

ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**Материальные расходы ИП
при кассовом методе:
Верховный суд признал
дополнительное условие учёта
не соответствующим НК РФ**

Новации в ПБУ 1/2008

**Физлицо оплатило покупку
через банк. Должен ли продавец
пробить чек ККТ?**

**Расходы на подготовку
высококвалифицированных
рабочих кадров:
уточнения в НК РФ**

В ответе за прошлое



практический бухгалтерский учёт

официальные материалы и комментарии

720 часов

№ 9/2017

ЧИТАЙТЕ В НОМЕРЕ:

общие вопросы

Физлицо оплатило покупку через банк. Должен ли продавец пробить чек ККТ?

3

Александр АНИЩЕНКО

**Комментарий к письму Минфина России
от 28.04.17 № 03-01-15/26324**
<Об особенностях применения ККТ>

налоги

Материальные расходы ИП при кассовом методе: Верховный суд признал дополнительное условие учёта не соответствующим НК РФ

9

Тенгиз БУРСУЛАЯ

**Комментарий к решению ВС РФ от 19.06.17
№ АКПИ17-283** <О признании недействующим
пункта 22 Порядка учёта доходов и расходов
и хозяйственных операций для индивидуальных
предпринимателей, утверждённого совмест-
ным приказом Минфина России и МНС России
от 13.08.02 № 86н/БГ-3-04/430>

Расходы на подготовку высококвалифицированных рабочих кадров: уточнения в НК РФ

12

Анастасия ПАРИНА

**Комментарий к Федеральному закону
от 18.07.17 № 169-ФЗ** «О внесении изменений
в статью 264 части второй Налогового кодекса
Российской Федерации в целях мотивации ор-
ганизаций к участию в подготовке высококва-
лифицированных рабочих кадров»

«Кредитная матрёшка», или Об имущественном вычете при рефинансировании ипотечного кредита

20

Иван МОЛЧАНОВ

**Комментарий к письму ФНС России
от 06.06.17 № БС-4-11/10679@** «О предостав-
лении имущественного налогового вычета»

Павел ЯКОВЕНКО

Комментарий к постановлению АС Западно-Сибирского округа от 24.05.17 по делу № А45-23837/2015 <Об отсутствии оснований для удовлетворения кассационной жалобы на решения судов, признавших правомерным возложение на бывшего руководителя должника ответственности в виде взыскания убытков в заявленном конкурсным управляющим размере> **и определению АС Новосибирской области от 02.06.17 по делу № А45-23837/2015** <Об удовлетворении заявления конкурсного управляющего о принятии обеспечительных мер>

Порядок учёта выплат членам совета директоров**30**

Владимир МАЛЫШКО

Комментарий к письму Минфина России от 28.06.17 № 03-03-06/1/40670 <Об учёте в целях налога на прибыль расходов в виде выплат членам совета директоров ООО и страховых взносов, начисленных на такие выплаты>

Торговый сбор: объект обложения из уведомления и акта**43**

Владимир ФЕДОРОВИЧ

Комментарий к письму ФНС России от 07.07.17 № СД-4-3/13187 <По вопросам применения положений главы 33 «Торговый сбор» НК РФ>

бухгалтерский учёт**Новации в ПБУ 1/2008****54**

Владимир УЛЬЯНОВ

Комментарий к приказу Минфина России от 28.04.17 № 69н «О внесении изменений в Положение по бухгалтерскому учёту „Учётная политика организации“ (ПБУ 1/2008), утверждённое приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 106н»

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

№ 9/2017**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 14.08.17

© «ПРАКТИЧЕСКИЙ

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ», 2017

Физлицо оплатило покупку через банк. Должен ли продавец пробить чек ККТ?

Комментарий к письму Минфина России от 28.04.17 № 03-01-15/26324
<Об особенностях применения ККТ>

Александр АНИЩЕНКО, аудитор

Федеральный закон от 03.07.16 № 290-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее — закон № 290-ФЗ) породил немало вопросов. Одной из проблем, которую сегодня чётко не регулирует Федеральный закон от 22.05.03 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием электронных средств платежа», является применение онлайн-касс при безналичных расчётах.

Скажем, покупатель-гражданин оплатил покупку посредством платёжного поручения через банк. Признаётся ли такой расчёт безналичным? Должен ли при этом продавец использовать онлайн-ККТ и пробить чек? Минфин России высказал свою позицию по этим вопросам в комментируемом письме от 28.04.17 № 03-01-15/26324.

Положения закона о ККТ

На территории РФ контрольно-кассовую технику обязаны применять все организации и предпринимателями, ведущие расчёты наличными деньгами или принимающие электронные средства платежа (п. 1 ст. 1.2 закона № 54-ФЗ).

Чиновники в письме отметили, что в указанном законе не предусмотрено особых условий (исключений) в отношении применения ККТ для пользователя (продавца) при оплате покупателем товара посредством платёжного поручения через кредитную организацию.

В пункте 2 статьи 1.2 закона № 54-ФЗ сказано, что при осуществлении расчёта пользователь обязан выдать кассовый чек или бланк строгой отчётности на бумажном

носителе. Если же покупатель до момента расчёта предоставляет абонентский номер или адрес электронной почты, продавец должен направить на них кассовый чек или бланк строгой отчётности в электронной форме.

При прочтении этой нормы может возникнуть вопрос: если одна компания купила товар у другой компании и оплатила это через банк платёжным поручением, то помимо счёта-фактуры и товарной накладной продавец ещё должен передать покупателю или кассовый чек, или БСО? Несмотря на то, что у покупателя на руках будет оплаченное платёжное поручение? И идёт ли речь только о розничной или и об оптовой торговле тоже? Не очень понятно, к сожалению.

Давайте попробуем разобраться.

Опт или розница? Наличка или безнал?

Из содержания пункта 1 статьи 1.2 закона № 54-ФЗ видно, что закон о ККТ не отделяет розничную торговлю от оптовой.

От редакции. Напомним, что согласно **статье 492 ГК РФ по договору розничной купли-продажи** продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность по продаже товаров в розницу, обязуется передать покупателю **товар, предназначенный для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью**. К розничной торговле не относится реализация в соответствии с договорами поставки. **По договору поставки** поставщик-продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок или сроки производимые или закупаемые им **товары покупателю для использования в предпринимательской деятельности или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным, подобным использованием (ст. 506 ГК РФ)**.

Для применения ККТ значение имеет только факт наличия расчётов.

Что такое расчёт? В силу **статьи 1.1 закона № 54-ФЗ** **расчёты — это приём или выплата денежных средств с использованием наличных или электронных средств платежа** за реализуемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги.

К чему чиновники отнесли оплату путём платёжного поручения? К наличным, безналичным или электронным средствам платежа?

Сначала обратимся к **Федеральному закону от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»**. В нём даны определения понятий «электронные денежные средства» и «электронное средство платежа».

Пунктом 18 статьи 3 закона № 161-ФЗ понятие «**электронные денежные средства**» определено так: это денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу для исполнения денежных обязательств первого лица перед третьими лицами.

Согласно пункту 19 статьи 3 закона № 161-ФЗ **электронное средство платежа** — это средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств.

При передаче электронных денежных средств банковский счёт не открывается, распорядиться о переводе денег можно исключительно с использованием информационно-коммуникационных технологий.

Ясно, что привязать платёжное поручение к этому определению, мягко говоря, сложно.

Получается, что чиновники, судя по их ответу, относят данную форму оплаты к приёму наличных?

Наверное, с чиновниками пока лучше не спорить. Действительно, новые положения закона № 54-ФЗ составлены так, что трактовать их можно как угодно. И не факт, что суд поддержит другую точку зрения.

Нужно только не забыть, что при внесении записи в книгу продаж из суммы итоговой выручки, отражённой в контрольной ленте, необходимо будет исключить стоимость товаров, работ или услуг, оплаченных в безналичной форме. Так как в противном случае выручка будет дубли-

роваться, потому что запись о стоимости реализованных товаров, работ или услуг, оплаченных в безналичной форме, будет внесена на основании выставленных счетов-фактур.

От редакции. Как правильно отмечено автором, применение ККТ не зависит от цели приобретения товаров (работ, услуг). На применение ККТ организациями и индивидуальными предпринимателями влияют:

- виды осуществляемой деятельности;
- местность, в которой деятельность ведётся. Перечень видов деятельности, при осуществлении которых ввиду особенностей своего местонахождения организации и предприниматели могут не применять ККТ, закреплён в пункте 2 статьи 2 закона № 54-ФЗ;
- способы расчётов.

Ещё один фактор, который до 1 июля 2018 года влияет на применение ККТ, — это вид применяемой организацией или индивидуальным предпринимателем системы налогообложения (п. 7 ст. 7 закона № 290-ФЗ).

Из перечисленных факторов, влияющих на применение ККТ, нас интересуют способы расчётов.

При оплате покупателем товаров (работ, услуг) наличными деньгами продавцы, как правило, твёрдо знают, что надо использовать ККТ и пробивать чеки. Аналогично складывалась ситуация и при оплате платёжными картами.

А вот с переводом денежных средств в рамках безналичных расчётов ситуация не совсем однозначная.

Сделки юридических лиц между собой, а также сделки индивидуальных предпринимателей должны совершаться в простой письменной форме. Исключение составляют сделки, требующие нотариального удостоверения (п. 1 ст. 161 ГК РФ).

Расчёты между юридическими лицами, а также расчёты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчёты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом (ст. 861 ГК РФ).

Безналичные расчёты производятся через банки, иные кредитные организации, **в которых открыты соответствующие счета** (п. 3 ст. 861 ГК РФ). **Статьёй 862** ГК РФ предусмотрены формы безналичных расчётов (расчёты платёжными поручениями, расчёты по аккредитиву, инкассовыми поручениями, чеками, расчёты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), а также расчёты в форме перевода электронных денежных средств).

Контрольно-кассовая техника не применяется при осуществлении расчётов с использованием электронного средства платежа без его предъявления между организациями и (или) индивидуальными предпринимателями (**п. 9 ст. 2 закона № 54-ФЗ**). Ведь в данном случае покупатель и продавец рассчитываются не в момент получения товара (работы, услуги), а в сроки, предусмотренные договором. А по договору розничной купли-продажи расчёт в общем случае производится в момент приобретения товара (**п. 1 ст. 500 ГК РФ**).

По нынешнему законодательству получается, если покупатель-гражданин оплатил покупку посредством платёжного поручения через банк, но без открытия соответствующего счёта, **расчёт не считается безналичным и надо применять ККТ, пробивая чек на такую продажу**. Правда, до принятия **закона № 290-ФЗ** такое правило не было установлено. А если организации или индивидуальные предприниматели в соответствии с законом № 54-ФЗ (в редакции, действовавшей до дня вступления в силу закона № 290-ФЗ) вправе не применять ККТ, такое право сохраняется за ними до 1 июля 2018 года.

Возможно, что позиция финансистов к этому времени изменится. Дело в том, что **Федеральный закон от 26.07.17 № 212-ФЗ** «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» корректирует положения **пункта 3 статьи 861 ГК РФ** и в новой редакции излагает **статью 863 ГК РФ** «Общие положения о расчётах платёжными поручениями».

Согласно новой редакции первой из указанных норм **безналичные расчёты** — это расчёты, которые осуществ-

вляются путём перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями (далее — банки) с открытием или **без открытия банковских счетов** в порядке, установленном законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами и договором. А согласно **пункту 4 статьи 863 НК РФ** в новой редакции положения о расчётах платёжными поручениями применяются **к отношениям, связанным с осуществлением расчётов поручениями о переводе денежных средств без открытия банковского счёта**, с учётом особенностей, предусмотренных **статьёй 866.1 ГК РФ**. По правилам этой статьи при переводе денежных средств банк плательщика обязуется перевести без открытия банковского счёта плательщику-гражданину на основании его распоряжения предоставленные им наличные денежные средства получателю средств в этом или ином банке.

Новые положения ГК РФ начнут действовать 1 июня 2018 года (**п. 1 ст. 9 закона № 212-ФЗ**).

В заключение хотелось бы напомнить и об одном немаловажном моменте, связанном с НДС при продаже товаров (работ, услуг) физическим лицам, оплаченных в безналичном порядке.

Как известно, налогоплательщик освобождается от обязанности выставления счетов-фактур при соблюдении одновременно следующих условий:

- покупатель — физическое лицо осуществляет оплату товаров (работ, услуг) наличными средствами;
- продавец выдаёт покупателю кассовый чек или иной документ установленной формы.

Иных случаев освобождения плательщиков НДС от указанных обязанностей НК РФ не устанавливает.

Как разъяснил Минфин России (**письмо от 01.04.14 № 03-07-09/14382**), счета-фактуры по услугам, оплаченным физическими лицами в безналичном порядке, возможно выписывать в одном экземпляре для учёта данных услуг продавцом по итогам налогового периода. При этом в случае отсутствия у продавца информации о физических лицах в соответствующих строках счёта-фактуры проставляются прочерки. ■