

# § 7 ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ С ОРГАНИЗАЦИЙ

Баженов А.А.

## НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ: РАЗДЕЛЬНЫЙ УЧЕТ ПРИ ВЫДАЧЕ ЗАЙМОВ

**Аннотация:** В статье рассматривается и анализируется практическая ситуация, возникающая у организаций, когда имеют место предоставление (выдача) займов другим организациям или физическим лицам. При этом, осуществляя операции по предоставлению займов в денежной форме, организации, как правило, не предполагают, что, во-первых, это операция относится к реализации, но учитывая специфику норм НК РФ, предусматривающая освобождение от обложения НДС, а во-вторых, требующая отдельного учета общехозяйственных расходов и «входного» НДС. Методология исследования базируется на диалектическом методе познания, предполагающим изучение экономических отношений и явлений в развитии и взаимосвязи, методы системного и сравнительного анализа, экономико-математического исследования данных, приемы синтеза, графического моделирования, методология теории статистики. В процессе анализа установлено, что операции займа в денежной форме, включая проценты по ним, в целях налогообложения НДС относятся к реализации, но в силу п.п. 15 п. 3 статьи 149 НК РФ являются операциями, не подлежащими налогообложению (освобождаемые от налогообложения) на территории Российской Федерации. Общехозяйственные расходы и «входной» НДС, относящиеся к выданным займам необходимо делить между облагаемыми и необлагаемыми операциями. В этом случае часть общехозяйственных расходов, а также «входной» НДС согласно ПБУ 19/02 и ПБУ 10/99 будут являться прочими расходами. В целях налогообложения прибыли, сформированные прочие расходы можно учесть в уменьшение налогооблагаемой базы по п.п. 49 п. 1 статьи 264 НК РФ, как другие расходы, связанные с производством или реализацией, если выданный займ является процентным (возмездным). Если займ беспроцентный (безвозмездный), то согласно п. 16 статьи 270 НК РФ расходы, связанные с такой передачей, не будут уменьшать налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

**Ключевые слова:** займ, НДС, денежная форма, проценты, прочие расходы, общехозяйственные расходы, реализация, финансовые вложения, необлагаемые операции, налог.

**В** хозяйственной практике организаций нередко встречаются операции по выдаче займов другим организациям и физическим лицам.

Согласно п.п. 15 п. 3 статьи 149 НК РФ операции займа в денежной форме, включая проценты по ним, не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) по налогу на добавленную

стоимость<sup>1</sup>. Учитывая данные операции в составе финансовых вложений согласно ПБУ 19/02<sup>2</sup>, организации, как правило, не

<sup>1</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 19 июля 2000 г. // Парл. газ. – 2000. – 10 авг.; Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2000. – № 32, ст. 3340.

<sup>2</sup> Об утверждении Положения по бухгалтерскому уче-

отождествляют никоим образом их с реализацией, а, следовательно, не рассматривают вопрос о раздельном учете «входного» НДС в части общехозяйственных расходов, приходящихся на «тело» займа и на проценты.

Доводы, опровергающие аннотационное вступление, излагаются в данной статье.

Для начала необходимо определиться с понятием «реализация в целях налогообложения» и выяснить относится ли к ней операция по предоставлению займов в денежной форме.

Согласно п. 1 статьи 39 НК РФ определено, что реализацией товаров, работ или услуг организацией или индивидуальным предпринимателем признается соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных НК РФ, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу – на безвозмездной основе.

Данное определение реализации предполагает, во-первых – передачу прав собственности на товары, работы, услуги, а во-вторых, возмездность или безвозмездность указанных выше сделок.

Согласно п. 1 статьи 807 ГК РФ по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или

равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Учитывая, что согласно ГК РФ деньги относятся к имуществу (статья 128 ГК РФ), а товаром в целях налогообложения признается любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации (п. 3 статьи 38 НК РФ), можно утверждать об отнесении данной операции к реализации.

Действующее гражданское законодательство предусматривает, что заключаемые договоры займа носят как возмездный, так и безвозмездный характер. Возмездные договоры займа определяют плату за пользование заемными деньгами – проценты, которые обязан уплачивать заемщик займодавцу, а также порядок и сроки их уплаты. Безвозмездные – отсутствие процентов. Данный довод также указывает на присутствие признаков возмездности либо безвозмездности.

Анализ немногочисленной периодической литературы в отношении операций по предоставлению займов в денежной форме показывает, что некоторые авторы делают ссылку на п. 1 п. 3 статьи 39 НК РФ, утверждая, что это не реализация.

Думается, что данная ссылка не состоятельна по следующим основаниям.

Подпунктом 1 п. 3 статьи 39 НК РФ предусмотрено, что не признается реализацией товаров, работ или услуг:

1) осуществление операций, связанных с обращением российской или иностранной валюты (за исключением целей нумизматики).

Понятие «обращение российской валюты» не содержится в действующем законодательстве, поэтому обратимся к Современному экономическому словарю Райзберга Б.А., Лозовского Л.Ш., Стародубцевой Е.Б.

В данном словаре имеется понятие денежного обращения, под которым понима-

---

ту «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02): Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. №126н // Бюлл. норм. акт. федер. орг. исполнит. влас. – 03.03.2003. – №9.

ется непрерывное движение денег в ходе их использования как средства оплаты труда, услуг, покупки товаров, осуществления расчетов и платежей, выдачи пособий, возврата долгов<sup>3</sup>.

В случае выдачи займа в денежной форме оплаты как таковой не происходит, следовательно, в совокупности выше приведенных норм гражданского и налогового законодательства операции по предоставлению займов в денежной форме являются реализацией. Данный вывод подтверждается также и тем, что, например, в целях налогообложения прибыли, поступления, связанные с погашением выданных займов согласно п.п. 10 п. 1 статьи 251 НК РФ, являются доходами, которые не учитываются при налогообложении прибыли.

Как было выше обозначено согласно п.п. 15 п. 3 статьи 149 НК РФ данные операции по предоставлению займов в денежной форме не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) по налогу на добавленную стоимость. Данное обстоятельство накладывает определенные обязательства по ведению раздельного учета общехозяйственных расходов и «входного» НДС в случае осуществления иных операций облагаемых налогом на добавленную стоимость (п. 4 статьи 170 НК РФ).

При этом следует заметить, что речь не идет о включении в первоначальную стоимость выданных займов общехозяйственных расходов. Они, как и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением финансовых вложений в соответствии с п. 9 ПБУ 19/02, не включаются в факти-

ческие затраты на приобретение финансовых вложений.

Как предлагают некоторые авторы деление расходов и «входного» НДС предполагает их включение в первоначальную стоимость выданных займов, а потому изначально общехозяйственные расходы и «входной» НДС не могут быть отнесены к операциям по предоставлению займов в денежной форме.

Аргументы специалистов по бухгалтерскому учету и налогообложению сводятся к следующему.

Во-первых, План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденных Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 №94н, не содержит требований к корреспонденции счета учета выданных займов (счет 58 «Финансовые вложения») со счетом 26 «Общехозяйственные расходы», а во-вторых, рассматриваемые выше операции по предоставлению займов в денежной форме изначально (априори) учитываются обособленно, и их отражение в учете никак не связано со счетами учета затрат организации, в том числе со счетом 26 «Общехозяйственные расходы»<sup>4</sup>. Таким образом, вся сумма «входного» НДС по общехозяйственным расходам относится к иным операциям, чем оказание услуг по предоставлению займа в денежной форме. Принимая во внимание эти обстоятельства, определять пропорцию в отношении «входного» НДС в этой ситуации не нужно, поскольку уже имеет место факт раздель-

<sup>3</sup> Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. «Современный экономический словарь» (ИНФРА-М, 2006).

<sup>4</sup> Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина РФ от 31 окт. 2000 г. №94н // Финан. газ. – 2000. – №46 (Приказ), Финан. газ. – 2000. – №47 (План счетов), Экон. и жизнь. – 2000. – №46.

ного учета облагаемых и необлагаемых НДС операций.

Данные выводы подтверждены и сложившейся в пользу налогоплательщика судебной практикой (см. например, Постановление ФАС Московского округа от 09.12.2010 № КА-А40/15475-10 по делу № А40-9168/10-140-103 и Постановление ФАС Московского округа от 03.12.2013 № Ф05-15349/2012 по делу № А40-42660/12-99-237).

Но так ли бесспорны выводы авторов немногочисленных статей и судей?

Очевидно, что, принимая решение о выдаче займа другой организации, руководство оформляет соответствующие документы, а также использует для этих целей материальные ресурсы (канцелярские товары, оргтехнику, энергоресурсы и т.д.). В этой связи все-таки правильно будет обособить расходы, относящиеся к операциям, облагаемым и необлагаемым НДС, а так же, как следствие, разделить и «входной» НДС, предъявленный поставщиками ресурсов.

Таким образом, можно утверждать, что и общехозяйственные расходы и «входной» НДС делить необходимо. Как это сделать и как отразить в бухгалтерском и налоговом учете попробуем разобраться.

В соответствии с п. 4 статьи 170 НК РФ предусмотрено, что «входной» НДС, предъявленный продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав налогоплательщику, осуществляющим как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции учитывается в стоимости приобретенных товаров (работ, услуг), имущественных прав – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, не облагаемых НДС, либо принимаются к вычету – по товарам (работам, услугам), в том числе

основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, облагаемых НДС.

Если товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права используются для осуществления как облагаемых НДС, так и не подлежащих налогообложению НДС (освобожденных от налогообложения) операций одновременно, то «входной» НДС принимается к вычету, либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции, по реализации которых подлежат налогообложению НДС (освобождаются от налогообложения).

Вместе с тем согласно п. 35 ПБУ 19/02 расходы, связанные с предоставлением организацией другим организациям займов, признаются прочими расходами организации.

Данная норма ПБУ 19/02 предусматривает расходы, связанные с предоставлением организацией другим организациям займов, к которым можно отнести как часть общехозяйственных расходов, так и часть «входного» НДС.

При этом бухгалтерские записи вида:

- дебет счета 91.2 «Прочие расходы» – кредит счета 26 «Общехозяйственные расходы» и дебет счета 91.2 «Прочие расходы» – кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» не будут противоречить ни ПБУ 19/02, которое не предусматривает учета в стоимости финансовых вложений общехозяйственных расходов, ни Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организа-

ций и Инструкции по его применению, утвержденных Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 №94н.

В этом случае часть общехозяйственных расходов, а также «входной» НДС согласно ПБУ 19/02 и ПБУ 10/99 будут являться прочими расходами<sup>5</sup>.

В целях налогообложения прибыли, данные расходы можно учесть в уменьшение налогооблагаемой базы по п.п. 49 п. 1 статьи 264 НК РФ, как другие расходы, связанные с производством или реализацией, если выданный займ является процентным (возмездным).

Если займ беспроцентный (безвозмездный), то согласно п. 16 статьи 270 НК РФ расходы, связанные с такой передачей, не будут уменьшать налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Вследствие не ведения раздельного учета общехозяйственных расходов и «входного» НДС в целях бухгалтерского учета искажаются данные по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах, а в целях налогообложения по налогу на добавленную стоимость действует прямая норма, предусмотренная п. 4 статьи 170 НК РФ, а именно, при отсутствии у налогоплательщика раздельного учета сумма налога по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, вычету не подлежит и в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций (налога на доходы физических лиц), не включается.

<sup>5</sup> Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99»: Приказ Минфина РФ от 06 мая 1999 г. №33н // Росс. газ. – 22.06.1999. – №116 (начало – п. 16 Положения), №117 (п. 16 Положения – конец), Бюлл. норм. акт. федер. орг. исполнит. влас. – 28.06.1999. – №26.

Резюмируя вышеизложенное, можно говорить о весьма нестандартной ситуации, которая судебными органами воспринимается как однозначная и в пользу налогоплательщика, хотя с другой стороны усматриваются нормы законодательства о бухгалтерском учете и налогообложении, позволяющие формулировать противоположные выводы.

### **Выводы:**

Таким образом, все вышеизложенное позволяет сформулировать следующие выводы:

1. Операции займа в денежной форме, включая проценты по ним, в целях налогообложения НДС относятся к реализации, но в силу п.п. 15 п. 3 статьи 149 НК РФ являются операциями, не подлежащими налогообложению (освобожденные от налогообложения) на территории Российской Федерации.

2. Общехозяйственные расходы и «входной» НДС, относящиеся к выданным займам необходимо делить между облагаемыми и необлагаемыми операциями. В этом случае часть общехозяйственных расходов, а также «входной» НДС согласно ПБУ 19/02 и ПБУ 10/99 будут являться прочими расходами.

3. В целях налогообложения прибыли, сформированные прочие расходы можно учесть в уменьшение налогооблагаемой базы по п.п. 49 п. 1 статьи 264 НК РФ, как другие расходы, связанные с производством или реализацией, если выданный займ является процентным (возмездным). Если займ беспроцентный (безвозмездный), то согласно п. 16 статьи 270 НК РФ расходы, связанные с такой передачей, не будут уменьшать налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

**Библиография:**

1. А.А. Баженов, Н.Л. Новлянская. Анализ влияния налоговой задолженности на стоимость заемного капитала коммерческой организации // *Налоги и налогообложение*. – 2012. – 2. – С. 4-7.
2. Баженов А.А. Актуальные проблемы налогообложения и бухгалтерского учета: новации теории и практики: монография/А.А. Баженов; М-во образования и науки Рос. Федерации, ФГБОУ ВПО Владим. Гос. Ун-т-Владимир: Транзит-Икс, 2013. – 163 с.
3. Баженов А.А. Дивиденды в рамках ПБУ 18/02, или Еще одна постоянная разница // *«Налоговая политика и практика»*, 2008, №10. – С. 31 – 35.
4. Баженов А.А. Методика раздельного учета затрат и «входного» НДС//*Налоговая политика и практика*. – 2008. – 12. – С. 34-42.
5. Баженов А.А. Проблема обеспечения тождественности расчетов между организацией и налоговым органом.//*Налоги и налогообложение*. – 2013. – № 7. – С. 504-511. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.7.913.
6. Баженов А.А. Федеральные налоги и сборы: учебное пособие в схемах / А.А. Баженов; М-во образования и науки Рос. Федерации, ФГБОУ ВПО Владим. гос. ун-т – Владимир: Транзит-Икс, 2013. – 82 с.
7. Баженов А.А., Гудков А.С. Бухгалтерская отчетность и некоторые особенности ее формирования. Вестник филиала ВЗФЭИ в г. Владимире: периодич. научн. изд. / Мин-во обр. и науки РФ; ВЗФЭИ, филиал в г. Владимире. Вып.3. – Владимир: ООО «Сервис-Принт», 2009. – С. 10-11.
8. Баженов А.А., Гудков А.С. Тест: Знаете ли вы правила формирования бухгалтерской отчетности? // *Вестник профессиональных бухгалтеров*, №1. – М: ООО «Издательский дом БИНФА», 2009. – С. 30 – 31.
9. Баженов А.А., Мехдиев Ш.З. Налоговая безопасность как элемент национальной безопасности государства // *«Национальная безопасность»*, 2012, №5. – С. 85-89.
10. Баженов А.А., Полякова Н.Н. Недобросовестное формирование показателей прибыли в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций//*Национальная безопасность/nota bene*. – 2013. – 4. – С. 636-642.
11. Баженов А.А., Царькова Л.С. Аудит налогообложения хозяйствующих субъектов при осуществлении аудиторской деятельности // *«Налоги и налогообложение»*, 2013, №1. – С. 41-49.
12. Баженов А.А., Черникова Е.В. Общегосударственные проблемы неформальных взаимодействий в сфере оплаты труда//*Национальная безопасность/nota bene*. – 2014. – 1 – С. 108-116.
13. Баженов А.А., Чернятьева В.Г. Методологические основы оценки бизнеса//*Национальная безопасность/nota bene*. – 2013. – 3. – С. 516-522. DOI: 10.7256/2073-8560.2013.3.7746.
14. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 19 июля 2000 г. // *Парл. газ.* – 2000. – 10 авг.; *Собр. законодательства Рос. Федерации*. – 2000. – № 32, ст. 3340.
15. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина РФ от

- 31 окт. 2000 г. №94н // Финан. газ. – 2000. – №46 (Приказ), Финан. газ. – 2000. – №47 (План счетов), Экон. и жизнь. – 2000. – №46.
16. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99»: Приказ Минфина РФ от 06 мая 1999 г. №33н // Росс. газ. – 22.06.1999. – №116 (начало – п. 16 Положения), №117 (п. 16 Положения-конец), Бюлл. норм. акт. федер. орг. исполнит. влас. – 28.06.1999. – №26.
17. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02): Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. №126н // Бюлл. норм. акт. федер. орг. исполнит. влас. – 03.03.2003. – №9

**References:**

1. A.A. Bazhenov, N.L. Novlyanskaya. Analiz vliyaniya nalogovoi zadolzhennosti na stoimost' zaemnogo kapitala kommercheskoi organizatsii // Nalogi i nalogooblozhenie. – 2012. – 2. – S. 4-7.
2. Bazhenov A.A. Aktual'nye problemy nalogooblozheniya i bukhgalterskogo ucheta: novatsii teorii i praktiki: monografiya/A.A. Bazhenov; M-vo obrazovaniya i nauki Ros. Federatsii, FGBOU VPO Vladim. Gos. Un-t-Vladimir: Tranzit-Iks, 2013. – 163 s.
3. Bazhenov A.A. Dividendy v ramkakh PBU 18/02, ili Eshche odna postoyannaya raznitsa // «Nalogovaya politika i praktika», 2008, №10. – S. 31 – 35.
4. Bazhenov A.A. Metodika razdel'nogo ucheta zatrat i «vkhodnogo» NDS//Nalogovaya politika i praktika. – 2008. – 12-S. 34-42.
5. Bazhenov A.A. Problema obespecheniya tozhdestvennosti raschetov mezhdru organizatsiei i nalogovym organom.//Nalogi i nalogooblozhenie. – 2013. – № 7. – S. 504-511. DOI: 10.7256/1812-8688.2013.7.913.
6. Bazhenov A.A. Federal'nye nalogi i sbory: uchebnoe posobie v skhemakh / A.A. Bazhenov; M-vo obrazovaniya i nauki Ros. Federatsii, FGBOU VPO Vladim. gos. un-t – Vladimir: Tranzit-Iks, 2013. – 82 s.
7. Bazhenov A.A., Gudkov A.S. Bukhgalterskaya otchetnost' i nekotorye osobennosti ee formirovaniya. Vestnik filiala VZFEI v g. Vladimire: periodich. nauchn. izd. / Min-vo obr. i nauki RF; VZFEI, filial v g. Vladimire. Vyp.3. – Vladimir: OOO «Servis-Print», 2009. – S. 10-11.
8. Bazhenov A.A., Gudkov A.S. Test: Znaete li vy pravila formirovaniya bukhgalterskoi otchetnosti? // Vestnik professional'nykh bukhgalterov, №1. – M: OOO «Izdatel'skii dom BINFA», 2009. – S. 30 – 31.
9. Bazhenov A.A., Mekhdiev Sh.Z. Nalogovaya bezopasnost' kak element natsional'noi bezopasnosti gosudarstva // «Natsional'naya bezopasnost'», 2012, №5. – S. 85-89.
10. Bazhenov A.A., Polyakova N.N. Nedobrosovestnoe formirovanie pokazatelei pribyli v bukhgalterskoi (finansovoi) otchetnosti organizatsii//Natsional'naya bezopasnost'/nota bene. – 2013. – 4-S. 636-642.
11. Bazhenov A.A., Tsar'kova L.S. Audit nalogooblozheniya khozyaistvuyushchikh sub'ektov pri osushchestvlenii auditor'skoi deyatel'nosti // «Nalogi i nalogooblozhenie», 2013, №1. – S. 41-49.
12. Bazhenov A.A., Chernikova E.V. Obshchegosudarstvennyye problemy neformal'nykh vzaimodeistvii v sfere oplaty truda//Natsional'naya bezopasnost'/nota bene. – 2014. – 1-S. 108-116.

13. Bazhenov A.A., Chernyat'eva V.G. Metodologicheskie osnovy otsenki biznesa // Natsional'naya bezopasnost'/nota bene. – 2013. – 3. – S. 516-522. DOI: 10.7256/2073-8560.2013.3.7746.
14. Nalogovyi kodeks Rossiiskoi Federatsii. Chast' vtoraya ot 5 avg. 2000 g. №117-FZ: prinyat Gos. Dumoi Feder. Sobr. Ros. Federatsii 19 iyul. 2000 g. // Parl. gaz. – 2000. – 10 avg.; Sobr. zakonodatel'stva Ros. Federatsii. – 2000. – № 32, st. 3340.
15. Ob utverzhdenii Plana schetov bukhgalterskogo ucheta finansovo-khozyaistvennoi deyatel'nosti organizatsii i Instruksii po ego primeneniyu: Prikaz Minfina RF ot 31 okt. 2000 g. №94n // Finan. gaz. – 2000. – №46 (Prikaz), Finan. gaz. – 2000. – №47 (Plan schetov), Ekon. i zhizn'. – 2000. – №46.
16. Ob utverzhdenii Polozheniya po bukhgalterskomu uchetu «Raskhody organizatsii» PBU 10/99»: Prikaz Minfina RF ot 06 maya 1999 g. №33n // Ross. gaz. – 22.06.1999. – №116 (nachalo – p. 16 Polozheniya), №117 (p. 16 Polozheniya-konets), Byull. norm. akt. feder. org. ispolnit. vlas. – 28.06.1999. – №26.
17. Ob utverzhdenii Polozheniya po bukhgalterskomu uchetu «Uchet finansovykh vlozhenii» (PBU 19/02): Prikaz Minfina RF ot 10 dekabrya 2002 g. №126n // Byull. norm. akt. feder. org. ispolnit. vlas. – 03.03.2003. – №9.