

3'2014

март

бухгалтерский учёт

ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

Креативное решение,
или Последствия заблаговременного
перечисления НДФЛ

Стоимость страхового года:
прошрое и настоящее

Нюансы споров,
связанных с недостоверностью
юридического адреса

Списание безнадёжного долга

Достойное наказание
за неоднозначное толкование
НК РФ

НДС и АЗС:
трудности возмещения



720 часов

№ 3/2014

ЧИТАЙТЕ В НОМЕРЕ:

общие вопросы

Пенсионная модернизация: новая формула расчёта страховой пенсии и самостоятельная накопительная пенсия

3

Окончание. Начало комментария в «720 часов» № 2, 2014

Татьяна МАСЛОВА

Комментарий к федеральным законам от 28.12.13 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» и № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»

Нюансы споров, связанных с недостоверностью юридического адреса

17

Александр АНИЩЕНКО

Комментарий к письму ФНС России от 09.01.14 № СА-4-14/70 <О последствиях выявления недостоверности сведений об адресе (месте нахождения) юридического лица и порядке действий территориальных налоговых инспекций в таких случаях>

налоги

Списание безнадёжного долга

22

Владимир МАЛЫШКО

Комментарий к письму ФНС России от 20.01.14 № ГД-4-3/526 <Об определении в целях налога на прибыль момента признания расходов в виде списанного безнадёжного долга, по которому истёк срок исковой давности, если налогоплательщик создаёт резервы по сомнительным долгам>

Креативное решение, или Последствия заблаговременного перечисления НДС

37

Павел ЯКОВЕНКО

Комментарий к постановлению ФАС Северо-Западного округа от 10.12.13 № А56-16143/2013 <Об отказе в удовлетворении кассационной жалобы налоговой инспекции на решение суда, отказавшегося расценить заблаговременное перечисление налоговым агентом НДС как нарушение налогового законодательства>

Достойное наказание за неоднозначное толкование НК РФ

42

Иван МОЛЧАНОВ

Комментарий к постановлению Девятого арбитражного апелляционного суда от 05.11.13 № 09АП-36090/2013 по делу № А40-68290/13
<Об отказе в удовлетворении апелляционной жалобы МИФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 1 о признании недействительным решения арбитражного суда г. Москвы по решению налоговой инспекции, лишившему налогоплательщика права учесть экономически обоснованные и документально подтвержденные расходы в виде амортизационной премии>

НДС и АЗС: трудности возмещения

47

Александр АНИЩЕНКО

Комментарий к определению ВАС РФ от 26.12.13 № ВАС-18613/13 «Об отказе в передаче дела в Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации»

ВЗНОСЫ

Стоимость страхового года: прошлое и настоящее

52

Иван БОГАТЫЙ

Комментарий к постановлению Правительства РФ от 27.01.14 № 57 «О стоимости страхового года на 2014 год»

Без комментариев

Информация ПФР

59

<Вопросы и ответы о выборе варианта пенсионного обеспечения в системе обязательного пенсионного страхования в 2014–2015 годах>

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

№ 3/2014

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

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, КОРРЕКТУРА

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

Издание зарегистрировано
в Министерстве по печати,
телерадиовещанию и средствам
массовой коммуникации РФ
ПИ № 77-17496 от 20.02.2004.

Подписано в печать 12.02.14.

© «ПРАКТИЧЕСКИЙ

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ», 2014

Пенсионная модернизация: новая формула расчёта страховой пенсии и самостоятельная накопительная пенсия

Комментарий к федеральным законам от 28.12.13 № 400-ФЗ
«О страховых пенсиях» и № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»

Окончание. Начало комментария к документу опубликовано в «720 часов» № 2, 2014

Татьяна МАСЛОВА, эксперт «ПБУ»

Закон № 424-ФЗ содержит нормы права, устанавливающие **основания приобретения и порядок реализации гражданами прав на накопительную пенсию.**

В соответствии с новыми правилами трудовая пенсия по старости трансформируется в две самостоятельные части — страховую пенсию и накопительную пенсию. При разработке пенсионной реформы законодатель исходил из того, что накопительная часть пенсии — это элемент, не имеющий по своей сути солидарного характера. Поэтому и было решено выделить накопительную пенсию в самостоятельную выплату.

Нормы, устанавливающие **правила выплаты накопительной пенсии, начнут действовать с 1 января 2015 года** (п. 1 ст. 18 закона № 424-ФЗ).

Накопительные части трудовых пенсий по старости, установленные гражданам до 1 января 2015 года в соответствии с прежними нормами, с указанной даты будут считаться накопительными пенсиями. О соответствующем изменении наименования выплаты негосударственные пенсионные фонды (НПФ) должны будут уведомить застрахованных лиц в срок до 1 апреля 2015 года. Соответствующую информацию НПФ вправе будут разместить на своих сайтах в интернете или опубликовать в СМИ.

Законом № 424-ФЗ определены:

- категории лиц, имеющих право на накопительную пенсию (ст. 4);
- условия назначения накопительной пенсии (ст. 6);

- размер накопительной пенсии и правила его корректировки (ст. 7 и 8);
- сроки назначения, выплаты и доставки накопительной пенсии (ст. 10 и 13);
- случаи прекращения и восстановления выплаты накопительной пенсии (ст. 11);
- ответственность за достоверность сведений, необходимых для установления и выплаты накопительной пенсии (ст. 15);
- введение в действие ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии (ст. 17).

Что представляет собой накопительная пенсия?

Определение понятия «накопительная пенсия» дано в статье 3 (подп. 1 п. 1) закона № 424-ФЗ. В ней сказано, что **накопительная пенсия** — это ежемесячная денежная выплата застрахованным лицам. Цель этой выплаты — компенсация застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости. Накопительная пенсия будет исчисляться исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтённых в специальной части индивидуального лицевого счёта застрахованного лица или на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день её назначения.

Кто сможет получать накопительную пенсию?

Накопительная пенсия устанавливается лицам, имеющим право на назначение страховой пенсии по старости. Это граждане, достигшие общеустановленного возраста — 60 лет для мужчин, 55 лет для женщин, — и имеющие страховой стаж не менее 15 лет. Они смогут получать накопительную пенсию при наличии средств пенсионных накоплений, учтённых в специальной части индивидуального лицевого счёта застрахованного лица или на пенсионном счёте накопительной пенсии.

Пенсионные накопления включают в себя (подп. 3 п. 1 ст. 3 закона № 424-ФЗ):

- суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (до 2015 года) или средства на пенсионном счёте накопительной пенсии (после 2015 года) застрахованного лица, сформированные за счёт поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, перечисленные работодателем в рамках обязательного пенсионного страхования;
- для участников программы государственного софинансирования пенсий — суммы уплаченных гражданами дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии; суммы взносов работодателей, если они являются третьей стороной программы, а также суммы взносов, перечисленных государством на софинансирование формирования пенсионных накоплений;
- средства (части средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, — до 2015 года, накопительной пенсии — после 2015 года;
- доход от инвестирования указанных средств.

Право на накопительную пенсию будет у иностранных граждан и лиц без гражданства, постоянно проживающих в РФ, при соблюдении ими условий, предусмотренных законом № 424-ФЗ.

Условия назначения

Условия назначения накопительной пенсии определены статьёй 6 закона № 424-ФЗ. Они распространяются на застрахованных лиц, имеющих право на страховую пенсию по старости, в том числе досрочно, в соответствии с Федеральным законом от 28.12.13 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».

Право на накопительную пенсию будут иметь граждане, получающие страховую пенсию по старости, имеющие средства пенсионных накоплений, учтённые в специальной части индивидуального лицевого счёта застрахованного лица или на пенсионном счёте накопительной пенсии

застрахованного лица, при условии что размер накопительной пенсии будет составлять более 5 % суммы всех пенсий (страховой пенсии по старости, включая фиксированную выплату к ней, и накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день назначения накопительной пенсии) (п. 1 ст. 6 закона № 424-ФЗ).

Если размер накопительной пенсии составит 5 % и менее по отношению к указанной ранее совокупной сумме пенсий, то застрахованное лицо получит право на единовременную выплату пенсионных накоплений.

Как видим, законодатель ввёл варианты выбора срока выплаты пенсионных накоплений. Это сделано с целью защиты граждан, имеющих незначительные накопления.

Размер накопительной пенсии

Размер накопительной пенсии определяется исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтённых в специальной части индивидуального лицевого счёта застрахованного лица или на его пенсионном счёте накопительной пенсии, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия.

Несколько иную судьбу законодатель определил для **дополнительных взносов**. Повторимся, что к ним относятся взносы в рамках программы государственного софинансирования пенсий (это взносы самого гражданина, взносы государства и дополнительные взносы работодателей), доход от инвестирования вышеперечисленных средств (через управляющую компанию или НПФ), средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные владельцем сертификата на формирование накопительной части пенсии, и доход от их инвестирования.

Так вот эти дополнительные взносы будут включаться в состав средств пенсионных накоплений и учитываться **по выбору застрахованного лица** при определении размера накопительной пенсии либо размера срочной пенсионной выплаты в соответствии с Федеральным законом от 30.11.11 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счёт средств пенсионных накоплений».