п.9 ст. 258 НК РФ). Правда, в этом же пункте указано, что если налогоплательщик использует амортизационную премию, а потом продаст это основное средство ранее, чем истекут пять лет с момента его ввода в эксплуатацию, то сумму амортизационной премии придется восстановить и включить в состав доходов. Причем данная норма распространяется на объекты основных средств, введенных в эксплуатацию начиная с 1 января 2008 года. В ст. 263 НК РФ добавлен пункт 10. Наконец-то у законодателей дошли руки до того, чтобы разрешить включать в налоговые расходы затраты "на другие виды добровольного имущественного страхования, если в соответствии с законодательством Российской

Федерации такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком своей деятельности". И теперь налогоплательщикам не придется отстаивать это право с "боем" через арбитражный суд. В налоговом учете будет позволено в составе внереализационных расходов учитывать не только расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, но и аналогичные расходы в отношении нематериальных активов - пп. 8 п. 1 ст. 265 НК РФ. Но обратите внимание, что с нового года признать внереализационным расходом будет возможно суммы недоначисленной амортизации только в случае, если амортизация начислялась линейным методом. Налоговая ставка по налогу на прибыль снижается до 20 процентов. Причем снижение производится исключительно за счет той части налога, которая перечислялась в федеральный бюджет - она снижена с 6,5 до 2,5 процента. В связи с введением в действие нового варианта исчисления нелинейного метода амортизации пришлось срочно вносить изменения в п. 2 ст. 288 НК РФ. Напомним, что эта статья описывает порядок распределения прибыли среди обособленных подразделений для целей уплаты налога на прибыль. Так вот, для этого необходима остаточная стоимость амортизируемого имущества. Теперь для тех организаций, что перешли на нелинейный метод начисления амортизации, разрешено для расчета остаточной стоимости использовать данные бухгалтерского учета. Интересная антикризисная мера - приостановить действие абз. 4 п. 1 ст. 269 до 31.12.09. Если вы посмотрите, что это такое, то это порядок признания предельной величины процентов по займам и кредитам в размере не более 1,1 ставки рефинансирования Банка России по рублевой задолженности и 15 процентов - по валютной.

Что же остается? При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями на сопоставимых условиях согласно ст. 8 закона N 224-ФЗ налогоплательщик определяет расходы в соответствии с новыми лимитами - в размере 1,5 ставки рефинансирования Банка России для рублевой задолженности и 22 процентов - для валютной.

Нижегородцева Ирина

Как заработать миллиард, или новые схемы мошенничества в ЦБ РФ

15 ноября Пенсионный фонд Российской Федерации в экстренном порядке обратился в Центральный банк РФ и правоохранительные органы по факту осуществления двух платежей со счетов ПФР, находящихся в Центробанке РФ.

Как говорится в сообщении пресс-службы фонда, причиной обращения послужило то, что в полученной Пенсионным фондом выписке из Центробанка РФ по произведенным платежам со счетов ПФР был выявлен платеж на сумму 1 миллиард 250 миллионов рублей, по которому поручений о переводе денег ПФР не давал.

В ходе начавшегося расследования было выявлено, что 13 ноября во второй половине дня неизвестный принес в ОПЕРУ Центробанка РФ два фальшивых платежных поручения якобы от имени ПФР, по которым банк начал перевод денег. В данных поручениях, копии которых Центробанк передал ПФР, были обнаружены фальшивые подписи сотрудников ПФР, печати ПФР и неиспользуемые Пенсионным фондом коды бюджетной классификации.

Пенсионный фонд опровергает возможность расчетной ошибки при выдаче платежных поручений и проведении платежей со счетов ПФР, информация о которой, как об одной из версий произошедшего, появилась в СМИ.

После выявления вопиющего факта мошенничества Центробанк РФ незамедлительно приостановил транзакцию и заблокировал счета получателей денег, благодаря чему большую часть переведенной суммы удалось сохранить. В ближайшее время эти средства поступят обратно на счет ПФР.

В настоящий момент Центробанк предпринимает все возможные усилия по возвращению оставшейся части денег, правоохранными органами проводятся следственные процедуры.

Между тем, по данным ПРАЙМ-ТАСС, МВД РФ установило круг лиц, которые могут быть причастны к попытке хищения 1,25 млрд руб. из Пенсионного фонда РФ. Об этом сообщил начальник пресс-службы департамента экономической безопасности министерства Андрей Пилипчук.

По его словам, "сотрудники департамента пресекли попытку хищения крупной суммы денежных средств из Пенсионного фонда". "Согласно схеме, которую разработали мошенники, эти деньги предполагалось вывезти за рубеж, — сказал собеседник агентства. — Однако благодаря мерам, принятым милицией, большая денежных средств, предназначенных для выплат пенсионерам, удалось сохранить".

"Круг лиц, причастных к данному преступлению, установлен, с ними проводится работа", — подчеркнул А. Пилипчук. По его словам, сейчас продолжаются следственные действия в рамках уголовного дела, возбужденного по части 4 статьи 159 УК РФ (Мошенничество в особо крупном размере).

Пенсионный фонд крайне возмущен фактом кражи пенсионных средств, и заявляет, что произошедшее никоим образом не отразится на выплате пенсий и пособий. В настоящий момент ПФР активно взаимодействует с Центробанком РФ и следственными органами, украденные средства уже возвращены на счета ПФР, но желание заработать миллиард все же осталось...

Способ сдачи налоговой и бухгалтерской отчетности через Интернет

Все больше и больше инспекций пытаются автоматизировать процесс сдачи бухгалтерской и налоговой отчетности. И хотя в Налоговом кодексе РФ четко сказано, что налогоплательщик сам выбирает способ подачи отчетности, декларации в бумажной форме налогоплательщиков часто уже не удовлетворяют. И инспекторы отказываются принимать их, требуя принести дискеты. О том, каким образом налогоплательщик может представлять в инспекцию декларацию, сказано в п. 2 ст. 80 Налогового кодекса РФ. Этих проблем, казалось бы, можно избежать, если посылать бухгалтерскую и налоговую отчетность по e-mail. Но так ли это удобно, как кажется? В данном материале мы подробно рассмотрим порядок электронной сдачи отчетности и проанализируем все "за" и "против" такого способа. А наши слова подтвердят и дополнят комментарии специалистов.

Как подключиться. Сдавать отчетность в электронной форме могут все фирмы, которые подключены к Интернету. Но только в том случае, если у налоговой инспекции, в которой зарегистрирована организация, есть необходимая программа для приема электронных данных от налогоплательщика.

Представлять электронные декларации фирма сможет через специализированного оператора связи, который заключил договор с УФНС на право оказывать такие услуги. Координаты таких операторов вы можете узнать в своей налоговой инспекции.

Оператор установит на компьютер бухгалтера специальную компьютерную программу, через которую и будут подаваться декларации. Она имеет вид электронной почты. В этой программе установлены все форматы бухгалтерской и налоговой отчетности, а при изменении бланков они автоматически обновляются. Также программа позволяет получать выписки о состоянии расчетов с бюджетом, данные о бюджетных счетах, кодах бюджетной классификации и другую справочную информацию.

Помимо установки программы и ее обслуживания оператор предоставляет налогоплательщику электронную цифровую подпись и ключи шифрования. При подаче декларации подпись позволяет налоговым органам не только идентифицировать подписавшееся лицо, но и установить, что информация в электронном документе не была искажена. Использование такой подписи защищает файлы отправленных электронных документов от изменений.

Чтобы применять электронную цифровую подпись, у организации должно быть два ключа - закрытый и открытый. Закрытый ключ известен только налогоплательщику. Он используется для подписания документа. Открытый ключ, напротив, должен быть известен любому получателю электронного документа - в данном случае налоговой инспекции. Такой ключ используется для проверки подлинности подписи.

Таким образом, когда фирма подписывает документ электронной цифровой подписью, к тексту добавляется строка, которая содержит информацию о самом документе и о закрытом ключе организации. А когда документ получит налоговая, она сможет, применив программу анализа электронной цифровой подписи, установить два факта: что подпись действительно принадлежит налогоплательщику и в текст после подписания не вносились никакие изменения.

Как правило, операторы заключают первый контракт на год. Общая стоимость подключения к системе сдачи отчетности в электронном виде складывается из цены самой программы, стоимости регистрации в системе, стоимости подписи и годовой абонентской платы. Цена подключения в среднем колеблется от 4000 до 8000 руб. в зависимости от региона. По истечении первого года организация будет платить только абонентскую плату, которая в среднем составляет 2000 руб. в год.

Как отправлять отчетность. Процесс передачи отчетности состоит из нескольких этапов. Вначале бухгалтер заполняет в программе форму той декларации, которую он хочет отправить в налоговую инспекцию. Некоторые бухгалтерские программы позволяют экспортировать готовые документы для отправки по телекоммуникационным каналам связи. Это, например, можно сделать, если организация ведет бухгалтерский учет в "1С".

Если же подобная функция у используемой программы не предусмотрена, то данные придется переносить вручную.

Отправляемый документ автоматически подписывается электронной цифровой подписью налогоплательщика и шифруется специальным ключом.

Примечание. Порядок применения электронной цифровой подписи регулируется Федеральным законом от 10 января 2002 г. N 1-ФЗ.

Файлы с отчетностью сначала поступят на сервер оператора связи и только потом в налоговую инспекцию. Получив документы, оператор высылает подтверждение, в котором указаны дата и время отправки налогоплательщиком каждого конкретного файла. Это подтверждение, заверенное электронной цифровой подписью оператора, - аналог почтового штемпеля на конверте при отправке отчетности по почте.

Как только вы получили от оператора подтверждение, декларация считается представленной. Об этом сказано в п. 3.2 Регламента, который утвержден Приказом МНС России от 4 февраля 2004 г. N БГ-3-06/76.

Налоговая инспекция принимает от оператора документ, расшифровывает его и проверяет подлинность электронной цифровой подписи. В течение суток (без учета выходных и праздничных дней) налоговики высылают организации протокол о результатах проверки на соответствие формату, заверенный электронной цифровой подписью инспекции. В протоколе должно быть указано, что декларация прошла входной контроль. Помимо протокола налоговый орган высылает обратно файл отчетности, подписанный уже двумя электронными цифровыми

подписями - организации и налоговой инспекции. Этот документ хранится в архиве у обеих сторон.

Если отчетность дошла до инспекции и налоговики приняли ее, то организации должны прислать следующие документы:

- подтверждение оператора о том, что он получил декларацию. Этот файл должен быть подписан электронной цифровой подписью оператора и налогоплательщика;
- файл отчетности, подписанный организацией и налоговым органом;
- протокол, подписанный электронной цифровой подписью инспекции, о результатах проверки на соответствие формату.

Оцениваем преимущества и недостатки. Специалисты ФНС России рекомендуют посылать отчетность по электронной почте. И главный довод "за" - это экономия времени налогоплательщиков и инспекторов. Вот что сказала "Главбуху" Ирина Лобова, советник налоговой службы РФ II ранга: "Налогоплательщикам легче будет вести диалог с налоговыми органами, они смогут быстро и оперативно получать необходимые справки, скажем, ту же справку об отсутствии задолженности по налогам. Поэтому ФНС России ратует за то, чтобы все больше предприятий по возможности сдавали отчетность не на бумажных носителях, а в электронном виде, в том числе по электронной почте".

И многие бухгалтеры, которые сдают отчетность по Интернету, согласны с чиновниками. А помимо экономии времени в безбумажном способе есть еще ряд преимуществ.

Когда у фирмы налажена система электронной сдачи отчетности, уменьшаются затраты времени на составление, проверку, систематизацию, обработку, хранение документов и их архивов.

При пересылке отчетности по e-mail снижается количество технических ошибок, которые может допустить бухгалтер, так как при отправке файлы отчетности проходят обязательный контроль на правильность заполнения формата.

Дмитрий Курситыс, главный бухгалтер ОАО "Инпром" (г. Таганрог) считает, что: «Мы сдаем декларации в электронном виде уже два года. И очень довольны этим способом подачи отчетности. Главное преимущество использования Интернета - это экономия времени. У меня нет необходимости стоять в очередях, не нужно тратить время на поездки в ИФНС. В электронном виде отчетность можно направить в любое время суток, вплоть до 24 часов последнего дня сдачи, в то время как график работы налоговой инспекции и почты ограничен. Еще один удобный момент: по коммуникационным каналам связи мы всегда оперативно получаем в электронном виде выписку о состоянии расчетов с бюджетом.

Бухгалтеры говорят и о том, что электронная сдача отчетности позволяет более эффективно работать налоговым органам. Информация обрабатывается инспекторами оперативно, и не допускаются технические ошибки при вводе данных.

Мнение Инны Асташенковой, главного бухгалтера компании "Квазар-Микро": «Мы посылаем отчетность по Интернету, и этот способ удобен и для нас, и для налоговиков. Электронный формат деклараций позволяет инспекторам оперативно обрабатывать поступившую информацию. И так как весь процесс полностью автоматизирован, исключены ошибки при вводе данных из деклараций в компьютерные системы налоговых органов. Ведь такие "ненадежные" операции, как ручной ввод данных оператором или оптическое распознавание записей на бланках налоговых деклараций, уже не нужны. Также сдача отчетности в электронном виде экономит время инспекторов и позволяет им больше внимания уделить тем налогоплательщикам, у которых нет возможности подавать налоговые декларации в электронном виде.

Но в отправке отчетности по Интернету есть и свои недостатки. Во-первых, это затратный способ, так как за программное обеспечение и услуги по передаче данных фирме нужно платить. Между тем не все предприятия могут позволить себе дополнительные расходы.

Во-вторых, при электронной отправке деклараций финансовые службы зависят от состояния технической базы и работы интернет-провайдера. И сбои в работе программ не редкость. Например, бывают случаи, когда данные в декларации, поданной организацией, отличаются от данных, которые поступили в инспекцию.

В подобной ситуации приходится проводить сверку с налоговой. Для этого нужно представить файлы отчетности с двумя электронными цифровыми подписями (организации и инспекции) из архивов налогоплательщика и налоговой инспекции. Техническая экспертиза позволит дать однозначный ответ на вопрос о том, у кого из участников обмена хранится корректный документ. Основной "плюс" перехода на электронную форму отчетности - это экономия времени бухгалтера. Но беспроблемная сдача отчетности по Интернету возможна, только если система автоматизированной поддержки хорошо отлажена. В противном случае число споров с налоговой инспекцией, которые будут вызваны техническими сбоями, сведет на нет всю выгоду от замены бумажной формы отчетности ее электронным аналогом.

Надо сказать, что на настоящий момент программные продукты, которые обеспечивают передачу отчетных данных организации в информационные системы налоговых инспекций, далеко не совершенны. И оперативные сверки документов нередко выявляют расхождения полученных данных с теми, которые были представлены. Именно поэтому мы предпочитаем дублировать все отчетные документы, представляя их и в бумажном, и в электронном виде.

Еще одна проблема, которая может возникнуть из-за технических сбоев: отчетность не дошла до налогового органа. В этом случае фирма не получит протокол из налоговой и экземпляр отчета, подписанный электронной цифровой подписью инспекции.

В такой ситуации инспекторы могут выписать фирме штраф по ст. 119 Налогового кодекса РФ за непредставление декларации или по ст. 126 за неподачу бухгалтерской отчетности. Сразу скажем, что претензии налоговиков в этом случае необоснованны, так как отчетность считается поданной в тот день, когда вам пришло подтверждение о доставке от оператора. Ведь дата такого подтверждения и считается датой отправки декларации или бухгалтерской отчетности. Это подтверждают и судьи (см., например, Постановления ФАС Западно-Сибирского округа от 3 августа 2005 г. N Ф04-4990/2005(13579-А27-40) и ФАС Северо-Западного округа от 3 апреля 2006 г. N А42-8980/2005). То есть тот факт, что до налоговой документ не дошел, совсем не значит, что он не был подан вовсе. В этом случае документ надо просто отправить повторно.

В-третьих, проблема возникает в ситуации, когда требуется представить экземпляр отчетности на бумаге со штампом налоговой инспекции. Например, этого требуют банки при выдаче кредита. В этом случае подача деклараций и отчетности в электронной форме просто теряет смысл, так как бухгалтеру все равно придется ехать в налоговую с бумажными экземплярами.

И, наконец, в-четвертых, по Интернету можно сдавать только те отчеты, которые представляются в налоговую инспекцию. В другие контролирующие организации, например, в Пенсионный фонд РФ, все равно придется подавать бумажные бланки.

Как мы видим, доводов за применение электронного способа сдачи отчетности больше, чем доводов против. Но, с другой стороны, недостатки полной автоматизации процесса тоже довольно серьезные. И если фирма все же не готова перейти на электронную отчетность, никто не сможет ее заставить подавать документы этим способом (п. 2 ст. 80 Налогового кодекса РФ).

Барсуков Алексей

Инвестиционная активность как один из факторов экономического роста

Материальной основой обеспечения динамики социально-экономического развития является инвестиционный потенциал, количественные и качественные характеристики которого отражают упорядоченную совокупность инвестиционных ресурсов, включающих материально-технические, финансовые и нематериальные активы (обладание правами собственности на объекты промышленности, добычу полезных ископаемых, аккумуляцию информации в сфере социально-экономических, рыночных отношений, накопленный опыт и др.). Закономерным результатом использования инвестиционного потенциала является, прежде всего, создание качественно новых основных производственных фондов как перспективных инновационно-

технологических систем, дающих высокую отдачу, в том числе социальную, если они становятся органической частью интенсификации воспроизводственного процесса. Реализация инвестиционного потенциала осуществляется не только в процессе создания капитала (в форме основных производственных фондов), но и при образовании специфических ресурсов (например, «человеческого капитала», информатизации). При этом меняется социально-экономический базис производства, а также экономические интересы его участников. При условии становления эффективного рынка происходит качественная трансформация и самого воспроизводственного процесса. Прежде всего, его классическая схема дополняется еще одной фазой — научно-техническая подготовка производства. Анализ воспроизводственного процесса включает производство и распределение, в том числе посредством обмена не только средств производства и предметов потребления, но и таких специфических товаров, как услуги, информация и др. Процесс превращения инвестиционных товаров в инвестиционные ресурсы происходит на основе законов рынка: спроса и предложения, конкуренции и др. При этом изменяется структура источников формирования инвестиционных ресурсов, которые становятся факторами производства: снижается доля бюджетных средств, повышается роль доходов предприятий, а также кредитов коммерческих банков, сбережений населения. Новые вложения капитала в производственную сферу осуществляются, как правило, из двух источников: прибыли и фонда амортизации. Фонд возмещения при определенных условиях (если изношенное оборудование заменяется более качественным) также может обеспечить технологическое обновление производства. Фонд накопления, обеспечивая добавочный постоянный капитал, наращивает инвестиционные ресурсы, которые увеличивают новые потенциальные возможности для интенсификации воспроизводственного процесса. Важно учитывать принципиальное положение о том, что фонд накопления используется не только для развития средств труда, но и предметов труда в условиях рыночной трансформации воспроизводства. Поэтому инвестиционные ресурсы закономерно представляют собой связующее «звено» между производством как сферой изменения капиталопотоков, и капиталом как выражением наличия запасов. «Материализация» — включение потенциала инвестиционных ресурсов в инвестиционные товары — происходит как в процессе производства, так и в сфере обращения. Реализация закономерностей накопления в процессе рыночной трансформации воспроизводства, его реструктуризация и интенсификация взаимообусловлены, на наш взгляд, с обоснованием стратегических факторов роста производства и устойчивого социально-экономического развития, целью которых является:

— повышение эффективности труда и производства на основе более высокого научно-технического и технологического уровня, обеспечения его

комплексного использования, создания системы высокоорганизованных корпораций, в том числе транснациональных, в большинстве отраслей экономики при оптимальном их сочетании с компаниями, фирмами и предприятиями крупного и среднего производства, малого предпринимательства;

— усиление государственного регулирования экономической динамикой и социальными процессами в целях более полного соблюдения сбалансированности интересов общества, преодоления стихийного использования имеющихся ресурсов на спекулятивной основе и роста теневой экономики;

— разработка стратегии экономического и социального развития на период 10 – 15 лет с ориентирами на более долгосрочную перспективу на базе прогнозов и индикативного планирования, усиления промышленной, научно-технической и инвестиционной интеграции, поэтапного создания экономического союза с Общим рынком товаров, услуг и капиталов стран СНГ;

— формирование инвестиционного потенциала на основе реструктуризации и интенсификации воспроизводства, финансовой устойчивости и стабилизации в работе товаропроизводителей, обеспечения расчетов между ними и потребителями товаров и услуг, совершенствования порядка налогообложения предприятий, физических лиц, стимулирования роста производства и соблюдение принципов социальной справедливости; — повышение инвестиционной активности хозяйственных систем для преодоления экономического кризиса, сокращения дефицита денежных ресурсов с помощью реализации эффективных механизмов межотраслевого (рыночно-секторального) перелива капитала, направлений его концентрации преимущественно не в сфере обращения и на финансовых рынках, а в сфере развития производства;

— устранение структурного дисбаланса между обрабатывающими отраслями и топливно-энергетическим комплексом, используя комплексные меры стимулирования коммерческого кредитования реального сектора, что способствует высвобождению средств для инвестиций, целевому направлению амортизационных ресурсов.

Изменение налогового режима хозяйственной деятельности инвесторов является одним из ключевых направлений, определяющих условия инвестирования в экономике. Влияние инвестиционной активности на реализацию долгосрочной стратегии развития — в этом заключается одна из важнейших проблем обеспечения условий экономического роста. От того, как она решается, во многом зависит эффективность производства, рыночного хозяйствования и его механизма, устранение дефицита

инвестиционных ресурсов, модернизация и обновление производственных мощностей. Инвестиционная активность как фактор экономического роста характеризуется потенциальными возможностями экономики в области воспроизводства и обновления основных фондов с учетом приоритетов и форм реализации инвестиций. Она достигается посредством увеличения инвестиционных ресурсов, их более эффективного использования в приоритетных отраслях производства и услуг, социальной сферы.

Инвестиционная активность и экономический рост взаимообусловлены. Источником роста инвестиционной активности являются ресурсы валового внутреннего продукта, которые используются на накопление. На ее рост способна повлиять эффективная амортизационная политика. В предпринимательской деятельности появляются стимулы к новым инвестициям, если нормативные сроки службы основного капитала сокращаются и вместо равномерной амортизации вводится один из методов ускоренной.

И все же для достижения экономического роста в первую очередь важны производственные накопления, вложения в производственные основные фонды и предпринимательские объекты. Именно производственная и предпринимательская инвестиционная активность выступает в качестве исходного импульса для будущего роста экономики, ее инвестиционного потенциала, овеществленного в процессе обновления основных фондов и мощностей.

Таким образом, процесс инвестирования в рыночной системе хозяйствования влияет на экономический рост по многим направлениям. В их числе — более быстрое освоение новой техники и уменьшение потерь от ее морального износа, поступление амортизационных отчислений, внедрение новых прогрессивных форм организации и управления хозяйственными связями по горизонтали и вертикали и др. Наиболее существенный выигрыш достигается товаропроизводителями в виде дополнительного прироста продукции, прибыли и амортизационных поступлений за счет ускорения инвестиционного цикла, поэтому важно выделить влияние сокращения оборота инвестиционных вложений, используя методологию относительно кругооборота капитальной стоимости.

Особое значение приобретают разработка и применение показателя, отражающего полную оборачиваемость инвестиций в долгосрочной перспективе, каким является коэффициент реализации инвестиций. В связи с этим в рыночных условиях разрабатывается технико-экономическое обоснование расширенного состава, комплексный подход к принятию решений.

Формирование учетной политики организации в 2010 г.

В бухгалтерском учете под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. Такое определение дано как в ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», так и во вступающем в силу в 2009 году ПБУ 1/2008. Для целей налогообложения учетная политика определена статьей 11 Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ) как выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых Кодексом способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика. Роль учетной политики в организации всего учетного процесса крайне велика. Это связано с тем, что действующие нормативно-правовые акты в ряде случаев допускают выбор юридическим лицом способа организации учета из нескольких, определенных соответствующим нормативно-правовым актом, а иногда даже устанавливают обязанность разработать соответствующий порядок самостоятельно. В качестве «классического» примера последней ситуации можно назвать установленную п. 7 ст. 346.27 НК РФ обязанность налогоплательщика вести раздельный учет при совмещении ЕНВД и иного режима (иных режимов) налогообложения, когда законодатель вообще не указал, каким образом и на основе каких показателей такой раздельный учет должен быть организован. В этой связи учетная политика организации выполняет сразу несколько функций. Во-первых, учетная политика представляет собой руководство по организации и ведению учета внутри компании – правила, установленные для всех работников организации, принимающих участие в учетном процессе. Данная функция приобретает особую актуальность для организаций, имеющих обособленные подразделения, самостоятельно ведущие учет результатов своей финансово-хозяйственной деятельности. В этом случае качественная учетная политика часто выступает единственным способом надлежащей организации унифицированного учета. Во-вторых, грамотно сформированная учетная политика – это очень весомый аргумент для предотвращения или, по крайней мере, решения в свою пользу споров с налоговыми органами. Не секрет, что чем подробнее (в случае отсутствия противоречий с действующим законодательством) учетная политика определяет правила ведения учета в каждом конкретном случае, тем сложнее проверяющим оспорить правомерность их применения. Наконец, в-третьих, учетная политика – это нередко и мощный инструмент оптимизации. Здесь уместно оговориться, что учетная политика может обеспечивать не только оптимизацию

налогообложения, но и в очень многих случаях оптимизацию учетного процесса с точки зрения снижения его трудоемкости, повышения качества представления и группировки учетной информации и т.п. Например, применение одинаковых правил формирования стоимости товаров в бухгалтерском и налоговом учете путем включения в стоимость приобретения покупных товаров расходов, связанных с их приобретением (на основании ст. 320 НК РФ), позволяет вести бухгалтерский и налоговый учет одновременно и в то же время избежать необходимости применения ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», потенциально несущей повышенный риск совершения ошибок.

Учетная политика – это комплексный документ, касающийся, однако, только одного аспекта организации учетного процесса – методологии учета. Следует помнить, что пунктом 3 ст. 6 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон) и статьей 314 НК РФ определены перечни документов, утверждаемых либо одновременно с учетной политикой, либо как приложения к ней. Он включает в себя:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- правила документооборота и технологию обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета;
- формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов.

Исходя из сложившейся практики, рабочий план счетов, как правило, утверждается в качестве приложения к учетной политике. Приложением к ней в силу требования закона выступают и формы регистров налогового учета. Остальные же названные документы чаще утверждаются в качестве самостоятельных локальных нормативных актов. Это связано с тем, что по традиции учетная политика вместе с рабочим планом счетов, обеспечивающим ее реализацию, утверждается на каждый финансовый год перед его началом. В то же время график документооборота, формы первичных учетных документов, порядок проведения инвентаризации и иные

аналогичные «системные» документы, применяемые из года в год, не меняются, а лишь при необходимости корректируются. Лицом, ответственным за разработку учетной политики организации, является ее главный бухгалтер (п. 2 ст. 7 Закона) или иное лицо, на которое в соответствии с законодательством РФ возложено ведение бухгалтерского учета (п. 4 ПБУ 1/2008). Утверждается учетная политика внутренним распорядительным документом организации (п. 3 ст. 6 Закона, п. 12 ст. 167 НК РФ) – это, как правило, приказ или распоряжение ее руководителя. Аналогичными документами вводятся в действие и иные документы, утверждаемые вместе с ней. Не секрет, что на практике сотрудники налоговых органов требуют представления им учетной политики на следующий год одновременно с представлением годовой отчетности за предыдущий год. Однако следует помнить, что в законодательстве такое требование не содержится, поэтому выполнять его налогоплательщик не обязан – представить в налоговый орган без его специального требования налогоплательщик может только в виде своей доброй воли. Ежегодно при утверждении учетной политики на очередной финансовый год главный бухгалтер отслеживает изменения, произошедшие в действующих нормативно-правовых актах, влияющие на порядок ведения учета и, соответственно, на содержание учетной политики. Напомним, что и Закон, и Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» устанавливают принцип последовательности учетной политики. Однако изменение законодательства является достаточным и, более того, наиболее распространенным основанием для связанной с ним корректировки учетной политики. Рассмотрим кратко основные изменения, произошедшие к настоящему времени, которые следует учесть при разработке учетной политики организации – как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения – на 2009 год.

Новое ПБУ об учетной политике. Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н было утверждено Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), которое вступает в силу с 1 января 2009 года. В целом данное положение аналогично прежнему, действующему в настоящее время ПБУ 1/98, однако содержит и ряд новшеств. Во-первых, в отличие от ранее действовавшего порядка учетная политика организации может изменяться и не с начала года, если это обусловлено причиной такого изменения (п. 12 ПБУ 1/2008). Данное изменение нормативно закрепляет порядок, фактически применяемый достаточно давно. Напомним, что еще в 2006 году, когда вступил в силу приказ Минфина России от 12.12.2005 № 147н, финансовое ведомство разъясняло, что новая редакция ПБУ 6/01 «Учет основных средств» применяется в отношении объектов, принятых к учету в 2006 году (письма Минфина РФ от 20.06.2006 № 07-05-06/148, от 02.06.2006 № 07-05-06/133 и др.), хотя сами изменения были опубликованы только в конце января 2006

года. Во-вторых, добавлено положение о том, что при отсутствии в нормативных актах определенных способов ведения учета по конкретному вопросу формирование учетной политики в этой части осуществляется не только исходя из ПБУ, но и исходя из Международных стандартов финансовой отчетности. Таким образом, при разработке положений учетной политики бухгалтеру необходимо будет ориентироваться также и на требования МСФО. В-третьих, более подробно регламентирован, оставшись по сути аналогичным, порядок раскрытия последствий изменения учетной политики в бухгалтерской отчетности.

Новое ПБУ об изменении оценочных значений. Тем же приказом Минфин России утвердил новое, 21-е ПБУ – ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений», также вступающее в силу с начала 2009 года. Положение вводит новое для российских стандартов бухгалтерского учета понятие «оценочные значения» и определяет их примерный состав. В частности, оценочными значениями признаются величины резервов (по сомнительным долгам и др.), сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов и др. При формировании учетной политики на 2009 год, таким образом, организации нужно будет определить, в какие сроки и в каком порядке будет осуществляться тестирование каждого из отраженных в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности оценочных значений на необходимость их изменения. Новые правила устанавливают, что результат изменения оценочного значения отражается в составе доходов или расходов организации в текущем (а при необходимости – и в будущих) периоде, кроме изменения, непосредственно влияющего на величину капитала организации. В последнем случае такое изменение непосредственно корректирует соответствующую статью (статьи) капитала. Естественно, что любое изменение оценочных значений (и его последствия) организации необходимо раскрыть в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

Новое ПБУ об учете расходов по кредитам и займам. ПБУ 15/2008, вступающее в силу с бухгалтерской отчетности 2009 года, в отличие от ранее утвержденного ПБУ 15/01 регулирует только порядок учета расходов по займам и кредитам, но не порядок учета самих кредитов и займов. В частности, в нем отсутствует положение, позволяющее учитывать задолженность по долгосрочному займу или кредиту, до погашения которой остается менее года, в составе долгосрочной до момента ее погашения (при этом обязанность разделения задолженности на долгосрочную и краткосрочную, отраженная в утвержденных Приказом Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н образцах форм бухгалтерской отчетности, по-прежнему сохраняется). Новшеством ПБУ 15/2008 является возможность учитывать начисленные проценты или дисконт по заемным обязательствам (в том числе ценным бумагам) как по мере их начисления в соответствии с условиями договора, так и равномерно в течение срока действия договора займа или

выплаты денежных средств по векселю. Свой выбор организации необходимо закрепить в учетной политике. При этом следует учитывать, что применение второго (равномерного) способа признания процентов позволяет сблизить бухгалтерский и налоговый учет, так как п. 8 ст. 272 НК РФ для целей налогообложения прибыли предусмотрен аналогичный порядок. По-прежнему включаются в стоимость инвестиционного актива проценты по займам и кредитам, привлеченным для его создания и/или приобретения. Поэтому организации в учетной политике, как и ранее, следует определить критерии признания актива инвестиционным. В то же время новшеством ПБУ 15/2008 является установленная им обязанность организации включать в стоимость инвестиционного актива в том числе и проценты по займам (кредитам), полученным на общие цели, если они фактически использованы в связи с приобретением (сооружением) инвестиционного актива.

Новое ПБУ о раскрытии информации о связанных сторонах. Новое ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» появилось в середине 2008 года и должно применяться уже при составлении годовой бухгалтерской отчетности за 2008 год, тем не менее многие организации учтут его требования при формировании учетной политики только на 2009 год. Главное изменение коснулось состава лиц, обязанных применять ПБУ: если ранее ПБУ 11/2000 «Информация об аффилированных лицах» распространялось только на акционерные общества, то ПБУ 11/2008 обязаны применять все коммерческие организации, кроме кредитных (по-прежнему его могут не применять малые предприятия). При формировании учетной политики организация, применяющая ПБУ 11/2008, должна, как минимум, определить:

- перечень лиц, являющихся связанными сторонами организации, и/или принципы включения в этот перечень юридических и физических лиц;
- конкретный состав и форму раскрытия (в том числе порядок представления) информации, подлежащей раскрытию в соответствии с ПБУ 11/2008;
- порядок построения аналитического учета, обеспечивающего получение информации о связанных сторонах, которая подлежит раскрытию организацией.

Новый порядок применения нелинейного метода начисления амортизации для целей налогообложения прибыли. Федеральным законом от 22.07.2008 № 158-ФЗ были внесены изменения в ст. 257–259, а также введены новые ст. 259.1–259.3 НК РФ, которые установили, в том числе, новый порядок начисления амортизации с использованием нелинейного метода.

С 1 января 2009 года амортизация нелинейным методом будет начисляться не по каждому основному средству, а суммарно по каждой амортизационной группе (подгруппе). Для расчета месячной суммы амортизации суммарный баланс соответствующей амортизационной группы (подгруппы) умножается на норму амортизации, определенную Кодексом для соответствующей группы, и делится на 100. При этом ежемесячно сумма начисленной амортизации уменьшает суммарный баланс соответствующей амортизационной группы (подгруппы). В связи с этим изменением при разработке учетной политики для целей налогообложения на 2009 год налогоплательщики, которые собираются применять нелинейный метод начисления амортизации, должны предусмотреть отражение в аналитических регистрах налогового учета всей информации, предусмотренной частью третьей ст. 323 НК РФ, в частности:

- о принятых организацией сроках полезного использования основных средств и нематериальных активов;
- о сумме начисленной амортизации по амортизируемым основным средствам и нематериальным активам за период с даты начала начисления амортизации до конца месяца, в котором такое имущество реализовано (выбыло), – для объектов, амортизация по которым начисляется линейным методом;
- о сумме начисленной амортизации и суммарном балансе каждой амортизационной группы и каждой амортизационной подгруппы (при применении нелинейного метода начисления амортизации);
- об остаточной стоимости объектов амортизируемого имущества, входящих в амортизационные группы (подгруппы), при выбытии объектов амортизируемого имущества.

В заключение хотелось бы напомнить, что изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, согласно п. 23 ПБУ 1/98 и п. 25 ПБУ 1/2008 объявляются в пояснительной записке, входящей в состав годовой бухгалтерской отчетности организации.

Горлаков Николай

Отмена ЕСН: проблемы и перспективы 2010 года

17 июля 2009г. Госдума приняла в третьем чтении два закона, которые серьезно изменяют налоговое законодательство и законодательство о социальном страховании. Первый закон называется «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования», второй закон «О внесении изменений в отдельные

законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования». В основном текст закона о страховых взносах взят из первой части Налогового кодекса и главы 24 НК. Глава 24 будет исключена из НК с 1 января 2010 года. Закон, вносящий изменения в отдельные законодательные акты затрагивает несколько десятков нормативных документов. Некоторые изменения весьма значительны. Так, в частности, почти полностью переписан закон «Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию», он даже сменил название и теперь будет называться "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством".

Что же изменится для налогоплательщиков с принятием этих законов?

В 2010 году:

- Отмена ЕСН и замена его взносами в Пенсионный фонд, ФСС, ФФОМС и ТФОМС
- Налоговые органы контролировать уплату взносов не будут. Контроль за исчислением и уплатой взносов в ПФ и в фонды медицинского страхования будет осуществлять Пенсионный фонд, взносы в ФСС как и раньше будет контролировать ФСС.
- Отчет по начисленным и уплаченным взносам в ПФ и в ФОМСы будет сдаваться в ПФ ежеквартально до 1 числа второго месяца следующего за отчетным кварталом. Сроки сдачи расчетов в ФСС останутся прежними.
- Ставки для работодателей в 2010 году остаются на уровне 2009 года: в ПФ 20%, в ФСС 2,9%, в ФФОМС 1,1%, ТФОМС 2,0%. При этом изменяется размер взносов в ПФ на страховую и накопительную часть: для лиц 1966 года рождения и старше на финансирование страховой части трудовой пенсии 20%, для лиц 1967 года рождения и младше на финансирование страховой части 14%, на финансирование накопительной части 6%.
- Отменяется регрессивная шкала расчета взносов. Однако при этом с сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц, превышающих 415 000 рублей нарастающим итогом с начала расчетного периода, страховые взносы взиматься не будут. Предельная величина базы для начисления страховых взносов будет ежегодно индексироваться (с 2011 года)

- Взносы будут начисляться на выплаты физлицам вне зависимости от того, пойдут эти выплаты в уменьшение налога на прибыль или не пойдут.

- Не будут облагаться взносами никакие выплаты в пользу временно пребывающих иностранцев и лиц без гражданства.

- Статья про необлагаемые взносами выплаты практически полностью переписана со ст. 238 НК. Однако под шумок из неё пропали некоторые необлагаемые доходы – компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении, компенсации за тяжелую работу, работу с вредными и (или) опасными условиями труда (кроме молока и т.п.) будут облагаться взносами по полной программе. Также уточнено, что матпомощь по рождению ребенка (до 50 000 руб) не облагается взносами только в случае выплаты её в первый год после рождения.

- Индивидуальные предприниматели, нотариусы и адвокаты будут уплачивать не только фиксированные взносы в ПФ, но и взносы в ФФОМС и ТФОМС.

- Начнут действовать новые статьи в КоАП за нарушение законодательства об обязательном социальном страховании

- Для расчета пособий по временной нетрудоспособности и по беременности и родам будет применяться новый максимум среднедневного заработка – он исчисляется исходя из предельной величины базы для начисления страховых взносов. В 2010 году максимальный среднедневной заработок составит $415000 / 365 = 1136.99$. Но одновременно с поднятием лимита из ст.255 НК убрали пункт про доплату до реального среднедневного заработка, т.е. учесть такие доплаты при расчете налога на прибыль будет нельзя. Так же изменится размер максимальных выплат по пособиям по уходу за ребенком. В 2010 году он составит $415000 / 12 * 40\% = 13833.33$

- Отменены драконовские штрафы в ФСС за неподачу расчетов. Теперь ответственность устанавливается в процентах от суммы взносов к уплате. Но не менее 100 рублей (до 180 дней просрочки) и 1000 (если прошло более 180 дней). Т.е. теперь не надо будет при опоздании на пару дней с нулевым отчетом платить 1000 рублей в ФСС.

- При ошибке в КБК взносы не будут считаться уплаченными, даже если они попали в нужный фонд.

- ПФ вправе проводить выездные проверки, во время которых он будет проверять не только правильность исчисления взносов и своевременность их уплаты, но и предоставление сведений персонафицированного учета. Но есть и маленький плюс – выездная проверка не может проводиться чаще, чем раз в три года.

В 2011 году:

- Повышение ставок взносов до 34%, кроме некоторых категорий страхователей. Так же вырастут ставки фиксированных платежей у индивидуальных предпринимателей.
- Пониженные тарифы страховых взносов в 2011-2014 годах действуют только для сельхозпроизводителей, плательщиков ЕСХН, общин малочисленных народов, резидентов технико-внедренческих особых экономических зон и организаций инвалидов
 - К ежеквартальному отчету по начисленным и уплаченным взносам добавится ежеквартальная персонифицированная отчетность в ПФ!
 - Страхователи со среднесписочной численностью более 50 человек за предыдущий календарный год обязаны сдавать отчетность с 2011 года только в электронном формате с электронной цифровой подписью.

В 2015 году: Отмена всех льгот. Все страхователи будут уплачивать взносы по одинаковым ставкам. Даже организации инвалидов.

Основная цель вносимых в законодательство изменений - замена единого социального налога на страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации (далее ПФ), Фонд социального страхования Российской Федерации (далее ФСС) и фонды обязательного медицинского страхования (далее ФФОМС и ТФОМС), т.е. на самом деле возврат к тому, что было до принятия главы 24 Налогового кодекса.