

Изменения в законодательстве по бухгалтерскому учету и налогообложению СПКК

**ЛЕВЫКИНА Е.В. – ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР ВОСПКК
«ВОЛОГДА-КРЕДИТ»**

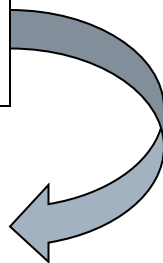
A decorative graphic on the left side of the slide, consisting of a light green vertical bar and a dark blue horizontal bar that curves at its left end.

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ

Статья 34.2 НК РФ

Минфин РФ



ФНС

- утверждение :
 - формы расчётов по налогам
 - формы налоговых деклараций
 - порядок их заполнения

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ

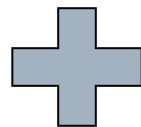
статья 93 НК РФ

- требование о представлении документов может передаваться налогоплательщику **по почте**, если невозможно вручить требование лично или по телекоммуникационным каналам связи. Требование, направленное по почте, «считается полученным после истечения **шести** дней с даты направления заказного письма».
-

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ статья 76 НК РФ

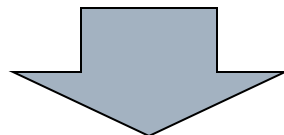
Ранее

Нарушен срок
отмены решения о
приостановлении
операций по счетам
налогоплательщика



Сейчас

Неправомерное
вынесение налоговым
органом решения о
приостановлении
операций по счетам



начисляются проценты, подлежащие уплате указанному
налогоплательщику-организации за каждый календарный
день, до дня получения банком решения об отмене
блокировки счёта

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ

Статья 100 НК РФ

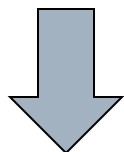
- к акту налоговой проверки должны быть приложены документы, подтверждающие факты нарушений законодательства о налогах и сборах, но за исключением документов, полученных от проверяемого лица.
 - лица, в отношении которого проводилась проверка, имеют право ознакомиться со всеми материалами дела, даже с материалами дополнительного налогового контроля
-

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ

Статья 116 НК РФ

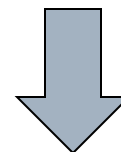
Штраф, если вовремя не встать на учет в
налоговом органе

Ранее



5 тыс. руб

Сейчас



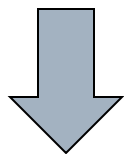
10 тыс. руб

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ

Статья 116 НК РФ

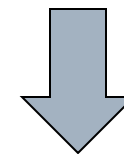
Штраф за ведение деятельности без
постановки на учет в налоговом органе

Ранее



10%, но не менее
20 тыс. руб. до 90 дней
20%, но не менее
40 тыс. руб. более 90 дней.

Сейчас



10 % от доходов,
но не менее
40 тыс. руб.

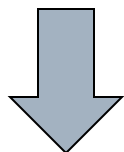
Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ

Статья 119 НК РФ

Штраф за нарушение срока представления налоговой декларации

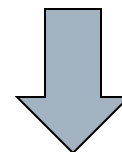
5 %, за каждый полный или неполный месяц со дня,
установленного для ее представления,
но не более 30 % указанной суммы

Ранее



и не менее 100 рублей
(до 180 дней)

Сейчас



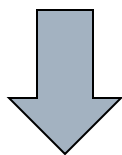
и не менее 1 000 рублей

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ

Статья 119.1 НК РФ

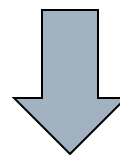
Штраф за нарушение способа
представления декларации

Ранее



Не было

Сейчас



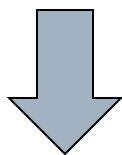
200 руб. за каждую
декларацию

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ

Статья 120 НК РФ

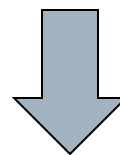
Грубое нарушение правил учета доходов
- в течение одного налогового периода

Ранее



5 тыс. руб.

Сейчас



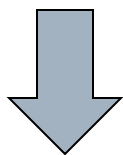
10 тыс. руб.

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ

Статья 120 НК РФ

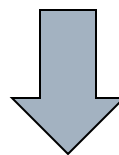
Грубое нарушение правил учета доходов
- в течение более одного налогового периода

Ранее



15 тыс. руб.

Сейчас



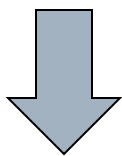
30 тыс. руб.

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ

Статья 120 НК РФ

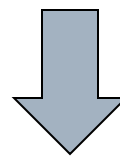
Грубое нарушение правил учета доходов
- повлекшее занижение налоговой базы

Ранее



10%, но не менее
15 тыс. руб.

Сейчас



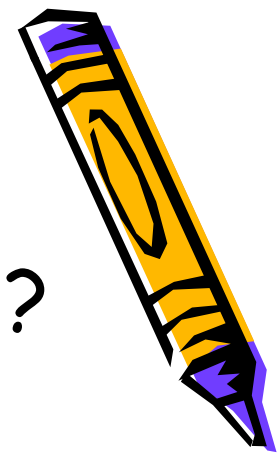
20%, но не менее
40 тыс. руб.

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ

Статья 123 НК РФ

- Неправомерное **неудержание и (или)** **неперечисление (неполное удержание и (или) перечисление)** в установленный настоящим Кодексом срок сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом, влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от суммы, подлежащей **удержанию и (или)** **перечислению**.
-

«И как с этим справится наш герой?



Все на просмотр картины второй!»

Группа «Ума2рман»

«Ночной дозор»



Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ, статья 230 НК РФ

если налоговый агент обнаружил, что неправомерно удерживал с налогоплательщика налог, он должен:

- сообщить об этом в течение 10 дней налогоплательщику;
 - получить письменное заявление на возврат с указанием номера банковского счета, на который ему необходимо перечислить деньги;
 - в течение трех месяцев с момента получения заявления, возратить излишне взысканный налог.
 - **наличными возврат налога не допускается.**
 - возврат производится не только за счет налога, подлежащего уплате по конкретному налогоплательщику, а из всех сумм НДФЛ, подлежащих уплате налоговым агентом.
 - Если срок возврата нарушается, то налоговый агент будет платить проценты от невозвращенной в срок суммы, равные действующей ставке рефинансирования за каждый календарный день просрочки.
-

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ, статья 230 НК РФ

Формы регистров налогового учета должны содержать:

- сведения, позволяющие идентифицировать налогоплательщика;
 - вид выплачиваемых налогоплательщику доходов;
 - вид предоставленных налоговых вычетов;
 - суммы дохода;
 - даты выплаты дохода;
 - статус налогоплательщика;
 - даты удержания;
 - даты перечисления налога в бюджетную систему РФ;
 - реквизиты соответствующего платежного документа.
-

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ, статья 230 НК РФ

Формы регистров налогового учета должны содержать:

- сведения, позволяющие идентифицировать налогоплательщика;
 - вид выплачиваемых налогоплательщику доходов;
 - вид предоставленных налоговых вычетов;
 - суммы дохода;
 - даты выплаты дохода;
 - статус налогоплательщика;
 - даты удержания;
 - даты перечисления налога в бюджетную систему РФ;
 - реквизиты соответствующего платежного документа.
-

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ

статья 256 НК РФ

амортизируемым имуществом считать
имущество стоимостью

более **40** ТЫС. руб.,
а не 20, как раньше.

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ

статья 256 НК РФ

амортизируемым имуществом считать
имущество стоимостью

более **40** ТЫС. руб.,
а не 20, как раньше.

Федеральный закон от 27.07.10 № 229-ФЗ

Кодекс об административных правонарушениях (ст. 19.7.6)

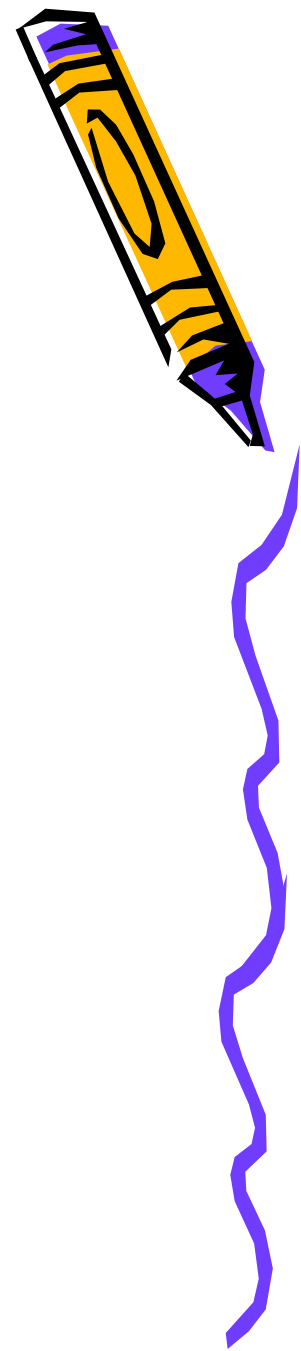
«Незаконный отказ в доступе
должностного лица налогового
органа к осмотру территорий,
помещений налогоплательщика, в
отношении которого проводится
налоговая проверка»

стоит 10 тыс. руб.

Ну вот, собственно, и
все...



ЧТО КАСАЕТСЯ
ИЗМЕНЕНИЙ,
КОТОРЫЕ ВНЁС
229-ФЗ



**Федеральный закон от
27.07.10 № 207-ФЗ**

**«О внесении изменений в
главу 23 части второй НК
РФ»**

Федеральный закон от 27.07.10 № 207-ФЗ

статья 214.2.1

$$\text{НБ} = \text{СУММА ПРОЦЕНТОВ, НАЧИСЛЕННЫХ ПО ДОГОВОРУ} - \text{СУММА ПРОЦЕНТОВ, НАЧИСЛЕННЫХ ПО СТАВКЕ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ (+ 5 ПУНКТОВ), ДЕЙСТВУЮЩЕЙ В ПЕРИОДЕ, ЗА К-ЫЙ НАЧИСЛЕНА ПРОЦЕНТЫ}$$

Федеральный закон от 27.07.10 № 207-ФЗ

статья 217 дополнена П.27.1

**Ставка рефинансирования не менялась,
либо увеличивалась**

***Освобождаются от налогообложения
доходы в виде процентов, если***

**Ставка по договору не превышает ставки
рефинансирования+5 пунктов в период
начисления процентов**

Федеральный закон от 27.07.10 № 207-ФЗ

статья 217 дополнена П.27.1

Ставка рефинансирования уменьшалась

***Освобождаются от налогообложения
доходы в виде процентов, если***

- ставка по договору на момент заключения или продления не превышает ставки рефинансирования+5 пунктов;
 - размер процентов по договору не повышался;
 - с момента превышения прошло не более трёх лет
-

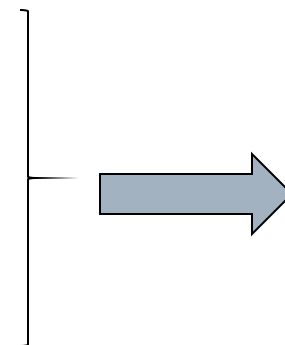
В связи с вышесказанным необходимо сделать следующее:

- ❑ Провести инвентаризацию договоров займа;
 - ❑ Отказаться от ежемесячной и любой другой капитализации процентов
 - ❑ Строго оговорить процентную ставку, которая не изменится в течение всего срока договора
 - ❑ Чётко оговорить дату возврата переданных средств
 - ❑ Зафиксировать порядок начисления и выплаты процентов
 - ❑ Предусмотреть штрафные санкции за досрочное расторжение договора и истребование средств, чтобы не пересчитывать процентную ставку в течение срока действия договора и не пересчитывать НДФЛ
-

ВНИМАНИЕ!!!

Статья 218 НК РФ: стандартный налоговый вычет применяется, если

- налогоплательщик-резидент;
- в отношении дохода предусмотрена ставка 13%



Стандартные налоговые вычеты с 2011 года

НЕ предоставляются налогоплательщикам, получающим доходы в виде процентов за использование кооперативом их средств

Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ

**«О страховых взносах в ПФ РФ, ФСС
РФ, ФФОМС и ТФОМС»**

Ставки страховых взносов

34%	Пенсионный фонд			ФМС		ФСС
	Для лиц 1966 г.р. и старше	Для лиц 1967 года рождения и моложе		ФФОМС	ТФОМС	
	Страховая часть	Страхов. часть	Накопит. часть			
2011г.	26%	20%	6%	2,1%	3%	2,9%
2010г.	14%	8%	6%	-	-	-

Отчетность по страховым взносам в ПФР и ФСС


- ❑ До 15-го числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом надо представить отчет по форме 4-ФСС в территориальный орган Фонда социального страхования.
- ❑ до 1-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом надо представить отчеты в территориальный орган ПФР расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование в фонды обязательного медицинского страхования (РСВ-1).

Отчетность по персонифицированному учету

- ❑ В 2011 году отчетность по персонифицированному учету сдается 4 раза в год. отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев и календарный год.
-

Ставки страховых взносов

На 2011-2012 г.г.

34%  26%

Малые предприятия, работающие
в производственной и
социальной сферах

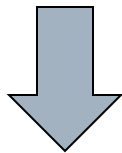
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
от 08.12 2010 года N 343-ФЗ

**О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ
В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "ОБ
ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СОЦИАЛЬНОМ
СТРАХОВАНИИ НА СЛУЧАЙ
ВРЕМЕННОЙ
НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ И В
СВЯЗИ С МАТЕРИНСТВОМ"**

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 08.12 2010 года N 343-ФЗ

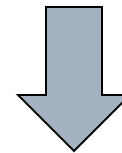
Пособие по временной нетрудоспособности
выплачивается:

Ранее



За первые **2** дня

Сейчас



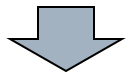
За первые **3** дня

за счет средств страхователя,
а за остальной период за счет средств
бюджета ФСС РФ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 08.12 2010 года N 343-ФЗ

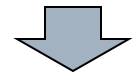
Пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребенком исчисляются исходя из среднего заработка застрахованного лица, рассчитанного

Ранее



за последние **12 календарных месяцев** работы, предшествующих месяцу

Сейчас



за **два календарных года**, предшествующих году,

наступления временной нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком.

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
от 08.12 2010 года N 339-ФЗ**

**О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ
В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
«О страховых взносах в ПФ РФ,
ФСС РФ, ФФОМС и ТФОМС»**

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 08.12 2010 года N 339-ФЗ

Фонды сами обязаны зачесть
переплату по взносам в течение **10**
дней с момента её обнаружения.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ
от 27 .11.2010 г. N 933**

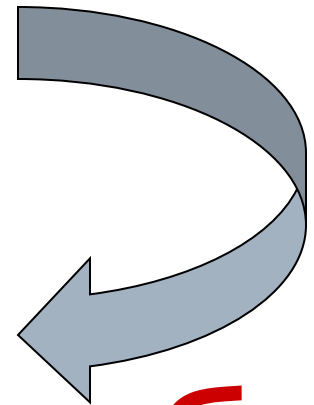
**О ПРЕДЕЛЬНОЙ ВЕЛИЧИНЕ БАЗЫ
ДЛЯ НАЧИСЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ
ВЗНОСОВ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ
ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ
С 01.01.2011 Г.**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ
от 27 .11.2010 г. N 933**

**ВЕЛИЧИНЕ БАЗЫ
ДЛЯ НАЧИСЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ
ВЗНОСОВ**

415 000 руб.

463 000 руб.



Федеральный закон от 08.12.2010 N 348-ФЗ

**"О внесении изменений в
Федеральный закон "Об обязательном
социальном страховании от
несчастных случаев на производстве и
профессиональных заболеваний"**

Федеральный закон от 08.12.2010 N 348-ФЗ

устанавливается перечень выплат,
на которые страховые взносы не
начисляются, по аналогии с
нормами, предусмотренными
Федеральным законом N 212-ФЗ

ПРИКАЗ
Минфина РФ от 28.06.10 N 63н

ПБУ 22/2010

**«ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК В
БУХГАЛТЕРСКОМ
УЧЕТЕ И ОТЧЕТНОСТИ»**

ПБУ 22/2010

Ошибки это-

- неправильное применение законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
 - неправильное применение учетной политики организации;
 - неточности в вычислениях;
 - неправильная классификация или оценка фактов хозяйственной деятельности;
 - неправильное использование информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;
 - недобросовестные действия должностных лиц организации
-

ПБУ 22/2010

Ошибки

Существенные

в зависимости от времени обнаружения:

- ❑ в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка
- ❑ исправляется записями бухгалтерского учета за декабрь отчетного года
- ❑ исправляется записями в текущем отчетном периоде в корреспонденции со счетом учета нераспределенной прибыли

Несущественные

исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка.

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
№190-ФЗ 18.07.2009**

«Закон о кредитной кооперации»

Единый рабочий план счетов

- ❑ **01-учитываются ос по первоначальной стоимости, амортизация не начисляется,**
 - ❑ **010 –износ линейным способом**
 - ❑ **Переоценка запрещена**
 - ❑ **ОС приобретённые за счёт целевых средств отражаются проводкой 86-83**
 - ❑ **86-для учёта фондов (паевого, накопления, потребления и развития, страхового и др.)**
-

Единый рабочий план счетов

- **58.1- движение паевых взносов в кооперативы следующего уровня**
 - **58.2- ценные бумаги только государственные и муниципальные**
 - **58.3- движение займов. В том числе и кооперативам 2 уровня**
-

Единый рабочий план счетов

82-резервный фонд который может размещаться:

- в кассе;
 - на расчётном счёте;
 - в депозитах;
 - в гос. и муницип. ценных бумагах;
 - в кооперативе 2 уровня
-

Единый рабочий план счетов

**84-нераспределённая прибыль
может быть направлена на:**

- формирование Резервного Фонда;
 - формирование фонда накопления;
 - фонда обеспечения деятельности;
 - страхового фонда;
 - начисления на паевые взносы.
-