



**Н. Н. Загускин,**  
*председатель Совета  
НП «Балтийский строительный комплекс»,  
член Ревизионной комиссии  
Национального объединения строителей, к.ю.н.*

## **СРО: ТРУДНОСТИ БЫТИЯ И УЧЕТА**

***В настоящее время саморегулирование заменило систему лицензирования в сфере строительства. С появлением нового вида некоммерческих организаций — СРО — появились и новые «дыры» в налоговом законодательстве и законодательстве о бухгалтерском учете. «Быть или не быть?» — вопрос уже не стоит, зато возникает вопрос «Что делать?»***

К сожалению, следует констатировать, что ныне действующее законодательство о бухгалтерском учете не ориентировано на нужды некоммерческих организаций вообще и саморегулируемых в особенности.

Специального ПБУ (правила бухучета), которое регулировало бы специфику бухгалтерского учета различных видов некоммерческих организаций (в том числе и СРО), нет и, судя по всему, в обозримом будущем не будет. Более того, целый ряд действующих ПБУ на некоммерческие организации вообще не распространяются, а те, которые распространяются, мало учитывают специфику их финансово-хозяйственной деятельности.

Особенности учета операций, связанных с саморегулированием, вообще никак не освещены на нормативном уровне.

В этой связи имеет смысл обратиться к положениям ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций», утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н.

ПБУ 1/2008 устанавливает требования к учетной политике организации (п. 6), в частности:

- требование рациональности — рациональное ведение бух-

галтерского учета исходя из условий хозяйствования и величины организации;

- требование приоритета содержания перед формой — отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования.

Исходя из этих требований, попробуем самостоятельно «залатать» имеющиеся в бухгалтерском законодательстве «дыры» и рассмотрим наиболее сложные вопросы учета доходов и расходов СРО.

Саморегулируемые организации — это некоммерческие организации, основанные на членстве, объединяющие субъектов предпринимательской деятельности исходя из единства отрасли производства товаров (работ, услуг) или рынка произведенных товаров (работ, услуг), либо объединяющие субъектов профессиональной деятельности определенного вида (ст. 3 Федерального закона от 1 декабря 2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»).

Для начала разберемся с источниками формирования имущества саморегулируемой организации. Основные из этих источников, установленных законом, можно условно разделить на три группы.

В первую очередь это целевые взносы, такие как:

- **вступительный взнос** — носит единовременный характер, его размер индивидуален для каждого СРО и устанавливается распорядительными документами организации;

- **членские взносы** — носят регулярный характер, их размер и периодичность внесения определяется нормативными документами СРО и индивидуальны для каждого СРО.

И те и другие могут быть направлены СРО на ведение своей уставной деятельности.

В ряду целевых поступлений обособлено стоят взносы в **компенсационный фонд** как способ обеспечения имущественной ответственности членов СРО, которые следует разделить на две категории:

- **единовременный** первоначальный взнос, который выплачивается исключительно в денежной форме при вступлении в СРО и минимальный размер которого устанавливается законом. При этом уставом СРО может быть установлен больший размер (ст 55.4. ГрК РФ);

- взнос на **пополнение** средств компенсационного фонда. СРО обязано поддерживать уровень компенсационного фонда не ниже определенного законом (уставом) уровня. Если из этого фонда будут производиться выплаты в целях обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации перед потребителями произведенных ими товаров (работ, услуг) и иными лицами, то уровень средств компенсационного фонда будет снижаться. В этом случае для сохранения статуса СРО потребуется пополнять компенсационный фонд за счет дополнительных средств ее членов.

Ко второй группе источников формирования имущества СРО можно отнести **внереализационные доходы**. Это, в частности, проценты по депозиту; доходы от доверительного управления; доходы от уплаты штрафов членами СРО.

Следует заметить, что ст. 12 Закона № 315-ФЗ, которая определяет источники формирования имущества СРО, по не вполне понятным причинам не содержит такого вида доходов, как доходы, получаемые от собственности некоммерческой организации. К таким доходам можно отнести, в частности, доходы в виде арендной либо иной платы за сдачу во временное владение и пользование или во временное пользование имущества СРО; средства, получаемые в виде процентов по остаткам средств на счетах СРО в кредитных организациях и т.п. Однако представляется, что такую возможность дает п. 1 ст. 26 Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

Третья группа — это доходы от предпринимательской деятельности, по отношению к которой некоммерческие организации (в особенности саморегулируемые) обладают специальной правоспособностью. Эта группа источников напрямую связана с осуществлением саморегулируемой организацией тех функций, которые предусмотрены Законом № 315-ФЗ. Это только три вида деятельности:

- оказание услуг по предоставлению информации, раскрытие которой может осуществляться на платной основе;
- оказание образовательных услуг, связанных с предпринимательской деятельностью, коммерческими или профессиональными интересами членов саморегулируемой организации;

- продажа информационных материалов, связанных с предпринимательской деятельностью, коммерческими или профессиональными интересами членов саморегулируемой организации.

Первый и третий вид источников дохода саморегулируемой организации из рассматриваемой группы напрямую связан с осуществлением саморегулируемой организацией своей информационной функции. В ст. 7 Закона № 315-ФЗ содержатся нормы, раскрывающие права и обязанности саморегулируемой организации в области собирания, обработки и использования информации о деятельности своих членов (участников). Саморегулируемая организация может за плату распространять информацию о своих участниках, но только ту, которая не подлежит обязательному опубликованию (которая не предназначена для широкого использования) и которая не составляет коммерческой тайны самих участников саморегулируемой организации.

Что касается образовательных услуг, то ст. 6 Закона № 315-ФЗ наделяет саморегулируемые организации такими функциями как организация профессионального обучения, аттестация работников — членов саморегулируемой организации. Эти функции СРО может осуществлять на платной основе. Однако следует обратить внимание, что это не может быть любое обучение. Оно должно быть напрямую связано с той предпринимательской деятельностью, которой занимаются члены саморегулируемой организации, с их коммерческими и профессиональными интересами.

Необходимо обратить внимание, что к какой бы условной группе не относились доходы некоммерческой организации, в конечном итоге эти доходы все равно **становятся для нее целевыми**.

Для обобщения информации о движении средств, предназначенных для осуществления мероприятий целевого назначения, средств, **поступивших** от других организаций и лиц, бюджетных средств и др. предназначен счет 86 «Целевое финансирование».

Средства целевого назначения, **полученные** в качестве источников финансирования тех или иных мероприятий, отражаются по кредиту счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Использование целевого финансирования отражается по дебету счета 86 в корреспонденции со счетами: 20 «Основное производство» или 26 «Общехозяйственные расходы» — при направлении средств целевого финансирования на содержание некоммерческой организации; 83 «Добавочный капитал» — при использовании средств целевого финансирования, полученного в виде инвестиционных средств.

И это все, что предписывает в части учета целевых поступлений и их расходования «План счетов бухгалтерского учета», утвержденный Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н (далее — Инструкция).

Но на практике этого оказывается недостаточно и возникает целый ряд вопросов, которые не в полной мере освещены законодательством или не освещены вообще.

Основной вопрос, который не имеет сегодня решения на законодательном уровне, это выбор метода отражения операций по счету 86 «Целевое финансирование»: кассовый метод или метод начислений.

Как следует из Инструкции, с кредита счета 86 в дебет счета 76 бухгалтерская проводка возникает в части **поступивших** средств целевого финансирования, то есть **после фактического получения средств** (проводки с кредита счета 76 в дебет счета 51 «Расчетные счета»). Таким образом, Инструкцией косвенно предусматривается применение кассового метода учета. Но при этом остается непонятно: какую смысловую нагрузку в этой схеме несет счет 76 и для каких целей предлагается его применять. Ведь в данном случае утрачивается главная цель применения счета 76 — определение в бухгалтерском учете и отражение в бухгалтерской отчетности кредиторской или дебиторской задолженности.

Однако, не применяя метод начисления, невозможно обеспечить учет расчетов по обязательным платежам (например, членским и вступительным взносам, взносам в компенсационный фонд). При методе учета по оплате в бухгалтерском учете не сформируется и, следовательно, в бухгалтерской отчетности не будет отражена задолженность членов организации по уплате вступительных и членских взносов или, наоборот, дебиторская задолженность, если взносы уплачивались вперед.

Таким образом, очевидно, что, в частности, саморегулируемым организациям следует применять метод начисления.

В части единовременных и первоначального членского взносов в бухгалтерском учете СРО на дату о принятии в ее члены организации начисляется задолженность нового члена по взносам бухгалтерской проводкой с дебета счета 76 в кредит счета 86. Начисление периодических членских взносов осуществляется на дату, установленную нормативными документами СРО.

Например, уставом (Положением о порядке уплаты членских взносов и т.д.) установлено, что члены организации обязаны уплачивать членские взносы один раз в год в срок до 15 января текущего года. Это означает, что у членов СРО возникает обязанность по уплате членских взносов за текущий год начиная с 1 января и исполнена эта обязанность должна быть до 15 января. Таким образом, начислять задолженность по членским взносам следует на 01 января текущего года. Если же эти взносы были уплачены авансом в предыдущем году, то на момент их фактической уплаты начисления не производятся (поскольку в соответствии с нормативными документами СРО обязанность по уплате этих взносов еще не наступила), а отражается кредиторская задолженность.

Что же касается аналитического учета, то он должен быть двухуровневый: первый уровень аналитики — по назначению целевых средств; второй уровень — в разрезе источников поступления.

В свою очередь учет целевых расходов необходимо организовать в разрезе статей сметы. При этом учет целевых расходов может осуществляться как по дебету счета 86, так и по дебету счета 20. Поскольку законодательство дает организациям право выбора, свой выбор нужно закрепить в учетной политике.

Продуманная, детальная, грамотная организация бухгалтерского учета целевых доходов (расходов) актуальна не только с точки зрения бухгалтерского учета, но и имеет большое значение в целях налогообложения (как в рамках обычной системы налогообложения, так и упрощенной).

Налоговый Кодекс РФ обязывает получателей средств целевого финансирования и целевых поступлений вести отдельный учет до-

ходов (расходов), полученных (произведенных) в рамках этих поступлений (пп. 14 п. 1 и п. 2 ст. 251 НК РФ). В данном случае речь идет, разумеется, не о бухгалтерском, а о налоговом учете. Но следует обратить внимание, что ст. 313 НК РФ позволяет в качестве регистров налогового учета использовать регистры бухгалтерского учета, при необходимости дополнив их дополнительными реквизитами.

Таким образом, при правильной организации бухгалтерского учета целевых доходов и расходов отпадает необходимость ведения дополнительных регистров — регистров налогового учета.

НКО-упрощенцам также не удастся избежать проблем с учетом целевых средств независимо от выбранной базы.

Да, Закон «О бухгалтерском учете» в настоящее время пока еще позволяет организациям, применяющим упрощенную систему налогообложения, не вести бухгалтерский учет за исключением основных средств и нематериальных активов, учет которых ведется в общеустановленном порядке (п. 3 ст. 4 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ). Однако трудно себе представить мало-мальски приличную организацию вообще без бухгалтерского учета.

Кроме того, упрощенцы определяют доходы в целях налогообложения по правилам главы 25 НК РФ, а именно в соответствии со ст. 249 «Доходы от реализации», ст. 250 «Внереализационные доходы» и ст. 251 «Доходы не подлежащие налогообложению».

В свою очередь, п. 14 ст. 250 НК РФ установлено, что в состав внереализационных доходов включаются доходы в виде **использованных не по целевому назначению** имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках целевых поступлений, целевого финансирования. Именно эта норма дает фискальным органам право проверять расходы на предмет их целевого назначения, даже если объектом налогообложения НКО выбрала «Доходы».

Налоговым регистром для упрощенцев является книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, в которой отражаются только доходы (расходы), подлежащие налогообложению. Таким образом, целевые доходы (расходы) упрощенцев в налоговом

регистре НКО- упрощенца вообще не отражаются. Как еще при таких обстоятельствах избежать споров с налоговыми органами и разбирательств в суде по поводу целевого использования средств, как не посредством грамотного бухгалтерского учета?!

Далее следует обратить внимание, что не всегда средства целевого финансирования подлежат учету на счете 86.

С появлением новых видов некоммерческих организаций, таких как СРО и эндаументы (специализированные фонды управления целевым капиталом — СФЦК) появились и новые объекты бухгалтерского учета, формируемые за счет целевых средств. Такие как компенсационные фонды, которые в силу законодательства обязаны формировать СРО за счет взносов своих членов; целевой капитал, который формируют СЦФК за счет пожертвований, внесенных жертвователем (жертвователями) в виде денежных средств с целью извлечения дохода путем передачи в доверительное управление управляющей компании. Вслед за этим возникли и новые вопросы.

Если учет «обычного» целевого финансирования хоть как-то освещен, то по поводу таких «специфических» объектов учета законодательство вообще умалчивает.

Что касается компенсационного фонда, то определения этого понятия, порядок его создания и управления, размер компенсационного фонда могут быть разными в зависимости от вида СРО. Но суть одна: компенсационный фонд формируется с целью обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации перед заказчиками или третьими лицами.

С формированием компенсационных фондов саморегулируемых организаций создаются денежные активы, выбывшие из финансового оборота, требующие сохранности и обособленного учета.

Иначе говоря, компенсационный фонд представляет собой резерв, сформированный за счет целевых средств на определенные законом и уставом СРО цели, и отражается по дебету счета 76 и кредиту счета 82 «Резервный капитал» как специфический объект целевого финансирования, поступление и расходование в определенных законом случаях которого **подлежат обособленному учету** от иных целевых поступлений и целевых расходов.

Аналогичная позиция изложена в п. 17 «Особенностей бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности некоммерческих организаций», размещенных на сайте Минфина России (далее — Особенности).

Что происходит со средствами сформированного компенсационного фонда дальше, зависит от вида СРО.

СРО в сфере энергетического обследования, например, обязаны передать средства компенсационного фонда в доверительное управление управляющей компании.

Указанная операция отражается в бухгалтерском учете бухгалтерской проводкой с дебета счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты» субсчет 3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом» в кредит счета 51.

В целях сохранения и увеличения размера компенсационного фонда различного рода строительные СРО средства этого фонда размещают в депозиты и (или) депозитные сертификаты в российских кредитных организациях (п. 4 ст. 55.16 ГрК РФ).

Денежные средства, внесенные на депозитный вклад, могут учитываться на субсчете 55-3 «Депозитные счета» счета 55 «Специальные счета в банках» либо в составе финансовых вложений по дебету счета 58 «Финансовые вложения» (Инструкция по применению Плана счетов). Свой выбор следует отразить в учетной политике.

В любом случае в бухгалтерской отчетности средства депозитного вклада, включая сумму присоединенных к вкладу процентов, отражаются в составе финансовых вложений, поскольку отвечают требованиям, установленным в п.п. 2, 3 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденного Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

Следующий неоднозначный вопрос, который не нашел отражения в законодательстве о бухгалтерском учете, это вопрос о порядке бухгалтерского учета налога с дохода от размещения средств компенсационного фонда на депозитном счете.

Доход, полученный от размещения и инвестирования средств компенсационного фонда, направляется на пополнение компенсационного фонда и **покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий** инвестирования средств компенсационного фонда

(п. 7 ст. 13 Закона № 315-ФЗ).

Ни у кого не возникает сомнений, что этот доход подлежит налогообложению (п. 6 ст. 250 НК РФ), но за счет каких источников **в целях бухгалтерского учета** отражать сумму уплачиваемого налога: за счет самого дохода или за счет членских и вступительных взносов?

По вопросу отражения налога с дохода от размещения средств компенсационного фонда на депозите есть целый ряд писем Минфина, но все они касаются целей налогообложения. Однако и без этих писем никому в голову не придет уменьшить налогооблагаемую базу на сумму налога.

Что касается бухгалтерского учета, то в настоящее время есть одно единственное письмо Минфина, в котором финансовое ведомство разъясняет, что по вопросу признания уплаченного налога на прибыль расходами, связанными с обеспечением надлежащих условий размещения на депозитном счете средств компенсационного фонда следует обращаться в Министерство экономического развития Российской Федерации (Письмо Минфина от 08.11.10 № 03-03-06/4/108).

Разъяснений Минэкономразвития России нет, вероятно, никто не обращался. А ведь вопрос «дорогого стоит».

Учитывая внушительность сумм компенсационного фонда и, как следствие, существенность доходов, получаемых от его размещения, налог может оказаться серьезным бременем для саморегулируемой организации, если источником его уплаты будут членские и вступительные взносы. Их может просто не хватить, да и жить на что-то надо.

Если же источником уплаты налога станет сам доход, то сумма финансовых вложений в активе баланса не будет соответствовать сумме компенсационного фонда в его пассиве. Опять же не вполне ясно, можно ли сумму налога отнести к **расходам**, связанным с **обеспечением надлежащих условий** инвестирования средств компенсационного фонда или к этим расходам относится только плата банку за ведение депозитного счета.

В общем, и так плохо, и так нехорошо.

В отсутствие официальных разъяснений уполномоченных органов представляется, что оба подхода к данному вопросу имеют право на существование.

Первый подход вообще ничему и никак не противоречит. Разве что соображениям экономической целесообразности.

Что касается второго подхода, то насильственный отказ в его применении означал бы, на наш взгляд, нарушение одного из основных принципов налогообложения — фактической способности налогоплательщика к уплате налога (п. 1 ст. 3 НК РФ).

И не только его одного. Вот, например, доход от доверительного управления средствами компенсационного фонда, полученный СРО, как известно, облагается налогом (п. 2 ст. 276 НК РФ). В то время как доходы от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, полученные эндаументами, налогообложению не подлежат (пп. 14 п. 2 ст. 251 НК РФ).

И та и другая — некоммерческие организации; и та и другая формируют свои специализированные фонды за счет средств целевого финансирования; и та и другая должны передать средства в доверительное управление управляющей компании, а правила налогообложения одних и тех же доходов разных. А как же принцип справедливости налогообложения, провозглашенный ст. 3 НК РФ?

Еще один «скользкий» вопрос уже из области налогообложения. Нужно ли облагать налогом средства, поступающие на формирование компенсационного фонда?

Исчерпывающий перечень доходов, не подлежащих налогообложению, установлен ст. 251 НК РФ. Такого вида доходов как взнос в компенсационный фонд, этот перечень не содержит. Поэтому при проведении мероприятий налогового контроля существует вероятность того, что налоговый орган попытается включить эти поступления в состав внереализационных доходов на основании п. 8 ст. 250 НК РФ. И формально будет прав.

Из официальных разъяснений по этому поводу есть только Письмо (даже не Минфина) УФНС РФ по г. Москве от 30.07.2010 № 16-15/080337@, в котором указано следующее.

Учитывая, что гражданское законодательство **не содержит** определения понятия «вступительный взнос в саморегулируемую организацию», **взнос в компенсационный фонд** саморегулируемой организации, являющийся **неотъемлемым условием** принятия в члены

саморегулируемой организации и направляемый на формирование имущества саморегулируемой организации, используемого целевым образом для ведения уставной деятельности в порядке, установленном Законом № 261-ФЗ, может рассматриваться для целей налогообложения прибыли **как часть вступительного взноса** в саморегулируемую организацию. Следовательно, доходы в виде взносов в компенсационный фонд, уплачиваемых членами саморегулируемой организации, для целей налогообложения прибыли в составе доходов данной саморегулируемой организации не учитываются.

Хорошее письмо, справедливое, но ведь оно не носит нормативный характер. Да и неизвестно ведь «дружат» ли налоговики из различных регионов.

К счастью, Федеральным законом от 18.07.2011 № 235-ФЗ внесены изменения в пп. 1 п. 2 ст. 251 НК РФ. Изменения вступили в силу с 22.07.2011 г., но распространяются на правоотношения, возникшие с 01.01.2011 г.:

К целевым поступлениям на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности относятся осуществленные в соответствии с законодательством Российской Федерации о некоммерческих организациях **взносы учредителей (участников, членов)**.

Таким образом, с 01.01.2011 г. взносы в компенсационный фонд однозначно не облагаются налогом. А вот до 1 января 2011 г. — вопрос так и остался открытым. Правоприменительная практика пока не сложилась, как будут развиваться события — покажет время. А пока будем надеяться, что возобладают соображения здравого смысла.

В рамках одной статьи невозможно рассмотреть все вопросы, возникающие в жизни саморегулируемых организаций. В заключение хочется сделать вывод: поскольку на нормативном уровне нет ответов на многие вопросы, локальным нормативным документом, который ответит хотя бы на некоторые из них, должна стать учетная политика.