цикл (моменты, когда проект становится окупаемым и прекращает быть окупаемым), а также максимальные значения эффективности (NPV) проекта.

1. Медведев А.В. Оптимизационное планирование проектов функционирования экономических систем с заемным финансированием деятельности производителя // Фундаментальные исследования. – 2016. – №9(2). – С.273-278.
2. Медведев А.В. Инструменты оперативного принятия решений при оценке эффективности бизнес-проектов // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – №9-2. – С.182-186.
3. Конструктор и решатель дискретных задач оптимального управления («Карма») Программа для ЭВМ. Свидетельство о регистрации в Роспатенте №2008614387 от 11.09.2008. Правообладатели: А.В. Медведев, П.Н. Победаш, А.В. Смольянинов, М.А. Горбунов.

Прянишникова О.Н., Асанова И.Р.
Налоговый учет основных средств

*Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова
(Россия, Саратов)*

doi:10.18411/spc-8-12-2017-12

ids: 000001:spc-8-12-2017-12

В 2017 году налоговый учет основных средств компании осуществляют с учетом актуальных изменений законодательства. В статье будет раскрыто, как правильно отразить способы начисления амортизации и создания резерва в учетной политике, а также как учитывать расходы на ремонт основных средств.

Каждая организация должна иметь учетную политику в целях налогообложения, в которой отражаются те положения по налоговому учету, которыми будет следовать организация в тех случаях, когда законодательство предоставляет налогоплательщику возможность самому сделать выбор методов, способов учета и т.п.

Учетная политика не представляется в налоговую инспекцию при представлении бухгалтерской или же налоговой отчетности. Все же необходимо иметь в виду, если ИФНС всё же в ходе проверки потребует представить учетную политику, то это необходимо будет сделать в установленный срок:

1. В течении 5 рабочих дней со дня получения требования о представлении документов (п. 5 ст. 93.1 НК РФ) в следующих случаях:

- при проведении камеральной или выездной проверки другого налогоплательщика;
- вне рамок проверки для получения документов, касающихся конкретной сделки.

2. В течении 10 рабочих дней со дня получения требования о представлении документов (п. 3 ст. 93 НК РФ):

- при проведении выездной проверки организации или при проведении камеральной.

Порядок учета основных средств также находят свое отражение в налоговой учетной политике, а именно:

1. Методы начисления амортизации: линейный, нелинейный. Изменение метода начисления амортизации допускается с начала очередного налогового периода. С нелинейного метода на линейный метод начисления амортизации налогоплательщики имеют право переходить не чаще одного раза в пять лет (п. 1 ст. 259).

2. Создание резерва на ремонт основных средств и норматив ежеквартальных (ежемесячных) отчислений в него. Резерв можно создать (п. 3 ст. 260 НК РФ):

- на «текущий» ремонт основных средств;

- на дорогостоящий и сложный капитальный ремонт основных средств. Его создают,
- если на ремонт надо копить более года и такой или аналогичный ремонт любого основного средства не проводился в предыдущие три года (Письмо МФ РФ от 29.11.2005 № 03-03-04/1/386).

3. Определение срока полезного использования подержанного основного средства: с учетом срока его эксплуатации предыдущим собственником или нет, т.е. по классификации основных средств в пределах сроков, предусмотренных для амортизационной группы, установленной прежним собственником или группы, к которой относится объект. В то же время, данные о сроках фактического использования основного средства у предыдущих собственников обязательно подтверждаются соответствующими документами. Это право на льготу предусмотрено п. 7 ст. 258 НК РФ. При этом, организация — покупатель вправе уменьшить СПИ на весь срок эксплуатации объекта предыдущим собственником, а не на его часть.

4. Применение повышающих коэффициентов 2 или 3 при расчете суммы амортизации по некоторым основным средствам (так, по лизинговому объекту), что приводит к ускоренному списанию первоначальной стоимости актива на расходы.

5. Решение о применении пониженных коэффициентов к основной норме амортизации (п. 4 ст. 259.3 НК РФ).

6. Возможность применения амортизационной премии, которую применяют выборочно к некоторым объектам основных средств. Кроме того, размер амортизационной премии организация определяет сама и фиксирует это в учетной политике.

Затраты на ремонт основных средств могут быть произведены за счет резерва, если организацией принято решение создавать резерв. В бухгалтерском учете такой резерв не создается.

Если резерв на ремонт основных средств в налоговом учете не создается, то порядок учета расходов следующий:

1. Налогоплательщик может выполнять ремонт основных средств своими силами:

- амортизация, которая была начислена по основным средствам, используемым для ремонта, как правило, включается в прочие расходы на последнее число месяца, за который была начислена амортизация;
- стоимость сырья и материалов включается в прочие расходы на дату акта на списание использованных материалов;
- зарплата рабочих, которые выполняют ремонтные работы, и начисленные на нее страховые взносы включаются в прочие расходы на последнее число месяца, за который начислялись страховые взносы;

НДС по материалам и инструментам, приобретенным для ремонта, принимается к вычету, после того как материалы и инструменты будут приняты к учету и будет получен счет-фактура поставщика.

2. Налогоплательщики также могут выполнять ремонт основных средств с помощью подрядчика:

- стоимость ремонтных работ по договору включается, как правило, в прочие расходы на дату подписания акта о выполнении работ и услуг;
- НДС, предъявленный подрядчиком, принимается к вычету, после подписания акта о выполнении работ и получении счета-фактуры подрядчика.

Если налогоплательщиком принято решение о создании резерва, то затраты на ремонт относятся за счет резерва, который в налоговом учете, как правило, можно создавать:

на текущий ремонт основных средств;

на капитальный ремонт основных средств – создают в том случае, если на ремонт надо копить более года и такой ремонт не проводился в предыдущие три года.

Резервы создаются исходя из сметы расходов на ремонт за отчетный период (квартал или месяц) начиная с первого отчетного периода года.

Основные шаги создания резервов следующие:

Резерв на текущий ремонт	Резерв на капитальный ремонт
<p>Определяется предельная сумма резерва = Сумма фактических расходов организации на любой ремонт ОС за последние 3 года/3</p> <p>Ежеквартальные (ежемесячные) отчисления в резерв на текущий ремонт (норматив отчислений) на последнее число каждого отчетного периода (признаются в расходах на последнее число каждого отчетного периода) = Меньшая из сумм: или предельная величина резерва на текущий ремонт ОС за год; или сумма расходов на ремонт ОС на год по смете / 4 или 12</p> <p>На 31 декабря сравниваются две величины: сумма фактических затрат на ремонт ОС за год и сумму резерва за год.</p> <p>☐ если сумма резерва > суммы затрат — разница включается во внереализационные доходы, т.к. остаток резерва на текущий ремонт на следующий год переносить нельзя;</p> <p>☐ если сумма резерва < суммы затрат — разница включается в прочие расходы</p>	<p>Определяется количество лет между плановыми капремонтами</p> <p>В расходах признается сумма отчислений в резерв = Сумма расходов на капремонт по смете / количество лет между плановыми капремонтами / 4 или 12</p> <p>Эта сумма признается в течение каждого года, приходящегося на период между плановыми капремонтами, на последнее число каждого отчетного периода (квартал или месяц).</p> <p>В конце года сумма резерва переносится на следующий год до года, в котором будет завершен капремонт.</p> <p>Фактические затраты на проведение капремонта в периоде его проведения как отдельный расход не учитываются и списываются за счет резерва.</p> <p>По завершении капремонта, в конце года сравнивается сумма фактических затрат на капремонт и сумма резерва:</p> <p>☐ если сумма резерва > суммы затрат — разница включается во внереализационные доходы;</p> <p>☐ если сумма резерва < суммы затрат — разница включается в прочие расходы</p>

В заключении хотелось бы отметить, что механизм учета основных средств в 2017 году в основе своей остался прежним. С 01.01.2017 изменилась классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы. Для корректного отражения в отчетности операций по учету данных активов важно понимать, как определяется СПИ объекта, как исчисляется его первоначальная и остаточная стоимость, как операции приобретения и продажи влияют на механизм обложения НДС и налогом на прибыль. Кроме того, большое значение имеют вопросы исчисления амортизации по основным средствам.

В ближайшее время ПБУ 06/01 будут поименованы как Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Основных средств». Проект стандарта разработан Фондом развития бухгалтерского учета «НРБУ «БМИЦ». Минфин обещает, что для всех стандарт будет обязательным не раньше 2018 года. После того, как данный стандарт вступит в силу, компаниям можно будет применять его по собственному желанию.

Новый стандарт будет приближен к МСФО. Согласно проекту, исчезнет стоимостной порог активов. В настоящее время он составляет 40 тыс. рублей. Но с 2018 года компании смогут назначить лимит стоимости основных средств и 100 тыс. рублей, в связи с этим и сравнить его с налоговым учетом.

Со стандартом компания будет вправе самостоятельно выбирать периодичность начисления амортизации. То есть списание стоимости актива будет возможно раз в год, либо чаще. В 2017 году амортизация ежемесячная (п. 19 ПБУ 6/01). По новым правилам у организаций появятся и новые обязанности – не реже, чем раз в год корректировать срок полезного использования активов. В настоящее время по правилам ПБУ делать это надо только, если объект реконструирован, либо модернизирован (п. 20 ПБУ 6/01). Отправная точка для начисления амортизации также изменится. В соответствии с ПБУ

06/01, начислить ее надо с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором средство поставили на учет (п. 21 ПБУ 6/01). По стандарту – со дня, как объект будет полностью готов к использованию. Этим днем может быть любой день недели, месяца, квартала или же года.

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 18.07.2017) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
2. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденное приказом Минфина РФ от 30. 03. 2001 г. № 26н (ред. от 16.05.2016). http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_31472/
3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина РФ от 31. 10. 2000 г. № 94н (ред. от 08. 11. 2010 г. № 142н). http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/
4. Постановление Правительства РФ от 01. 01. 2002 г. № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (в ред. Постановлений Правительства РФ от 09.07.2003 N 415 от 06.07.2015 № 674, от 07.07.2016 № 640). <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=282698>
5. Прянишникова О.Н., Тагаева М.М. Проблемы учета доходов и расходов. В сборнике: Бухгалтерский учет, управление и финансы: перспективы развития в условиях экономической нестабильности материалы международной научно-практической конференции. Под ред. В.В. Плотноковой. 2016. С. 151-154.

Саакян А.В.

Роль инноваций в развитии банковского бизнеса

*Северо-Кавказский федеральный университет
(Россия, Ставрополь)*

doi:10.18411/spc-8-12-2017-13

idsp: 000001:spc-8-12-2017-13

Научный руководитель: Мануйленко Виктория Валерьевна

Аннотация:

Современный мир невозможен без инноваций, без этого не обошёлся и банковский бизнес. Банковские инновации, это конкурентоспособность банков, которая не только влияет на развитие конкретного банка, но и изменяет финансовую жизнь экономики и страны в целом.

Ключевые слова: банка, банковских операций, банковская инновация, интернет-банкинг,

Современная ситуация в экономике и в мире не дает банкам стоять на месте, она требует от них постоянных нововведений. Ведь остановка развития банка означает ее крах. Инновации в банке — это единственный способ его выживания и главный инструмент его развития. Именно инновации дают конкурентные преимущества.

Под банковской инновацией понимается итог инновационной деятельности, которая проводится коммерческим банком и реализуется в виде внедрения новых или модернизированных продуктов, услуг и технологий, которые нацелены на рост его эффективности и устойчивую долгосрочную деятельность.

Одним из хороших примеров по распространению банковских инноваций является внедрение платежных карт, которые на сегодняшний день используются повсеместно. Эту динамику можно наглядно увидеть на рисунке 1 [1]. По данным на 01.01.2017 года было выпущено на 147,22% больше карт по сравнению с данными на 01.01.2008 года. Хотя, количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями растет, за последние лет 5 резкого увеличения не наблюдается, это