

ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**Отражение в форме 6-НДФЛ
переходящих операций**

Эксперимент «два в одном»,
или Возможность одновременно
удалённой регистрации бизнеса
и открытия счёта

Сказ о том, как бухучёт налога
на прибыль помог

Оплата проживания сотрудников:
учёт в целях НДФЛ и налога
на прибыль

Отказав в возмещении НДС,
налоговики перестарались
в доказательствах
нереальности сделки



практический бухгалтерский учёт

официальные материалы и комментарии

720 часов

№ 12/2016

читайте в номере:

общие вопросы

Эксперимент «два в одном», или Возможность одновременно удалённой регистрации бизнеса и открытия счёта

3

Анастасия ЛАРИНА

Комментарий к постановлению Правительства РФ от 29.10.16 № 1104 <О проведении в 2016–2018 годах эксперимента в целях обеспечения направления электронных документов для государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и открытия им счетов в кредитных организациях с использованием специализированной защищённой автоматизированной системы>

налоги

Отражение в форме 6-НДФЛ переходящих операций

10

Владимир МАЛЫШКО

Комментарий к письмам ФНС России от 24.10.16 № БС-4-11/20126 <О заполнении расчёта по форме 6-НДФЛ при наличии переходящих операций> **и от 21.10.16 № БС-3-11/4922** <О заполнении расчёта 6-НДФЛ и справки 2-НДФЛ, если пособие по временной нетрудоспособности начислено за июнь, но перечислено в июле 2016 года>

Оплата проживания сотрудников: учёт в целях НДФЛ и налога на прибыль

21

Тенгиз БУРСУЛАЯ

Комментарий к письму Минфина России от 14.09.16 № 03-04-06/53726 <Об обложении НДФЛ и налогом на прибыль организаций сумм оплаты организацией стоимости проживания своих сотрудников>

Отказав в возмещении НДС, налоговики перестарались в доказательствах нереальности сделки 29

Иван МОЛЧАНОВ

Комментарий к постановлению АС Поволжского округа от 07.09.16 № Ф06-12814/2016

<Об отсутствии оснований для удовлетворения кассационной жалобы ИФНС на решения судов первой и апелляционной инстанций, сделавших вывод о недоказанности инспекцией нереальности хозяйственной операции и отсутствии оснований для отказа в вычете НДС>

Сказ о том, как бухучёт налога на прибыль помог 36

Александр АНИЩЕНКО

Комментарий к постановлению АС Московского округа от 13.10.16 № А40-250740/2015

<Об отсутствии оснований для удовлетворения кассационной жалобы ИФНС на решения судов первой и апелляционной инстанций, признавших недействительным решение инспекции о необоснованном начислении амортизации по имуществу, объём прав собственности по которому не перешёл к покупателю до момента полной оплаты>

НДФЛ при прощении долга по беспроцентному переходящему займу 46

Иван БОГАТЫЙ

Комментарий к письму Минфина России от 17.10.16 № 03-04-07/60359

<Об особенностях налогообложения доходов в виде материальной выгоды, подлежащих обложению НДФЛ, при прощении долга>

О возможности взыскания налоговой недоимки с иного лица, не являющегося плательщиком налога 61

Павел ЯКОВЕНКО

Комментарий к определению Верховного суда РФ от 16.09.16 № 305-КГ16-6003

<Об отмене обжалуемого налоговой инспекцией решения суда кассационной инстанции, не согласившегося с выводами судов первой и апелляционной инстанций, признавших виновный характер поведения двух обществ, фигурировавших в налоговом споре>

**ПРАКТИЧЕСКИЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ.
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
И КОММЕНТАРИИ**

№ 12/2016

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

127055, Москва, а/я 3.
ООО Издательский дом
«Бухгалтерия и банки»

ТЕЛ.: (495) 778-91-20

http://www.pbu.ru

E-mail: post@pbu.ru

Шеф-редактор

Анна ТАРАСЕНКОВА
oira2006@yandex.ru

Ответственный за выпуск

Татьяна МАСЛОВА
mta@pbu.ru

Ведущий редактор-эксперт

Владимир МАЛЫШКО
(квалификационный аттестат
аудитора № 040425)
expert@pbu.ru

РЕКЛАМА:

(495) 778-91-20; rek@pbu.ru

ВЕРСТКА, ДИЗАЙН, КОРРЕКТУРА:

Д. ЕФИМОВ, А. БЕЛЕНЬКИЙ,
В. КОТОВ, Т. МИТРОФАНЕНКО

Издание зарегистрировано
в Министерстве по печати, теле-
радиовещанию и средствам мас-
совой коммуникации РФ

ПИ № 77-17496 от 20.02.2004

Подписано в печать 09.11.16

© «ПРАКТИЧЕСКИЙ

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ», 2016

Читайте в № 12'2016:

**Формируем
бухгалтерскую
учётную политику**

Переход на патент

**Выплата декабрьской
зарплаты**

**Правила подарочной
безопасности**

Календарь бухгалтера



Подписные индексы в каталогах:
«Роспечать» — 80500, «Почта России» — П2055
Телефон: (495) 778-91-20

Эксперимент «два в одном», или Возможность одновременно удалённой регистрации бизнеса и открытия счёта

Комментарий к постановлению Правительства РФ от 29.10.16 № 1104 «О проведении в 2016–2018 годах эксперимента в целях обеспечения направления электронных документов для государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и открытия им счетов в кредитных организациях с использованием специализированной защищённой автоматизированной системы, предназначенной для централизованного создания и хранения ключей усиленной квалифицированной электронной подписи, а также их дистанционного применения владельцами квалифицированных сертификатов ключа проверки электронной подписи»

Анастасия ЛАРИНА, эксперт «ПБУ»

В конце октября текущего года на официальном интернет-портале правовой информации было обнародовано комментируемое постановление Правительства РФ от 29.10.16 № 1104 (<http://www.pravo.gov.ru/laws/acts/82/49494852.html>).

Принятие документа преследует две цели.

Первая — **проведение эксперимента по предоставлению предпринимателям и юридическим лицам возможности одновременно осуществлять дистанционную регистрацию компаний и открытие банковских счетов**. Эти процедуры будут осуществляться на основании электронных документов через банки без необходимости посещения регистрирующих налоговых инспекций и других ведомств. Для достижения этой цели будет использоваться специализированная защищённая автоматизированная система, предназначенная для централизованного создания и хранения ключей усиленной квалифицированной электронной подписи (далее — ключ УКЭП). Проще говоря, банк сможет идентифицировать клиента через систему «Банк-клиент» и при наличии электронной цифровой подписи передать его данные и необходимые документы в налоговую службу.

Вторая цель — **усовершенствование и расширение дистанционного применения** электронной цифровой под-

писи. Выступающий в качестве заявителя при государственной регистрации владелец квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи получает возможность его дистанционного применения.

Реалиями сегодняшнего дня является увеличение количества платежей через удалённые каналы, мобильные приложения. Поэтому банки стараются идти в ногу со временем, улучшая условия обслуживания клиентов и используя новейшие технологии.

Проводимый **эксперимент должен решить три задачи:**

- создание специализированной автоматизированной системы;
- определение технических возможностей её использования;
- определение финансовой эффективности и удобства применения для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей технологии автоматизированной системы.

Срок проведения эксперимента — с 1 ноября 2016 года по 1 января 2018 года.

Постановлением № 1104 определён перечень мероприятий, подлежащих реализации федеральными министерствами и ведомствами. В качестве основных участников эксперимента от банковской системы определены Сбербанк России и банк «ВТБ».

Основания выбора банка для удалённой регистрации

При рассмотрении на заседании Кабинета министров вопроса о проведении эксперимента было отмечено, что в нём **могут принять участие клиенты упомянутых банков, у которых уже сложились с ними клиентские взаимоотношения**. Банк как никто другой знает своего клиента. При открытии счёта банк запрашивает документы, идентифицирующие клиента в установленном законодательством порядке, проверяет их оформление, полноту представленных сведений и их достоверность. В ходе сотрудничества банк видит денежные потоки клиента, может определить, в частности, род его занятий.

В общем же порядке, как известно, регистрация юридического лица при его создании, реорганизации и ликвидации, а также государственная регистрация физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей осуществляется через уполномоченные налоговые инспекции.

При осуществлении регистрации сотрудники ИФНС руководствуются:

- нормами НК РФ;
- положениями федеральных законов:
 - от 08.08.01 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
 - от 27.07.10 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг»;
- требованиями административного регламента предоставления ФНС России государственной услуги по государственной регистрации юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств (утв. приказом Минфина России от 22.06.12 № 87н, далее — регламент).

Необходимые для регистрации документы заявитель вправе представить в налоговую инспекцию по собственной инициативе. Документы, которые находятся в распоряжении государственных органов и иных органов, участвующих в предоставлении государственной услуги по государственной регистрации юрлица или предпринимателя (например, ПФР, МВД, органов Федерального казначейства и др.), налоговая инспекция запрашивает по каналам системы межведомственного электронного взаимодействия. Межведомственный запрос формируется и направляется в форме электронного документа, подписанного УКЭП.

Согласно пункту 78 регламента специалист, ответственный за рассмотрение представленных в инспекцию документов, осуществляет их проверку на предмет наличия (отсутствия) оснований для отказа в предоставлении государственной услуги. Перечень оснований для отказа предусмотрен пунктом 50 регламента.

Регистрация юридических лиц носит заявительный характер. При этом регистрирующая налоговая инспекция

не вправе проводить правовую экспертизу поданных на регистрацию документов.

Требования к оформлению документов, представляемых в регистрирующую ИФНС, установлены приложением № 20 к приказу ФНС России от 25.01.12 № ММВ-7-6/25@ «Об утверждении форм и требований к оформлению документов, представляемых в регистрирующий орган при государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств». Утверждённые этим документом формы и требования по своей сути носят технический регламентный характер. Но нарушение порядка заполнения установленных форм документов по существу приравнивается к их непредставлению. А это значит, что при наличии недочётов в составе документов и их оформлении регистрирующая ИФНС откажет в регистрации.

Если все необходимые документы поданы, оснований для отказа в регистрации нет, ИФНС обязана в пятидневный срок со дня получения документов зарегистрировать юридическое лицо (индивидуального предпринимателя, КФХ).

Теперь же в рамках эксперимента клиент может через банк зарегистрировать свой статус в качестве индивидуального предпринимателя или общества с ограниченной ответственностью, в котором 100% уставного капитала общества принадлежит одному лицу. Все заботы о необходимых для регистрации документах возьмёт на себя банк.

Рекомендации банкам

Развитие технологий электронных регистраций и платежей, «бесбумажного» документооборота имеет как плюсы, так и минусы. Положительные моменты мы уже отметили — это, в первую очередь, удобство и быстрота. Главная же боль от использования этих технологий связана с тем, что информационное пространство требует серьёзной защиты от угроз и нежелательного воздействия. Объектами угроз могут быть как граждане, так и бизнес, и государство. Для граждан угрозой представляет, например, утечка и обнародование личной информации, мошенни-

чество в сфере услуг интернет-банкинга. Для бизнеса — хакерские атаки на сайты компаний, утечка информации, содержащей коммерческую тайну, изъятие средств с банковских счетов. Для государства угрозу представляют атаки на объекты, которые управляются с помощью информационно-коммуникационных технологий, и на критически важную инфраструктуру, использование интернета в криминальных целях.

Противоправное вмешательство в работу компьютеров и компьютерных программ, серьёзные сбои локальных сетей могут парализовать как деятельность банка, так и работу его клиентов, привести к немалому материальному ущербу и значительным убыткам.

Поэтому Правительство РФ в комментируемом постановлении № 1104 рекомендовало участникам эксперимента (Сбербанку и банку «ВТБ») осуществить следующие меры.

Во-первых, **разработать модель угроз информационной безопасности** специализированной автоматизированной системы. Такая модель должна включать в себя разделы, направленные на предупреждение возникновения рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма. В части информационной безопасности такую модель угроз банки должны согласовать с ФСБ России, а в части рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма — с Банком России и Росфинмониторингом.

Для разработки модели угроз банкам отведён трёхмесячный срок.

На основе разработанной модели угроз ФСБ России (по согласованию с Минкомсвязи и Банком России) в течение четырёх месяцев должна **утвердить временные (на период эксперимента) требования:**

- к средствам и порядку хранения ключей УКЭП, используемых дистанционно их владельцами, в целях автоматизированного создания аккредитованным удостоверяющим центром УКЭП таких владельцев;
- к средствам и порядку дистанционной идентификации (аутентификации) владельцев квалифицированных сер-

тификатов ключа, по поручению которых аккредитованный удостоверяющий центр осуществляет автоматизированное создание и проверку УКЭП таких владельцев;

- к средствам и порядку защиты информации, передаваемой по каналу дистанционного взаимодействия между владельцами ключа и аккредитованным удостоверяющим центром, осуществляющим автоматизированное создание и проверку УКЭП таких владельцев;
- к средствам и порядку доказательства неотказуемости владельцев ключа от поручения на автоматизированное создание аккредитованным удостоверяющим центром УКЭП таких владельцев;
- к средствам и порядку автоматизированного создания УКЭП, используемым аккредитованным удостоверяющим центром в целях создания УКЭП владельцев ключа по их поручению, полученному дистанционно.

В течение трёх месяцев после утверждения перечисленных требований банки должны будут **разработать финансовую модель и бизнес-модели направления электронных документов для государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**, а также открытия им счетов в кредитных организациях посредством использования автоматизированной системы.

Ещё год отводится банкам непосредственно на создание автоматизированной системы в соответствии с утверждёнными ФСБ временными требованиями, а также на её эксплуатацию в полном соответствии с технической и эксплуатационной документацией.

Пункт 7 постановления содержит поручения и для ФНС России.

При получении направленных в рамках эксперимента электронных документов налоговая служба должна в соответствии с законом обеспечить оказание государственной услуги по государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. А банки — участники эксперимента на основании полученных в рамках действия автоматизированной системы документов должны открывать банковские счета юридическим лицам в форме обществ с ограниченной ответственностью с единствен-