

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

РАЗВИТИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Учебно-практическое пособие

Ульяновск
УлГТУ
2023

УДК 336.22 (075)

ББК 65.261.4 я7

Р 17

Рецензенты:

Заместитель руководителя Управления Федеральной налоговой службы по Ульяновской области, советник государственной гражданской службы Российской Федерации 1-го класса *Чиканов С.Н.*;

Генеральный директор ООО «ЭС ВЭ КУПЕРС», г. Ульяновск *Новиков А.В.*

Составители:

БАЛАНДИНА Екатерина Владимировна,

РОГОВА Татьяна Николаевна,

ГЛУХОВА Светлана Александровна,

АФНАСЬЕВА Ираида Леонидовна,

ГЕРАСИМОВА Людмила Ивановна,

КОНДРАТЬЕВА Мария Николаевна,

ПИНКОВ Александр Петрович,

ФЕДЮКОВА Гульфия Хайдаровна,

ХАРЬКОВА Нонна Валентиновна

*Утверждено редакционно-издательским советом университета
в качестве учебно-практического пособия*

Развитие налоговой системы России : учебно-практическое пособие
Р 17 [Электронный ресурс] / сост. : Е. В. Баландина, Т. Н. Рогова,
С. А. Глухова и др. ; Ульян. гос. техн. ун-т. – Электронные данные.
Ульяновск : УлГТУ, 2023. – 464 с.

ISBN 978-5-9795-2330-9

Пособие включает руководство по изучению дисциплины, теоретический материал, практикум по дисциплине. Предназначено для студентов экономических специальностей и направлений. Пособие выполнено с учетом требований Федерального государственного образовательного стандарта.

Текст представлен в авторской редакции.

УДК 336.22 (075)

ББК 65.261.4 я7

ISBN 978-5-9795-2330-9

© Колл. авторов, 2023
© Оформление. УлГТУ, 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ТЕОРИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	7
1.1 Налог как сложнейшая экономическая и правовая категория	7
1.2 Классификация налогов и элементы налогообложения.....	20
2. НАЛОГОВОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ, НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ И МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	31
2.1 Налоговое администрирование.....	33
2.2 Налоговый контроль: сущность, содержание и методы	38
2.3 Камеральные и выездные налоговые проверки, налоговый мониторинг	43
2.4 Способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов	51
2.5 Ответственность за совершение налоговых правонарушений и преступлений	53
2.6 Учет организаций и физических лиц	62
3. ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ	71
3.1 Налог на добавленную стоимость	72
3.2 Акцизы.....	83
3.3 Налог на прибыль организаций	91
3.4 Налог на доходы физических лиц	96
3.5 Налог на добычу полезных ископаемых	116
3.6 Водный налог.....	124
3.7 Государственная пошлина	129
4. РЕГИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГИ	137
4.1 Налог на имущество организаций	139
4.2 Налог на игорный бизнес	148
4.3 Транспортный налог	153
5. МЕСТНЫЕ НАЛОГИ	166
5.1 Налог на имущество физических лиц	166
5.2 Земельный налог	180
5.3 Торговый сбор	194

6. СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ	201
6.1 Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).....	201
6.2 Упрощенная система налогообложения	207
6.3 АУСН: методические рекомендации	213
6.4 Патентная система налогообложения	226
6.5 Налог на профессиональный доход	236
7. НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ	247
7.1 Основные понятия налогового учета	248
7.2 Организация налогового учета на предприятии	256
7.3 Учетная политика для целей налогообложения.....	261
7.4 Классификации доходов и расходов в налоговом учете.....	267
7.5 Расходы в налоговом учете	274
7.6 Декларация по налогу на прибыль	288
7.7 Книга учета доходов и расходов (КУДИР)	291
8. СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ	299
8.1 Состав государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.....	299
8.2 Общие положения по исчислению и уплате страховых взносов во внебюджетные фонды.....	309
9. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ	329
9.1 Некоммерческие организации: значение и содержание деятельности	330
9.2 Налогообложение некоммерческих организаций федеральными налогами	335
9.3 Налогообложение некоммерческих организаций региональными налогами	345
9.4 Налогообложение некоммерческих организаций местными налогами	346
9.5 Специальные налоговые режимы для некоммерческих организаций	348
9.6 Налоговый учет в организациях некоммерческой сферы.....	349
10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	351
10.1 Налогообложение коммерческих банков	353
10.2 Налогообложение страховых компаний	370
10.3 Налогообложение операций с государственными ценными бумагами	383

10.4 Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами	387
10.5 Нормативное регулирование и налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг	394
10.6 Налогообложение инвестиционных фондов	397
10.7 Налогообложение негосударственных пенсионных фондов.....	401
11. АУДИТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	407
11.1 Сущность и значение аудита налогообложения	408
11.2 Планирование аудита налогообложения	419
11.3 Организация и порядок проведения аудита налогообложения.....	430
11.4 Методика аудита налогообложения	442
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	462
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	463

ВВЕДЕНИЕ

Содержание учебно-практического пособия «Развитие налоговой системы России» представлено следующими основными разделами: основные положения теории налогообложения, налоговое администрирование, налоговый контроль и методика проведения налоговых проверок в Российской Федерации, федеральные налоги и сборы, региональные налоги, местные налоги, специальные налоговые режимы, налоговый учет и отчетность, страховые взносы во внебюджетные фонды, налогообложение некоммерческих организаций, налогообложение участников финансовых рынков, налоговые системы зарубежных стран.

В книге рассматриваются вопросы, связанные с теорией налогов и налогообложения, решением актуальных проблем исчисления и взимания налогов в РФ.

Учебно-практическое пособие построено таким образом, чтобы максимально упростить усвоение предложенного материала. В тексте приводится множество классификаций, схем, таблиц, позволяющих наглядно и образно представить различные аспекты налогообложения.

Данное пособие разработано в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом и предназначено для студентов экономических направлений, составлено с учетом последних изменений в налоговом законодательстве.

Пособие может быть полезно также работникам финансово-экономических служб организаций в практической деятельности.

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ТЕОРИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1.1 Налог как сложнейшая экономическая и правовая категория

Основные термины и понятия

Налог, сбор, признаки налога, функции налогов, принципы налогообложения.

Основные обозначения

НК РФ – Налоговый кодекс РФ

ВВП – Валовой внутренний продукт.

Глоссарий к разделу

Принципы налогообложения – базовые идеи, правила и положения, применяемые в сфере налогообложения.

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Сбор – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

**Методические рекомендации для студента
по изучению раздела**

Цель: рассмотреть социально-экономическую сущность налогов, их функции и принципы налогообложения.

Учебные вопросы:

1. Социально-экономическая сущность налогов.
2. Понятия «налог» и «сбор».
3. Функции налогов.
4. Принципы налогообложения.

Изучив раздел, студент должен:

знать:

- понятия «налог», «сбор»;
- функции налогов;
- признаки налога;
- принципы налогообложения;

уметь:

- охарактеризовать особенности налога и сбора;
- различать экономические, организационные и юридические принципы налогообложения.

При освоении раздела необходимо:

- изучить подраздел 1.1 из учебного пособия;
- выполнить тест по подразделу 1.1;
- ответить на вопросы для самоконтроля.

1.1.1 Социально-экономическая сущность налогов

Налоги являются одним из древнейших финансовых институтов. Их возникновение обусловлено разделением общества на социальные группы и появлением государства.

Налоги – это важнейший рычаг государственного влияния на экономические процессы, без них немыслима реализация задач и функций института государства [5].

Взаимосвязь экономики, налогов и государства в схематичном виде представлена на рис.1.1.

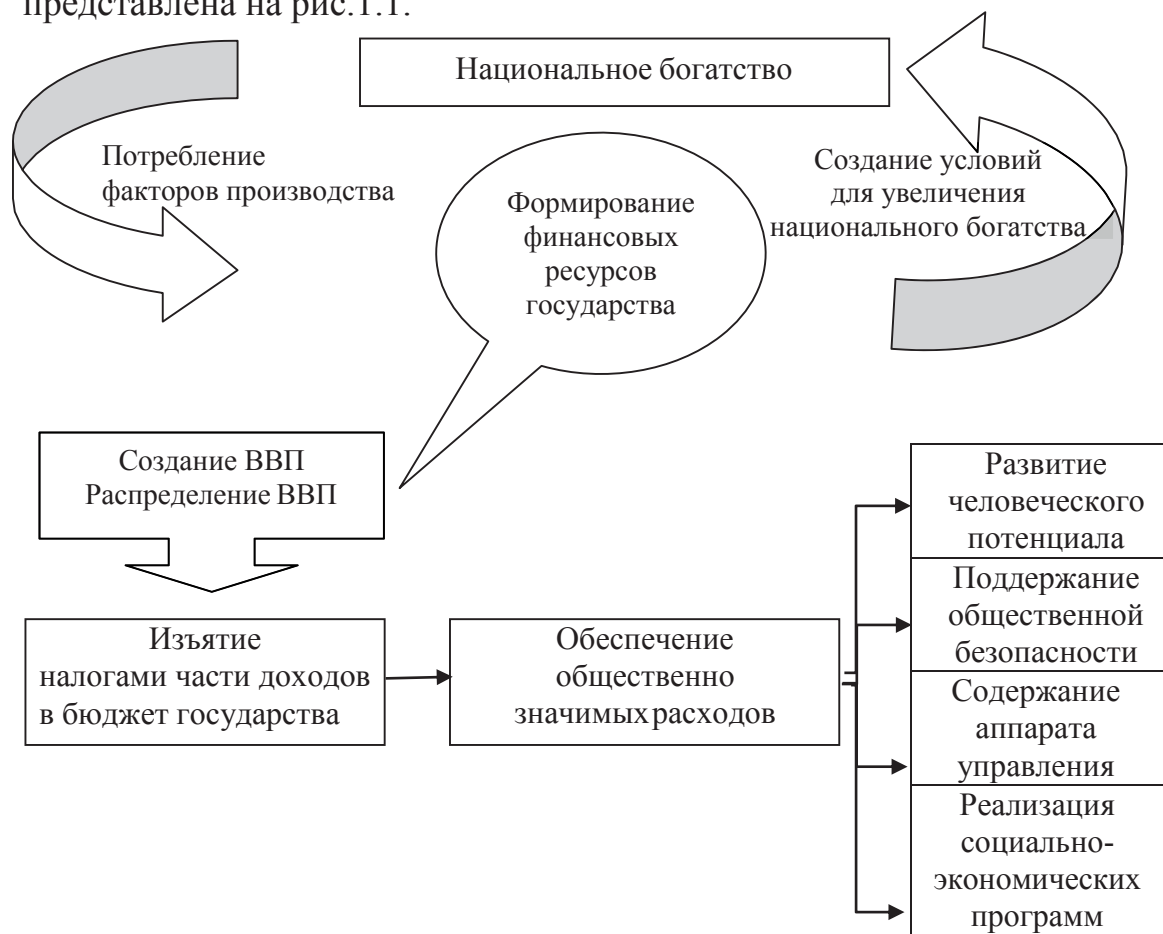


Рис. 1.1. Взаимосвязь экономики, налогов и государства

Национальное богатство представляет собой стоимостную оценку совокупности физического капитала (под ним понимаются основные производственные и непроизводственные фонды, оборотный капитал), человеческого капитала (накопленных населением здоровья, знаний, умений и навыков, используемых в производственной деятельности) и природного капитала (окружающей природной среды и запасов природных ресурсов). При их использовании (потреблении) в определенный промежуток времени создается *валовой внутренний продукт* (ВВП).

В процессе создания ВВП и его распределения посредством косвенных и прямых налогов происходит частичное изъятие доходов в пользу государства, т. е. идет централизованное формирование финансовых ресурсов (бюджета) государства. Именно в данном процессе заключен *экономический смысл налогообложения*.

Государство является надстроечной формой управления обществом. Общество делегирует государству полномочия и компетенции управления, в том числе и в сфере обеспечения необходимых государственных доходов, т. е. обеспечения доходной части бюджета.

Общество также делегирует государству компетенцию осуществления общественно значимых расходов за счет этих доходов. Следовательно, можно говорить, что посредством налогообложения, созданного в процессе производства ВВП, происходит его перераспределение в интересах всего общества.

Таким образом, в современных условиях логичным будет вывод о необходимости восприятия не столько экономической, сколько социально-экономической сущности налогов. Такой подход с уверенностью можно охарактеризовать как более продуктивный для формирования толерантного отношения к ним. Если *экономическая сущность налогов* состоит преимущественно в прямом изъятии государством части валового продукта в свою пользу для формирования его централизованных финансовых ресурсов (бюджета), т. е. выступает как средство обеспечения расходов государства, то *социально-экономическую сущность налогов* следует определить как перераспределение государством определенной части валового продукта, достаточной для обеспечения всестороннего развития человека, общества и экономики [7].

1.1.2 Понятия «налог» и «сбор»

Восприятие налога как важнейшей экономико-правовой категории эволюционировало не одно столетие. Однако споры относительно сущности и определения категории «налог» не прекращаются до сих

пор. В целях конкретизации понятия «налог» необходимо выделить его отличительные признаки, которые представлены на рис. 1.2.



Рис. 1.2. Признаки налога

Признак императивности отличает уплату налога как безусловную обязанность налогоплательщика при возникновении у него объекта налогообложения, т. е. налог – это обязательный платеж.

Индивидуальная безвозмездность как признак отличает налоговый платеж отсутствием для конкретного налогоплательщика эквивалентного объема выгоды от государственных услуг.

Признак уплаты в целях финансового обеспечения деятельности государства характеризует цель взимания налогов как основного доходного источника формирования бюджета государства для обеспечения его деятельности.

Законность как признак отличает налоги тем, что их установление, порядок исчисления и уплаты, изменение или отмена осуществляются в порядке, определенном законом.

Признак относительной регулярности отличает налог определенной периодичностью его уплаты в строго отведенные законом сроки, т. е. налог – это не разовое, а регулярное изъятие денежных средств налогоплательщиков при условии сохранения у них объекта налогообложения [11].

В соответствии со ст. 8 НК РФ под *налогом* понимается «обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного

управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований».

Наряду с налогами в российскую налоговую систему включены также и сборы.

В соответствии со ст. 8 НК РФ под *сбором* понимается «обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий)».

Анализируя два законодательных определения «налог» и «сбор», достаточно сложно увидеть их схожие и отличительные черты [14].

На рис. 1.3 представлено проявление основных признаков в понимании налогов и сборов.



Рис. 1.3. Проявление основных признаков в понимании налогов и сборов

Сбор, хотя фактически и приравнен к налогу, но не обладает большинством присущих налогу признаков.

В отличие от налога, сбор не имеет индивидуально-безвозмездного характера, не используется для финансового обеспечения деятельности государства и не отличается регулярностью уплаты.

1.1.3 Функции налогов

Функции налогов показывают, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов государства [15].

Выделяют четыре основных функции налогов, которые представлены на рис. 1.4.

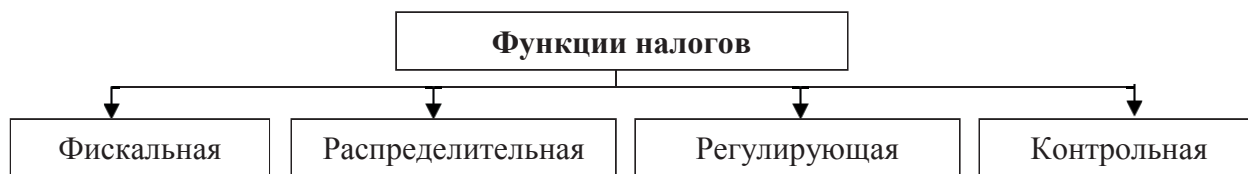


Рис. 1.4. Функции налогов

Фискальная функция (от лат. *fiscus* – государственная казна) является основной функцией налогов, отражая фундаментальное предназначение налогообложения – изъятие посредством налогов части доходов организаций и граждан в пользу государственного бюджета с целью создания материальной основы для реализации государством своих функциональных обязанностей. Фискальная функция присутствует во всех без исключения налогах в любой налоговой системе. Она была единственной на ранних периодах налогообложения, со временем ее значение не только не ослабло, но и продолжает в условиях развитых рыночных отношений возрастать.

Распределительная функция выражает социально-экономическую сущность налога как особого инструмента распределительных отношений, обеспечивает решение ряда социально-экономических задач, находящихся за пределами рыночного саморегулирования.

Регулирующая функция проявляется через комплекс мероприятий в сфере налогообложения, направленных на усиление государственного вмешательства в экономические процессы (для предотвращения спада или стимулирования роста производства, научно-технического прогресса, регулирования спроса и предложения, объема доходов и сбережений населения, объема инвестиций).

Контрольная функция налогов заключается в обеспечении государственного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью организаций и граждан, а также за источниками доходов, их легитимностью и направлениями расходов.

1.1.4 Принципы налогообложения

Принципы налогообложения – это базовые идеи, правила и положения, применяемые в сфере налогообложения [5]. В настоящее время принципы налогообложения сформированы в определенную систему (рис.1.5).



Рис. 1.5. Принципы налогообложения

Принцип справедливости предполагает установление обязанности каждому юридическому и физическому лицу принимать участие в финансировании расходов государства соразмерно своим доходам и возможностям.

Принцип эффективности (принцип экономичности) подразумевает необходимость установления таких налогов, чтобы поступления по каждому налогу существенно перекрывали затраты государства на его администрирование.

Принцип соразмерности основан на взаимозависимости процессов наполняемости бюджетов и дестимулирования в результате

налогообложения экономической активности налогоплательщиков.

Принцип учета интересов основан на определенности налогового платежа, т. е. всех элементов налога, а также удобстве исчисления и времени уплаты налога, в первую очередь для налогоплательщика.

Принцип множественности налогов синтезирует в себе два аспекта. Во-первых, этот принцип предусматривает целесообразность построения налоговой системы на совокупности дифференцированных налогов и различающихся объектов обложения. Во-вторых, этот принцип предусматривает целесообразность формирования множественности источников бюджетов каждого уровня, недопустимости ситуации «бюджета одного налога», поскольку при множественности источников обеспечивается относительная гарантированность его наполнения вне зависимости от возможных провалов поступления того или иного налога.

Принцип нейтральности предполагает единообразный характер применения налогов и равенство всех плательщиков перед налоговым законом.

Принцип установления налогов законами означает, что любой закон должен быть установлен исключительно посредством принятия представительной (законодательной) властью страны соответствующего законодательного акта. Этот принцип воплощен в ст. 12 НК РФ.

Принцип отрицания обратной силы налогового закона основан на том, что вновь принимаемый закон, ухудшающий положение налогоплательщиков, не может распространяться на отношения, возникшие до его принятия. Он реализован в ст. 5 НК РФ.

Принцип приоритетности налогового законодательства заключается в том, что нормативно-правовые акты, регулирующие какие-либо отношения, в целом не связанные с вопросами налогообложения, не должны содержать норм, устанавливающих особый порядок взимания налогов. Данный принцип подтверждается ст. 4 и 6 НК РФ.

Принцип наличия всех элементов налога в законе означает, что налог считается установленным лишь в том случае, когда

соответствующим законом определены налогоплательщики и все элементы налога.

Принцип единства налоговой системы: исходя из этого принципа, не должны устанавливаться налоги, нарушающие единство экономического пространства и налоговой системы страны.

Принцип подвижности (эластичности) налогообложения заключается в том, что в целях приведения в соответствие объективно изменяющимся государственным потребностям некоторые обязательные элементы налога и даже сам налог могут быть оперативно изменены как в сторону ослабления, так и в сторону усиления его фискальной или иной функции.

Принцип стабильности налоговой системы основан на том, что, несмотря на определенную подвижность налогообложения, налоговая система должна быть достаточно стабильной, кардинальное реформирование налоговой системы должно проводиться лишь в исключительных случаях и в строго определенном порядке.

Принцип гласности основан на требовании обязательного официального опубликования законов, других нормативных актов, касающихся тем или иным образом обязанностей налогоплательщика.

Принцип однократности обложения базируется на недопущении обложения одного и того же объекта более чем одним налогом [7].

Вопросы для самоконтроля

1. Сущность и понятие налога как сложнейшей экономической и правовой категории.
2. Какие признаки характеризуют налог?
3. Схожие и отличительные черты налога и сбора.
4. Какие функции присущи налогам?
5. Назовите основные принципы налогообложения.

Тесты к разделу

1. Какая экономическая категория характеризуется следующим определением: «Обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований»?

- а) налог;
- б) сбор;
- в) взнос;
- г) нет верного ответа.

2. К признакам налога относят:

- а) законность;
- б) индивидуальную безвозмездность;
- в) регулярность уплаты;
- г) все вышеперечисленные признаки.

3. К функциям налогов относят: а) фискальную;

- б) контрольную;
- в) распределительную;
- г) все выше перечисленные функции.

4. Какая функция является основной функцией налогов, отражая фундаментальное предназначение налогообложения – изъятие посредством налогов части доходов организаций и граждан в пользу государственного бюджета?

- а) Фискальная;
- б) контрольная;
- в) распределительная;
- г) нет верного ответа.

5. Какая экономическая категория характеризуется следующим

определением: «Обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий)»?

- а) налог;
- б) сбор;
- в) пошлина;
- г) нет верного ответа.

6. Какая функция налогов заключается в обеспечении государственного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью организаций и граждан, а также за источниками доходов, их легитимностью и направлениями расходов?

- а) фискальная;
- б) контрольная;
- в) распределительная;
- г) нет верного ответа.

7. Принцип справедливости относится:

- а) к экономическим принципам налогообложения;
- б) к юридическим принципам налогообложения;
- в) к организационным принципам налогообложения;
- г) нет верного ответа.

8. Принцип эффективности относится:

- а) к экономическим принципам налогообложения;
- б) к юридическим принципам налогообложения;
- в) к организационным принципам налогообложения;
- г) нет верного ответа.

9. Принцип гласности относится:

- а) к экономическим принципам налогообложения;
- б) к юридическим принципам налогообложения;
- в) к организационным принципам налогообложения;
- г) нет верного ответа.

10. Принцип нейтральности относится:

- а) к экономическим принципам налогообложения;
- б) к юридическим принципам налогообложения;
- в) к организационным принципам налогообложения;
- г) нет верного ответа.

1.2. Классификация налогов и элементы налогообложения

Основные термины и понятия

Классификация налогов, существенные элементы налогообложения, дополнительные элементы налогообложения.

Глоссарий к разделу

Единица обложения – элемент, характеризующий определенную законом меру измерения (стоимостную, количественную или физическую характеристику) объекта налогообложения.

Источник налога – резерв, используемый для уплаты налога.

Классификация налогов – обоснованное распределение налогов и сборов по определенным группам, обусловленное целями и задачами систематизации.

Налоговая база – стоимостная или физическая характеристика объекта налогообложения.

Налоговая льгота – преимущество, предоставляемое государством либо местным самоуправлением определенной категории налогоплательщиков, ставящее их в более выгодное положение в сравнении с остальными налогоплательщиками.

Налоговая ставка – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговый оклад – дополнительный элемент, характеризующий сумму налога, причитающуюся к уплате налогоплательщиком с одного объекта налогообложения.

Налоговый период – календарный год или иной период времени, применяемый к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.

Объект налогообложения – предмет, подлежащий налогообложению.

Отчетный период – установленный законодательством срок, по истечении которого налогоплательщик обязан уплатить авансовые платежи по соответствующему налогу и представить контролирующему органу предусмотренную законодательством отчетность по данному налогу.

Порядок исчисления налога – процессуальное действие, согласно которому налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период.

***Методические рекомендации для студента
по изучению раздела***

Цель: изучить классификацию налогов и элементы налогообложения.

Учебные вопросы:

1. Классификация налогов.
2. Существенные и дополнительные элементы налогообложения.

Изучив раздел, студент должен:

знать:

- классификацию налогов;
- элементы налогообложения;

уметь:

- различать существенные и дополнительные элементы налогообложения.

При освоении раздела необходимо:

- изучить подраздел 1.2. из учебного пособия;
- выполнить тест по подразделу 1.2.;
- ответить на вопросы для самоконтроля.

1.2.1 Классификация налогов

Следует отметить, что классификация налогов имеет не только сугубо теоретическое, но и важное практическое значение. В прикладном аспекте классификация позволяет проводить анализ налоговой системы, осуществлять различные оценки и сопоставления по группам налогов, особенно в динамике за долгосрочный период.

Классификация налогов – это обоснованное распределение налогов и сборов по определенным группам, обусловленное целями и задачами систематизации. В основе каждой классификации лежат определенные классифицирующие признаки [11].

На рис. 1.6 представлены классифицирующие признаки и соответствующие им классификации налогов.



Рис. 1.6. Классификация налогов

По методу взимания выделяют прямые и косвенные налоги. **Прямые налоги** – это налоги, взимаемые непосредственно с дохода или имущества налогоплательщика. К группе прямых налогов в российской налоговой системе следует отнести такие налоги, как налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций, налог на добычу полезных ископаемых, земельный налог, налог на доходы физических лиц и другие.

Косвенные налоги – это налоги, взимаемые в процессе оборота товаров (работ и услуг), при этом включаемые в виде надбавки к их цене, которая оплачивается в итоге конечным потребителем. К группе косвенных налогов следует отнести налог на добавленную стоимость и акцизы.

По объекту обложения можно разграничить налоги: реальные (имущественные), ресурсные (рентные), личные.

Реальные налоги (имущественные) – это налоги, взимаемые с организаций или физических лиц по факту владения ими определенным имуществом или с операций по его продаже (покупке). Их взимание не зависит от индивидуальных финансовых возможностей

налогоплательщика. К ним, в частности, относятся налог на имущество организаций, транспортный налог, земельный налог.

Ресурсные (рентные) налоги – это налоги, взимаемые в процессе использования ресурсов окружающей природной среды, а рентными их называют также потому, что их установление и взимание связаны в большинстве случаев с образованием и получением ренты. К данной группе налогов следует отнести налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов.

Личные налоги – это налоги, взимаемые с организаций или физических лиц при получении ими дохода. Эти налоги в полной мере определяются платежеспособностью налогоплательщика. К данной группе налогов следует отнести налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций.

По принадлежности к уровню власти выделяют федеральные, региональные и местные налоги.

Федеральные налоги устанавливаются федеральным налоговым законодательством и являются обязательными к уплате на всей территории страны. Перечень **региональных налогов** устанавливается федеральным законодательством, но эти налоги вводятся в действие региональными законами и являются обязательными к уплате на соответствующей территории. Таков же порядок введения **местных налогов** с той лишь разницей, что они вводятся в действие муниципальными представительными органами.

Классификация налогов по субъекту уплаты носит в определенной степени условный характер, поскольку наряду с группировкой налогов, уплачиваемых как юридическими, так и физическими лицами, имеется группа смешанных налогов, взимаемая одновременно с физических и юридических лиц.

В зависимости от применяемых ставок налогообложения налоги подразделяются на прогрессивные, регрессивные и пропорциональные.

В налогах с пропорциональными ставками размер налоговых

платежей прямо пропорционален размеру дохода, прибыли или имущества налогоплательщика, т. е. такие ставки действуют в неизменном проценте к стоимостной оценке объекта налогообложения (налоговой базы).

В налогах с прогрессивными ставками размер налоговых платежей находится в определенной прогрессии к размеру дохода, прибыли или имущества налогоплательщика, т. е. такие ставки действуют в увеличивающемся проценте к стоимостной оценке объекта налогообложения (налоговой базы).

В налогах с регрессивными ставками размер налоговых платежей находится в определенной регрессии к размеру дохода, прибыли или имущества налогоплательщика, т. е. такие ставки действуют в уменьшающемся проценте к стоимостной оценке объекта налогообложения (налоговой базы).

По срокам уплаты выделяют срочные и периодические налоги.

Срочные (их еще называют **разовые**) – это налоги, уплата которых не имеет систематически регулярного характера, а производится к сроку при наступлении определенного события или совершения определенного действия. Характерным примером срочного налога до начала 2006 г. служил налог на наследование или дарение, ныне отмененный. Изоставшихся налогов и сборов срочный характер имеет госпошлина.

Периодические (их еще называют **регулярные** или **текущие**) – это налоги, уплата которых имеет систематически регулярный характер в установленные законом сроки. Таким периодом, например, может быть календарный месяц, квартал или год.

1.2.2 Существенные и дополнительные элементы налогообложения

Элементы налогообложения являются важным моментом, способствующим наиболее полному раскрытию сущности налога. Посредством элементов в законах о налогах, собственно, и устанавливается вся налоговая процедура, в частности порядок и

условия исчисления налоговой базы, определяются ставки, сроки и другие условия налогообложения [15].

В соответствии со ст. 17 НК РФ налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

Вышепредставленные элементы можно отнести к существенным (обязательным), без определения которых налог не может считаться установленным. Группу существенных элементов отличает их универсальность и императивность.

Дополнительные элементы налогообложения детализируют специфику конкретного платежа, создают завершённую и полную систему налогового механизма.

Схематично элементы налогообложения представлены на рис. 1.7.

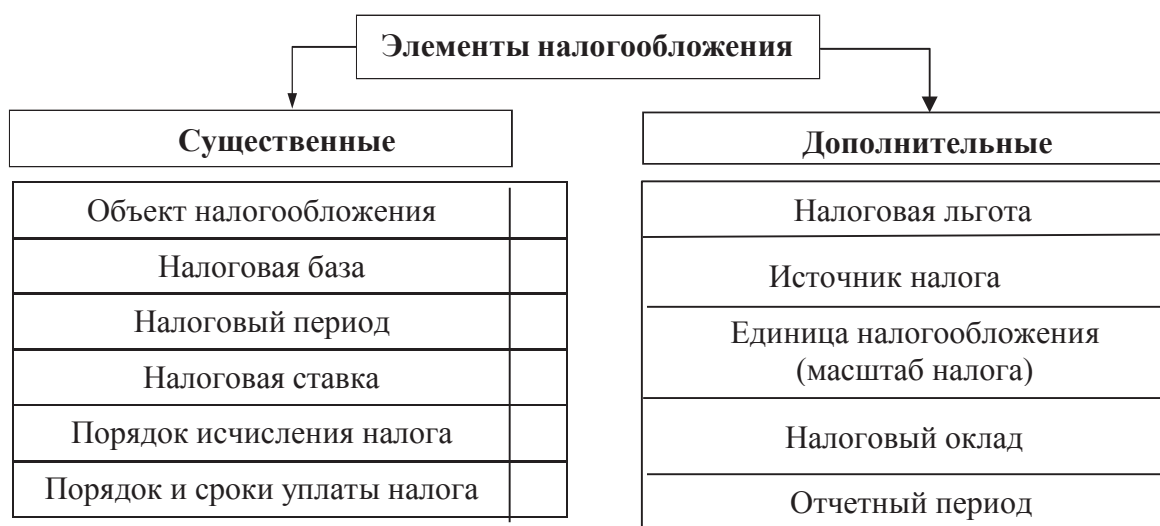


Рис. 1.7. Элементы налогообложения

Объект налогообложения – это предмет, подлежащий налогообложению. В этом качестве выступают различные виды доходов (прибыль, добавленная стоимость, стоимость реализованных товаров, работ, услуг), сделки по купле-продаже товаров, работ и услуг, различные формы накопленного богатства или имущества. Объектом налогообложения может являться также иное экономическое основание, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристики.

Налоговая база – это стоимостная или физическая характеристика объекта налогообложения.

Налоговый период – календарный год или иной период времени, применяемый к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Относительно некоторых налогов налоговый период может состоять из нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи.

Налоговая ставка – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы [14].

Порядок исчисления налога представляет собой процессуальное действие, согласно которому налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период.

Порядок и сроки уплаты налогов представляют собой законодательно установленные способы перечисления налогов получателю. Порядок и сроки уплаты налога в российском налоговом законодательстве устанавливаются применительно к каждому налогу при соблюдении общих правил, установленных в законе. В частности, при установлении порядка уплаты налога допускается возможность как их единовременной уплаты, так и уплаты в течение налогового периода предварительных (авансовых) платежей по результатам отчетных периодов с окончательным перерасчетом по итогам налогового периода. Законодательством может предусматриваться возможность уплаты налогов как в наличной, так и в безналичной форме.

Сроки уплаты налога в зависимости от конкретных обстоятельств

могут быть привязаны либо к фиксированным (конкретным) календарным датам, либо к истечению определенных периодов времени, исчисляемых годами, кварталами, месяцами, днями, либо к событиям или действиям, с которыми увязывается такая уплата налога.

Налоговая льгота – преимущество, предоставляемое государством либо местным самоуправлением определенной категории налогоплательщиков, ставящее их в более выгодное положение в сравнении с остальными налогоплательщиками.

Источник налога – резерв, используемый для уплаты налога. Существуют только два источника, за счет которых может быть уплачен налог – доход и капитал налогоплательщика.

Единица обложения – элемент, характеризующий определенную законом меру измерения (стоимостную, количественную или физическую характеристику) объекта налогообложения.

Налоговый оклад – дополнительный элемент, характеризующий сумму налога, причитающуюся к уплате налогоплательщиком с одного объекта налогообложения.

Отчетный период – это установленный законодательством срок, по истечении которого налогоплательщик обязан уплатить авансовые платежи по соответствующему налогу и представить контролирующему органу предусмотренную законодательством отчетность по данному налогу [11].

Вопросы для самоконтроля

1. Какие элементы содержат налоги?
2. В чем отличие прямых налогов от косвенных?
3. Назовите признаки классификации налогов.
4. Как подразделяются налоги в зависимости от объекта обложения?
5. В чем суть классификации налогов по принадлежности к уровню власти?

Тесты к разделу

1. Какая экономическая категория характеризуется следующим определением: «Стоимостная или физическая характеристика объекта налогообложения»?
 - а) Налоговая база;
 - б) налоговая ставка;
 - в) налоговая льгота;
 - г) нет верного ответа.
2. По объекту обложения налоги классифицируются:
 - а) на прямые и косвенные;
 - б) на реальные, ресурсные и личные;
 - в) на федеральные, региональные, местные;
 - г) нет верного ответа.
3. По методу взимания налоги классифицируются:
 - а) на прямые и косвенные;
 - б) на реальные, ресурсные и личные;
 - в) на федеральные, региональные, местные;
 - г) нет верного ответа.
4. Налоги, взимаемые с организаций или физических лиц по факту владения ими определенным имуществом или с операций по его продаже (покупке), – это:
 - а) реальные налоги;
 - б) ресурсные налоги;
 - в) личные налоги;
 - г) рентные налоги.
5. В зависимости от применяемых ставок налоги классифицируются:
 - а) на прямые и косвенные;
 - б) на реальные, ресурсные и личные;
 - в) на федеральные, региональные, местные;
 - г) нет верного ответа.

6. Какая экономическая категория характеризуется следующим определением: «Величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы»?

- а) налоговая база;
- б) налоговая ставка;
- в) налоговая льгота;
- г) нет верного ответа.

7. К дополнительным элементам налогообложения относят:

- а) налоговую базу;
- б) налоговую ставку;
- в) налоговую льготу;
- г) нет верного ответа.

8. К дополнительным элементам налогообложения не относят:

- а) единицу обложения;
- б) налоговую ставку;
- в) налоговую льготу;
- г) нет верного ответа.

9. К существенным элементам налогообложения относят:

- а) налоговую базу;
- б) единицу обложения;
- в) налоговую льготу;
- г) нет верного ответа.

10. Налоговый оклад – это:

- а) дополнительный элемент налогообложения;
- б) существенный элемент налогообложения;
- в) оба ответа верны;
- г) нет верного ответа.

2. НАЛОГОВОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ, НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ И МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Основные термины и понятия

Административная ответственность в сфере налогообложения, налоговый контроль, налоговое администрирование, налоговое правонарушение, налоговое преступление, налоговый мониторинг, налоговый риск.

Основные обозначения

ИНН – идентификационный номер налогоплательщика.

РФ – Российская Федерация.

КоАП РФ – Кодекс административных правонарушений Российской Федерации.

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации.

ФНС РФ – Федеральная налоговая служба Российской Федерации.

Глоссарий к разделу

Административная ответственность в сфере налогообложения – это ответственность организаций, их должностных лиц и индивидуальных предпринимателей за налоговые правонарушения, предусмотренные Кодексом РФ об административных правонарушениях.

Налоговое администрирование – это организация и осуществление эффективной деятельности субъектов налогового контроля, объектом налогового администрирования являются налоговые отношения.

Налоговый контроль – комплекс мер по проверке исполнения норм налогового права, осуществляемых уполномоченными органами по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов, плательщиками страховых взносов законодательства о налогах и сборах.

Налоговое правонарушение – это виновно совершенное, противоправное (совершенное в нарушение законодательства о налогах

и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.

Налоговое преступление – это виновное общественно опасное деяние (действие или бездействие) в сфере налогообложения, за совершение которого Уголовным кодексом РФ предусмотрено наказание.

Налоговый риск – это возможное наступление неблагоприятных материальных (прежде всего финансовых) и иных последствий для налогоплательщика или государства в результате действий (бездействий) участников налоговых правоотношений.

***Методические рекомендации для студента
по изучению раздела***

Цель: изучить налоговый контроль, методику проведения налоговых проверок, налоговое администрирование в Российской Федерации.

Учебные вопросы:

1. Налоговое администрирование.
2. Налоговый контроль: сущность, содержание и методы.
3. Камеральные и выездные налоговые проверки, налоговый мониторинг.
4. Способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов
5. Ответственность за совершение налоговых правонарушений и преступлений
6. Учет организаций и физических лиц.

Изучив раздел, студент должен:

знать:

- особенности сущность и содержание налогового администрирования;
- понятие налогового контроля, методы и формы;
- особенности проведения камеральных и выездных налоговых

проверок, налогового мониторинга;

- способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов;

- ответственность за совершение налоговых правонарушений и преступлений;

- особенности учета организаций и физических лиц;

уметь:

- определять условия и факторы наступления налоговых правонарушений;

- охарактеризовать способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов.

При освоении раздела необходимо:

- изучить подразделы 2.1 – 2.6 из учебного пособия;

- выполнить тест к главе 2;

- ответить на вопросы для самоконтроля.

2.1. Налоговое администрирование

Государственное регулирование социально-экономических процессов играет существенную роль в современных условиях, обусловленную повышением значимости налогов в качестве элемента системы государственного воздействия на пропорции общественного воспроизводства. Для успешного проведения налоговой политики государства необходима система организационных мероприятий [19].

Понятия «налоговая администрация» и «налоговое администрирование» являются относительно новыми для отечественной системы налогообложения. Однако единого мнения о том, что является «налоговым администрированием» современными авторами не представлено. И если одни в состав налоговых администраций включают Федеральную налоговую службу, Министерство внутренних дел, Государственный таможенный комитет Российской Федерации, то другие считают, что государственную налоговую администрацию составляют государственные органы, наделенные властными

полномочиями в области налогообложения являющиеся участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Налоговое администрирование – это организация и осуществление эффективной деятельности субъектов налогового контроля. Объектом налогового администрирования являются налоговые отношения. Возникновение налоговых отношений обусловлено объективной необходимостью в связи с наличием и функционированием государства и его институтов. Как функция управления налоговое администрирование использует специфическую информационную среду обеспечения (обслуживания) данной сферы практических действий. Эта информационная среда включает совокупность методов, приемов и средств реализации информационного обеспечения, посредством которых органы власти и управления (в том числе налоговая администрация всех уровней) придают функционированию налогового механизма заданное законом направление и координируют налоговые действия при существующем и перспективном положении в экономике и политике.

Налоговое администрирование – наиболее социально выраженная сфера управленческих действий. Недостатки налогового администрирования приводят к резкому снижению поступлений налогов в бюджет, увеличивают вероятность налоговых правонарушений, нарушают баланс межбюджетных отношений регионов с федеральным центром и, в конечном итоге, нагнетают социальную напряженность в обществе.

Таким образом, понятие «налоговое администрирование» раскрывается с двух сторон. Во-первых, это система органов управления (законодательные и административные налоговые органы). В круг их обязанностей входит процедурное обеспечение прохождения налоговой концепции на очередной плановый период: рассмотрение и обсуждение, утверждение в законодательном порядке [19]. Кроме того, они должны составлять отчеты об исполнении налогового бюджета, подвергать их всестороннему анализу. Во-вторых, это совокупность норм и правил, регламентирующих налоговые действия и конкретную налоговую

технику, а также определяющих меры ответственности за нарушение налогового законодательства.

Задачами налогового администрирования являются:

1. Прогнозирование объемов налоговых поступлений на среднесрочную перспективу на основе прогнозных расчетов роста доходности предприятий, отраслей и всей экономики в целом. На сегодня имеется обширный зарубежный и некоторый отечественный опыт составления таких расчетов.

2. Разработка новых концепций налогообложения, способствующих развитию бизнеса без ущерба для государственных социальных программ.

3. Составление налоговых обоснований для обеспечения протекционистской политики в системе внешнеэкономической деятельности.

Улучшение налогового администрирования в настоящее время является важнейшей задачей налоговой реформы. Совершенствование налогового администрирования должно постоянно преследовать цель приведения к тождественности значений суммы поступлений в бюджеты суммам налоговых обязательств (процент от ВВП), определенных налоговым законодательством. Принципиальный недостаток начальной фазы организации деятельности налоговых органов – отсутствие цельной систематизированной концепции, увязывающей методологию налогообложения с организационным структурированием и технологией автоматизации. Сегодня налоговое администрирование требует:

- максимальной автоматизации процедур сбора, хранения и обработки бухгалтерской и налоговой отчетности;

- централизации и интеграции информационных ресурсов с обеспечением оперативного доступа к ним при выполнении контрольной работы;

- стандартизации всех функций налогового администрирования;

- стандартизации и унификации программно-технических комплексов.

Повышение эффективности налогового администрирования предполагает типизацию, унификацию и стандартизацию процедур с использованием современных информационных технологий, в том числе концентрацию всех рутинных операций и процессов в специализированных налоговых органах. Решения по централизации информационных ресурсов, использованию современных телекоммуникаций, стандартизации процессов обработки информации, совершенствованию рабочих процессов деятельности налоговых органов весьма актуальны для реформ налоговой системы России.

Анализ тенденций развития налоговой политики налогового администрирования показывает, что максимальный эффект и устойчивость налогового потенциала могут быть достигнуты при комплексном реформировании трех взаимосвязанных компонент – «система бюджетирования», «налоговая политика» и «налоговое администрирование» [19].

В результате широкомасштабных работ по реорганизации деятельности налоговых органов разработана интегрированная модель деятельности налоговых органов на всех трех уровнях управления.

Большое внимание уделено практическому воплощению принципа самоначисления в механизм, соответствующей работе налоговой системы промышленно развитых странах мира. Налоговая система государства не в состоянии успешно справиться со своими обязанностями, если большой процент налогоплательщиков не выполняет свои обязательства добровольно. Система налогового администрирования будет эффективна только в том случае, если она основана на ясной нормативно-правовой базе, полномочной системе налоговых органов с определенной технологией работы, а также у налогоплательщиков существует четкое представление о том, что можно ожидать от налоговой системы.

Главной целью его реализации в налоговой работе является создание законопослушным налогоплательщикам «режима наибольшего благоприятствования» в уплате налогов и взаимодействии с налоговыми органами. Государству экономически выгоднее обучить того, кто

хочет честно платить налоги, тому, как делать это правильно и в срок, чем тратить ресурсы налоговой службы на проведение сплошного контроля, с целью выявления и устранения непреднамеренных ошибок в исчислении налогов, вызванных незнанием, или неправильным пониманием налогового законодательства. Такой подход требует разъяснения населению и пропаганды налогового законодательства.

Самое главное качество системы самоначисления – это возможность для налогоплательщика самостоятельно оценить условия подачи налоговой отчетности, рассчитать сумму налога и уплатить ее в бюджет. Состояние налогового администрирования, как качество деятельности налоговых органов по налоговому контролю наряду с характеристикой налогового законодательства и уровнем налоговой нагрузки на организации и физические лица, является важнейшим критерием оценки конкурентоспособности национальной налоговой системы.

Важнейшими условиями повышения качества налогового администрирования выступают: совершенствование организационной структуры налоговых органов, укрепление их материально-технической базы, использование новых технологий контрольной работы, в том числе и по отбору налогоплательщиков для проведения выездных проверок, изменение концепции взаимоотношений налоговых органов и налогоплательщиков, поднятие на принципиально новый уровень информационно-технологического обеспечения аналитической работы (создание центров обработки данных), повышение квалификации кадров, разработка качественных профессиональных стандартов деятельности работников налоговых органов [19].

Для современного этапа развития системы налогового администрирования характерно расширение международного сотрудничества налоговых органов разных стран в различных формах – от разовых или периодических консультаций и взаимного обмена информацией об изменениях налогового законодательства до заключения долгосрочных соглашений, в том числе направленных на борьбу с уклонениями от уплаты налогов.

2.2. Налоговый контроль: сущность, содержание и методы

Налоговый контроль входит в так называемый общегосударственный контроль хозяйствующих субъектов. Общегосударственный контроль осуществляется по отношению ко всем хозяйствующим субъектам независимо от формы собственности или ведомственной подчиненности органами государственной власти и государственного управления общей компетенции (например, прокуратурой), а также специальными контрольными органами, основной функцией которых является государственный финансовый контроль (например, налоговыми органами).

Объектом общегосударственного контроля является прежде всего соблюдение финансового законодательства и финансовых интересов государства. Общегосударственный контроль проводят Парламент, Правительство, Министерство РФ по налогам и сборам, налоговая полиция, Федеральное казначейство, Министерство финансов РФ, Центральный банк России, правоохранительные органы и др.

Общегосударственный контроль подразделяется на два основных направления:

- 1) контроль за формированием государственных финансовых средств;
- 2) контроль за расходованием государственных финансовых средств.

Неотъемлемым элементом обоих указанных направлений является валютный контроль.

По органам, осуществляющим контроль за формированием государственных финансовых средств в пределах своей компетенции, различают налоговый и таможенный контроль.

Таможенный контроль осуществляется с целью обеспечения полноты и своевременности перечисления налогов и сборов при пересечении товаров и услуг таможенной границы. Контроль за правильностью исчисления и полнотой поступления средств в бюджет от осуществления внешнеэкономической деятельности в России в соответствии с Положением о государственном таможенном комитете

реализуют специальные таможенные органы – Государственный таможенный комитет Российской Федерации и его подразделения [19].

Налоговый контроль занимает особое место в общегосударственном финансово-экономическом контроле. От его эффективной организации в значительной степени зависит возможность государства исполнять свои функции. Таможенный контроль также занимает важное место в системе общегосударственного финансово-экономического контроля и находится в тесной взаимосвязи с системой налогового контроля.

Налоговый контроль – комплекс мер по проверке исполнения норм налогового права, осуществляемых уполномоченными органами по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов, плательщиками страховых взносов законодательства о налогах и сборах.

Целью налогового контроля является выявление нарушений законодательства посредством использования различных форм налогового контроля и методов.

Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, плательщиков страховых взносов, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Субъектами налогового контроля являются министерства, ведомства, государственные учреждения и организации, граждане РФ, коммерческие и некоммерческие организации, совместные предприятия, иностранные граждане и лица без гражданства.

Налоговый контроль направлен на решение главной задачи государства – пополнение бюджета любого уровня своевременно и в полном объеме. Проверки являются самой эффективной формой налогового контроля, дисциплинирующей налогоплательщиков.

Содержание налогового контроля включает:

- наблюдение за подконтрольными объектами;
- прогнозирование, планирование, учет и анализ тенденций в налоговой сфере;
- принятие мер по предотвращению и пресечению налоговых нарушений;
- выявление виновных и привлечение их к ответственности.

Субъектами налогового контроля являются министерства, ведомства, государственные учреждения и организации, комплексные предприятия и организации, совместные предприятия, негосударственные и некоммерческие учреждения и организации, граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства. Форма проведения налогового контроля представляет собой внешнее выражение практической реализации контрольной деятельности налоговых органов.

Налоговый кодекс устанавливает следующие формы налогового контроля [19]:

- налоговые проверки;
- получение объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сборов;
- проверки данных учета и отчетности;
- осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли);
- другие формы.

Налоговый контроль в РФ проводится для установления:

- правильности ведения обязанными лицами бухгалтерского учета доходов, расходов, объектов налогообложения;
- правильности исчисления сумм налогов и сборов;
- правильности и своевременности уплаты сумм налогов и сборов;
- правильности ведения банковских операций, связанных с уплатой налогов и сборов;

- обстоятельств, способствующих совершению нарушений налогового законодательства.

Проводя налоговый контроль, уполномоченные органы должны руководствоваться принципами законности, планирования мероприятий, соблюдения налоговой тайны, последовательности проведения мероприятий и документального фиксирования установленных фактов, действий и событий, недопустимости причинения ущерба проверяемой организации или физическому лицу.

Таким образом, организация налогового контроля заключается в определении мероприятий, которые будут проводить уполномоченные лица, осуществляя налоговый контроль.

Налоговый контроль осуществляется путем применения различных приемов и способов, а также использования специальных процедур. Совокупность приемов, способов и процедур образует методы налогового контроля.

К методам налогового контроля можно отнести визуальный осмотр, арифметическую и формальную проверку документов, сопоставление данных, выборочный и сквозной методы проверки документов и т. д.

В зависимости от времени проведения выделяются следующие виды налогового контроля:

- предварительный налоговый контроль – проводится в качестве профилактики и предупреждения налоговых правонарушений (постановка на налоговый учет, проведение семинаров по разъяснению налогового законодательства и т. д.);

- текущий (оперативный) налоговый контроль – проводится в отчетном периоде и осуществляется в виде приема налоговой отчетности, проведения камеральных проверок, требования объяснений по сданной отчетности, проведения сверки лицевых счетов с налогоплательщиками и т.д.;

- последующий налоговый контроль – проводится по окончании налоговых периодов, после формирования объектов налогообложения и проходит в форме документальных углубленных проверок.

Также выделяют плановый налоговый контроль и внеплановый налоговый контроль. В зависимости от места проведения налогового контроля можно выделить [19]:

- камеральный налоговый контроль, осуществляемый по месту нахождения налогового органа;
- выездной налоговый контроль, проводимый по месту нахождения проверяемого лица.

В зависимости от статуса проверяемого субъекта выделяют:

- налоговый контроль организаций;
- налоговый контроль индивидуальных предпринимателей, адвокатов и нотариусов, занимающихся частной практикой;
- налоговый контроль физических лиц.

Также бывает:

- комплексный налоговый контроль – проверка по всем налогам и сборам, которые проверяемое лицо обязано уплачивать за определенный период времени;
- тематический налоговый контроль – проверка по отдельным налогам и сборам, а также проверка по отдельным вопросам соблюдения налогового законодательства.

В зависимости от объекта налогового контроля выделяют:

- налоговый контроль по проверке начисленных и уплаченных налогов и сборов;
- налоговый контроль по использованию льгот и использованию различных систем налогообложения, предусмотренных Налоговым кодексом;
- налоговый контроль по проверке расчетов в наличной и безналичной формах;
- налоговый контроль по проверке кассовой дисциплины;
- налоговый контроль по проверке наличия специальных разрешений на ведение определенных видов деятельности, лицензий и патентов;
- другие виды налогового контроля.

В зависимости от используемых методов и приемов выделяют:

- сплошной налоговый контроль – проверка всех имеющихся документов, связанных с начислением и уплатой налогов и сборов, а также проверка исполнения иных обязанностей, предусмотренных законодательством;

- выборочный налоговый контроль – проверка специально отобранных документов по исчислению и уплате конкретного налога или сбора.

В зависимости от источников получения сведений можно выделить:

- документальный налоговый контроль, в ходе которого изучаются данные, зафиксированные в документах;

- фактический налоговый контроль, в ходе которого проверяется фактическое состояние объектов налогообложения;

- встречный налоговый контроль, в ходе которого информация о проверяемом лице запрашивается у его контрагентов, банков и других третьих лиц.

2.3. Камеральные и выездные налоговые проверки, налоговый мониторинг

Предметом *налогового мониторинга* являются правильность исчисления (удержания), полнота и своевременность уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов, обязанность по уплате (перечислению) которых в соответствии с НК РФ возложена на налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) – организацию [19].

Предметом налогового мониторинга в отношении участника консолидированной группы налогоплательщиков также является правильность определения полученных им доходов и осуществленных расходов для целей исчисления и уплаты налога на прибыль организаций по консолидированной группе налогоплательщиков.

При этом не является предметом налогового мониторинга в отношении ответственного участника консолидированной группы налогоплательщиков правильность определения другими участниками

консолидированной группы налогоплательщиков полученных доходов и осуществленных расходов для целей исчисления и уплаты налога на прибыль организаций по консолидированной группе налогоплательщиков.

Налоговый мониторинг проводится налоговым органом на основании решения о проведении налогового мониторинга. Если иное не установлено НК РФ, организация вправе обратиться в налоговый орган с заявлением о проведении налогового мониторинга при одновременном соблюдении следующих условий:

1) совокупная сумма налога на добавленную стоимость, акцизов, налога на прибыль организаций и налога на добычу полезных ископаемых, подлежащих уплате в бюджетную систему РФ за календарный год, предшествующий году, в котором представляется заявление о проведении налогового мониторинга, без учета налогов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, составляет не менее 300 млн. рублей.

При определении совокупной суммы налогов, указанных в настоящем подпункте, учитываются налоги, обязанность по уплате которых возложена на организацию как на налогоплательщика и налогового агента.

Для организации, являющейся участником консолидированной группы налогоплательщиков (в том числе ответственным участником указанной группы), в совокупную сумму налогов, указанных в настоящем пункте, включается сумма налога на прибыль организаций, определяемая на основе полученных ею доходов и осуществленных ею расходов, учитываемых при формировании консолидированной налоговой базы;

2) суммарный объем полученных доходов по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за календарный год, предшествующий году, в котором представляется заявление о проведении налогового мониторинга, составляет не менее 3 млрд. рублей;

3) совокупная стоимость активов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организации на 31 декабря календарного года, предшествующего году, в котором представляется заявление о проведении налогового мониторинга, составляет не менее 3 миллиардов рублей.

Периодом, за который проводится налоговый мониторинг, является календарный год.

В регламенте информационного взаимодействия отражается порядок представления налоговому органу документов (информации), связанных с исчислением (удержанием), уплатой (перечислением) налогов, сборов, страховых взносов в электронной форме, и (или) доступа к информационным системам организации, в которых содержатся указанные документы (информация), по выбору организации. Также в регламенте информационного взаимодействия указывается порядок ознакомления налогового органа с подлинниками таких документов в случае необходимости.

В регламенте информационного взаимодействия указываются порядок отражения организацией в регистрах бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов, объектов налогообложения и налоговой базы, сведения о регистрах бухгалтерского учета, об аналитических регистрах налогового учета, а также информация о системе внутреннего контроля данной организации за совершаемыми фактами хозяйственной жизни и правильностью исчисления (удержания), полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов.

Форма и требования к регламенту информационного взаимодействия утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Для целей проведения налогового мониторинга под системой внутреннего контроля за совершаемыми фактами хозяйственной жизни и правильностью исчисления (удержания), полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых

взносов (далее в настоящей главе – система внутреннего контроля) понимается совокупность организационной структуры, методик и процедур, утвержденных организацией для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности (в том числе достижения финансовых и операционных показателей, сохранности активов), выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации при исчислении (удержании) налогов, сборов, страховых взносов, полноты и своевременности их уплаты (перечисления), а также для своевременной подготовки бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности организации.

Применяемая организацией система внутреннего контроля должна соответствовать требованиям к организации системы внутреннего контроля, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Камеральная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, служащих основанием для исчисления и уплаты налога, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа [19].

Камеральная проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в соответствии с их служебными обязанностями без какого-либо специального решения руководителя налогового органа в течение трех месяцев со дня предоставления налогоплательщиком налоговой декларации и необходимых документов.

Основными задачами камеральной проверки являются:

- визуальная проверка правильности оформления бухгалтерских отчетов;
- проверка правильности составления расчетов по налогам;
- логический контроль и взаимная увязка показателей, содержащихся в отчетности и налоговых расчетах;

- предварительная оценка достоверности бухгалтерской отчетности и аналоговых расчетов.

Если проверкой выявлены ошибки в заполнении документов или противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах, то об этом сообщается налогоплательщику с требованием внести соответствующие исправления в установленный срок. При проведении камеральной проверки налоговый орган вправе потребовать у налогоплательщика дополнительные сведения, получить объяснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты налогов. На суммы доплат по налогам, выявленные по результатам камеральной проверки, налоговый орган направляет требование об уплате соответствующей суммы налога и пени.

Порядок и сроки проведения *выездной налоговой проверки* регулируются ст. 89 НК РФ. Выездная налоговая проверка проводится на основании решения руководителя налогового органа. Выездная налоговая проверка в отношении одного налогоплательщика может проводиться по одному или нескольким налогам. Налоговый орган не вправе проводить в течение одного календарного года две выездные налоговые проверки и более по одним и тем же налогам за один и тот же период. Выездная налоговая проверка не может продолжаться более двух месяцев. В исключительных случаях вышестоящий налоговый орган может увеличить продолжительность выездной налоговой проверки до трех месяцев. При проведении выездных проверок организаций, имеющих филиалы и представительства, срок проведения проверки увеличивается на один месяц на проведение проверки каждого филиала и представительства.

Выездная налоговая проверка предприятия осуществляется в соответствии с годовыми планами работы инспекции и квартальными графиками проверок, составляемыми по тому или иному участку работы.

Предпроверочный анализ – неотъемлемая часть процесса подготовки документальной проверки организации. На данном этапе работники налоговых органов изучают данные бухгалтерской

отчетности и налоговых деклараций за последний отчетный период, проводят углубленный анализ и динамику показателей деятельности организации за несколько отчетных периодов. Результатом предпроверочного анализа является выработка конкретной концепции предстоящей проверки. С учетом ряда факторов (вид предприятия, характер его деятельности, данные материалов предыдущей проверки, наличие сигналов о нарушении налогового законодательства), а также на основе выработанной концепции разрабатывается и утверждается программа проведения документальной проверки.

При необходимости уполномоченные должностные лица налоговых органов могут проводить не только инвентаризацию имущества, осмотр (обследование) помещений и территорий, но и проводить изъятие документов у налогоплательщика. Изъятие документов производится при наличии у проверяющих лиц достаточных на то оснований по акту, копия которого передается налогоплательщику. Последний имеет право делать замечания по форме и существу изъятия, которые должны быть по его требованию внесены в акт [19].

При сплошном (комплексном) способе проверяются регистры бухгалтерского учета и другие необходимые для налоговой проверки документы. Комплексной проверкой охватываются вопросы правильности исчисления и уплаты всех видов налогов. При выборочном (тематическом) способе проверяется лишь часть первичных документов за тот или иной период времени. Тематическая проверка охватывает вопросы правильности исчисления отдельных видов налогов и других обязательных платежей. В случае обнаружения злоупотребления или нарушения налогового законодательства проверяющие переходят от выборочного способа к комплексной проверке с возможным изъятием необходимых документов. По относительно узкому кругу вопросов финансово- хозяйственной деятельности организации за короткий период возможно проведение экспресс-проверки. Если в ходе данной экспресс-проверки не выявлено каких-либо нарушений, свидетельствующих о недостоверности учета, отчетности и налоговых расчетов, дальнейшие проверки данной

организации могут не проводиться. Достоверность фактов хозяйственной жизни предприятия может быть установлена:

1) путем формальной и арифметической проверки, когда проверяющие не только удостоверяются в правильности заполнения всех реквизитов документов, но и определяют правильность подсчетов в них;

2) путем встречных проверок, когда учетные данные предприятия сверяются с соответствующими данными предприятия-контрагента.

По окончании выездной налоговой проверки проверяющий составляет справку о проведенной проверке, в которой фиксируются предмет проверки и сроки ее проведения. В ходе осуществления выездной налоговой проверки налоговые органы могут привлекать к работе специалистов, экспертов, переводчиков, понятых, а также свидетелей для совершения ряда процессуальных действий, таких как осмотр помещений, выемка документов.

При проведении действий по осуществлению налогового контроля составляются протоколы. Согласно ст. 99 НК РФ в протоколе указываются:

- 1) его наименование;
- 2) место и дата производства конкретного действия;
- 3) время начала и окончания действия;
- 4) должность, фамилия, имя, отчество лица, составившего протокол;
- 5) фамилия, имя, отчество каждого лица, участвовавшего в действии или присутствовавшего при его проведении, а в необходимых случаях – его адрес, гражданство, сведения о том, владеет ли он русским языком;
- 6) содержание действия, последовательность его проведения;
- 7) выявленные при производстве действия существенные для дела факты и обстоятельства.

Протокол подписывается составившим его должностным лицом налогового органа, а также всеми лицами, участвовавшими в производстве действия или присутствовавшими при его проведении.

По результатам выездной налоговой проверки не позднее двух месяцев после составления справки о проведенной проверке уполномоченными должностными лицами налоговых органов должен быть составлен в установленной форме акт налоговой проверки, подписываемый этими лицами и руководителем проверяемой организации либо индивидуальным предпринимателем. Об отказе представителей организации подписать акт делается соответствующая запись в акте.

В акте налоговой проверки должны быть указаны документально подтвержденные факты налоговых правонарушений, выявленные в ходе проверки, или отсутствие таковых, а также выводы и предложения проверяющих по устранению выявленных нарушений и ссылки на статьи Налогового кодекса, предусматривающие ответственность за данный вид налоговых правонарушений [19]. Налогоплательщик вправе в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, а также с выводами и предложениями проверяющих в двухнедельный срок со дня получения акта проверки вправе представить в соответствующий налоговый орган письменное объяснение мотивов отказа подписать акт или возражения по акту в целом или по его отдельным положениям. При этом налогоплательщик вправе приложить к письменному объяснению документы, подтверждающие обоснованность возражений или мотивы не подписания акта проверки. После этого в течение не более 14 дней руководитель налогового органа рассматривает акт налоговой проверки, также документы и материалы, представленные налогоплательщиком.

2.4. Способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов

Основными способами обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов являются:

- залог имущества;
- поручительство;
- пени;
- приостановление операций по счетам в банке;
- наложение ареста на имущество налогоплательщика.

Залог имущества

Залог имущества оформляется договором между налоговым органом и залогодателем. Залогодателем может быть как сам налогоплательщик или плательщик сбора, так и третье лицо. При неисполнении налогоплательщиком или плательщиком сбора обязанности по уплате причитающихся сумм налога или сбора и соответствующих пеней налоговый орган осуществляет исполнение этой обязанности за счет стоимости заложенного имущества в порядке, установленном гражданским законодательством РФ.

Поручительство

В силу поручительства поручитель обязывается перед налоговыми органами исполнить в полном объеме обязанность налогоплательщика по уплате налогов, если последний не уплатит в установленный срок причитающиеся суммы налога и соответствующих пеней. При неисполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налога, обеспеченной поручительством, поручитель и налогоплательщик несут солидарную ответственность [19]. Принудительное взыскание налога и причитающихся пеней с поручителя производится налоговым органом в судебном порядке. Поручителем вправе выступать юридическое или физическое лицо. По одной обязанности по уплате налога допускается одновременное участие нескольких поручителей.

Пеня

Пеней признается установленная денежная сумма, которую налогоплательщик должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки. Сумма соответствующих пеней уплачивается помимо причитающихся к уплате сумм налога или сбора и независимо от применения других мер обеспечения исполнения обязанности по уплате налога или сбора, а также мер ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах. Пеня начисляется за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога или сбора, начиная со следующего за установленным законодательством о налогах и сборах дня уплаты налога или сбора. Пеня за каждый день просрочки определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора. Процентная ставка пени принимается равной одной трехсотой действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Приостановление операций по счетам

в банках организаций и индивидуальных предпринимателей

Приостановление операций по счетам в банке применяется для обеспечения исполнения решения о взыскании налога, сбора, пеней и (или) штрафа. Приостановление операций по счету означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету. Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке принимается руководителем (заместителем руководителя) налогового органа, направившим требование об уплате налога, пеней или штрафа в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией этого требования.

Приостановление операций по счету не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также на операции по

списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему РФ [19].

Арест имущества

Арестом имущества в качестве способа обеспечения исполнения решения о взыскании налога, пеней и штрафов признается действие налогового или таможенного органа с санкции прокурора по ограничению права собственности налогоплательщика-организации в отношении его имущества. Арест имущества производится в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией в установленные сроки обязанности по уплате налога, пеней и штрафов и при наличии у налоговых или таможенных органов достаточных оснований полагать, что указанное лицо предпримет меры, чтобы скрыться либо скрыть свое имущество [19]. Следует отметить, что эффективность налогового контроля характеризуется не только уровнем поступления налогов и сборов в бюджетную систему, но и полнотой учета налогоплательщиков и объектов налогообложения, снижением недоимок и задолженности по налогам, снижением числа судебных разбирательств и жалоб налогоплательщиков на действия налоговых и других органов.

2.5. Ответственность за совершение налоговых правонарушений и преступлений

Налоговый риск – это возможное наступление неблагоприятных материальных (прежде всего финансовых) и иных последствий для налогоплательщика или государства в результате действий (бездействий) участников налоговых правоотношений.

Налоговые риски, с одной стороны, сфера действий государства (декларирование налоговой политики, законотворческая деятельность, критерии оценки рисков налоговыми органами), а с другой - сфера взаимодействия государства с налогоплательщиками (правоприменительная практика, налоговая минимизация).

Работа по созданию условий для реализации программы снижения налоговых рисков включает постановку и решение следующих задач:

- устранение или максимальная минимизация противоречий в российском налоговом законодательстве;
- компетентная экспертиза изменений, вносимых в российское законодательство о налогах и сборах;
- возможно полная оценка влияния предполагаемых изменений в российское налоговое законодательство на деятельность хозяйствующих субъектов, на налоговое бремя и физических, и юридических лиц;
- возможно полная оценка потерь для бюджета РФ в результате предполагаемых изменений налогового законодательства;
- постоянный мониторинг законодательства о налогах и сборах с целью выявления в нем противоречий.
- гармонизация интересов государства и налогоплательщиков обеспечиваемая путем совершенствования национального законодательства, выступает важным фактором минимизации налоговых рисков всех участников налоговых правоотношений.
- Одним из основных элементов любой национальной правовой системы является установление определенных мер юридической ответственности за совершение деяний, отнесенных к правонарушениям, в т. ч. и к наиболее опасным их разновидностям – преступлениям. Объективные различия в проявлениях и последствиях противоправных посягательств в налоговой сфере повлекли их разделение на налоговые преступления, за совершение которых предусмотрена уголовная ответственность, и налоговые правонарушения, влекущие налоговую и административную ответственность.

Необходимость установления нескольких видов ответственности за совершение противоправных деяний в налоговой сфере обусловлена дифференцированным характером негативного поведения в налоговой сфере, выражающегося [19]:

- в различной степени общественной опасности отдельных проявлений противоправного поведения в данной сфере;
- в различных особенностях совершения данных деяний;

– в различном размере и характере ущерба, нанесенного посредством совершения противоправного деяния налоговой безопасности страны.

Для того чтобы деяние (действие или бездействие субъекта налоговых правоотношений) было отнесено к категории налоговых правонарушений, необходимо наличие трех оснований:

– нормативного, т. е. соответствующим образом закрепленной нормы, определяющей ответственность за совершение данного деяния;

– фактического, т. е. деяния конкретного субъекта, нарушающего правовые предписания, охраняемые административными и налоговыми санкциями;

– процессуального, т. е. акта компетентного органа (в данном случае налогового органа или органа внутренних дел) о наложении конкретного взыскания за конкретное правонарушение в налоговой сфере.

Для наступления реальной ответственности необходимо, чтобы присутствовали все три основания и именно в указанной последовательности.

Налоговая ответственность регулируется НК РФ, административная ответственность – главой 15 КоАП «Административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг». В этих основополагающих нормативно-правовых документах приводится исчерпывающий перечень составов противоправных деяний, являющихся нормативным основанием для наступления налоговой и административной ответственности за совершение противоправных деяний в налоговой сфере, дается четкое разграничение собственно налоговых и административных правонарушений. Сложившаяся правовая практика в ряде случаев разграничивает налоговые правонарушения и налоговые преступления только по одному критерию – сумме причиненного государству ущерба.

С практической точки зрения это приводит к тому, что в начале процесса производства по делу о противоправном посягательстве

практически невозможно точно определить, является ли данное деяние только правонарушением или в его составе присутствует состав налогового преступления. В связи с этим производство по делам о налоговых правонарушениях должно включать методы, позволяющие получить дополнительную информацию о деянии, что практически невозможно осуществить в рамках единого производства по административным правонарушениям.

Мировой опыт свидетельствует о перспективности объединения норм, регламентирующих порядок взимания налогов и сборов, и норм производства по фактам нарушения налогового законодательства в едином нормативном акте (кодексе). Принятие такого расширенного кодекса характерно и для стран с англосаксонской правовой системой (США), и для стран с романо-германской правовой системой (Германия).

Налоговое правонарушение – это виновно совершенное, противоправное (совершенное в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.

Основные принципы ответственности за совершение налоговых правонарушений включают:

1. **Принцип законности** заключается в том, что ответственность за совершение налогового правонарушения может наступать лишь по основаниям и в порядке, предусмотренном НК РФ.

2. **Принцип однократности** наказания реализуется путем исполнения ч. 1 ст. 50 Конституции РФ, согласно которой установлена правовая гарантия защиты конституционных прав физических и юридических лиц от налоговых репрессий.

В соответствии с принципом однократности наказания никто не может быть повторно привлечен к налоговой ответственности за совершение одного и того же налогового правонарушения. При этом повторным следует считать привлечение к ответственности за деяние, в связи с которым имеется неотмененное постановление налогового органа о привлечении налогоплательщика к ответственности за

совершение налогового правонарушения либо об отказе в привлечении его к налоговой ответственности.

3. **Принцип персональной ответственности** руководителя организации за нарушение налогового законодательства сводится к тому, что привлечение организации к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает ее должностных лиц при наличии соответствующих оснований от административной, уголовной или иной ответственности, предусмотренной законодательством.

4. **Принцип неотвратимости уплаты** законно установленного налога означает, что привлечение виновного лица к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающуюся сумму налога.

5. **Принцип презумпции невиновности** означает, что каждый налогоплательщик считается невиновным в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном законом порядке и установлена вступившим в законную силу решением суда, вынесенным по иску налогового органа о взыскании налоговой санкции. Он не обязан доказывать свою невиновность в совершении налогового правонарушения. Обязанность по доказыванию виновности налогоплательщика возлагается на налоговые органы [19].

К основным видам налоговых правонарушений относят:

- нарушение срока постановки на учет в налоговом органе;
- нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке;
- непредставление налоговой декларации;
- грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения;
- неуплата или неполная уплата сумм налога;
- невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов;

- несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжение имуществом, на которое наложен арест;
- ответственность свидетеля;
- отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки, дача заведомо ложного заключения или осуществление заведомо ложного перевода;
- неправомерное несообщение сведений налоговому органу и др.

НК РФ определяет налоговое правонарушение как виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.

Вина организации определяется в зависимости от вины ее должностных лиц либо ее представителей, действия (бездействие) которых обусловили совершение данного налогового правонарушения.

Налоговые санкции взыскиваются с налогоплательщиков только в судебном порядке. Следует учитывать, что в налоговом законодательстве не установлен институт поглощения санкций. При совершении одним лицом двух и более налоговых правонарушений налоговые санкции взыскиваются за каждое правонарушение в отдельности без поглощения менее строгой санкции более строгой. Следует иметь в виду, что привлечение налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога и пеней. Такое же правило установлено и для налогового агента. НК РФ определяет правила, когда налогоплательщик не может быть привлечен к ответственности, а также правила, когда ответственность может быть смягчена или отягчена. Так, лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- 1) отсутствие события налогового правонарушения;
- 2) отсутствие вины лица в совершении налогового правонарушения;
- 3) совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, физическим лицом, не достигшим к моменту совершения деяния 16-летнего возраста;
- 4) истечение сроков давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Срок давности установлен НК РФ как три года. При наличии следующих обстоятельств лицо не подлежит ответственности за совершение налогового правонарушения:

– совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, вследствие стихийного бедствия или других чрезвычайных и непреодолимых обстоятельств (указанные обстоятельства устанавливаются наличием общеизвестных фактов, публикаций в СМИ и иными способами, не нуждающимися в специальных средствах доказывания);

– совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, налогоплательщиком – физическим лицом, находившимся в момент его совершения в состоянии, при котором это лицо не могло отдавать себе отчета в своих действиях или руководить ими вследствие болезненного состояния (указанные обстоятельства доказываются предоставлением в налоговый орган документов, которые по смыслу, содержанию и дате относятся к тому налоговому периоду, в котором совершено налоговое правонарушение);

– выполнение налогоплательщиком или налоговым агентом письменных разъяснений по вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных финансовым органом или другим уполномоченным государственным органом или их должностными лицами в пределах их компетенции (указанные обстоятельства устанавливаются при наличии соответствующих документов этих органов, которые по смыслу и содержанию относятся к налоговым

периодам, в которых совершено налоговое правонарушение, вне зависимости от даты издания этих документов) [19].

Обстоятельствами, смягчающими ответственность за совершение налогового правонарушения, признаются:

1) совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств;

2) совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости;

3) иные обстоятельства, которые судом могут быть признаны смягчающими ответственность.

Последняя норма оставляет открытым перечень смягчающих обстоятельств. Так, суды под смягчающими обстоятельствами признают:

- совершение налогового правонарушения впервые;
- отсутствие собственных средств налогоплательщика, социальный характер деятельности налогоплательщика (например, школа);
- сложное имущественное положение предприятия, предприятие несет бремя содержания социальных (детские сады) и медицинских (больницы, поликлиники, здравпункты) объектов;
- отсутствие ущерба для бюджета и т. д.

Обстоятельства, отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения также регулируются НК РФ. При наличии отягчающего обстоятельства размер штрафа увеличивается в соответствии с НК РФ.

Обстоятельством, отягчающим ответственность, признается совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекавшимся к ответственности за аналогичное правонарушение. Лицо, с которого взыскана налоговая санкция, считается подвергнутым этой санкции в течение 12 месяцев с момента вступления в силу решения суда или налогового органа о применении налоговой санкции. Таким

образом, для признания отягчающих обстоятельств налогоплательщик должен совершить аналогичное правонарушение в течение 12 месяцев после применения налоговой санкции.

Административная ответственность в сфере налогообложения

– это ответственность организаций, их должностных лиц и индивидуальных предпринимателей за налоговые правонарушения, предусмотренные Кодексом РФ об административных правонарушениях.

КоАП РФ устанавливает исчерпывающий перечень видов административных наказаний и правил их применения, порядок производства по делам об административных правонарушениях и исполнения постановлений о назначении административных наказаний, содержит нормы и положения, разработанные с учетом общепризнанных принципов и норм международного права, Конституции РФ и российского законодательства.

Субъектами административной ответственности за нарушение норм законодательства о налогах и сборах являются должностные лица организаций (например, руководитель, главный бухгалтер). Следует пояснить, что должностное лицо – это лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями осуществляющее функции представителя власти, т. е. наделенное в установленном законом порядке распорядительными полномочиями в отношении лиц, не находящихся в служебной зависимости от него, а равно лицо, выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в организациях.

Должностное лицо организации привлекается к административной ответственности в случае совершения им административного правонарушения в сфере налогообложения в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением своих служебных обязанностей, выразившимся в нарушении руководимой им организацией норм налогового законодательства [19].

Налоговое преступление – это виновное общественно опасное деяние (действие или бездействие) в сфере налогообложения, за совершение которого Уголовным кодексом РФ (УК РФ) предусмотрено наказание.

Уголовная ответственность за совершение налоговых преступлений является самым тяжелым видом ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах. Она характеризуется следующими юридическими особенностями:

- субъектами являются только физические лица;
- осуществляется только в судебном порядке;
- применяется за наиболее общественно опасные деяния – преступления;
- предусматривает строгие меры государственного принуждения;
- производство по делам о налоговых преступлениях осуществляется подразделениями по налоговым преступлениям МВД.

2.6. Учет организаций и физических лиц

В целях проведения налогового контроля организации и физические лица подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащих им недвижимого имущества и транспортных средств и по иным основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом.

Условия и порядок постановки на учет в налоговых органах обозначены в статьях 83 – 85 Налогового кодекса РФ.

В случае если в состав организации входят обособленные подразделения, расположенные на территории Российской Федерации, постановка на учет в налоговых органах осуществляется по месту нахождения каждого обособленного подразделения.

Министерство финансов РФ вправе определять особенности учета в налоговых органах крупнейших налогоплательщиков, организаций,

получивших статус участников проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов в соответствии с Федеральным законом «Об инновационном центре «Сколково».

Постановка на учет в налоговых органах российской организации по месту нахождения организации, месту нахождения ее филиала, представительства, а также индивидуального предпринимателя по месту его жительства осуществляется на основании сведений, содержащихся соответственно в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

Постановка на учет в налоговом органе организаций и индивидуальных предпринимателей осуществляется независимо от наличия обязанности по уплате налога или сбора.

Постановка на учет организации в качестве ответственного участника консолидированной группы налогоплательщиков осуществляется налоговым органом, которым зарегистрирован договор о создании консолидированной группы налогоплательщиков, в течение пяти дней с даты его регистрации, и в тот же срок организации выдается (направляется) уведомление о постановке на учет в налоговом органе в качестве ответственного участника консолидированной группы налогоплательщиков.

Постановка на учет (снятие с учета) физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и оказывающего без привлечения наемных работников услуги физическому лицу для личных, домашних и (или) иных подобных нужд, в указанном качестве осуществляется налоговым органом по месту жительства (месту пребывания – при отсутствии у физического лица места жительства на территории РФ) этого физического лица на основании представляемого им в любой налоговый орган по своему выбору уведомления об осуществлении (о прекращении) деятельности по оказанию услуг физическому лицу для личных, домашних и (или) иных подобных нужд. Для постановки на учет физического лица необходимо предоставить в налоговый орган заявление установленного образца.

При постановке на учет физических лиц в состав сведений об указанных лицах включаются персональные данные: фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; пол; место жительства; данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность налогоплательщика; данные о гражданстве.

Налоговый орган обязан осуществить постановку на учет физического лица на основании заявления этого физического лица в течение пяти дней со дня получения указанного заявления налоговым органом и в тот же срок выдать ему свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (если ранее указанное свидетельство не выдавалось) или уведомление о постановке на учет. Если заявление физического лица направлено по почте заказным письмом либо передано в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи в налоговый орган, в таком случае налоговый орган осуществляет постановку на учет физического лица на основании такого заявления в течение пяти дней со дня получения от органов подтверждения содержащихся в этом заявлении сведений и в тот же срок выдает (направляет) физическому лицу свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (если ранее указанное свидетельство не выдавалось) или уведомление о постановке на учет [19].

Налоговые органы на основе имеющихся данных и сведений о налогоплательщиках обязаны обеспечить постановку их на учет (снятие их с учета) и учет сведений о налогоплательщиках.

В случаях прекращения деятельности российской организации при ликвидации, в результате реорганизации, в иных случаях, установленных федеральными законами, прекращения деятельности физического лица в качестве индивидуального предпринимателя снятие их с учета в налоговых органах осуществляется на основании сведений, содержащихся соответственно в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

Снятие с учета организации в качестве ответственного участника

консолидированной группы налогоплательщиков осуществляется налоговым органом в течение пяти дней со дня прекращения действия консолидированной группы налогоплательщиков, в тот же срок организации выдается (направляется) уведомление о снятии с учета в налоговом органе в качестве ответственного участника консолидированной группы налогоплательщиков.

Каждому налогоплательщику присваивается единый на всей территории Российской Федерации по всем видам налогов и сборов идентификационный номер налогоплательщика.

Налоговый орган указывает идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) во всех направляемых ему уведомлениях.

Каждый налогоплательщик указывает свой ИНН в подаваемых в налоговый орган декларациях, отчете, заявлении или ином документе, предусмотренным законодательством.

В случаях прекращения деятельности российской организации при ликвидации, в результате реорганизации, в иных случаях, установленных федеральными законами, прекращения деятельности физического лица в качестве индивидуального предпринимателя снятие их с учета в налоговых органах по всем основаниям, предусмотренным настоящим Кодексом, осуществляется на основании сведений, содержащихся соответственно в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей [19].

Вопросы для самоконтроля

1. В чем сущность налогового администрирования?
2. Назовите основные способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов в России.
3. Какие цели преследуются в рамках проведения налогового контроля?
4. В чем разница между камеральными и выездными налоговыми проверками?

5. Назовите критерии оценки рисков налоговой политики предприятия, используемые налоговыми органами в процессе отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок.

6. Перечислите основные виды налоговых правонарушений.

7. Какие юридические последствия возможны при нарушении налогового законодательства? Приведите примеры.

8. Какие обстоятельства смягчают и отягчают ответственность за совершение налогового правонарушения?

9. При наличии каких обстоятельств лицо не подлежит ответственности за совершение налогового правонарушения?

10. Каков порядок постановки на налоговый учет?

Тесты для самоконтроля

1. К формам налогового контроля относят следующее:

а) Юридическая оценка действий, совершаемых налогоплательщиком

б) Налоговые проверки

в) Получение налоговым органом объяснений со стороны налогоплательщиков

г) Проверка данных учета и отчетности

д) Экономический анализ

2. Камеральная налоговая проверка со дня сдачи декларации не может быть назначена по истечении:

а) 2 месяцев

б) 3 месяцев

в) 1 месяца

г) Сроки проведения камеральной налоговой проверки НК не установлены

3. В целях проведения налогового контроля организации и физические лица подлежат постановке на учет в налоговых органах:

а) По месту нахождения организации

б) По месту нахождения обособленных подразделений организации

в) По месту нахождения головного офиса, регистрация обособленных подразделений организации не требуется

г) По месту нахождения принадлежащих организации или физ. лицу (ИП) недвижимого имущества

4. ... проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа.

5. Выберите верное утверждение:

а) Налоговые органы не вправе проводить в отношении одного налогоплательщика более трех выездных налоговых проверок в течение календарного года

б) Налоговые органы не вправе проводить в отношении одного налогоплательщика более двух выездных налоговых проверок в течение календарного года

в) Налоговые органы не вправе проводить три и более выездных налоговых проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период.

д) Налоговые органы не вправе проводить две и более выездных налоговых проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период.

6. К видам налогового контроля относят следующее:

а) Юридическая оценка действий, совершаемых налогоплательщиком

б) Текущий, предварительный

в) Получение налоговым органом объяснений со стороны налогоплательщиков

г) Сплошной, выборочный

д) Экономический анализ

7. Выездная налоговая проверка не может продолжаться:

а) Более 6 месяцев

- б) Более 3 месяцев
- в) Более 4 месяцев
- г) Более 2 месяцев

8. Период, за который может быть проведена выездная налоговая проверка:

а) 5 календарных лет, включая год, когда вынесено решение о проведении выездной налоговой проверки

б) 3 календарных года, включая год, когда вынесено решение о проведении выездной налоговой проверки

в) 3 календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки

г) 5 календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки

9. Требуется ли специальное решение руководителя налогового органа о проведении камеральной налоговой проверки?

а) Да, требуется во всех случаях

б) Нет, не требуется

в) Да, требуется, если организация является участником консолидированной группы налогоплательщиков

10. Выберите верное утверждение:

а) При проведении осмотра обязательно участие специалиста

б) Осмотр помещений налоговым органом производится в присутствии понятых

в) При проведении осмотра в качестве понятых допускаются сотрудники налогового органа

г) При проведении осмотра вправе участвовать лицо, в отношении которого осуществляется налоговая проверка

11. Истребование документов при проведении налоговой проверки это:

а) Представление в налоговый орган документов на бумажном носителе в виде заверенных проверяемым лицом копий.

б) Представление в налоговый орган подлинников документов на бумажном носителе.

в) Представление в налоговый орган документов на бумажном носителе в виде заверенных налоговым органом копий.

12. По результатам выездной налоговой проверки (выберите верное утверждение):

а) Составляется справка о проведенной выездной налоговой проверке, в установленной форме акт налоговой проверки, сроки составление акта законодательством не предусмотрены

б) Составляется справка о проведенной выездной налоговой проверке, в течение двух месяцев должен быть составлен в установленной форме акт налоговой проверки)

в) Составляется справка о проведенной выездной налоговой проверке, в течение трех месяцев должен быть составлен в установленной форме акт налоговой проверки)

13. К организационно-правовым формам налогового контроля относят:

а) Инвентаризация имущества налогоплательщика

б) Опрос свидетелей

в) Налоговые проверки

г) Проведение экспертизы

14. ...добровольное объединение юр. лиц — плательщиков налога на прибыль на основании договора.

15. К способам обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов относят:

а) Залог имущества:

б) Административная ответственность

в) Уголовная ответственность

г) Поручительство

д) Приостановление операций по счетам в банке

16. В какой срок необходимо сообщить налоговому органу об открытии, закрытии расчетного счета организации?

а) 15 дней

б) Календарный месяц

в) Десять дней

г) Законодательством сроки не предусмотрены

17. Имеет ли право налоговый орган запрашивать справки о наличии счетов, вкладов, об остатках денежных средств на счетах организаций, индивидуальных предпринимателей в банке?

а) Да, имеет

б) Нет, не имеет

в) Да, но только в случае возникновения задолженности

18. Вправе ли налоговый орган при проведении камеральной налоговой проверки требовать у налогоплательщика необходимые пояснения, обосновывающие размер полученного убытка, указанного в налоговой декларации?

а) Нет, в налоговой декларации содержатся все необходимые сведения

б) Да, в течение 5 дней необходимо представить пояснения

в) Да, в течение 10 дней необходимо представить пояснения

19. Может ли проводиться выездная налоговая проверка по месту нахождения налогового органа?

а) Да, может

б) Нет, не может

в) Да, но только в случае возникновения судебных разбирательств

20. Выездная налоговая проверка может быть приостановлена:

а) Для истребования документов

б) Для получения допуска на территорию проверяемого

в) Для проведения экспертизы

3. ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ

Основные термины и понятия

Налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, государственная пошлина.

Основные обозначения

ИП – индивидуальный предприниматель.

НДПИ – налог на добычу полезных ископаемых.

НДС – налог на добавленную стоимость.

НДФЛ – налог на доходы физических лиц.

НК РФ – Налоговый кодекс РФ.

Глоссарий к разделу

Акциз – косвенный общегосударственный налог, устанавливаемый преимущественно на предметы массового потребления (табак, вино и др.) внутри страны.

Государственная пошлина – сбор, взимаемый с лиц, при их обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы и (или) к должностным лицам, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, законодательными актами субъектов РФ и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления, совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий, за исключением действий, совершаемых консульскими учреждениями РФ.

Методические рекомендации для студента

по изучению раздела

Цель: изучить федеральные налоги и сборы.

Учебные вопросы:

1. Налог на добавленную стоимость.
2. Акцизы.
3. Налог на прибыль организаций.

4. Налог на доходы физических лиц.
5. Налог на добычу полезных ископаемых.
6. Водный налог.
7. Государственная пошлина.

Изучив раздел, студент должен:

знать:

- особенности исчисления федеральных налогов и сборов;

уметь:

- рассчитывать федеральные налоги и сборы.

При освоении раздела необходимо:

- изучить главу 3 из учебного пособия;
- изучить решение типовых задач по главе 3 из практикума по дисциплине и решить задачи, предназначенные для самостоятельного решения;
- выполнить тест по главе 3;
- ответить на вопросы для самоконтроля.

3.1. Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость (НДС) – один из федеральных налогов в российской налоговой системе, играющий значительную роль в формировании доходной части федерального бюджета.

НДС относится к группе косвенных налогов, для которых характерна в основном фискальная функция (рис. 3.1).

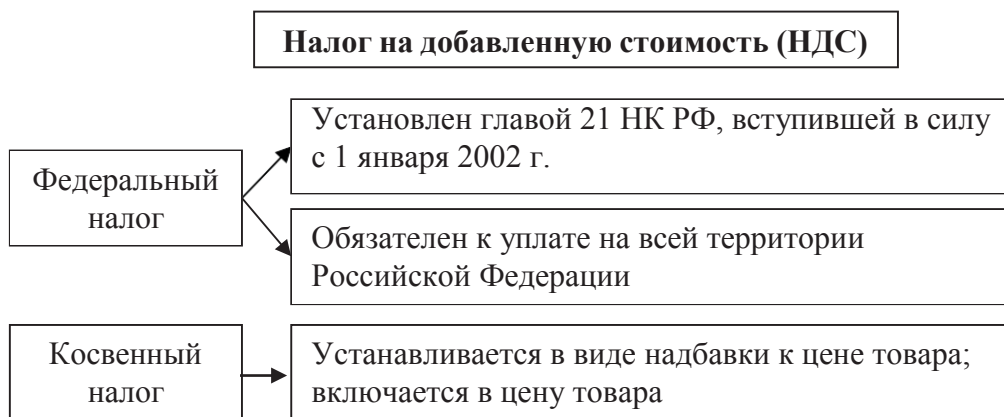


Рис. 3.1. Общая характеристика НДС

Плательщики налога на добавленную стоимость (НДС)

В соответствии со ст. 143 НК РФ плательщиками НДС являются:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- лица, перемещающие товары через таможенную границу

Таможенного союза¹. Получение права на *освобождение от обязанностей плательщика* НДС предусмотрено ст. 145 НК РФ (рис. 3.2).

Согласно данной статье организации и индивидуальные предприниматели могут быть освобождены от уплаты налога, **если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций или индивидуальных предпринимателей без учета налога не превысила в совокупности два миллиона рублей** [18].

¹ Лица, которые перемещают товар через границу (ввозят его), платят налог, только если такая обязанность установлена для них таможенным законодательством ТС и законодательством РФ о таможенном деле. Указанные лица исчисляют и уплачивают НДС в порядке, который предусмотрен не только налоговым законодательством, но и Таможенным кодексом ТС, а также Федеральным законом от 27.11.2010 № 3П-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

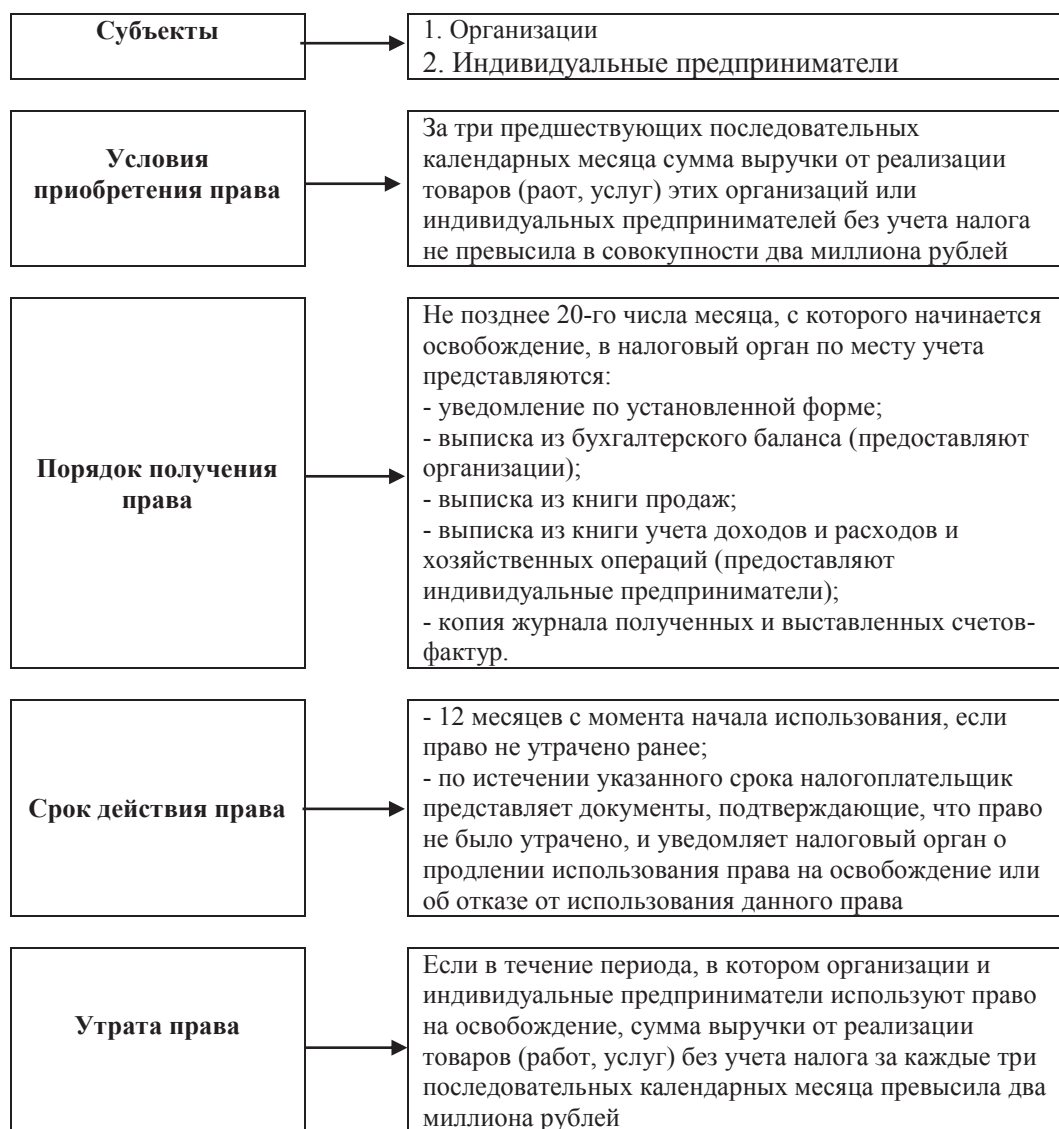


Рис. 3.2. Освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что указанное положение не распространяется на плательщиков НДС, реализующих подакцизные товары в течение трех предшествующих последовательных календарных месяцев. Не применяется это положение и в отношении обязанностей, возникших в связи с ввозом товаров на таможенную территорию РФ.

Лица, использующие право на освобождение, должны представить соответствующее письменное уведомление и документы (выписка из бухгалтерского баланса (предоставляют организации); выписка из книги продаж; выписка из книги учета доходов и расходов и хозяйственных

операций (представляют индивидуальные предприниматели); копия журнала полученных и выставленных счетов-фактур), которые подтверждают право на такое освобождение, в налоговый орган по месту своего учета.

Указанные уведомление и документы представляются не позднее 20-го числа месяца, начиная с которого эти лица используют право на освобождение.

Освобождение предоставляется на 12 последовательных месяцев, за исключением случая, когда право на освобождение утрачивает силу.

По истечении 12 календарных месяцев не позднее 20-го числа последующего месяца организации и индивидуальные предприниматели, которые использовали право на освобождение, представляют в налоговые органы:

- документы, подтверждающие, что в течение указанного срока освобождения сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога за каждые три последовательных календарных месяца в совокупности не превышала два миллиона рублей;

- уведомление о продлении использования права на освобождение в течение последующих 12 календарных месяцев или об отказе от использования данного права.

Если в течение периода, в котором организации и индивидуальные предприниматели используют право на освобождение, сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога за каждые три последовательных календарных месяца превысила 2 млн рублей либо если налогоплательщик осуществлял реализацию подакцизных товаров, налогоплательщики, начиная с 1-го числа месяца, в котором имело место такое превышение либо осуществлялась реализация подакцизных товаров, и до окончания периода освобождения, утрачивают право на освобождение [18].

Сумма налога за месяц, в котором имело место указанное выше превышение либо осуществлялась реализация подакцизных товаров и (или) подакцизного минерального сырья, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке.

Поясним указанный порядок освобождения на условном примере.

Налогоплательщик НДС за октябрь, ноябрь, декабрь получил выручку от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС в сумме 150 000 руб. Так как полученный доход в совокупности за три месяца не превысил 2 млн руб., налогоплательщик имеет право не позднее 20 января следующего года подать уведомление в налоговый орган об использовании права на освобождение с 1 января.

Предприятие получило право на освобождение с 1 января текущего года. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС распределилась в первом полугодии по месяцам следующим образом:

Январь – 450 000 руб.

Февраль – 200 000 руб.

Март – 300 000 руб.

Апрель – 400 000 руб.

Май – 1 350 000 руб.

Июнь – 150 000 руб.

Как видно, предприятие превысило установленное ограничение, так как в данном периоде имеются три последовательных месяца: март, апрель, май, в которых совокупная выручка от реализации товаров превысила установленный порог в 2 000 000 руб. Следовательно, уже в мае организация утратила право на освобождение вплоть до 1 января следующего года.

Утрата права на освобождение влечет за собой возникновение соответствующих налоговых обязательств. С 1-го числа месяца, в котором произошла утрата права на освобождение, НДС должен быть восстановлен и уплачен в бюджет.

В нашем примере при ставке 20% предприятие должно в мае перечислить в бюджет НДС в сумме 270 000 руб. ($1\,350\,000 \times 20\%$).

Объект налогообложения

В соответствии со ст. 146 НК РФ, объектом налогообложения признаются следующие операции, схематично представленные на рис. 3.3.

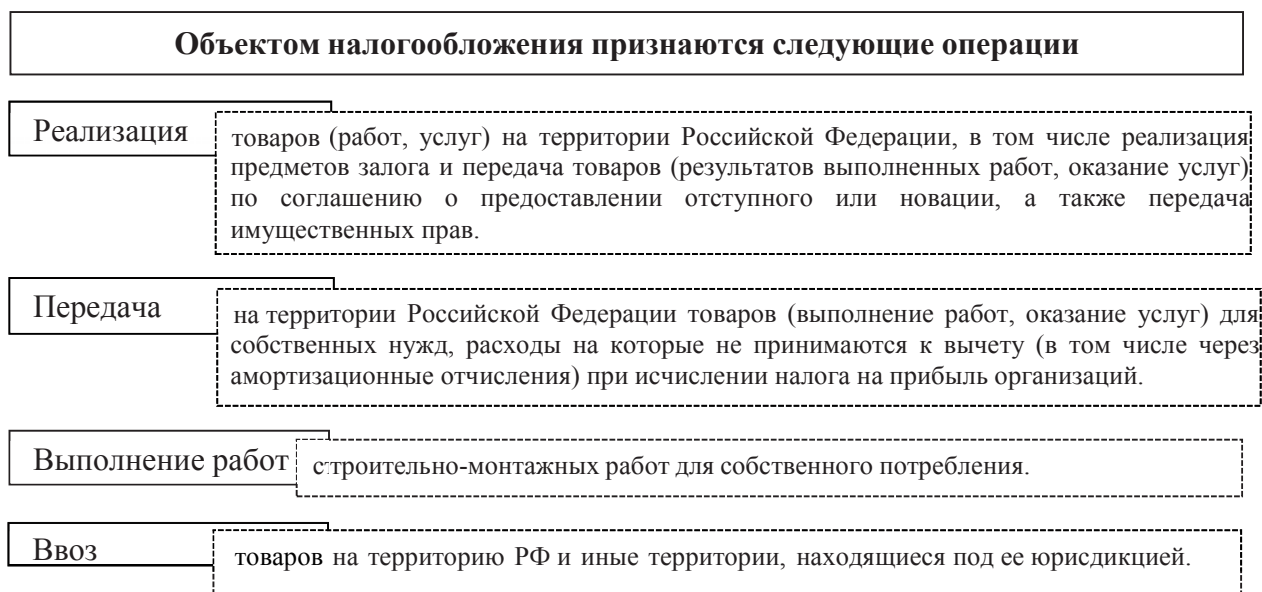


Рис. 3.3. Объект налогообложения НДС

Налоговое законодательство определяет и те операции, которые не могут быть признаны в целях налогообложения реализацией товаров, работ и услуг и соответственно не могут служить объектом обложения НДС (рис. 3.4).

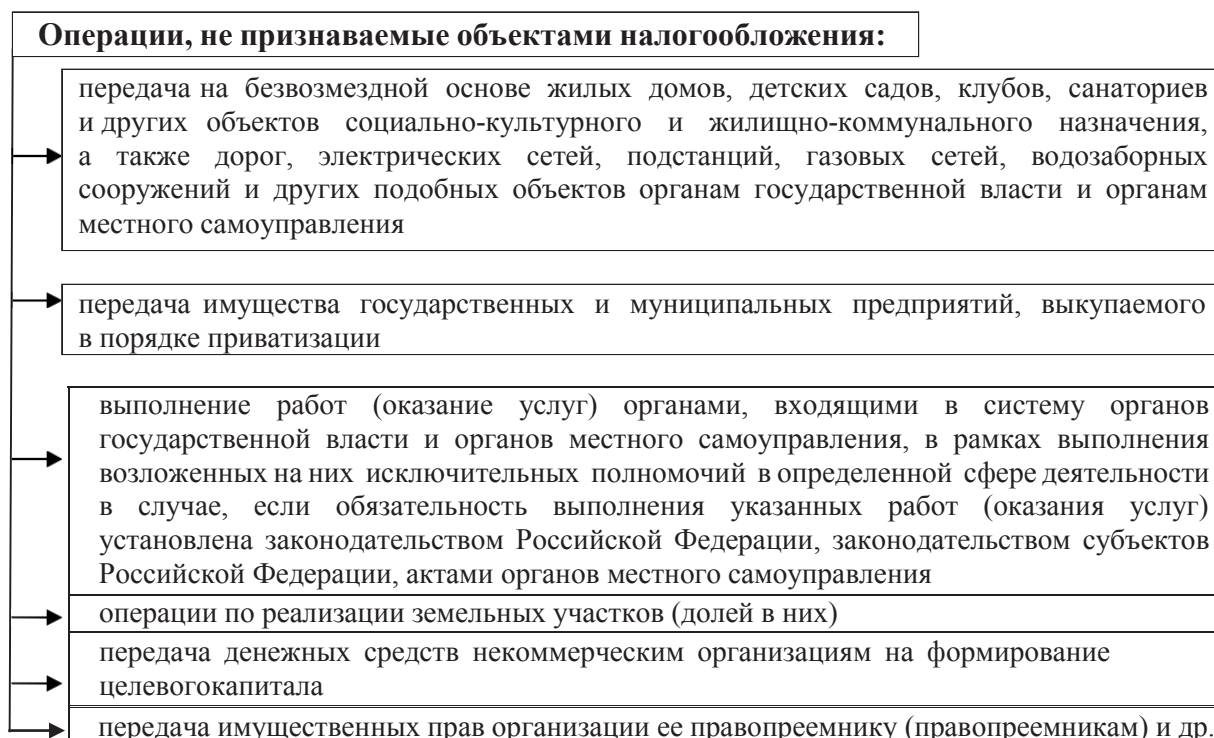


Рис. 3.4. Перечень операций, которые не могут служить объектом обложения НДС

Налоговая база. Порядок определения

Налоговая база по НДС рассчитывается налогоплательщиками самостоятельно.

При реализации (передаче, выполнении, оказании для собственных нужд) товаров (работ, услуг), облагаемых по различным налоговым ставкам, налоговая база определяется отдельно по каждой из этих групп товаров (работ, услуг).

При применении одинаковых ставок налога налоговая база определяется суммарно по всем видам операций, облагаемых по этой ставке [18].

В соответствии со ст. 162 НК РФ установлены виды полученных сумм денежных средств, увеличивающие налоговую базу у продавца товаров (работ, услуг), имущественных прав:

- 1) в виде финансовой помощи;
- 2) на пополнение фондов специального назначения;
- 3) в счет увеличения доходов;
- 4) иначе связанные с оплатой реализованных товаров (работ, услуг);
- 5) сумма возвратного депозита, полученная арендодателем от арендатора для обеспечения исполнения обязательств по договору аренды;
- 6) сумма возмещения ущерба, полученная арендатором от субарендатора, который повредил арендуемое имущество;
- 7) процент (дисконт) по полученным в счет оплаты за реализованные товары (работы, услуги) облигациям и векселям;
- 8) процент по товарному кредиту.

Указанные денежные средства включаются в налоговую базу в том периоде, в котором получены², и только в том случае, если они связаны с расчетами по оплате реализованных товаров (работ, услуг), т. е. фактически являются частью выручки от продаж. Следовательно, по своей сути получение этих денежных средств является дополнительной операцией по реализации. Поэтому налогообложение этих сумм в

² Письмо Минфина России от 16.08.2010 № 03-07-11/356.

части применения ставки НДС также зависит от порядка налогообложения основной операции.

Спецификой НДС является сложный состав его налоговой базы. Следует обратить внимание на то, что в некоторых случаях организации или индивидуальные предприниматели могут выступать налоговыми агентами по НДС (ст. 161 НК РФ), т. е. у них возникает обязанность рассчитать сумму налога, удержать ее из доходов налогоплательщика и перечислить в бюджет независимо от того, исполняют ли они обязанности плательщика НДС.

Момент определения налоговой базы играет важную роль в исчислении НДС. Согласно ст. 167 НК РФ учетная политика для целей налогообложения НДС является единой для всех налогоплательщиков, и моментом определения налоговой базы признается наиболее ранняя из следующих дат [18]:

- день отгрузки (передачи) товаров, работ, услуг, имущественных прав;
- день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав.

Налоговые ставки НДС

В настоящее время действуют шесть ставок налога на добавленную стоимость, представленные на рис. 3.5.

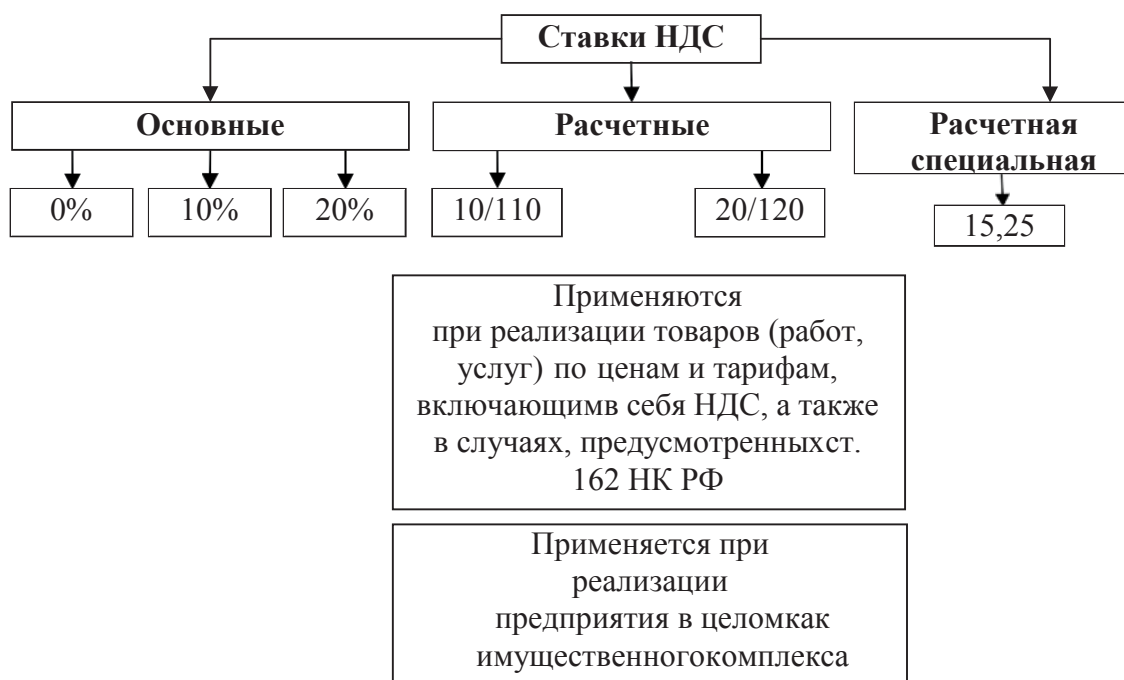


Рис. 3.5. Налоговые ставки НДС

Ставка в размере 0% применяется при:

- реализации товаров, экспортируемых за пределы России, при условии их фактического вывоза за пределы российской таможенной территории;
- проведении работ (услуг), непосредственно связанных с перемещением товаров через таможенную границу;
- предоставлении услуг по перевозке пассажиров и багажа за пределы российской территории при оформлении перевозок на основании единых международных перевозочных документов;
- реализации товаров на экспорт через комиссионера, поверенного или агента по договору комиссии, поручения или по агентскому договору;
- реализации драгоценных металлов налогоплательщиками, осуществляющими их добычу или производство из лома и отходов, Государственному фонду драгоценных металлов и камней, Банку России;

- реализации товаров, работ и услуг для официального пользования иностранными дипломатическими и приравненными к ним представительствами в случае, если законодательством иностранного государства установлен аналогичный порядок в отношении дипломатических и приравненных к ним представительств Российской Федерации.

При реализации товаров, по которым применяется ставка 0%, налогоплательщик обязан подтвердить обоснованность ее применения, а также доказать право на получение налоговых вычетов.

По налоговой ставке в размере 10% налогообложение производится при реализации отдельных социально значимых товаров [18]:

- продовольственных товаров (за исключением подакцизных и деликатесных);
- товаров для детей по перечню, утвержденному Правительством РФ;
- периодических печатных изданий (за исключением изданий рекламного и эротического характера);
- медицинских товаров отечественного и зарубежного производства и другие.

Налоговая ставка 20% применяется по остальным товарам (работам, услугам), не освобожденным в соответствии с российским законодательством от уплаты НДС.

Порядок исчисления НДС

Порядок исчисления налога определяется ст. 166 и 173 НК РФ. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет ($\text{НДС}_{\text{бюдж}}$), определяется по итогам каждого налогового периода как общая исчисленная сумма налога, уменьшенная на величину налоговых вычетов ($\text{НДС}_{\text{выч}}$) и увеличенная на сумму налога, подлежащего восстановлению ($\text{НДС}_{\text{восст}}$). Общая исчисленная сумма налога определяется как соответствующая налоговой ставке (C_T) процентная доля налоговой базы (НБ); а при производстве и реализации продукции, которая облагается по разным

ставкам, общая исчисленная сумма НДС представляет собой результат сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз:

$$\text{НДС}_{\text{бюдж}} = \Sigma \text{НБ} \times \text{С}_{\text{Т}} - \text{НДС}_{\text{выч}} + \text{НДС}_{\text{восст.}}$$

Следует иметь в виду, что если величина налоговых вычетов в каком-либо налоговом периоде превышает общую исчисленную сумму налога с учетом восстановленного НДС, то в этом налоговом периоде НДС в бюджет не уплачивается, а указанная разница подлежит возмещению или зачету налогоплательщику в порядке, предусмотренном ст. 176 НК РФ.

Налоговый период и сроки уплаты налога в бюджет

Налоговый период – это период, по итогам которого должна быть определена налоговая база и исчислена сумма налога, подлежащая уплате в бюджет (п. 1 ст. 55 НК РФ). Для всех налогоплательщиков (в том числе для налогоплательщиков, исполняющих обязанности налоговых агентов) установлен единый налоговый период – квартал (ст. 163 НК РФ). Это значит, что по общему правилу исчислять сумму НДС к уплате в бюджет налогоплательщики должны по итогам каждого квартала на основании данных бухгалтерского и налогового учета.

Налог в бюджет уплачивается:

- по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом, т. е. по $\frac{1}{3}$ от суммы налога, подлежащего уплате в бюджет в течение каждого последующего месяца за истекшим кварталом;
- по товарам, ввозимым на территорию Российской Федерации, одновременно с уплатой таможенных платежей;
- налоговыми агентами по итогам каждого налогового периода не позднее 20-го числа, следующего за истекшим налоговым периодом;
- в случаях реализации работ (услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, налогоплательщиками – иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в

качестве налогоплательщиков, уплата налога производится налоговыми агентами одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким налогоплательщикам.

3.2. Акцизы

Акциз (от лат. *accido* – обрезаю) – косвенный общегосударственный налог, устанавливаемый преимущественно на предметы массового потребления (табак, вино и др.) внутри страны, в отличие от таможенных платежей, несущих ту же функцию, но на товары, доставляемые из-за границы. Акциз включается в цену товаров или тариф за услуги и тем самым фактически уплачивается потребителем (рис. 3.6). Размер акциза по многим товарам достигает половины, а иногда $\frac{2}{3}$ их цены [18]. Его роль состоит в формировании доходной части государственного бюджета и ограничении социально-вредных товаров.

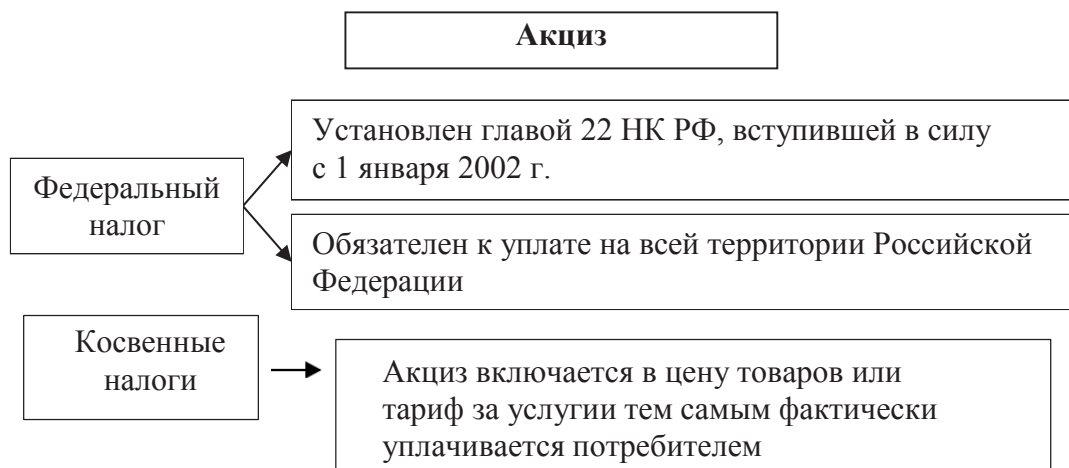


Рис. 3.6. Общая характеристика акциза

Налогоплательщиками акцизов в соответствии со ст. 179 НК РФ являются:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза.

Подакцизными товарами признаются (ст. 181 НК РФ):

- спирт этиловый из всех видов сырья (а также спирт коньячный);
- спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии

и другие виды продукции в жидком виде) с объемной долей этилового спирта более 9%, за исключением алкогольной продукции;

- алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликеро-водочные изделия, коньяки, вино, пиво, напитки, изготавливаемые на основе пива, иные напитки с объемной долей этилового спирта более 1,5%;

- табачная продукция;

- автомобили легковые (мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л. с.);

- автомобильный бензин;

- дизельное топливо;

- моторные масла для дизельных и/или карбюраторных (инжекторных) двигателей;

- прямогонный бензин.

Не рассматриваются как подакцизные следующие товары (ст. 181 НК РФ):

- лекарственные средства, прошедшие государственную регистрацию в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти и внесенные в Государственный реестр лекарственных средств, лекарственные средства (включая гомеопатические лекарственные препараты), изготавливаемые аптечными организациями по рецептам на лекарственные препараты и требованиям медицинских организаций, разлитые в емкости в соответствии с требованиями нормативной документации, согласованной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;

- препараты ветеринарного назначения, прошедшие государственную регистрацию в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти и внесенные в Государственный реестр зарегистрированных ветеринарных препаратов, разработанных для применения в животноводстве на территории Российской Федерации, разлитые в емкости не более 100 мл;

- парфюмерно-косметическая продукция, разлитая в емкости не

более 100 мл с объемной долей этилового спирта до 80% включительно, и (или) парфюмерно-косметическая продукция с объемной долей этилового спирта до 90% включительно при наличии на флаконе пульверизатора, разлитая в емкости не более 100 мл, а также парфюмерно-косметическая продукция с объемной долей этилового спирта до 90% включительно, разлитая в емкости до 3 мл включительно;

- подлежащие дальнейшей переработке и (или) использованию для технических целей отходы, образующиеся при производстве спирта этилового из пищевого сырья, водок, ликеро-водочных изделий, соответствующие нормативной документации, утвержденной (согласованной) федеральным органом исполнительной власти.

-

Объект налогообложения акцизами

Объектом налогообложения акцизами, согласно ст. 182 НК РФ, являются следующие операции:

- реализация на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров;

- передача на территории РФ лицами произведенных ими из предоставленного сырья подакцизных товаров собственнику указанного сырья либо другим лицам;

- передача в структуре организации произведенных подакцизных товаров для дальнейшего производства неподакцизных товаров (кроме прямогонного бензина и этилового спирта);

- передача на территории РФ подакцизных товаров в уставный (складочный) капитал организаций, паевые фонды кооперативов, в качестве взноса по договору простого товарищества;

- ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию РФ и др.

Статья 183 НК РФ определяет операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) акцизами. Данные операции не подлежат налогообложению только при ведении и наличии отдельного учета операций по производству и реализации (передаче) таких подакцизных товаров.

Наиболее наглядно объекты налогообложения и операции, освобождаемые от налогообложения акцизами, представлены в табл. 3.1.

Таблица 3.1

Объекты налогообложения и операции, освобождаемые от налогообложения акцизами

Объект налогообложения	Операции, освобождаемые от налогообложения акцизами
1	2
<p>Реализация на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - реализация предметов залога и передача подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации; - передача подакцизных товаров на безвозмездной основе, использование их при натур. оплате 	<p>Передача подакцизных товаров одним структурным подразделением организации, не являющимся самостоятельным налогоплательщиком, для производства других подакцизных товаров другому такому же структурному подразделению этой организации</p>
<p>Продажа лицами переданных им на основании приговоров или решений судов, арбитражных судов или других уполномоченных на то государственных органов конфискованных и (или) бесхозяйных подакцизных товаров, подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную и (или) муниципальную Собственность</p>	<p>Реализация подакцизных товаров, помещенных под таможенную процедуру экспорта, за пределы территории Российской Федерации с учетом потерь в пределах норм естественной убыли или ввоз подакцизных товаров в портовую особую экономическую зону с остальной части территории Российской Федерации</p>
<p>Передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими из давальческого сырья (материалов) подакцизных товаров собственнику указанного сырья (материалов) либо другим лицам, в том числе получение указанных подакцизных товаров в собственность в счет оплаты услуг по производству подакцизных товаров из давальческого сырья (материалов)</p>	<p>Первичная реализация (передача) конфискованных и (или) бесхозяйных подакцизных товаров, подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную и (или) муниципальную собственность, на промышленную переработку под контролем таможенных и (или) налоговых органов либо уничтожение</p>

Продолжение таблицы 3.1

Объект налогообложения	Операции, освобождаемые от налогообложения акцизами
1	2
<p>Передача в структуре организации произведенных подакцизных товаров для дальнейшего производства неподакцизных товаров, за исключением передачи произведенного прямогонного бензина для дальнейшего производства продукции нефтехимии в структуре организации, имеющей свидетельство о регистрации лица, совершающей операции с прямогонным бензином, и (или) передачи произведенного денатурированного этилового спирта для производства неспиртосодержащей продукции в структуре организации, имеющей свидетельство о регистрации организации, совершающей операции с денатурированным этиловым спиртом</p>	<p>Ввоз на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную и (или) муниципальную собственность, либо которые размещены в портовой особой экономической зоне</p>
<p>Передача на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров для собственных нужд</p>	<p>-</p>
<p>Передача на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров в уставный (складочный) капитал организаций, паевые фонды кооперативов, а также в качестве вклада по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности)</p>	<p>-</p>
<p>Передача на территории Российской Федерации организацией (хозяйственным обществом или товариществом) произведенных ею подакцизных товаров своему участнику (его правопреемнику или наследнику) при его выходе (выбытии) из организации (хозяйственного общества или товарищества), а также передача подакцизных товаров, произведенных в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности), участнику (его правопреемнику или наследнику) указанного договора при выделе его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или разделе такого имущества</p>	<p>-</p>

Окончание таблицы 3.1

Объект налогообложения	Операции, освобождаемые от налогообложения акцизами
1	2
Передача произведенных подакцизных товаров на переработку на давальческой основе	-
Ввоз подакцизных товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией	-
Получение (оприходование) денатурированного этилового спирта организацией, имеющей свидетельство на производство неспиртосодержащей продукции	-
Получение прямогонного бензина организацией, имеющей свидетельство на переработку прямогонного бензина	-

Особенности определения налоговой базы

В соответствии со ст. 187 НК РФ налоговая база определяется налогоплательщиком отдельно по каждому виду подакцизного товара в зависимости от типа налоговых ставок (рис. 3.7).

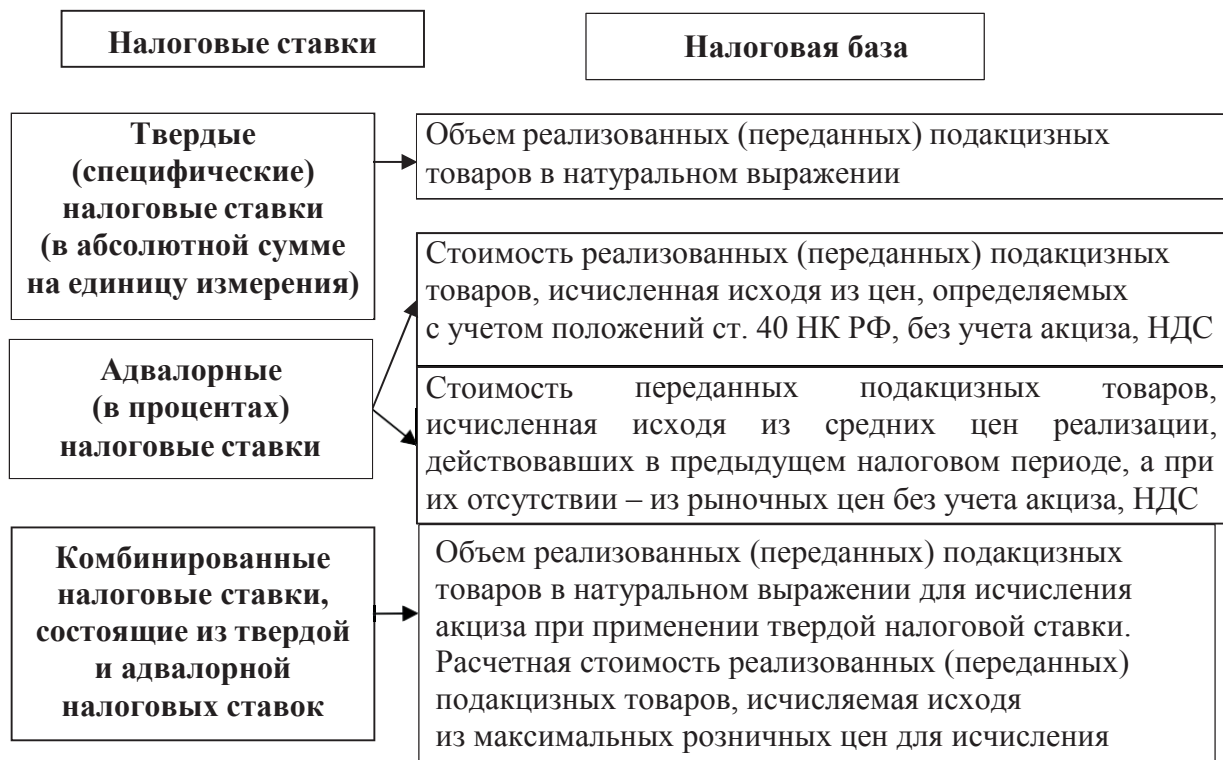


Рис. 3.7. Определение налоговой базы акциза

Момент определения налоговой базы акциза

Определение даты реализации (передачи) или получения подакцизных товаров регулируется статьей 195 НК РФ [18].

Момент определения налоговой базы схематично представлен на рис. 3.8.

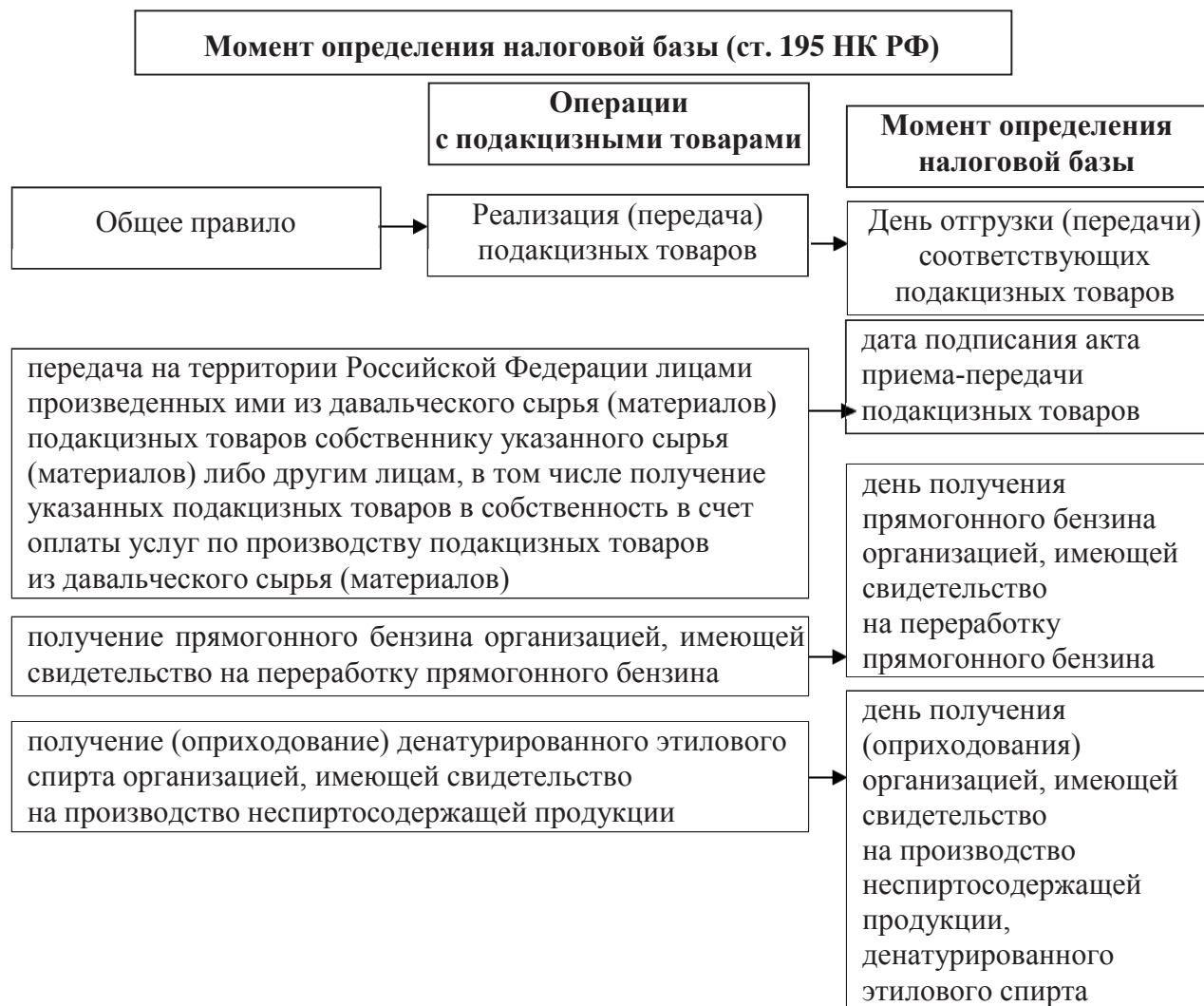


Рис. 3.8. Момент определения налоговой базы

Порядок исчисления и сроки уплаты акциза

Схематично порядок исчисления и сроки уплаты акциза представлены на рис. 3.9.

Налоговым периодом признается календарный месяц (ст. 192 НК РФ).

Сроки и порядок уплаты акциза при совершении операций с подакцизными товарами регламентируются статьей 204 НК РФ. Уплата

акциза при реализации (передаче) налогоплательщиками произведенных ими подакцизных товаров производится исходя из фактической реализации (передачи) указанных товаров за истекший налоговый период не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

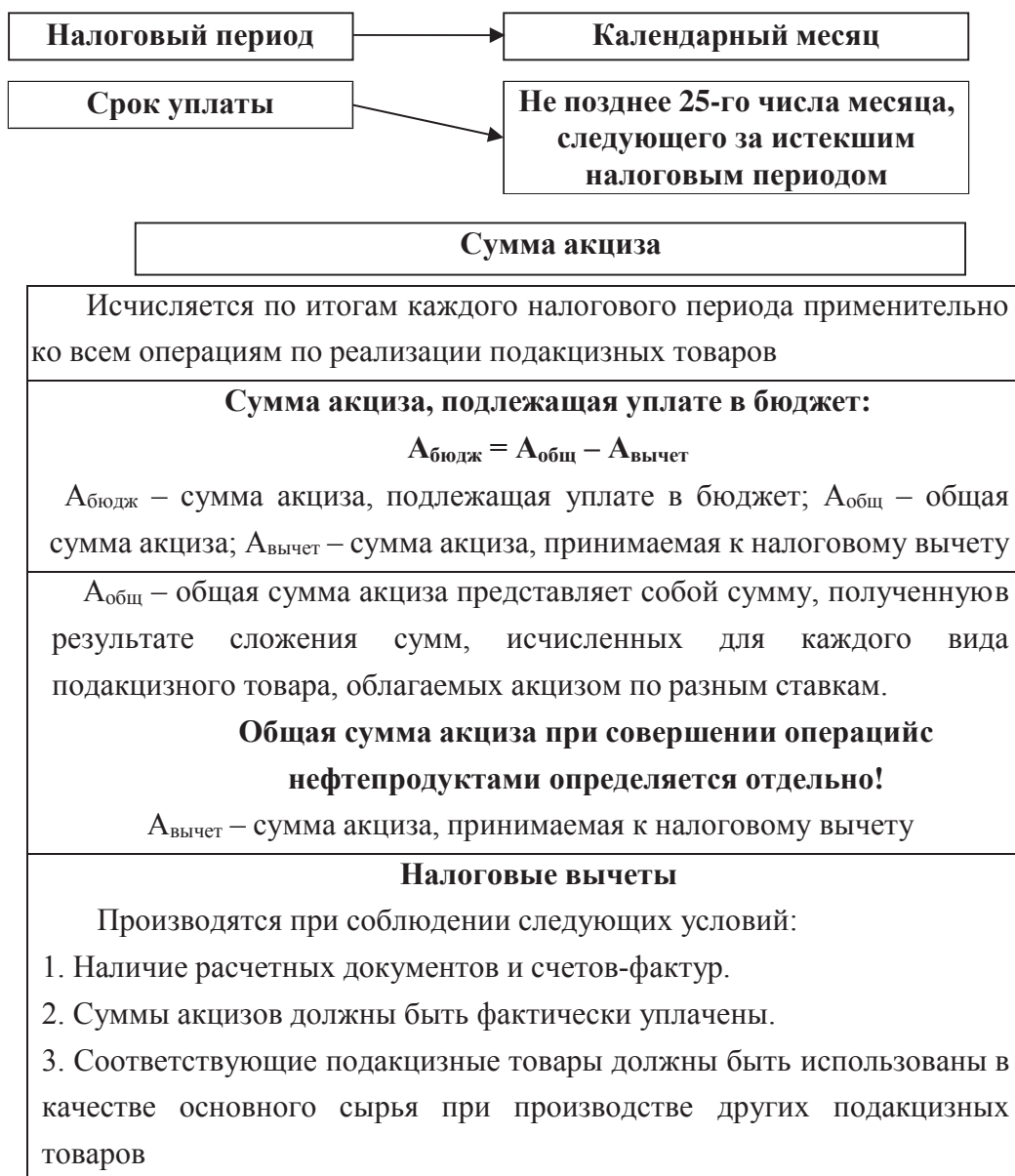


Рис. 3.9. Порядок исчисления и сроки уплаты акциза

Акциз по подакцизным товарам уплачивается по месту производства таких товаров. Авансовый платеж акциза уплачивается не позднее 15-го числа текущего налогового периода исходя из общего

объема спирта этилового и (или) спирта коньячного, закупка (передача) которых производителями алкогольной и (или) подакцизной спиртосодержащей продукции будет осуществляться в налоговом периоде, следующем за текущим налоговым периодом.

Сроки и порядок уплаты акциза при ввозе подакцизных товаров на территорию РФ устанавливаются с учетом положений таможенного законодательства Таможенного союза и законодательства РФ о таможенном деле.

3.3. Налог на прибыль организаций

Налог на прибыль организаций является существенным источником доходной части бюджетов разных уровней. Он занимает первое место среди налоговых доходов консолидированного бюджета. Общая характеристика налога на прибыль организаций представлена на рис. 3.10.

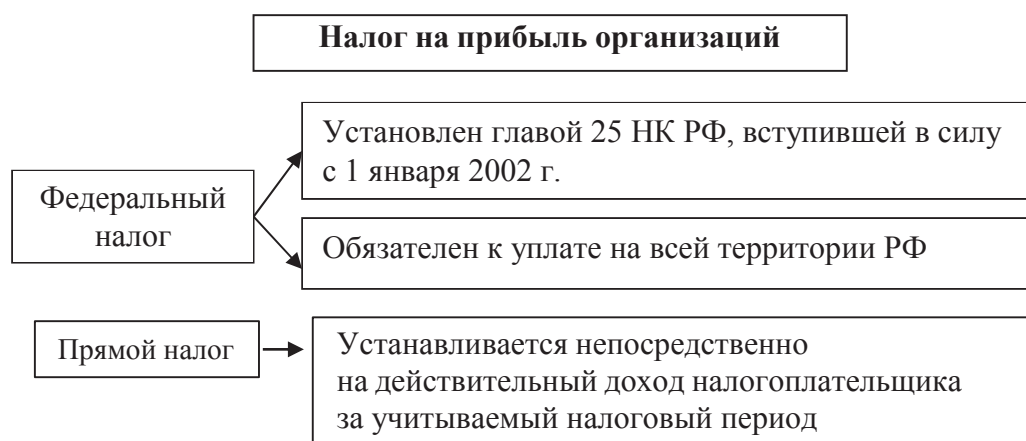


Рис. 3.10. Общая характеристика налога на прибыль организаций

Налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются [18]:

- российские организации;
- иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.

Объект налогообложения налога на прибыль организаций

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибылью признается:

1) для российских организаций – полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с гл. 25 НК РФ;

2) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, – полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов, которые определяются в соответствии с гл. 25 НК РФ;

3) для иных иностранных организаций – доходы, полученные от источников в Российской Федерации.

Доходы и расходы определяются с помощью налогового учета, который представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе первичных документов.

Налогоплательщики самостоятельно разрабатывают систему налогового учета в учетной политике для целей налогообложения.

Доходы от реализации (ст. 249 НК РФ) являются базовым элементом объекта налогообложения и включают в себя выручку от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, а также выручку от реализации имущественных прав. При этом выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, выраженных в денежной или натуральной форме и связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) и/или имущественные права.

К *внереализационным доходам* относятся такие, получение которых непосредственно не связано с производством и реализацией товаров, работ, услуг и имущественных прав и которые не указаны в ст. 249 и 251 НК РФ. Состав внереализационных доходов можно классифицировать по пяти основным группам [18]:

1. Доходы, обусловленные использованием финансовых активов предприятия.

2. Доходы от операций, связанных с иностранной валютой.

3. Доходы от сдачи в аренду имущества и от предоставления для использования прав интеллектуальной собственности (если указанные виды деятельности не осуществляются налогоплательщиком на постоянной основе и такие доходы не определяются им как доходы от реализации).

4. Доходы от нецелевого использования безвозмездно полученного имущества и благотворительной помощи.

5. Доходы от прочих видов внереализационной деятельности.

Налоговое законодательство также предусматривает достаточно широкий перечень доходов, *не учитываемых при определении налоговой базы* (ст. 251 НК РФ).

После определения полученных доходов налогоплательщик уменьшает их на сумму произведенных *расходов*.

Согласно ст. 252 НК РФ расходами признаются *обоснованные и документально подтвержденные затраты*, осуществленные налогоплательщиком. При этом под *обоснованными* понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Следует также учитывать, что расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, налогоплательщик вправе самостоятельно определить, к какой именно группе он отнесет такие затраты.

В составе расходов, подлежащих вычету из суммы доходов, наибольший удельный вес приходится на *расходы, связанные с производством и реализацией*:

1. Материальные расходы (ст. 254 НК РФ).

2. Расходы на оплату труда (ст. 255 НК РФ).

3. Суммы начисленной амортизации (ст. 256 НК РФ).

4. Прочие расходы (ст. 260 – 264 НК РФ).

Помимо расходов, связанные с производством и реализацией, в числе расходов, подлежащих вычету из суммы доходов, учитываются *внереализационные расходы*, к которым относятся обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и/или реализацией, определяемые ст. 265 НК РФ.

Поскольку в большинстве случаев налогооблагаемая прибыль определяется как разница между доходами и расходами, важное значение имеет *момент (метод) признания доходов и расходов*. Согласно ст. 271 – 273 НК РФ для целей налогообложения могут применяться два метода признания доходов и расходов: *метод начисления* и *кассовый метод* (рис. 3.11).



Рис. 3.11. Методы признания доходов и расходов

Налоговые ставки по налогу на прибыль организаций установлены ст. 284 НК РФ. Основная налоговая ставка составляет 20% и не зависит от отраслевой принадлежности налогоплательщика [18]. Налог, исчисленный по этой ставке, зачисляется в федеральный бюджет в размере 3% и в бюджеты субъектов РФ – в размере 17% - до 2030 г.

(законами субъектов РФ ставка 17% может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков, но при этом не может быть ниже 13,5%).

Помимо этого, предусматриваются специальные ставки налога (ст. 284 НК РФ) для отдельных видов дохода (дивиденды, проценты по государственным ценным бумагам, доходы иностранных организаций и т. п.). По таким видам доходов налог на прибыль полностью уплачивается в федеральный бюджет (рис. 3.12).

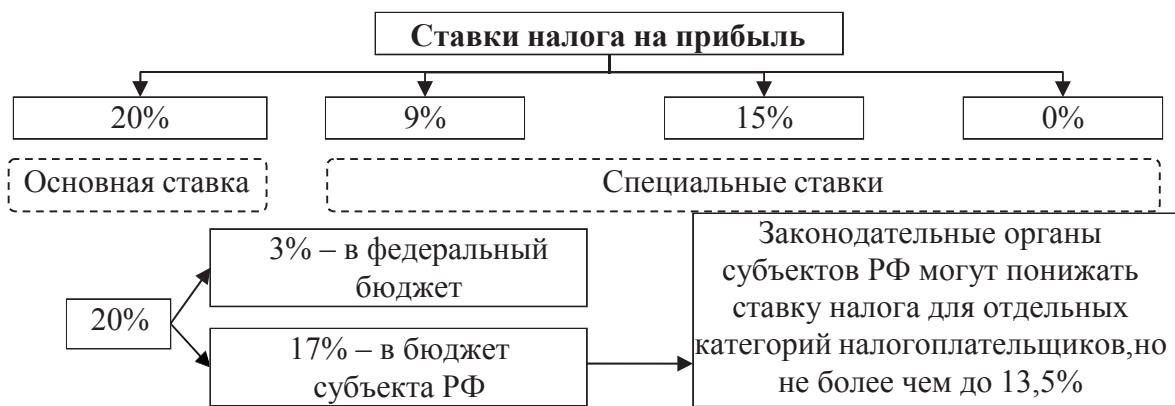


Рис. 3.12. Налоговые ставки по налогу на прибыль организаций

Налоговый период и срок уплаты налога на прибыль

Налоговым периодом по налогу на прибыль организаций признается *календарный год* (ст. 285 НК РФ).

Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. По итогам отчетного периода уплачиваются авансовые платежи по налогу. При уплате ежемесячных авансовых платежей налогоплательщики используют одну (право выбора остается за налогоплательщиком) из двух систем их исчисления и уплаты.

Сроки уплаты налога и авансовых платежей регулируются ст. 287 НК РФ (рис. 3.13):

1. Ежеквартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода (квартала, полугодия, девяти месяцев) осуществляются не позднее срока подачи деклараций за соответствующий отчетный период, а именно не позднее 28 дней после окончания отчетного периода.

2. Налог по истечении налогового периода (года) перечисляется не позднее срока подачи деклараций – не позднее 28 марта года, следующего за отчетным.

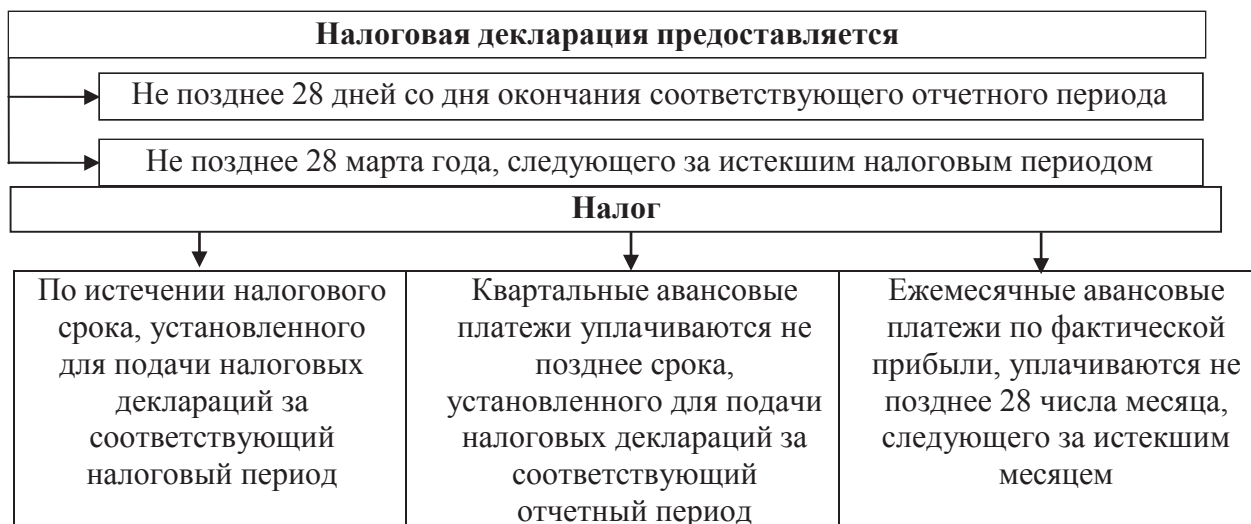


Рис. 3.13. Сроки уплаты налога на прибыль

3.4. Налог на доходы физических лиц

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) по объему поступлений в бюджет занимает пятое место, уступая НДС, НДСП, налогу на прибыль и таможенной пошлине. Общая характеристика налога на доходы физических лиц представлена на рис. 3.14.

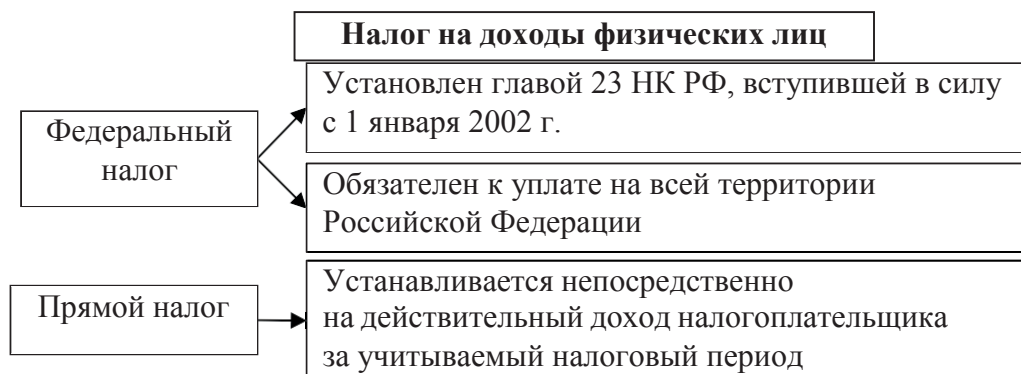


Рис. 3.14. Общая характеристика налога на доходы физических лиц

Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, и физические лица, получающие доходы от источников в РФ, но не являющиеся налоговыми резидентами РФ. Налоговыми резидентами согласно НК РФ являются физические лица вне зависимости от принадлежности к гражданству, фактически находящееся на территории РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Объектом налогообложения выступает следующий доход: для физических лиц – резидентов РФ – полученный ими как от источников в РФ, так и за ее пределами, для физических лиц – налоговых нерезидентов – полученный от источников в РФ (рис. 3.15).

НК РФ устанавливает **перечень доходов, подлежащих налогообложению**, полученных как на территории РФ, так и за ее пределами. К таким доходам относятся [18]:

- дивиденды и проценты;
- страховые выплаты при наступлении страхового случая;
- доходы, полученные от использования авторских или других смежных прав;
- доходы, полученные от сдачи в аренду и от иного использования имущества, находившегося в РФ;
- доходы от реализации недвижимого и иного имущества, принадлежащего физическому лицу, акций или других ценных бумаг, долей участия в уставном капитале организаций, а также прав требования к организации в связи с ее деятельностью;
- вознаграждение за выполнение трудовых или других обязанностей, за выполненную работу, оказанную услугу, за совершение действия;
- пенсии, пособия, стипендия и иные аналогичные выплаты, получаемые в соответствии с российским законодательством;
- доходы от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в РФ, за ее пределами, а

также штрафы и другие санкции за простой или задержку этих транспортных средств;

- доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи, линий оптико-волоконной или беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети;
- иные доходы, получаемые налогоплательщиками в результате осуществления ими деятельности.

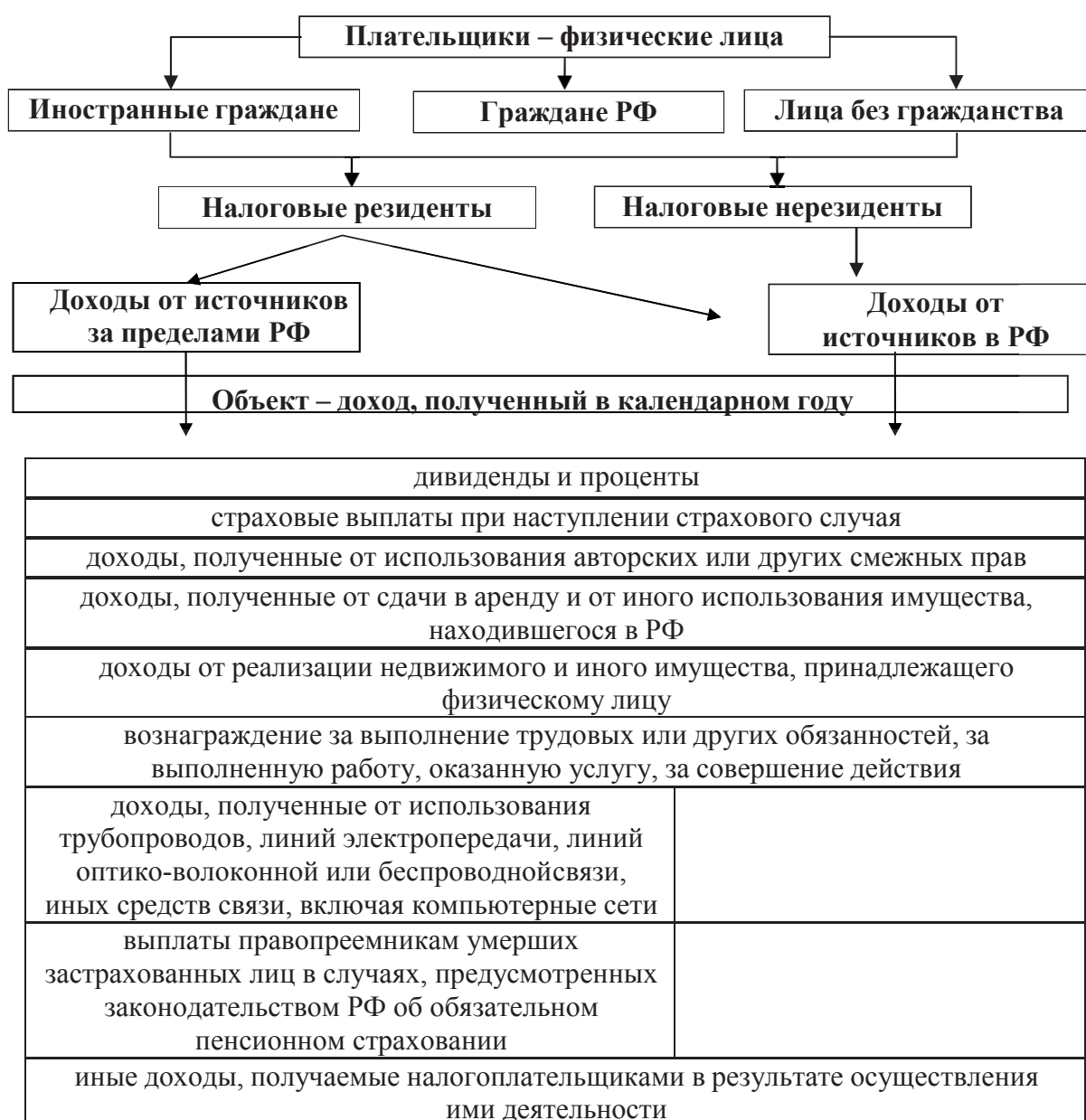


Рис. 3.15. Объект налогообложения НДФЛ

Достаточно обширен **перечень доходов, не подлежащих налогообложению** в соответствии со ст. 217 НК РФ:

1. Государственные пособия, иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством, за исключением пособий по временной нетрудоспособности.

2. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством.

3. Все виды законодательно установленных компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ), связанных с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья; бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг; увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск, и т. д.

4. Вознаграждения донорам за сданную донорскую кровь, материнское молоко и иную помощь.

5. Алименты, получаемые налогоплательщиками.

6. Суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов, предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в РФ.

7. Суммы единовременной материальной помощи.

8. Средства материнского (семейного) капитала и др.

Особенности определения налоговой базы по НДФЛ

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды (рис. 3.16).

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. *Доходы в денежной форме*

могут быть получены налогоплательщиком как в валюте РФ, так и в валюте других стран. При этом доходы в иностранной валюте для целей налогообложения пересчитываются в рубли по курсу Банка России, действовавшему на дату фактического получения дохода в иностранной валюте на территории РФ. НК определил конкретную дату выплаты дохода [18]. По доходам, получаемым физическими лицами из источников за пределами РФ, такой датой считается дата получения этого дохода, а при перечислении этих доходов – дата поступления их на валютный счет. В обоих случаях уплата в бюджет налога производится исключительно в рублях.

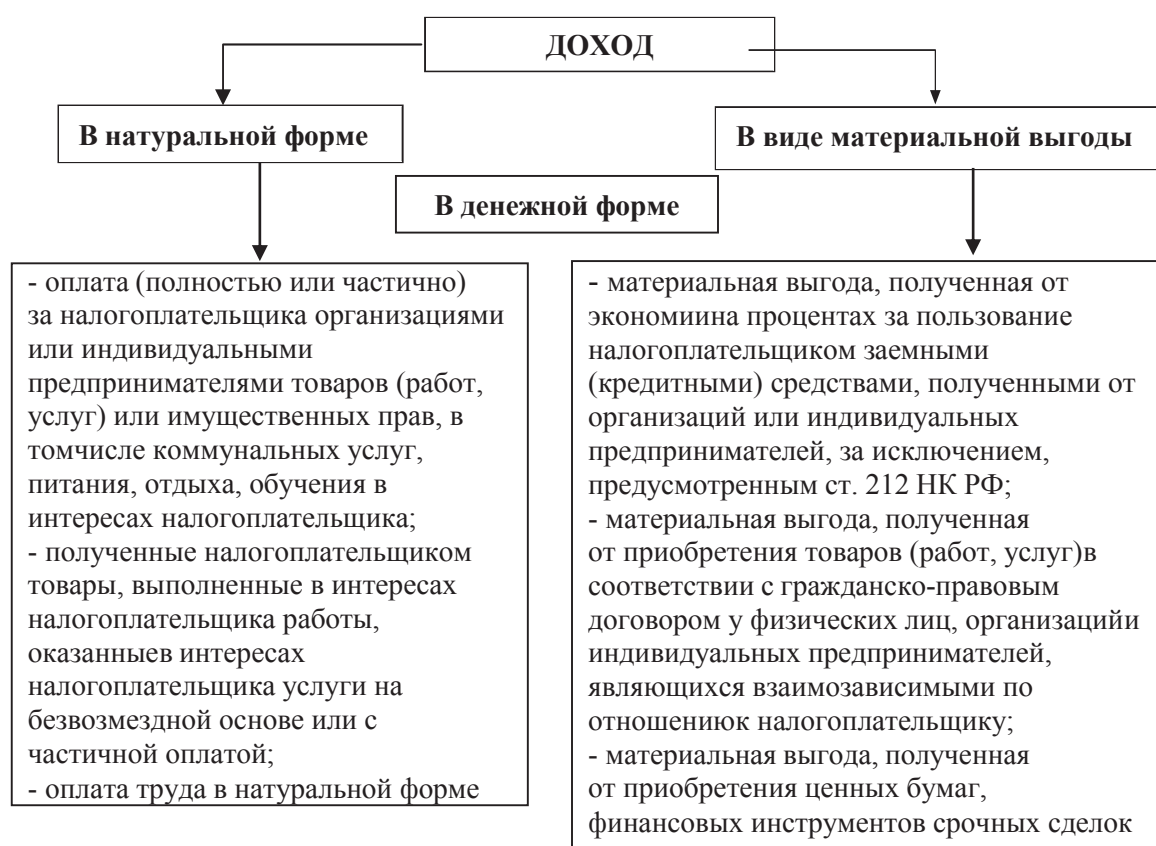


Рис. 3.16. Доходы, учитываемые при определении налоговой базы

Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов (рис. 3.17, 3.18, 3.19).

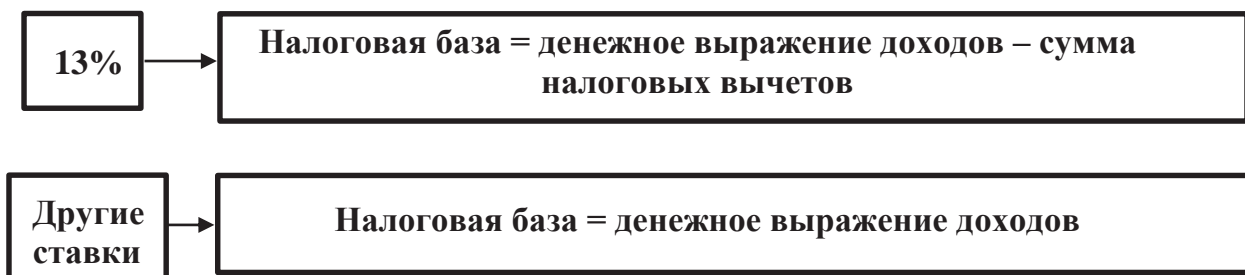


Рис. 3.17. Особенности определения налоговой базы НДС

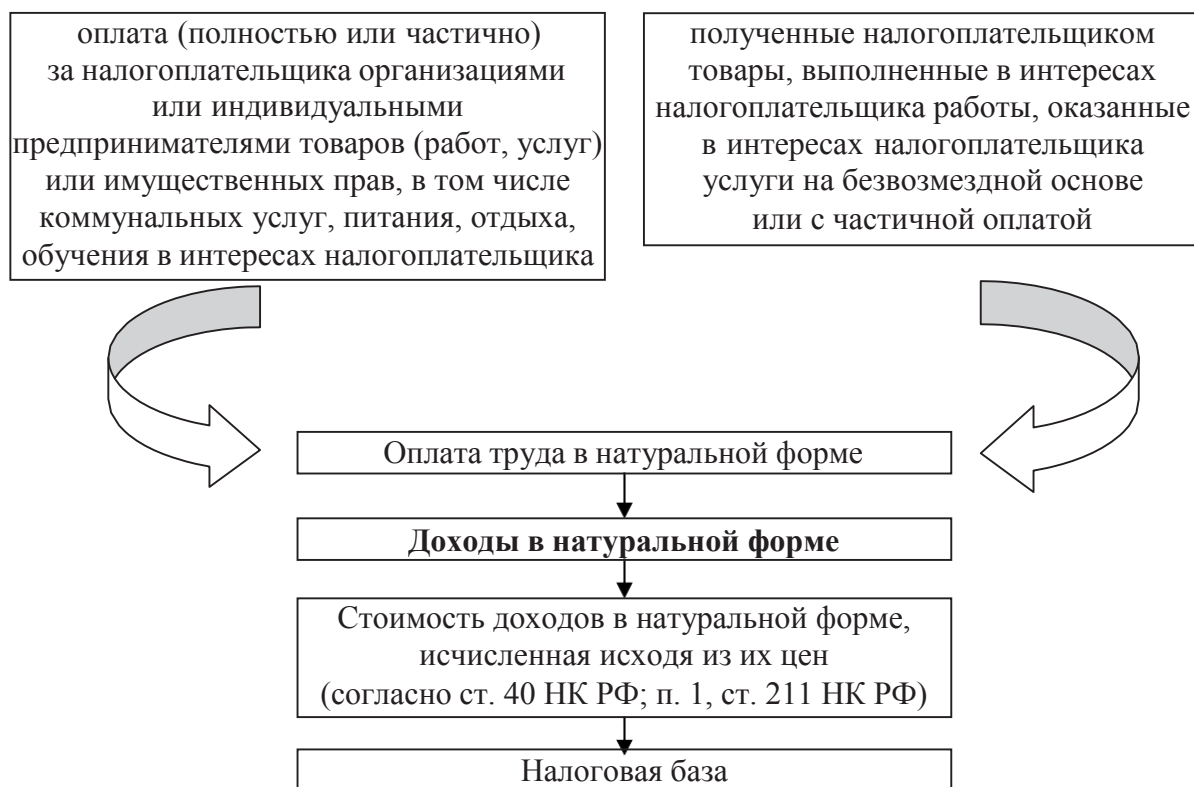


Рис. 3.18. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в натуральной форме

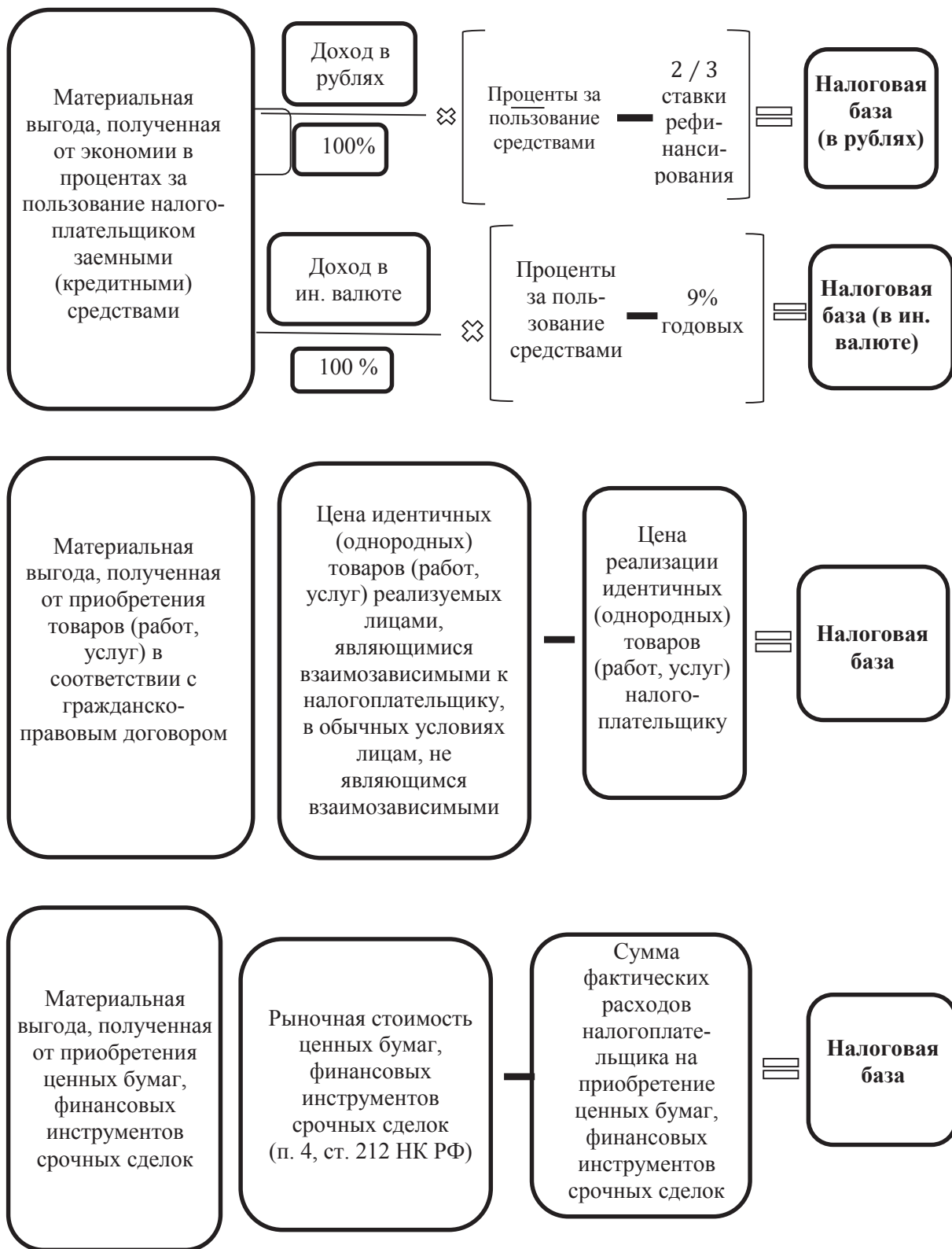


Рис. 3.19. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды

Налоговые вычеты

Налоговые вычеты играют для налогоплательщика значимую роль в законной минимизации облагаемых доходов и уменьшении сумм уплачиваемых налогов. Претендовать на вычеты может гражданин Российской Федерации, который получает доходы, облагаемые по ставке 13%.

Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т. д.

Налоговым кодексом предусмотрено следующие группы налоговых вычетов:

1. Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ);
2. Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ);
3. Инвестиционные налоговые вычеты (ст. 219.1 НК РФ);
4. Имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ);
5. Профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ);
6. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке (ст. 220.1 НК РФ).

Рассмотрим подробнее каждую группу налоговых вычетов [18].

1. Стандартные налоговые вычеты определены в ст. 218 НК РФ.

1. Вычет на налогоплательщика. В размере 3000 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории лиц:

- получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС;
- «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча;
- инвалидов Великой Отечественной войны;

- инвалидов из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы и др.

2. Вычет на налогоплательщика. В размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории лиц:

- Героев Советского Союза и Героев РФ, а также лиц, награжденных орденом Славы трех степеней;
- участников ВОВ, боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав армии и бывших партизан;
- находившихся в Ленинграде в период его блокады в годы ВОВ независимо от срока пребывания;
- бывших, в том числе несовершеннолетних, узников концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистской Германией и ее союзниками в период Второй мировой войны;
- инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп; получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой, вызванные последствиями радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения, а также в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику;
- (в том числе выехавших добровольно) в 1986 г. из зоны отчуждения, подвергшейся радиоактивному загрязнению вследствие взрыва на Чернобыльской АЭС;
- родителей и супругов военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите

СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы; граждан, уволенных с военной службы или призывавшихся на военные сборы, выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия, принимавших участие в боевых действиях на территории РФ.

3. Налоговый вычет на детей

В размере 1400 рублей за каждый месяц налогового периода за первого, за второго ребенка.

В размере 3000 рублей за каждый месяц налогового периода за третьего и последующих детей.

Распространяется на каждого налогоплательщика родителя, приемного родителя, опекуна или попечителя.

Указанный налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 350 000 рублей (норма вступила в силу с 01.01.2016, ранее – 280 000 руб.). Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 350 000 рублей, налоговый вычет не применяется.

Налоговый вычет, производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет у родителей и (или) супруга (супруги) родителя, опекунов или попечителей, приемных родителей, супруга (супруги) приемного родителя.

Налоговый вычет составляет 12 000 руб. для родителей и усыновителей, в случае, если их ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, а также в случае, если учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент в возрасте до 24 лет является инвалидом I или II группы.

Налоговый вычет составляет 6 000 руб. для опекунов и попечителей, в случае, если их опекаемый ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, а также в случае, если учащийся очной

формы обучения, аспирант, ординатор, студент в возрасте до 24 лет является инвалидом I или II группы.

Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.

Налоговый вычет предоставляется родителям и супругу (супруге) родителя, опекунам, попечителям, приемным родителям, супругу (супруге) приемного родителя на основании их письменных заявлений и документов, подтверждающих право на данный налоговый вычет [18].

Виды стандартных вычетов представлены на рис. 3.20.



Рис. 3.20. Виды стандартных вычетов

• **Социальные налоговые вычеты** определены в ст. 219 НК РФ., предоставляются налогоплательщикам в целях возмещения части произведенных ими расходов на социальные нужды.

Налогоплательщик вправе уменьшить полученные им доходы на суммы фактически понесенных в налоговом периоде расходов на благотворительные цели, обучение, лечение, приобретение медикаментов, пенсионное обеспечение.

Предоставляется налоговый вычет в том случае, если расходы понесены налогоплательщиком за счет собственных средств и относятся к доходам того налогового периода, в котором фактически осуществлены расходы. Если в текущем налоговом периоде вычеты не могут быть реализованы, неиспользованный остаток не переносится на следующий налоговый период.

Социальный налоговый вычет уменьшает налоговую базу только в отношении доходов, облагаемых по налоговой ставке 13%.

Социальные налоговые вычеты можно получить при подаче налоговой декларации по НДФЛ в налоговую инспекцию по месту жительства налогоплательщика по окончании года с приложением копий документов, подтверждающих право на вычет.

Также вычеты (за исключением вычета по расходам на благотворительность) могут быть получены и до окончания года при обращении с соответствующим заявлением и комплектом документов непосредственно к работодателю.

При этом социальные налоговые вычеты по расходам на обучение, лечение и приобретение медикаментов, а также социальные налоговые вычеты в сумме страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни можно получить при условии представления подтверждения права на вычет (уведомления), выданного налоговым органом.

Вычеты по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, а также по расходам на накопительную часть трудовой пенсии, можно получить только в том случае, если взносы по договору добровольного пенсионного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения), а также взносы на накопительную пенсию, удерживались работодателем из зарплаты налогоплательщика и перечислялись им в

соответствующие фонды (страховые компании).

Порядок и основания применения социальных налоговых вычетов имеют свои особенности.

Виды социальных налоговых вычетов представлены на рис. 3.21.

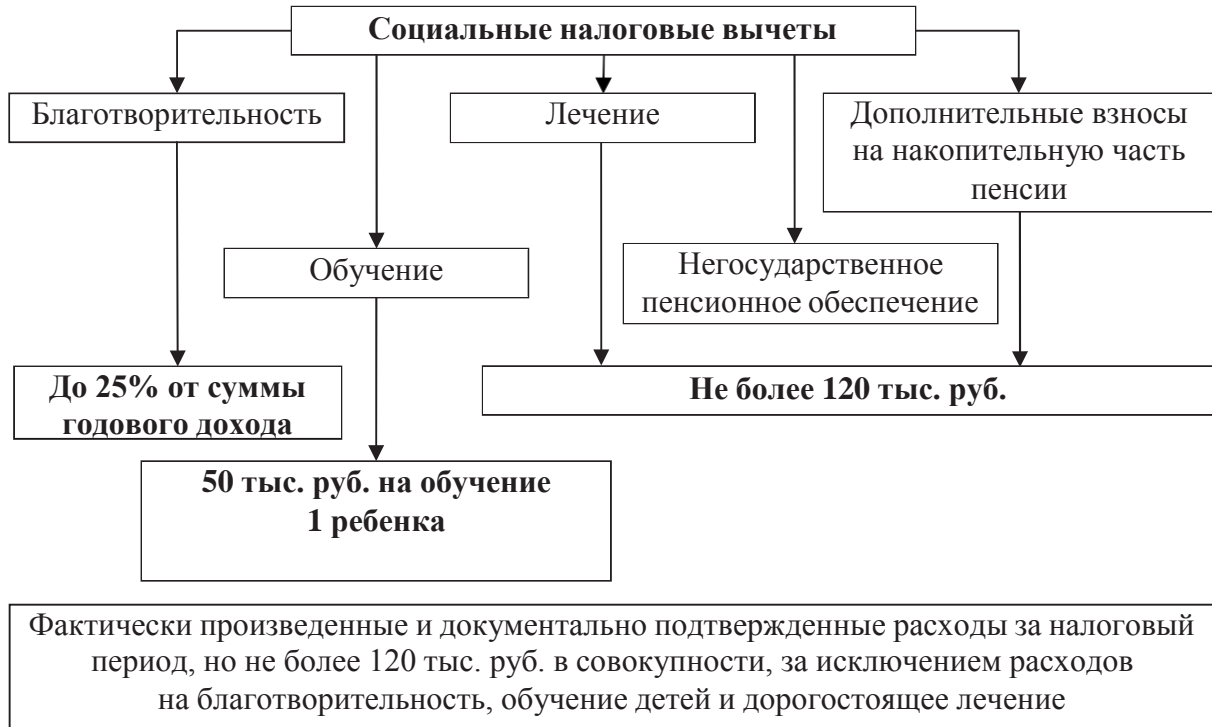


Рис. 3.21. Виды социальных налоговых вычетов

3. Инвестиционные налоговые вычеты определены в ст. 219.1 НК РФ.

Правом на инвестиционные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции, в частности:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в результате которых получил доход;
- вносил личные денежные средства на свой индивидуальный инвестиционный счет;
- получал доход по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

4. Имущественные налоговые вычеты определены в ст. 220 НК РФ. С 1 января 2010 г. действуют три вида имущественных вычетов:

- вычеты по операциям, связанным с продажей имущества, кроме ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок (пп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ);
- вычеты по операциям, связанным с приобретением или строительством жилья и с приобретением земельных участков, в том числе для индивидуального строительства (пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ);

Порядок определения права на имущественные налоговые вычеты представлен на рис. 3.22.



Рис. 3.22. Порядок определения права на имущественные налоговые вычеты

4.1 Налоговые вычеты при продаже имущества

Для объектов недвижимого имущества, приобретенных в собственность после 01.01.2016 [18]:

Доходы, получаемые налогоплательщиком от продажи объекта недвижимого имущества, освобождаются от налогообложения (и декларирования) при условии, что такой объект находился в собственности налогоплательщика в течение минимального предельного срока владения объектом недвижимого имущества и более.

Минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет 3 года для объектов недвижимого имущества, в отношении которых соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

1. право собственности на объект получено налогоплательщиком в порядке наследования или по договору дарения от физического лица, признаваемого членом семьи и (или) близким родственником этого налогоплательщика в соответствии с Семейным кодексом РФ;

2. право собственности на объект получено налогоплательщиком в результате приватизации;

3. право собственности на объект получено налогоплательщиком - плательщиком ренты в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением.

В иных случаях минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет 5 лет.

Для объектов недвижимого имущества, приобретенных в собственность до 01.01.2016, а также для иного имущества (гараж, автомобиль и т. д.) – минимальный срок владения остается прежним 3 года.

Вместо применения имущественного вычета налогоплательщик имеет право уменьшить величину дохода, полученного от продажи имущества, на фактически произведенные и документально подтвержденные расходы, непосредственно связанные с приобретением этого имущества. В определенных ситуациях это может быть выгоднее, чем применять имущественный вычет.

4.2 Налоговые вычеты при приобретении имущества

Вычет на приобретение имущества состоит из трех частей и *предоставляется по расходам:*

1. На новое строительство или приобретение на территории РФ

объекта жилой недвижимости (долей в них), земельных участков под них;

2. На погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей, фактически израсходованным на новое строительство или приобретение на территории РФ жилья (доли (долей) в нем), земельного участка под него;

3. На погашение процентов по кредитам, полученным в российских банках, для рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов) на строительство или приобретение на территории РФ жилья (доли (долей) в нем), земельного участка под него.

Вычет по покупке жилья *не применяется* в следующих случаях:

- если оплата строительства (приобретения) жилья произведена за счет средств работодателей или иных лиц, средств материнского (семейного) капитала, а также за счет бюджетных средств;

- если сделка купли-продажи заключена с гражданином, являющимся по отношению к налогоплательщику взаимозависимым.

2 000 000 максимальная сумма расходов на новое строительство или приобретение на территории РФ жилья, с которой будет исчисляться налоговый вычет.

В случае приобретения имущества после 1 января 2014 года предельный размер вычета применяется к расходам, понесенным на приобретение как одного, так и нескольких объектов недвижимости.

3 000 000 рублей – максимальная сумма расходов на строительство и приобретение жилья (земли под него) при погашении процентов по целевым займам (кредитам).

Ограничение суммы уплаченных по целевым займам (кредитам) процентов, принимаемых к вычету, применяется к займам (кредитам), полученным после 1 января 2014 года. Суммы уплаченных процентов по целевым займам (кредитам), полученным до 2014 года, могут быть включены в состав имущественного вычета в полном размере без каких-либо ограничений.

Если налогоплательщик воспользовался правом на получение

имущественного налогового вычета не в полном размере, остаток вычета может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования (пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ).

5. Профессиональные налоговые вычеты определены в ст. 221 НК РФ.

В ст. 221 НК РФ установлены виды и размеры профессиональных налоговых вычетов. Право на получение профессиональных налоговых вычетов предоставляется налогоплательщикам, являющимся налоговыми резидентами РФ, в отношении следующих видов доходов [18]:

- от осуществления предпринимательской деятельности индивидуальными предпринимателями без образования юридического лица;
- от занятия частной практикой нотариусами и адвокатами, учредившими адвокатский кабинет;
- от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;
- за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждений авторам открытий, изобретений и промышленных образцов.

Индивидуальным предпринимателям – физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность *без образования юридического лица*, зарегистрированным в установленном порядке, а также частным нотариусам, адвокатам и другим лицам, занимающимся в установленном порядке частной практикой, профессиональные налоговые вычеты предоставляются в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов, при условии, что они являются налоговыми резидентами Российской Федерации (ст. 221 НК РФ).

Механизм предоставления профессиональных налоговых вычетов представлен на рис. 3.23.

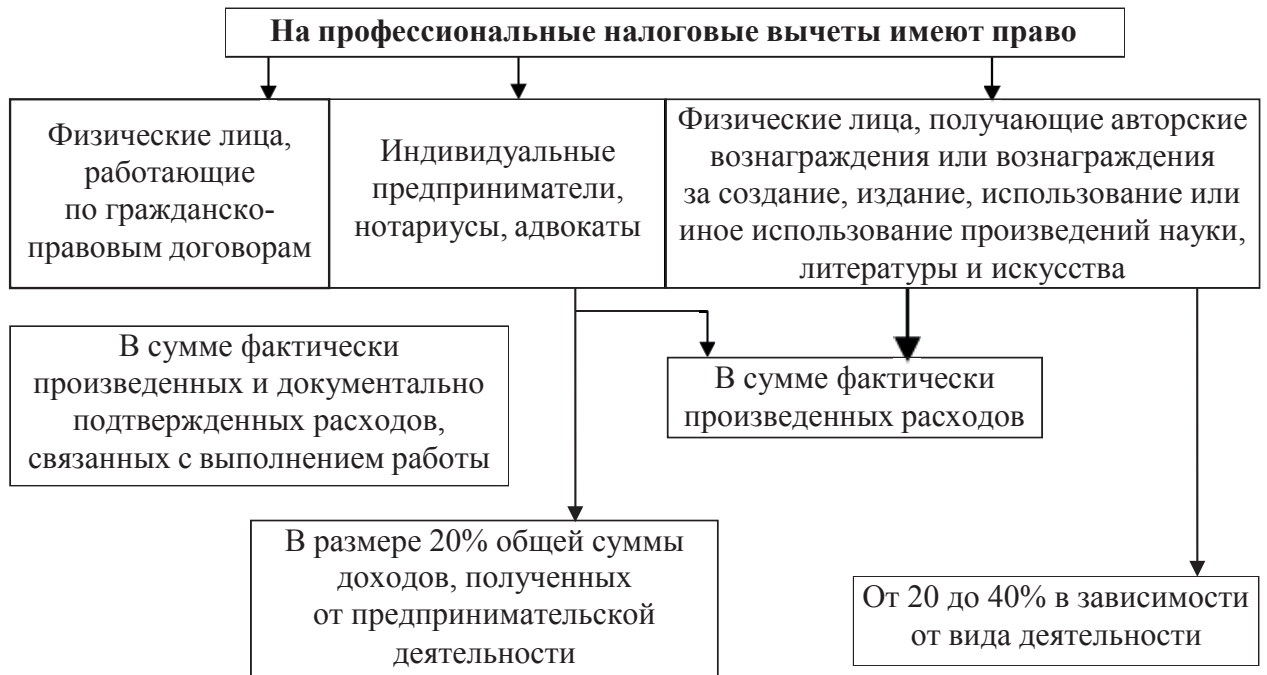


Рис. 3.23. Механизм предоставления профессиональных
налоговых вычетов

6. Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

Получившийся отрицательный финансовый результат может быть учтен налогоплательщиком как при расчете налога в текущем периоде (в случае, если по иным операциям получена прибыль), либо (если в текущем году налогооблагаемый доход по иным операциям отсутствует) получившийся убыток может быть перенесен на последующие годы ст. 220 НК РФ.

При этом необходимо помнить о следующих ограничениях:

- не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке;
- убыток учитывается при расчете налога по соответствующим видам операций;

- убыток, полученный по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать налоговую базу только по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

- убыток, полученный по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать налоговую базу только по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Ставки налога на доходы физических лиц

В ст. 224 НК РФ устанавливаются размеры *налоговых ставок*.

С 01.01.2001 г. в РФ действует фактически *единая ставка налога* для большинства видов доходов, *составляющая 13%*. Но для отдельных видов доходов действуют и другие ставки налога (табл. 3.2).

Таблица 3.2

Ставки налога на доходы физических лиц

Ставка налога, %	Доходы, в отношении которых установлена ставка налога
Для налоговых резидентов	
35	Стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 4000 руб. за налоговый период
	Процентный доход по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из ставки рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной на пять и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте
	Суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, рассчитанных исходя из двух третьих действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ и процентной ставки по договору за пользование заемными (кредитными) средствами за исключением материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиками целевыми займами (кредитами), полученными от кредитных и иных организаций

Ставка налога, %	Доходы, в отношении которых установлена ставка налога
Для налоговых резидентов	
	В виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, в части превышения установленных размеров.
9	Получение процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.; Получение доходов учредителями доверительного управления ипотечным покрытием. Такие доходы должны быть получены на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.
13	Все остальные доходы
15	Доходы, которые превышают 5 млн руб. в год, облагаются налогом по повышенной ставке 15%.
Для лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ	
15	Доходы, получаемые в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций
13	Доходы от осуществления трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста
30	Все остальные доходы, получаемые физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ

Порядок исчисления налога на доходы физических лиц

Порядок исчисления налога на доходы физических лиц регулируется ст. 225 НК РФ [18].

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки:

Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, **налоговая база = денежное выражение доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.**

Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, **налоговая база – денежное выражение доходов, при этом налоговые вычеты не применяются.**

Сумма НДФЛ определяется в полных рублях (сумма менее 50 коп. отбрасывается, а 50 коп. и более округляется до полного рубля).

Налоговый период – календарный год. Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему периоду.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплаты. Уплата налога за счет средств налогового агента не допускается. При заключении договоров и иных сделок запрещается включение в них налоговых оговорок, в соответствии с которыми налоговые агенты, выплачивающие доход, принимают на себя обязательства нести расходы, связанные с уплатой налога за физических лиц.

3.5. Налог на добычу полезных ископаемых

Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ) вступил в действие на территории РФ с 01.01.2002 г. в соответствии с гл. 26 НК. Введение НДПИ в систему налогов преследовало цели упрощения, совершенствования и упорядочения комплекса платежей за пользование природными ресурсами, а также усиления их фискального и регулирующего значения. В связи с этим одновременно с началом применения НДПИ в РФ были отменены ранее взимавшиеся в соответствии с Законом РФ «О недрах» плата за пользование недрами, отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, а также уплачиваемые в соответствии с НК акцизы на нефть и стабильный газовый конденсат.

Плательщиками НДПИ признаются организации и индивидуальные предприниматели, признаваемые пользователями недр в соответствии с законодательством РФ.

Налогоплательщики подлежат постановке на учет в качестве налогоплательщика налога на добычу полезных ископаемых месту нахождения участка недр, предоставленного налогоплательщику в

пользование, в течение 30 календарных дней с момента государственной регистрации лицензии (разрешения) на пользование участком недр.

При этом местом нахождения участка недр, предоставленного налогоплательщику в пользование, признается территория субъекта (субъектов) РФ, на которой (которых) расположен участок недр.

Объект обложения НДС

В соответствии со ст. 336 НК РФ объектом налогообложения налогом на добычу полезных ископаемых признаются:

1) полезные ископаемые, добытые из недр на территории РФ на участке недр, предоставленном налогоплательщику в пользование в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) полезные ископаемые, извлеченные из отходов (потерь) добывающего производства, если такое извлечение подлежит отдельному лицензированию в соответствии с законодательством РФ о недрах;

3) полезные ископаемые, добытые из недр за пределами территории РФ, если эта добыча осуществляется на территориях, находящихся под юрисдикцией РФ (а также арендуемых у иностранных государств или используемых на основании международного договора) на участке недр, предоставленном налогоплательщику в пользование.

Не признаются объектом налогообложения:

1) общераспространенные полезные ископаемые и подземные воды, не числящиеся на государственном балансе запасов полезных ископаемых, добытые индивидуальным предпринимателем и используемые им непосредственно для личного потребления;

2) добытые (собранные) минералогические, палеонтологические и другие геологические коллекционные материалы;

3) полезные ископаемые, добытые из недр при образовании, использовании, реконструкции и ремонте особо охраняемых геологических объектов, имеющих научное, культурное, эстетическое, санитарно-оздоровительное или иное общественное значение;

4) полезные ископаемые, извлеченные из собственных отвалов

или отходов (потерь) горнодобывающего и связанных с ним перерабатывающих производств, если при их добыче из недр они подлежали налогообложению в общеустановленном порядке;

5) дренажные подземные воды, не учитываемые на государственном балансе запасов полезных ископаемых, извлекаемых при разработке месторождений полезных ископаемых или при строительстве и эксплуатации подземных сооружений.

Учитывая специфику объекта обложения НДС, необходимо более подробно остановиться на его характеристике:

Во-первых, следует определить, что входит в понятие «полезное ископаемое» [18].

Полезным ископаемым признается продукция горнодобывающей промышленности и разработки карьеров, содержащаяся в фактически добытом (извлеченном) из недр (отходов, потерь) минеральном сырье (породе, жидкости и иной смеси), первая по своему качеству соответствующая государственному стандарту РФ, стандарту отрасли, региональному стандарту, международному стандарту, а в случае отсутствия указанных стандартов для отдельного добытого полезного ископаемого – стандарту (техническим условиям) организации (предприятия).

Во-вторых, налоговое законодательство установило закрытый перечень видов добытых полезных ископаемых. В состав входят:

1) горючие сланцы;

1.1) уголь (в соответствии с классификацией, установленной Правительством РФ):

- антрацит;
- уголь коксующийся;
- уголь бурый;
- уголь, за исключением антрацита, угля коксующегося и угля

бурого;

2) торф;

3) углеводородное сырье:

- нефть обезвоженная, обессоленная и стабилизированная;
- газовый конденсат из всех видов месторождений углеводородного сырья, прошедший технологию промышленной подготовки в соответствии с техническим проектом разработки месторождения до направления его на переработку;

- газ горючий природный (растворенный газ или смесь растворенного газа и газа из газовой шапки) из всех видов месторождений углеводородного сырья, добываемый через нефтяные скважины (далее – попутный газ);

- газ горючий природный из всех видов месторождений углеводородного сырья, за исключением попутного газа;

4) товарные руды:

- черных металлов (железо, марганец, хром);
- цветных металлов (алюминий, медь, никель, кобальт, свинец, цинк, олово, вольфрам, молибден, сурьма, ртуть, магний, другие цветные металлы, не предусмотренные в других группировках);

- редких металлов, образующих собственные месторождения (титан, цирконий, ниобий, редкие земли, стронций, литий, бериллий, ванадий, германий, цезий, скандий, селен, цирконий, тантал, висмут, рений, рубидий);

- многокомпонентные комплексные руды;

5) полезные компоненты многокомпонентной комплексной руды, извлекаемые из нее, при их направлении внутри организации на дальнейшую переработку (обогащение, технологический передел);

б) горно-химическое неметаллическое сырье (апатит-нефелиновые и фосфоритовые руды, калийные, магниевые и каменные соли, борные руды, сульфат натрия, сера природная и сера в газовых, серно-колчеданных и комплексных рудных месторождениях, бариты, асбест, йод, бром, плавиковый шпат, краски земляные (минеральные пигменты), карбонатные породы и другие виды неметаллических полезных ископаемых для химической промышленности и производства минеральных удобрений);

7) горнорудное неметаллическое сырье (абразивные породы, жильный кварц (за исключением особо чистого кварцевого и пьезооптического сырья), кварциты, карбонатные породы для металлургии, кварц-полешпатовое и кремнистое сырье, стекольные пески, графит природный, тальк (стеатит), магнезит, талько-магнезит, пирофиллит, слюда-московит, слюда-флогопит, вермикулит, глины огнеупорные для производства буровых растворов и сорбенты, другие полезные ископаемые, не включенные в другие группы);

8) битуминозные породы;

9) сырье редких металлов (рассеянных элементов) (в частности, индий, кадмий, теллур, таллий, галлий), а также другие извлекаемые полезные компоненты, являющиеся попутными компонентами в рудах других полезных ископаемых;

10) неметаллическое сырье, используемое в основном в строительной индустрии (гипс, ангидрит, мел природный, доломит, флюс известняковый, известняк и известковый камень для изготовления извести и цемента, песок природный строительный, галька, гравий, песчано-гравийные смеси, камень строительный, облицовочные камни, мергели, глины, другие неметаллические ископаемые, используемые в строительной индустрии);

11) кондиционный продукт пьезооптического сырья, особо чистого кварцевого сырья и камнесамоцветного сырья (топаз, нефрит, жадеит, родонит, лазурит, аметист, бирюза, агаты, яшма и др.);

12) природные алмазы, другие драгоценные камни из коренных, россыпных и техногенных месторождений, включая необработанные, отсортированные и классифицированные камни (природные алмазы, изумруд, рубин, сапфир, александрит, янтарь);

13) концентраты и другие полупродукты, содержащие драгоценные металлы (золото, серебро, платина, палладий, иридий, родий, рутений, осмий), получаемые при добыче драгоценных металлов, то есть извлечение драгоценных металлов из коренных (рудных), россыпных и техногенных месторождений;

14) соль природная и чистый хлористый натрий;

15) подземные воды, содержащие полезные ископаемые (промышленные воды) и (или) природные лечебные ресурсы (минеральные воды), а также термальные воды;

16) сырье радиоактивных металлов (в частности, уран и торий).

Полезным ископаемым также признается продукция, являющаяся результатом разработки месторождения, получаемая из минерального сырья с применением перерабатывающих технологий, являющихся специальными видами добычных работ (в частности, подземная газификация и выщелачивание, дражная и гидравлическая разработка россыпных месторождений, скважинная гидродобыча), а также перерабатывающих технологий, отнесенных в соответствии с лицензией на пользование недрами к специальным видам добычных работ (в частности добыча полезных ископаемых из пород вскрыши или хвостов обогащения, сбор нефти с нефтеразливов при помощи специальных установок).

Налоговая база

Налоговая база определяется как стоимость добытых полезных ископаемых, за исключением угля, нефти обезвоженной, обессоленной и стабилизированной, попутного газа и газа горючего природного из всех видов месторождений углеводородного сырья.

Налоговая база при добыче угля, нефти обезвоженной, обессоленной и стабилизированной, попутного газа и газа горючего природного из всех видов месторождений углеводородного сырья определяется как количество добытых полезных ископаемых в натуральном выражении [18].

Таким образом, при формировании налоговой базы в первую очередь необходимо определить *количество добытого полезного ископаемого*. Порядок определения количества добытого полезного ископаемого предусмотрен ст. 339 НК РФ.

Количество добытого полезного ископаемого определяется налогоплательщиком самостоятельно. В зависимости от добытого

полезного ископаемого его количество определяется в единицах массы или объема.

Количество добытого полезного ископаемого определяется **прямым** (посредством применения измерительных средств и устройств) или **косвенным** (расчетно, по данным о содержании добытого полезного ископаемого в извлекаемом из недр (отходов, потерь) минеральном сырье) методом (рис. 3.24).

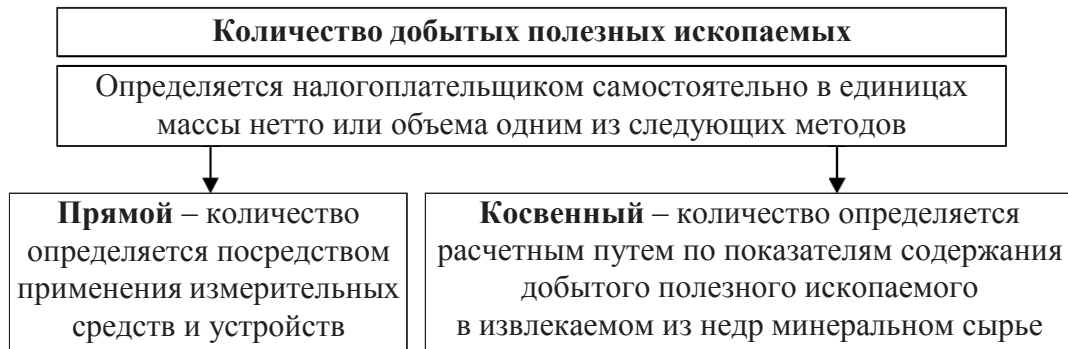


Рис. 3.24. Методы определения количества добытых полезных ископаемых

В случае, если определение количества добытых полезных ископаемых прямым методом невозможно, применяется косвенный метод.

Вторым этапом формирования налоговой базы по налогу является определение стоимости добытых полезных ископаемых.

Оценка стоимости добытых полезных ископаемых определяется налогоплательщиком самостоятельно одним из следующих способов:

- 1) исходя из сложившихся у налогоплательщика за соответствующий налоговый период цен реализации без учета субсидий;
- 2) исходя из сложившихся у налогоплательщика за соответствующий налоговый период цен реализации добытого полезного ископаемого;
- 3) исходя из расчетной стоимости добытых полезных ископаемых.

Налогообложение добычи полезных ископаемых осуществляется по **налоговым ставкам**, которые дифференцируются по видам полезных ископаемых в соответствии со ст. 342 НК РФ. В табл. 3.26 приведены некоторые из них.

Таблица 3.3

Ставки налогообложения основных видов полезных ископаемых

Вид добытых полезных ископаемых	Ставка, %
Калийные соли	3,8
Торф, горючие сланцы, апатит-нефелиновые, апатитовые и фосфоритовые руды	4,0
Руды черных металлов	4,8
Сырье радиоактивных металлов, горно-химическое неметаллическое сырье (за исключением калийных солей, апатит-нефелиновых, апатитовых и фосфоритовых руд), соль природная и чистый хлористый натрий	5,5
Горнорудное неметаллическое сырье, битуминозные породы, концентраты и другие полупродукты, содержащие золото	6,0
Минеральные воды и лечебные грязи	7,5
Редкие металлы	8,0
Драгоценные металлы	6,5
Уголь:	Ставка в руб. за 1 т
Антрацит	47,0
коксующийся	57,0
Бурый	11,0
другие виды угля	24,0

Порядок исчисления и уплаты НДС

Порядок исчисления и сроки уплаты НДС определены ст. 343 – 345 НК РФ. Сумма налога исчисляется по итогам каждого налогового периода – месяца, по каждому добытому полезному ископаемому.

Сумма налога уплачивается не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, по месту нахождения каждого участка недр, предоставленного налогоплательщику в пользование в соответствии с законодательством РФ. По полезным ископаемым, добытым за пределами территории РФ, сумма налога подлежит уплате по месту нахождения организации или месту жительства индивидуального предпринимателя (ИП).

По истечении налогового периода, в котором начата фактическая добыча полезных ископаемых, налогоплательщик обязан представить

налоговую декларацию в налоговые органы по своему месту нахождения (месту жительства ИП).

Представляется налоговая декларация не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

3.6. Водный налог

Водный налог является федеральным налогом и наряду с НДС относится к разряду *природно-ресурсных платежей*. Поэтому помимо фискальной функции, отвечающей за формирование доходов бюджета, водный налог реализует значимую регулирующую функцию [18]:

1) стимулирует хозяйствующих субъектов к осуществлению рационального и эффективного водопользования, повышая их ответственность за сохранение водных ресурсов страны и поддержание экологического равновесия;

2) имеет воспроизводственное назначение, так как часть собранных средств целевым образом предназначена для осуществления мероприятий по охране и восстановлению водных объектов.

Порядок исчисления и уплаты водного налога установлен в гл. 25.2 НК РФ.

Налогоплательщиками водного налога признаются организации и физические лица, осуществляющие специальное и (или) особое водопользование в соответствии с законодательством РФ.

Не признаются налогоплательщиками организации и физические лица, осуществляющие водопользование на основании договоров водопользования или решений о предоставлении водных объектов в пользование, соответственно заключенных и принятых после введения в действие Водного кодекса Российской Федерации.

Объектами налогообложения водным налогом признаются следующие виды пользования водными объектами:

- 1) забор воды из водных объектов;
- 2) использование акватории водных объектов, за исключением лесосплава в плотках и кошелях;

3) использование водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики;

4) использование водных объектов для целей сплава древесины в плотах и кошелях.

Не признаются объектами налогообложения:

1) забор из подземных водных объектов воды, содержащей полезные ископаемые и (или) природные лечебные ресурсы, а также термальных вод;

2) забор воды из водных объектов для обеспечения пожарной безопасности, а также для ликвидации стихийных бедствий и последствий аварий;

3) забор воды из водных объектов для санитарных, экологических и судоходных попусков;

4) забор морскими судами, судами внутреннего и смешанного (река – море) плавания воды из водных объектов для обеспечения работы технологического оборудования;

5) забор воды из водных объектов и использование акватории водных объектов для рыбоводства и воспроизводства водных биологических ресурсов;

6) использование акватории водных объектов для плавания на судах, в том числе на маломерных плавательных средствах, а также для разовых посадок (взлетов) воздушных судов;

7) использование акватории водных объектов для размещения и стоянки плавательных средств, размещения коммуникаций, зданий, сооружений, установок и оборудования для осуществления деятельности, связанной с охраной вод и водных биологических ресурсов, защитой окружающей среды от вредного воздействия вод, а также осуществление такой деятельности на водных объектах;

8) использование акватории водных объектов для проведения государственного мониторинга водных объектов и других природных ресурсов, а также геодезических, топографических, гидрографических и поисково-съёмочных работ;

9) использование акватории водных объектов для размещения и

строительства гидротехнических сооружений гидроэнергетического, мелиоративного, рыбохозяйственного, воднотранспортного, водопроводного и канализационного назначения;

10) использование акватории водных объектов для организованного отдыха организациями, предназначенными исключительно для содержания и обслуживания инвалидов, ветеранов и детей;

11) использование водных объектов для проведения дноуглубительных и других работ, связанных с эксплуатацией судоходных водных путей и гидротехнических сооружений;

12) особое пользование водными объектами для обеспечения нужд обороны страны и безопасности государства;

13) забор воды из водных объектов для орошения земель сельскохозяйственного назначения (включая луга и пастбища), полива садоводческих, огороднических, дачных земельных участков, земельных участков личных подсобных хозяйств граждан, для водопоя и обслуживания скота и птицы, которые находятся в собственности сельскохозяйственных организаций и граждан;

14) забор из подземных водных объектов шахтно-рудничных и коллекторно-дренажных вод;

15) использование акватории водных объектов для рыболовства и охоты.

Особенности определения налоговой базы

По каждому виду водопользования, признаваемому объектом налогообложения, налоговая база определяется налогоплательщиком отдельно в отношении каждого водного объекта.

В случае, если в отношении водного объекта установлены различные налоговые ставки, налоговая база определяется налогоплательщиком применительно к каждой налоговой ставке.

При заборе воды налоговая база определяется как объем воды, забранной из водного объекта за налоговый период.

При использовании акватории водных объектов, за исключением сплава древесины в плотках и кошелях, налоговая база определяется как площадь предоставленного водного пространства.

При использовании водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики налоговая база определяется как количество произведенной за налоговый период электроэнергии [18].

При использовании водных объектов для целей сплава древесины в плотках и кошелях налоговая база определяется как произведение объема древесины, сплавляемой в плотках и кошелях за налоговый период, выраженного в тысячах кубических метров, и расстояния сплава, выраженного в километрах, деленного на 100.

Налоговые ставки, налоговый период, порядок исчисления сроки уплаты

Налоговым периодом признается квартал.

Налоговые ставки устанавливаются по бассейнам рек, озер, морей и экономическим районам.

При заборе воды из поверхностных и подземных водных объектов в пределах установленных квартальных (годовых) лимитов водопользования налоговые ставки устанавливаются в рублях за 1 тыс. куб.м забранной воды.

При использовании акватории поверхностных водных объектов, за исключением сплава древесины в плотках и кошелях, налоговая ставка устанавливается в тысячах рублей за год с 1 кв. км используемой акватории.

При использовании водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики налоговая ставка устанавливается в рублях за 1 тыс. кВт/ч электроэнергии.

При использовании водных объектов для целей сплава древесины в плотках и кошелях налоговая ставка устанавливается в рублях за 1 тыс. куб.м сплавляемой древесины на каждые 100 км сплава.

При заборе воды сверх установленных квартальных (годовых) лимитов водопользования налоговые ставки в части такого превышения устанавливаются в пятикратном размере налоговых ставок.

В случае отсутствия у налогоплательщика утвержденных квартальных лимитов квартальные лимиты определяются расчетно как одна четвертая утвержденного годового лимита.

Ставка водного налога при заборе воды из водных объектов для водоснабжения населения устанавливается в размере 70 рублей за одну тысячу кубических метров воды, забранной из водного объекта.

Налогоплательщик исчисляет сумму налога самостоятельно.

Сумма налога по итогам каждого налогового периода исчисляется как произведение налоговой базы и соответствующей ей налоговой ставки.

Общая сумма налога представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм налога в отношении всех видов водопользования.

Общая сумма водного налога уплачивается по местонахождению объекта налогообложения.

Налог подлежит уплате в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом [18].

Наиболее наглядно порядок исчисления, сроки и порядок уплаты водного налога представлены на рис. 3.25.

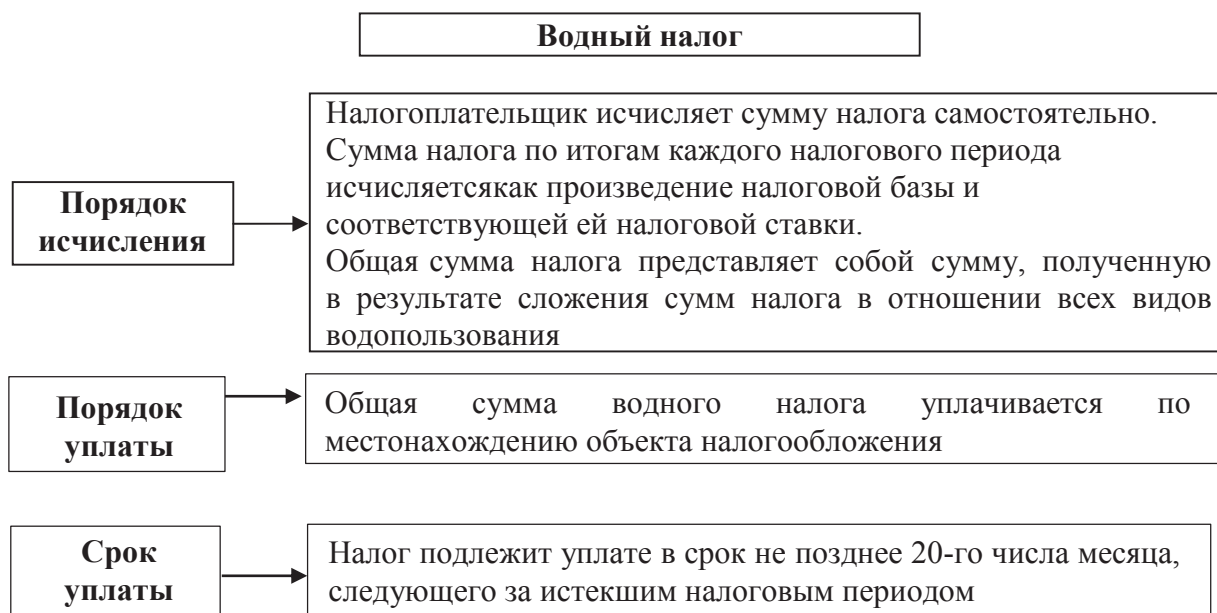


Рис. 3.25. Порядок исчисления, сроки и порядок уплаты водного налога

3.7. Государственная пошлина

Государственная пошлина установлена Федеральным законом от 2 ноября 2004 г. № 127-ФЗ и кодифицирована в виде главы 25.3 НК РФ, вступившей в действие с 1 января 2005 г.

Государственная пошлина – сбор, взимаемый с лиц, при их обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы и (или) к должностным лицам, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, законодательными актами субъектов РФ и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления, за совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий, за исключением действий, совершаемых консульскими учреждениями РФ.

Основные элементы государственной пошлины представлены на рис. 3.26.

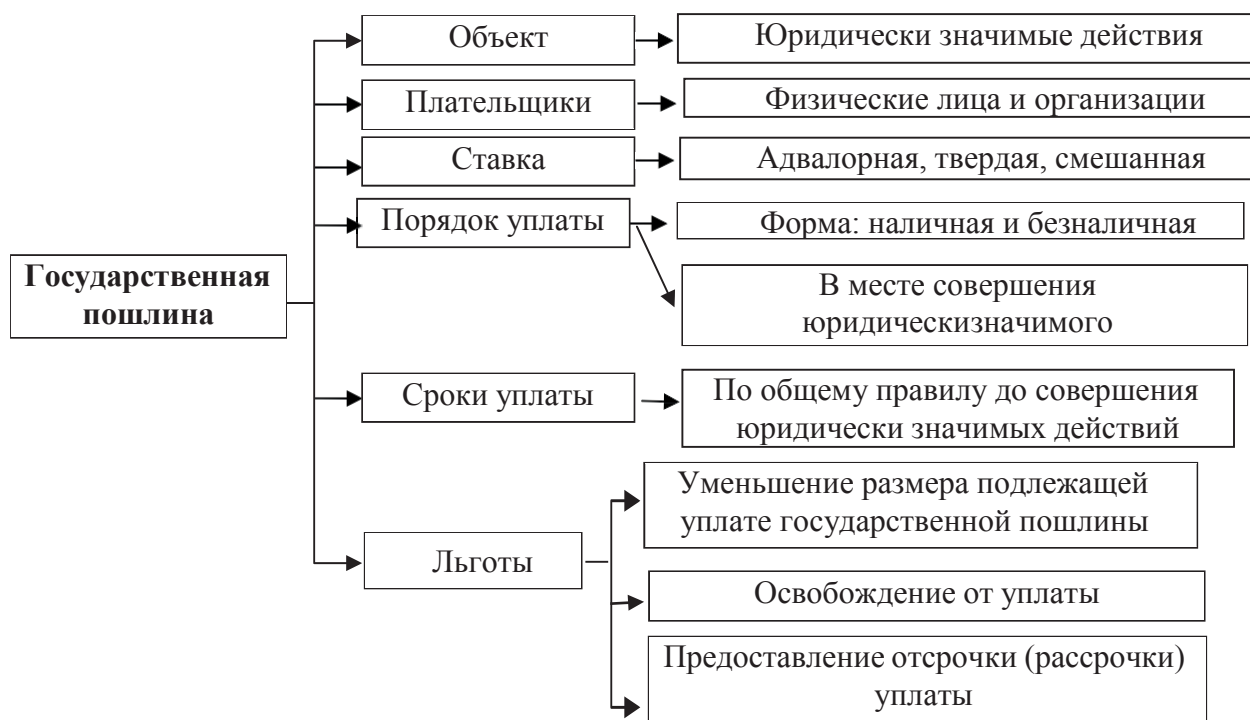


Рис. 3.26. Основные элементы государственной пошлины

Плательщиками госпошлины признаются организации и физические лица в случае, если они:

- обращаются за совершением юридически значимых действий;

- выступают ответчиками в судах общей юрисдикции, арбитражных судах или по делам, рассматриваемым мировыми судьями, и если при этом решение суда принято не в их пользу и истец освобожден от уплаты госпошлины.

Объектом обложения госпошлиной является более 100 видов юридически значимых действий, которые разделяются на семь основных групп [18].

1. Исковые и иные заявления и жалобы, подаваемые в суды общей юрисдикции, арбитражные суды, мировым судьям, в Конституционный Суд РФ и конституционные (уставные) суды субъектов РФ.

2. Совершение нотариальных действий нотариусами государственных нотариальных контор и (или) законодательно уполномоченными на то должностными лицами органов исполнительной власти, органов местного самоуправления.

3. Государственная регистрация актов гражданского состояния и другие юридически значимые действия, совершаемые органами записи актов гражданского состояния и иными уполномоченными органами.

4. Совершение действий, связанных с приобретением гражданства РФ или выхода из гражданства РФ, а также с въездом в РФ и выездом из РФ.

5. Совершение действий по официальной регистрации программ для электронных вычислительных машин, баз данных и топологии интегральных микросхем.

6. Совершение действий уполномоченными государственными учреждениями при осуществлении федерального пробирного надзора.

7. Осуществление государственной регистрации и прочих юридически значимых действий.

В Налоговом кодексе РФ установлены индивидуальные для каждого вида юридически значимых действий *размеры (ставки) госпошлины*. При этом используются два основных вида ставок: твердые (специфические) и адвалорные (в процентах).

Наибольшее количество ставок госпошлины представлено именно как *твердые ставки* – в фиксированных суммах в рублях за каждое юридически значимое действие.

В качестве примера твердых ставок можно привести госпошлину за государственную регистрацию заключения брака, включая выдачу свидетельства, установленную в размере 200 руб.

Значительно меньшее количество ставок представлено как *адвалорные*.

Государственная пошлина уплачивается по месту совершения юридически значимого действия в наличной или безналичной форме.

Факт ее уплаты в безналичной форме подтверждается платежным поручением с отметкой банка о его исполнении. Факт ее уплаты в наличной форме подтверждается либо квитанцией банка, либо квитанцией, выдаваемой плательщику должностным лицом или кассой органа, в который производилась оплата.

В данном сборе установлено значительное количество *льгот*. Полный перечень льгот представлен в ст. 333.35 – 333.39 НК РФ.

Вопросы для самоконтроля

1. При каких условиях предоставляется право на освобождение от обязанностей налогоплательщика по исчислению и уплате НДС?
2. Реализация каких товаров облагается по ставке 0%?
3. Кто является налогоплательщиком НДС?
4. Что такое акцизы?
5. Какие товары входят в перечень подакцизных?
6. Назовите объект налогообложения акцизами.
7. Налоговый период по акцизам.
8. На какие группы делят доходы организации по исчислению налога на прибыль?
9. В какие бюджеты поступает налог на прибыль организаций?
10. По какой ставке облагаются дивиденды?
11. Что является объектом НДФЛ?
12. Как определяется налоговая база по НДФЛ?

13. Назовите ставки НДС.
14. Каков налоговый период по НДС?
15. Кто является плательщиком НДС?
16. Назовите способы оценки стоимости добытого полезного ископаемого.
17. Что признается объектом обложения по НДС?
18. Что является налоговой базой для исчисления водного налога?
19. Кто признается налогоплательщиком водного налога?
20. В какой срок водный налог подлежит уплате?
21. При совершении каких юридически значимых действий взимается государственная пошлина?

Тесты к разделу

1. Плательщиками НДС являются:
 - а) организации и индивидуальные предприниматели;
 - б) организации, индивидуальные предприниматели и лица, перемещающие товары через таможенную границу Таможенного союза;
 - в) организации и физические лица;
 - г) нет верного ответа.
2. Организации и индивидуальные предприниматели могут быть освобождены от уплаты НДС, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций или индивидуальных предпринимателей без учета налога не превысила в совокупности:
 - а) 1 млн руб.;
 - б) 2 млн руб.;
 - в) 3 млн руб.;
 - г) нет верного ответа.
3. Срок действия права на освобождение от уплаты НДС составляет:
 - а) 12 месяцев с момента начала использования, если право не утрачено ранее;
 - б) один календарный год;

- в) шесть месяцев с момента начала использования;
- г) нет верного ответа.

4. Реализации товаров, экспортируемых за пределы России, при условии их фактического вывоза за пределы российской таможенной территории облагается НДС по ставке:

- а) 0%;
- б) 10%;
- в) 18%;
- г) нет верного ответа.

5. Реализация продовольственных товаров облагается НДС по ставке:

- а) 0%;
- б) 10%;
- в) 18%;
- г) нет верного ответа.

6. Что не является подакцизным товаром?

- а) Спирт этиловый из всех видов сырья;
- б) препараты ветеринарного назначения;
- в) табачная продукция; г) нет верного ответа.

7. Срок уплаты акциза:

а) не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом;

б) не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом;

в) не позднее 1-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом;

г) нет верного ответа.

8. Налог на прибыль организаций – это:

- а) косвенный налог;
- б) прямой налог;
- в) региональный;
- г) нет верного ответа.

9. Не являются налогоплательщиками налога на прибыль организаций:

а) иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ;

б) российские организации;
в) организации, являющиеся иностранными организаторами XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи;

г) нет верного ответа.

10. Основная ставка налога на прибыль:

а) 20%;

б) 9%;

в) 15%;

г) 0%

Практические задания

Решение типовых задач

1. Организация реализовала в налоговом периоде (без учета НДС):

- 12 автомобильных прицепов по цене 12 000 руб. за штуку;

- 8 моторных лодок по цене 114 000 руб. за штуку;

- 100 тонн муки по цене 5 000 руб. за 1 тонну;

- 500 тонн макаронных изделий на экспорт по цене 10 000 руб. за 1 тонну.

Рассчитать сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет (без учета налоговых вычетов).

Необходимо:

1. Рассчитать сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет (без учета налоговых вычетов).

Решение:

1. Реализация автомобильных прицепов и моторных лодок облагается по ставке 20%; муки – 10%; макаронных изделий – 0%.

Налоговая база определяется следующим образом:

• по операциям, облагаемым по ставке 20%:

$(12\ 000 \times 12) + (114\ 000 \times 8) = 1\ 056\ 000$ руб.;

• по операциям, облагаемым по ставке 10%:

$5\ 000 \times 100 = 500\ 000$ руб.;

• по операциям, облагаемым по ставке 0%:

$10\ 000 \times 500 = 5\ 000\ 000$ руб.

2. Рассчитаем суммарный НДС, подлежащий уплате в бюджет:

$$(1\,056\,000 \times 0,20) + (500\,000 \times 0,10) + (5\,000\,000 \times 0) = 261\,200 \text{ руб.}$$

Ответ:

2. Организация в текущем календарном году за 1 квартал получила прибыль:

- январь – 1 400 000 руб.;
- февраль – 2 000 000 руб.;
- март – 2 750 000 руб.

Необходимо:

1. Определить размер авансовых платежей и сроки их уплаты за 1 квартал.

Решение:

Авансовый платеж по сроку до:

28 февраля составил 280 000 руб. $(1\,400\,000 \times 0,20)$;

28 марта – 120 000 руб. $(2\,000\,000 \times 0,20 - 280\,000)$;

28 апреля – 150 000 руб. $(2\,750\,000 \times 0,20 - 280\,000 - 120\,000)$.

Налог на прибыль за 1 квартал текущего года составил 550 000 руб.

Ответ:

Задачи для самостоятельного решения

1. В течение налогового периода организация реализовала продукцию на 490 тыс. руб. без НДС. Организация построила хозяйственным способом для собственных нужд гараж – стоимость строительно-монтажных работ составила 100 тыс. руб. без НДС. Оприходовано и отпущено в производство товарно-материальных ценностей на сумму 210 тыс. руб., в том числе НДС, а оплачено – 175 тыс. руб. Продукция облагается по ставке 20%. Рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

2. Ткацкая фабрика приобрела сырье без НДС на сумму 180 тыс. руб. Реализовано продукции без НДС на 230 тыс. руб. Определите НДС к уплате в бюджет.

3. На протяжении налогового периода АО «Эксперт» располагало следующими доходами и поступлениями, тыс. руб., а также

осуществляло такие расходы, тыс. руб., представленные в табл. 3.4 по вариантам. Рассчитайте сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет.

Таблица 3.4

Доходы и расходы АО «Эксперт»

ДОХОДЫ:	1 вар.	2 вар.	3 вар.	4 вар.	5 вар.	6 вар.
Выручка от реализации продукции	760	680	820	450	870	761
Доходы от реализации выбывшего оборудования	60	56	46	23	12	61
Доходы от реализации ценных бумаг	208	210	320	230	123	209
Получено дивидендов	60	56	65	41	25	61
Получено штрафов за нарушений условий договора	36	24	23	12	8	36
Стоимость безвозмездно полученного от сторонней организации имущества	25	12	18	12	26	24
РАСХОДЫ:	1 вар.	2 вар.	3 вар.	4 вар.	5 вар.	6 вар.
Материальные затраты	456	568	620	582	620	456
Расходы на оплату труда	120	100	68	123	251	100
Амортизационные отчисления начисленные	222	320	245	235	236	320
Капитальные вложения профинансированные	304	200	120	120	125	200
Расходы на рекламу	7	6	25	26	32	32
Представительские расходы	36	24	12	11	10	36
Прочие расходы	96	86	98	87	56	96

4. Штатный работник ООО «МАК» имеет ежемесячный доход в сумме 28 000 руб. В бухгалтерию подано заявление о наличии одного ребенка в возрасте до 18 лет. Рассчитать размер ежемесячных вычетов и сумму налога на доходы физических лиц за текущий год.

5. Инженер-конструктор ООО «ЛОТОС» предоставил в бухгалтерию предприятия документы о наличии трех детей в возрасте 6, 10 и 18 лет. Ежемесячный доход инженера-конструктора составляет 23 000 руб. Рассчитать размер ежемесячных вычетов и сумму налога на доходы физических лиц за текущий год.

4. РЕГИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГИ

Основные термины и понятия

Налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог.

Основные обозначения

НК РФ – Налоговый кодекс РФ.

Глоссарий к разделу

Азартная игра – основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения (организатором тотализатора) по правилам, установленным организатором игорного заведения (организатором тотализатора).

Игорный бизнес – предпринимательская деятельность, связанная с извлечением организациями или индивидуальными предпринимателями доходов в виде выигрыша и (или) платы за проведение азартных игр и (или) пари, не являющаяся реализацией товаров (имущественных прав), работ или услуг.

Игровое поле – специальное место на игровом столе, оборудованное в соответствии с правилами азартной игры, где проводится азартная игра с любым количеством участников и только с одним представителем организатора игорного заведения, участвующим в указанной игре.

Игровой автомат – специальное оборудование (механическое, электрическое, электронное или иное техническое оборудование), установленное организатором игорного заведения и используемое для проведения азартных игр с любым видом выигрыша без участия в указанных играх представителей организатора игорного заведения.

Игровой стол – специально оборудованное у организатора игорного заведения место с одним или несколькими игровыми полями, предназначенное для проведения азартных игр с любым видом выигрыша, в которых организатор игорного заведения через своих представителей участвует как сторона или как организатор.

Касса тотализатора или букмекерской конторы – специально оборудованное место у организатора игорного заведения (организатора тотализатора), где учитывается общая сумма ставок и определяется сумма выигрыша, подлежащая выплате.

Организатор игорного заведения, в том числе букмекерской конторы (организатор игорного заведения), – организация или индивидуальный предприниматель, которые осуществляют в сфере игорного бизнеса деятельность по организации азартных игр, за исключением азартных игр на тотализаторе.

Организатор тотализатора – организация или индивидуальный предприниматель, которые осуществляют в сфере игорного бизнеса посредническую деятельность по организации азартных игр по приему ставок от участников взаимных пари и (или) выплате выигрыша.

Касса букмекерской конторы – часть пункта приема ставок букмекерской конторы, в которой организатор азартных игр принимает ставки от участников данного вида азартных игр, выплачивает выигрыши.

Букмекерская контора – игорное заведение, в котором организатор азартных игр заключает пари с участниками данного вида азартных игр.

Пари – основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения (организатором тотализатора), исход которого зависит от события, относительно которого неизвестно, наступит оно или нет.

Участник – физическое лицо, принимающее участие в азартных играх и (или) пари, проводимых организатором игорного заведения (организатором тотализатора).

**Методические рекомендации для студента
по изучению раздела**

Цель: изучить региональные налоги.

Учебные вопросы:

1. Налог на имущество организаций.
2. Налог на игорный бизнес.
3. Транспортный налог.

Изучив раздел, студент должен:

знать:

- особенности исчисления региональных налогов;

уметь:

- рассчитывать региональные налоги.

При освоении раздела необходимо:

- изучить главу 4 из учебного пособия;
- изучить решение типовых задач по главе 4 из практикума по дисциплине и решить задачи, предназначенные для самостоятельного решения;
- выполнить тест по главе 4;
- ответить на вопросы для самоконтроля.

4.1. Налог на имущество организаций

Налог на имущество организаций был законодательно установлен в РФ с 01.01.1992 г. в качестве регионального налога. В 2003 г. была принята гл. 30 НК РФ, которая регулирует особенности исчисления налога на имущество организаций. Общая характеристика налога имущество организаций представлена на рис. 4.1.

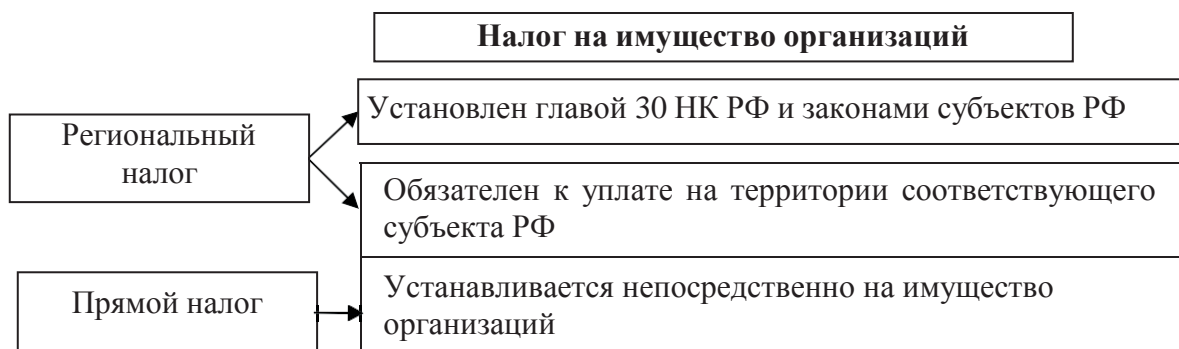


Рис. 4.1. Общая характеристика налога на имущество организаций

Плательщиками налога на имущество организаций являются:

- российские организации;
- иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории РФ, на континентальном шельфе РФ и в исключительной экономической зоне РФ.

Объектом налогообложения признается [18]:

для российских организаций – недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств;

для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства – движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств, имущество, полученное по концессионному соглашению;

для иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в РФ через постоянные представительства – находящееся на территории РФ и принадлежащее указанным иностранным организациям на праве собственности недвижимое имущество и полученное по концессионному соглашению недвижимое имущество.

Законодательством установлен и ряд объектов недвижимого имущества, которые не являются объектами налогообложения.

К ним, в частности, относятся:

- земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);
- имущество, принадлежащее на праве оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба, используемое этими органами для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка в РФ.

Наиболее наглядно плательщики и объект налогообложения представлены на рис. 4.2.

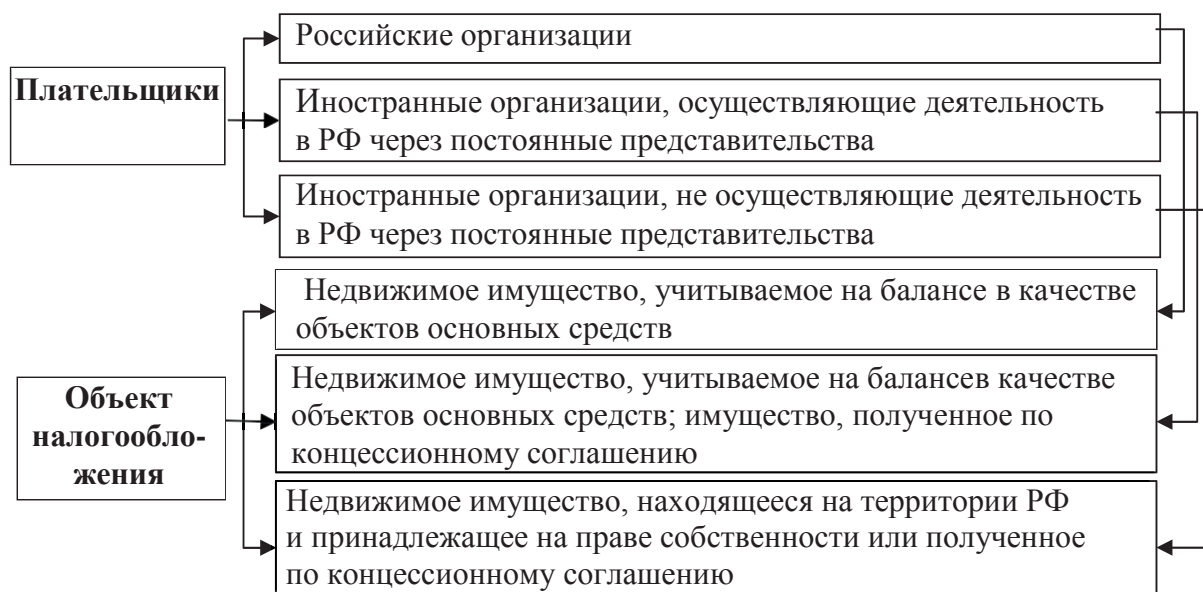


Рис. 4.2. Плательщики и объект налогообложения

Налоговая база

1. Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения (рис. 4.3).



Рис. 4.3. Налоговая база, налоговый и отчетный период

При определении налоговой базы имущество, признаваемое

объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

2. Налоговая база в отношении отдельных объектов недвижимого имущества определяется как их кадастровая стоимость, внесенная в Единый государственный реестр недвижимости и подлежащая применению с 1 января года налогового периода.

В случае, если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость указанных объектов для целей налогообложения определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода.

Налоговой базой в отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в РФ через постоянные представительства, а также в отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, не относящихся к деятельности данных организаций в РФ через постоянные представительства, признается инвентаризационная стоимость указанных объектов по данным органов технической инвентаризации.

Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.

Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу.

Если остаточная стоимость имущества включает в себя денежную

оценку предстоящих в будущем затрат, связанных с данным имуществом, остаточная стоимость указанного имущества для целей настоящей главы определяется без учета таких затрат.

Налоговым периодом признается календарный год [18].

Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Льготы, ставки, порядок исчисления и уплаты

Освобождаются от налогообложения [18]:

1) организации и учреждения уголовно-исполнительной системы – в отношении имущества, используемого для осуществления возложенных на них функций;

2) религиозные организации – в отношении имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности;

3) общероссийские общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%, – в отношении имущества, используемого ими для осуществления их уставной деятельности;

4) организации, основным видом деятельности которых является производство фармацевтической продукции, – в отношении имущества, используемого ими для производства ветеринарных иммунобиологических препаратов, предназначенных для борьбы с эпидемиями и эпизоотиями;

5) организации - в отношении федеральных автомобильных дорог общего пользования и сооружений, являющихся их неотъемлемой технологической частью. Перечень имущества, относящегося к указанным объектам, утверждается Правительством РФ;

6) имущество специализированных протезно-ортопедических предприятий;

7) имущество коллегий адвокатов, адвокатских бюро и юридических консультаций;

8) имущество организаций, которым присвоен статус государственных научных центров;

9) организации, признаваемые управляющими компаниями в соответствии с ФЗ «Об инновационном центре «Сколково»;

10) организации, получившие статус участников проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов в соответствии с ФЗ «Об инновационном центре «Сколково».

11) организации - в отношении вновь вводимых объектов, имеющих высокую энергетическую эффективность, в соответствии с перечнем таких объектов, установленным Правительством РФ, или в отношении вновь вводимых объектов, имеющих высокий класс энергетической эффективности, если в отношении таких объектов в соответствии с законодательством РФ предусмотрено определение классов их энергетической эффективности, - в течение трех лет со дня постановки на учет указанного имущества;

12) судостроительные организации, имеющие статус резидента промышленно-производственной особой экономической зоны, - в отношении имущества, учитываемого на их балансе и используемого в целях строительства и ремонта судов, в течение 10 лет с даты регистрации таких организаций в качестве резидента особой экономической зоны, а также в отношении имущества, созданного или приобретенного в целях строительства и ремонта судов, в течение 10 лет с даты постановки на учет указанного имущества, но не более чем в течение срока существования промышленно-производственной особой экономической зоны;

13) организации, признаваемые управляющими компаниями особых экономических зон и учитывающие на балансе в качестве объектов основных средств недвижимое имущество, созданное в целях реализации соглашений о создании особых экономических зон, в течение десяти лет с месяца, следующего за месяцем постановки на учет указанного имущества;

14) организации - в отношении имущества (включая имущество, переданное по договорам аренды), удовлетворяющего в течение налогового периода одновременно следующим условиям:

15) имущество расположено во внутренних морских водах РФ, в территориальном море РФ, на континентальном шельфе РФ, в исключительной экономической зоне РФ либо в российской части (российском секторе) дна Каспийского моря;

16) имущество используется при осуществлении деятельности по разработке морских месторождений углеводородного сырья, включая геологическое изучение, разведку, проведение подготовительных работ.

17) организации - в отношении имущества, учитываемого на балансе организации-участника свободной экономической зоны, созданного или приобретенного в целях выполнения договора об условиях деятельности в свободной экономической зоне и расположенного на территории данной свободной экономической зоны, в течение 10 лет с месяца, следующего за месяцем принятия на учет указанного имущества.

18) организации, признаваемые фондами, управляющими компаниями, дочерними обществами управляющих компаний в соответствии с ФЗ от 29.07.2017 года N 216-ФЗ «Об инновационных научно-технологических центрах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ»;

19) организации, получившие статус участника проекта в соответствии с ФЗ от 29.07.2017 года N 216-ФЗ «Об инновационных научно-технологических центрах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ», - в отношении имущества, учитываемого на их балансе и расположенного на территории инновационного научно-технологического центра.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ:

- не могут превышать 2,2%.
- в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база

в отношении которых определяется как кадастровая стоимость, применяется ставка 2%.

- Ставка 0 % применяется отношении следующих видов недвижимого имущества, если они введены в эксплуатацию с 01.01.2015 г. и находятся полностью или частично в границах Республики Саха (Якутия), Иркутской или Амурской области:

- 1) объектов магистральных газопроводов, объектов газодобычи, объектов производства и хранения гелия;

- 2) объектов, предусмотренных техническими проектами разработки месторождений полезных ископаемых и иной проектной документацией на выполнение работ, связанных с использованием участками недр, или проектной документацией объектов капитального строительства, и необходимых для обеспечения функционирования объектов недвижимого имущества.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Порядок исчисления налога

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период [18].

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период.

Сроки уплаты налога

Налог подлежит уплате налогоплательщиками в срок не позднее 28 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в срок не позднее 28-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом (28 апреля, 28 июля, 28 октября).

В отношении имущества, находящегося на балансе российской организации, налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате в бюджет по местонахождению указанной организации [18].

Налоговая декларация

Налогоплательщики обязаны по истечении налогового периода представлять в налоговые органы по месту нахождения объектов недвижимого имущества налоговую декларацию по налогу на имущество.

В налоговую декларацию включаются сведения о среднегодовой стоимости объектов движимого имущества, учтенных на балансе организации в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета.

В налоговую декларацию не включают сведения об объектах налогообложения, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость.

В случае, если у налогоплательщика - российской организации в истекшем налоговом периоде имелись только объекты налогообложения, налоговая база которых определяется как кадастровая стоимость, налоговая декларация не представляется.

Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются не позднее 25 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом [18].

4.2. Налог на игорный бизнес

Налог на игорный бизнес исчисляется и взимается на основании гл. 29 НК РФ. Общая характеристика налога на игорный бизнес представлена на рис. 4.4.

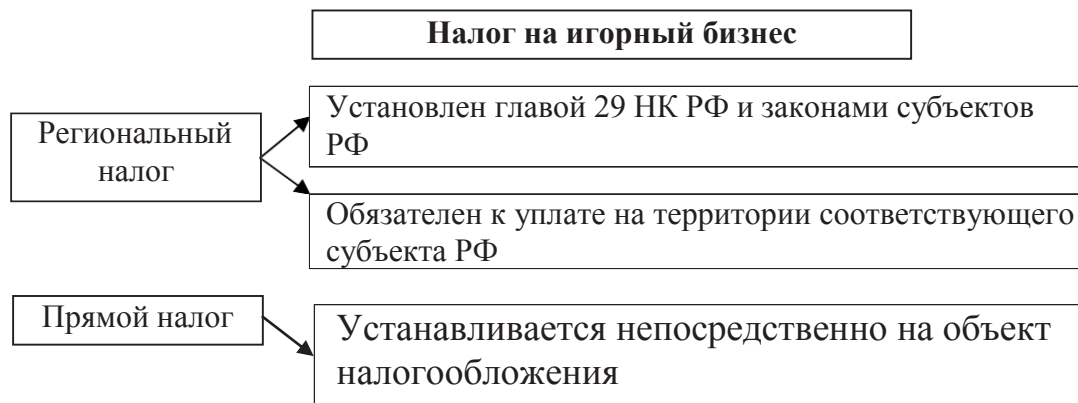


Рис. 4.4. Общая характеристика налога на игорный бизнес

Для характеристики игорного бизнеса как элемента налогового законодательства необходимо ознакомиться с основными понятиями, используемыми в главе 29 НК РФ:

- игорный бизнес – предпринимательская деятельность, связанная с извлечением организациями или индивидуальными предпринимателями доходов в виде выигрыша и (или) платы за проведение азартных игр и (или) пари, не являющаяся реализацией товаров (имущественных прав), работ или услуг;
- организатор игорного заведения, в том числе букмекерской конторы (далее в настоящей главе – организатор игорного заведения), – организация или индивидуальный предприниматель, которые осуществляют в сфере игорного бизнеса деятельность по организации азартных игр, за исключением азартных игр на тотализаторе;
- организатор тотализатора – организация или индивидуальный предприниматель, которые осуществляют в сфере игорного бизнеса посредническую деятельность по организации азартных игр по приему ставок от участников взаимных пари и (или) выплате выигрыша;

- участник – физическое лицо, принимающее участие в азартных играх и (или) пари, проводимых организатором игорного заведения (организатором тотализатора);

- азартная игра – основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения (организатором тотализатора) по правилам, установленным организатором игорного заведения (организатором тотализатора);

- пари – основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения (организатором тотализатора), исход которого зависит от события, относительно которого неизвестно, наступит оно или нет;

- игровой стол – специально оборудованное у организатора игорного заведения место с одним или несколькими игровыми полями, предназначенное для проведения азартных игр с любым видом выигрыша, в которых организатор игорного заведения через своих представителей участвует как сторона или как организатор;

- игровое поле – специальное место на игровом столе, оборудованное в соответствии с правилами азартной игры, где проводится азартная игра с любым количеством участников и только с одним представителем организатора игорного заведения, участвующим в указанной игре;

- игровой автомат – специальное оборудование (механическое, электрическое, электронное или иное техническое оборудование), установленное организатором игорного заведения и используемое для проведения азартных игр с любым видом выигрыша без участия в указанных играх представителей организатора игорного заведения;

- касса тотализатора или букмекерской конторы – специально оборудованное место у организатора игорного заведения (организатора тотализатора), где учитывается общая сумма ставок и определяется сумма выигрыша, подлежащая выплате.

- касса букмекерской конторы – часть пункта приема ставок букмекерской конторы, в которой организатор азартных игр принимает ставки от участников данного вида азартных игр, выплачивает выигрыши.

- букмекерская контора – игорное заведение, в котором организатор азартных игр заключает пари с участниками данного вида азартных игр [18].

Налогоплательщиками налога на игорный бизнес признаются организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

Объектами налогообложения являются:

- 1) игровой стол;
- 2) игровой автомат;
- 3) пункт приема ставок тотализатора;
- 4) пункт приема ставок букмекерской конторы.
- 5) процессинговый центр тотализатора;
- 6) процессинговый центр букмекерской конторы

Каждый объект налогообложения подлежит регистрации в налоговом органе по месту установки этого объекта налогообложения не позднее чем за два дня до даты установки каждого объекта налогообложения.

Регистрация производится налоговым органом на основании заявления налогоплательщика о регистрации объекта (объектов) налогообложения с обязательной выдачей свидетельства о регистрации объекта (объектов) налогообложения.

Любое изменение количества объектов налогообложения должно быть зарегистрировано не позднее чем за два дня до даты установки или выбытия каждого объекта налогообложения.

Налоговая база, налоговая ставка

По каждому из объектов налогообложения налоговая база определяется отдельно как общее количество соответствующих объектов налогообложения.

Налоговым периодом признается календарный месяц.

Налоговые ставки устанавливаются региональные органы власти при регламентации налога на игорный бизнес. Ставка налога принимается в пределах, установленных НК РФ. Если региональным законом ставки вообще не приняты, то применяются специально установленные федеральные ставки (п. 2 ст. 369 НК РФ). Соответственно, нет оснований говорить, что региональные органы власти вводят данный налог - он будет взиматься вне зависимости от их воли [18].

Таблица 4.2

Ставки налога на игорный бизнес по объекту налогообложения

Объект налогообложения	Ставка, установленная НК РФ, руб.	Специально установленные ставки, руб.
за один игровой стол	от 50 000 до 250 000	50 000
за один игровой автомат	от 3 000 до 15 000	3 000
за один процессинговый центр тотализатора	от 50 000 до 250 000	50 000
за один процессинговый центр букмекерской конторы	от 50 000 до 250 000	50 000
за один пункт приема ставок тотализатора	от 10 000 до 14 000	10 000
за один пункт приема ставок букмекерской конторы	от 10 000 до 14 000	10 000
за один процессинговый центр интерактивных ставок тотализатора	от 2 500 000 до 3 000 000	2 500 000
за один процессинговый центр интерактивных ставок букмекерской конторы	от 2 500 000 до 3 000 000	2 500 000

Порядок исчисления и уплаты налога

Сумма налога исчисляется налогоплательщиком самостоятельно как произведение налоговой базы и ставки налога, установленной для каждого объекта налогообложения. В случае, если один игровой стол имеет более одного игрового поля, ставка налога по указанному игровому столу увеличивается кратно количеству игровых полей.

Налоговая декларация за истекший налоговый период

представляется налогоплательщиком в налоговый орган по месту регистрации объектов налогообложения не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

При установке нового объекта (новых объектов) налогообложения до 15-го числа текущего налогового периода сумма налога исчисляется как произведение общего количества соответствующих объектов налогообложения (включая установленный новый объект налогообложения) и ставки налога, установленной для этих объектов налогообложения.

При установке нового объекта (новых объектов) налогообложения после 15-го числа текущего налогового периода сумма налога по этому объекту (этим объектам) за этот налоговый период исчисляется как произведение количества данных объектов налогообложения и одной второй ставки налога, установленной для этих объектов налогообложения.

При выбытии объекта (объектов) налогообложения до 15-го числа (включительно) текущего налогового периода сумма налога по этому объекту (этим объектам) за этот налоговый период исчисляется как произведение количества данных объектов налогообложения и одной второй ставки налога, установленной для этих объектов налогообложения.

При выбытии объекта (объектов) налогообложения после 15-го числа текущего налогового периода сумма налога исчисляется как произведение общего количества соответствующих объектов налогообложения (включая выбывший объект (объекты) налогообложения) и ставки налога, установленной для этих объектов налогообложения [18].

Исчисленный налог уплачивается налогоплательщиком по месту регистрации в налоговом органе объектов налогообложения не позднее срока, установленного для подачи налоговой декларации за соответствующий налоговый период. Наиболее наглядно юридический состав налога на игорный бизнес представлен на рис. 4.5.



Рис. 4.5. Юридический состав налога на игорный бизнес

4.3. Транспортный налог

Транспортный налог исчисляется и взимается на основании гл.28 НК РФ. Общая характеристика транспортного налога представлена на рис. 4.6.

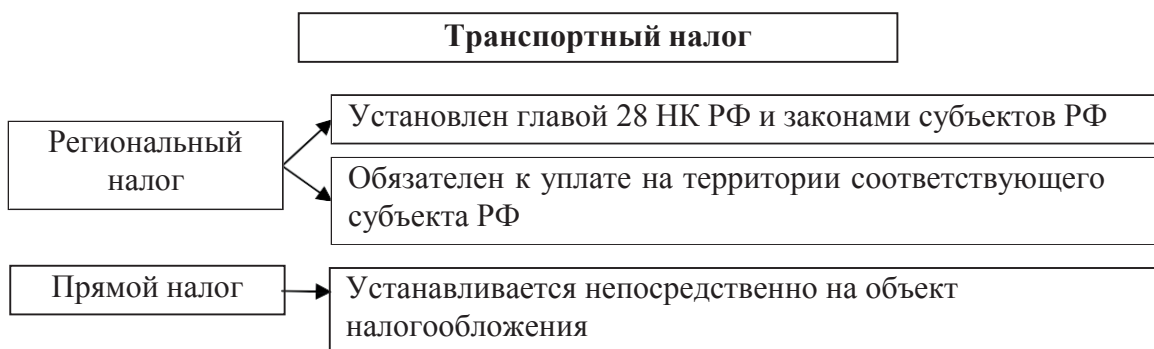


Рис. 4.6. Общая характеристика транспортного налога

Налогоплательщиками транспортного налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

Не признаются налогоплательщиками лица, являющиеся организаторами XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи, а также лица, являющиеся маркетинговыми партнерами Международного олимпийского комитета.

Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на

пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

Не являются объектом налогообложения:

1) весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил;

2) автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, а также автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил (до 73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке;

3) промысловые морские и речные суда;

4) пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления) организаций и индивидуальных предпринимателей, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок;

5) тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы, машины для перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания), зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции;

6) транспортные средства, принадлежащие на праве оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, где законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба;

7) транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом;

8) самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы;

9) суда, зарегистрированные в Российском международном реестре судов [18].

Налоговая база, налоговая ставка

Налоговая база определяется:

- в отношении транспортных средств, имеющих двигатели – как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- в отношении воздушных транспортных средств, для которых определяется тяга реактивного двигателя, – как паспортная статическая тяга реактивного двигателя (суммарная паспортная статическая тяга всех реактивных двигателей) воздушного транспортного средства на взлетном режиме в земных условиях в килограммах силы;
- в отношении водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых определяется валовая вместимость, – как валовая вместимость в регистровых тоннах;
- в отношении водных и воздушных транспортных средств, не указанных в выше подпунктах, – как единица транспортного средства.

Налоговым периодом признается календарный год, который для налогоплательщиков – физических лиц совпадает с отчетным периодом.

Отчетными периодами для налогоплательщиков, являющихся организациями, признаются первый квартал, второй квартал, третий квартал [18].

Налоговые ставки по транспортному налогу устанавливаются законами субъектов РФ соответственно в зависимости от мощности двигателя, тяги реактивного двигателя или валовой вместимости транспортного средства в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства, один килограмм силы тяги реактивного двигателя, одну регистровую тонну транспортного средства или одну единицу транспортного средства в следующих размерах (табл. 4.2).

Таблица 4.2

Наименование объекта налогообложения	НК РФ	Ульяновская обл.
Автомобили легковые с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):		
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	2,5	12
свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно	3,5	30
свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно	5	45
свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно	7,5	70
свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)	15	130
Мотоциклы и мотороллеры с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):		
до 20 л.с. (до 14,7 кВт) включительно	1	6
свыше 20 л.с. до 35 л.с. (свыше 14,7 кВт до 25,74 кВт) включительно	2	10
свыше 35 л.с. (свыше 25,74 кВт)	5	30
Автобусы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):		
до 200 л.с. (до 147,1 кВт) включительно	5	30
свыше 200 л.с. (свыше 147,1 кВт)	10	50
Автомобили грузовые с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):		
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	2,5	25
свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно	4	40
свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно	5	45
свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно	6,5	65
свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)	8,5	85
Другие самоходные транспортные средства, машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу (с каждой лошадиной силы)	2,5	25
Снегоходы, мотосани с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):		
до 50 л.с. (до 36,77 кВт) включительно	2,5	20
свыше 50 л.с. (свыше 36,77 кВт)	5	40
Катера, моторные лодки и другие водные транспортные средства с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):		
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	10	30
свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	20	85

Окончание таблицы 4.2

Наименование объекта налогообложения	НК РФ	Ульяновская обл.
Яхты и другие парусно-моторные суда с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):		
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	20	60
свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	40	180
Гидроциклы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):		
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	25	80
свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	50	200
Несамоходные (буксируемые) суда, для которых определяется валовая вместимость (с каждой регистровой тонны валовой вместимости)	20	80
Самолеты, вертолеты и иные воздушные суда, имеющие двигатели (с каждой лошадиной силы)	25	60
Самолеты, имеющие реактивные двигатели (с каждого килограмма силы тяги)	20	50
Другие водные и воздушные транспортные средства, не имеющие двигателей (с единицы транспортного средства)	200	700

Налоговые ставки могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов Российской Федерации, но не более чем в десять раз.

Указанное ограничение размера уменьшения налоговых ставок законами субъектов РФ не применяется в отношении автомобилей легковых с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы) до 150 л.с. (до 110,33 кВт) включительно.

Кроме того, допускается установление дифференцированных налоговых ставок в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом количества лет, прошедших с года выпуска транспортных средств, и (или) их экологического класса.

Порядок исчисления и уплаты налога

Налогоплательщики, являющиеся организациями, исчисляют сумму налога и сумму авансового платежа по налогу самостоятельно [18].

Сумма налога, подлежащая уплате налогоплательщиками, являющимися физическими лицами, исчисляется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств на территории Российской Федерации.

В связи с этим налогоплательщики, являющиеся физическими лицами, должны уплачивать налог на основании налогового уведомления, полученного от налогового органа.

Срок уплаты налога для налогоплательщиков, являющихся физическими лицами, не может быть установлен ранее 1 ноября года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет налогоплательщиками, являющимися организациями, определяется как разница между исчисленной суммой налога и суммами авансовых платежей по налогу, подлежащих уплате в течение налогового периода.

Суммы авансовых платежей по налогу исчисляются по истечении каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой базы и налоговой ставки [18].

Уплата налога и авансовых платежей по налогу производится налогоплательщиками в бюджет по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ.

При этом срок уплаты налога для налогоплательщиков, являющихся организациями, не может быть установлен ранее срока подачи декларации.

Налоговые декларации по налогу представляются налогоплательщиками, являющимися организациями, не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Вопросы для самоконтроля

1. К каким налогам относится налог на имущество организаций?
2. Кто является налогоплательщиком налога на имущество организаций?
3. Какие ставки установлены по налогу на имущество организаций?
4. Что признается объектом налогообложения по транспортному налогу?
5. Как рассчитывается налоговая база по транспортному налогу?
6. В какие сроки следует уплатить транспортный налог?
7. Кто устанавливает ставки по транспортному налогу?
8. Назовите плательщиков налога на игорный бизнес.
9. Что является объектом обложения по налогу на игорный бизнес?
10. В каких пределах установлены налоговые ставки по налогу на игорный бизнес?

Тесты к разделу

1. Плательщиками налога на имущество организаций не являются:
 - а) российские организации;
 - б) физические лица и индивидуальные предприниматели;
 - в) иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянные представительства;
 - г) нет верного ответа.
2. Объектом налогообложения при исчислении налога на имущество организаций не является:
 - а) недвижимое имущество организаций, относящееся к объектам основных средств;
 - б) имущество, принадлежащее на праве оперативного управления федеральным органам исполнительной власти;
 - в) недвижимое имущество иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через представительства, полученное по концессионному соглашению;
 - г) нет верного ответа.

3. Налоговым периодом налога на имущество организаций признается:

- а) календарный год;
- б) квартал;
- в) шесть месяцев с момента начала использования;
- г) нет верного ответа.

4. Налоговые ставки по налогу на имущество организаций не могут превышать:

- а) 2,2%;
- б) 12,0%;
- в) 4,0%;
- г) нет верного ответа.

5. Налог на игорный бизнес – это:

- а) федеральный налог;
- б) региональный налог;
- в) местный налог;
- г) нет верного ответа.

6. Что не является объектом налогообложения налога на игорный бизнес?

- а) игровой стол;
- б) игровое поле;
- в) игровой автомат;
- г) нет верного ответа.

7. Налоговым периодом налога на игорный бизнес признается:

- а) календарный год;
- б) календарный месяц;
- в) квартал;
- г) нет верного ответа.

8. Налог на игорный бизнес уплачивается:

а) не позднее 25 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом;

б) не позднее 28 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом;

в) не позднее 10 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом;

г) нет верного ответа.

9. Транспортный налог – это:

а) федеральный налог;

б) местный налог;

в) региональный налог;

г) нет верного ответа.

10. Налоговые ставки по транспортному налогу могут быть увеличены законами субъектов РФ, но не более чем:

а) в 10 раз;

б) в 9 раз;

в) в 5 раз;

г) нет верного ответа.

Практические задания

Решение типовых задач

1. Организация имела на балансе имущество, остаточная стоимость которого составляла по состоянию на:

Период	Остаточная стоимость
01.01.2022	1000 тыс. руб.
01.02.2022	900 тыс. руб.
01.03.2022	600 тыс. руб.
01.04.2022	1100 тыс. руб.
01.05.2022	1200 тыс. руб.
01.06.2022	1400 тыс. руб.

Период	Остаточная стоимость
01.07.2022	1400 тыс. руб.
01.08.2022	1600 тыс. руб.
01.09.2022	1300 тыс. руб.
01.10.2022	1200 тыс. руб.
01.11.2022	1700 тыс. руб.
01.12.2022	1900 тыс. руб.
01.01.2022	1100 тыс. руб.

Ставка налога на имущество организаций установлена в размере 2,2%.

Необходимо:

1) определить среднегодовую стоимость имущества за первый квартал, первое полугодие, первые 9 месяцев и год.

2) рассчитать сумму налога на имущество организаций за эти периоды.

Решение:

1) Определяем среднюю стоимость имущества за период:

- первый квартал 2022 г.:

$$(1000 + 900 + 600 + 1100) / 4 = 900 \text{ тыс. руб.}$$

- первое полугодие 2022 г.:

$$(1000 + 900 + 600 + 1100 + 1200 + 1400 + 1400) / 7 = 1085,71 \text{ тыс. руб.}$$

- 9 месяцев 2022 г.:

$$(1000 + 900 + 600 + 1100 + 1200 + 1400 + 1400 + 1600 + 1300 + 1200) / 10 = 1170 \text{ тыс. руб.}$$

- определяем среднегодовую стоимость имущества организации за 2022 г.:

$$(1000 + 900 + 600 + 1100 + 1200 + 1400 + 1400 + 1600 + 1300 + 1200 + 1700 + 1900 + 1100) / 13 = 1261,54 \text{ тыс. руб.}$$

2) Определяем налог на имущество организаций за период:

- Авансовый платеж за первый квартал 2022 г.:

$$900\,000 \times 2,2\% / 4 = 4\,950 \text{ руб.}$$

- Авансовый платеж за первое полугодие 2022 г.:

$$1\,085\,710 \times 2,2\% / 4 = 5\,971 \text{ руб.}$$

- Авансовый платеж за 9 месяцев 2022 г.:

$$1\,170\,000 \times 2,2\% / 4 = 6\,435 \text{ руб.}$$

- Налог на имущество за 2022 г.:

$$1\,261\,540 \times 2,2\% = 27\,754 \text{ руб.}$$

К доплате по сроку 28.02.20... года – 10 398 руб.

$$27\,754 - (4\,950 + 5\,971 + 6\,435) = 10\,398 \text{ руб.}$$

2. ООО «Ария» занимается игорным бизнесом. По состоянию на 1 февраля текущего года ООО «Ария» имело:

- игровых автоматов – 20 шт.;
- игровых столов – 10 шт., из которых пять столов имеют одно игровое поле, четыре стола – три игровых поля, а один стол – два игровых поля.

20 февраля ООО «Ария» установило пять новых игровых автоматов.

На территории, где расположено ООО «Ария», ставки налога на игорный бизнес установлены в следующих размерах:

- игровой стол – 125 тыс. руб.;
- игровой автомат – 7,5 тыс. руб.

Необходимо:

1) рассчитать налог на игорный бизнес, который должно уплатить в бюджет ООО «Ария» за февраль месяц текущего года.

Решение:

1. Определяем налог по игровым столам:

$$(5 \times 1 + 4 \times 3 + 1 \times 2) \times 125 \text{ тыс. руб.} = 2375 \text{ тыс. руб.}$$

2. Определяем налог по игровым автоматам:

$$20 \times 7,5 \text{ тыс. руб.} + 5 \times 7,5 \text{ тыс. руб.} \times 1/2 = 168,75 \text{ тыс. руб.}$$

3. Определяем общую сумму налога на игорный бизнес, которую уплатит ООО «Ария» в бюджет за февраль текущего года:

$$2375 \text{ тыс. руб.} + 168,75 \text{ тыс. руб.} = 2543,75 \text{ тыс. руб.}$$

3. 25 августа текущего года ООО «Сибирь» продало легковой автомобиль ВАЗ-21043 с мощностью двигателя 75 л.с. Ставка налога за 1 л. с. принимается за 12 руб.

Необходимо:

1) рассчитать сумму авансового платежа и величину транспортногоналога за текущий год.

Решение:

1. Определяем сумму авансового платежа по транспортному налогу за 1 квартал:

$$(75 \times 12)/12 \times 3 = 225 \text{ руб.}$$

2. Определяем сумму авансового платежа по транспортному налогу за 2-й квартал текущего года:

$$(75 \times 12)/12 \times 3 = 225 \text{ руб.}$$

3. Определяем суммы авансового платежа по транспортному налогу за 3-й квартал текущего года:

$$(75 \times 12)/12 \times 2 = 150 \text{ руб.}$$

4. Определяем сумму транспортного налога за текущий год по автомобилю ВАЗ-21043:

$$(75 \times 12)/12 \times 8 = 600 \text{ руб.}$$

Задачи для самостоятельного решения

1. Организация имела на балансе имущество, остаточная стоимость которого составляла по состоянию на:

в тыс. руб.

Период	1 вар.	2 вар.	3 вар.	4 вар.	5 вар.	6 вар.	7 вар.	8 вар.
01.01.2012	1000	1200	1300	1800	1200	1000	1100	1000
01.02.2012	900	900	936	900	900	920	930	600
01.03.2012	700	700	650	550	850	700	700	700
01.04.2012	1100	1100	1100	1100	1100	1100	1200	1100
01.05.2012	1200	1200	1200	1236	1200	1230	1265	1278
01.06.2012	1300	1342	1356	1385	1300	1400	1380	1300
01.07.2012	1400	1400	1400	1400	1400	1450	1800	1400
01.08.2012	1600	1800	1600	1600	1600	1600	1600	1600
01.09.2012	1300	1300	1300	1300	1300	1300	1300	1300
01.10.2012	1200	1600	1200	1200	1600	1400	1200	1200
01.11.2012	1700	1760	1700	1800	1700	1700	1750	1730
01.12.2012	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000
01.01.2013	1100	1200	1600	1800	1400	1100	1100	1100

Ставка налога на имущество организаций установлена в размере 2,2%.

Необходимо:

1) Определить среднегодовую стоимость имущества за первый квартал, первое полугодие, первые 9 месяцев и год;

2) Рассчитать сумму налога на имущество организаций за эти периоды.

2. Новиков А. Г. снял с учета автомобиль 20 сентября текущего года и продал его Сергееву В. А. в тот же день. Сергеев В. А. поставил автомобиль на учет 21 сентября текущего года. Мощность автомобиля 100 л. с. Ставка транспортного налога 2,5 руб. за 1 л. с.

Необходимо:

1) рассчитать сумму транспортного налога для Сергеева В. А. и Новикова А. Г. за текущий год.

3. Организация занимается розничной торговлей и имеет на балансе два легковых автомобиля с мощностью двигателя 120 и 140 л. с. имеется также один грузовой автомобиль с мощностью двигателя 160 л.с.

Необходимо:

1) Исчислить налог, который должна уплатить организаций за налоговый период.

2) В ООО «Игра» на начало марта числилось 15 игровых автоматов.

4. 14 марта текущего года ООО «Игра» подало в налоговую инспекцию заявление о выбытии игрового автомата.

Необходимо:

1) рассчитать налог на игорный бизнес ООО «Игра» за март месяц.

5. МЕСТНЫЕ НАЛОГИ

Основные термины и понятия

Налог на имущество физических лиц, земельный налог.

Основные обозначения

НК РФ – Налоговый кодекс РФ.

Методические рекомендации для студента по изучению раздела

Цель: местные налоги.

Учебные вопросы:

1. Налог на имущество физических лиц.
2. Земельный налог.

Изучив раздел, студент должен:

знать:

- особенности исчисления местных налогов;

уметь:

- рассчитывать местные налоги.

При освоении раздела необходимо:

- изучить раздел 5 из учебного пособия;
- изучить решение типовых задач по главе 5 из практикума по дисциплине и решить задачи, предназначенные для самостоятельного решения;
- выполнить тест по главе 5;
- ответить на вопросы для самоконтроля.

5.1 Налог на имущество физических лиц

В настоящее время налог на имущество физических лиц остался единственным неcodифицированным налогом, взимание которого регулируется Законом РФ «О налогах на имущество физических лиц» от 9 декабря 1991 г. № 2003-1. Обязательные элементы рассматриваемого налога представлены на рис. 5.1.

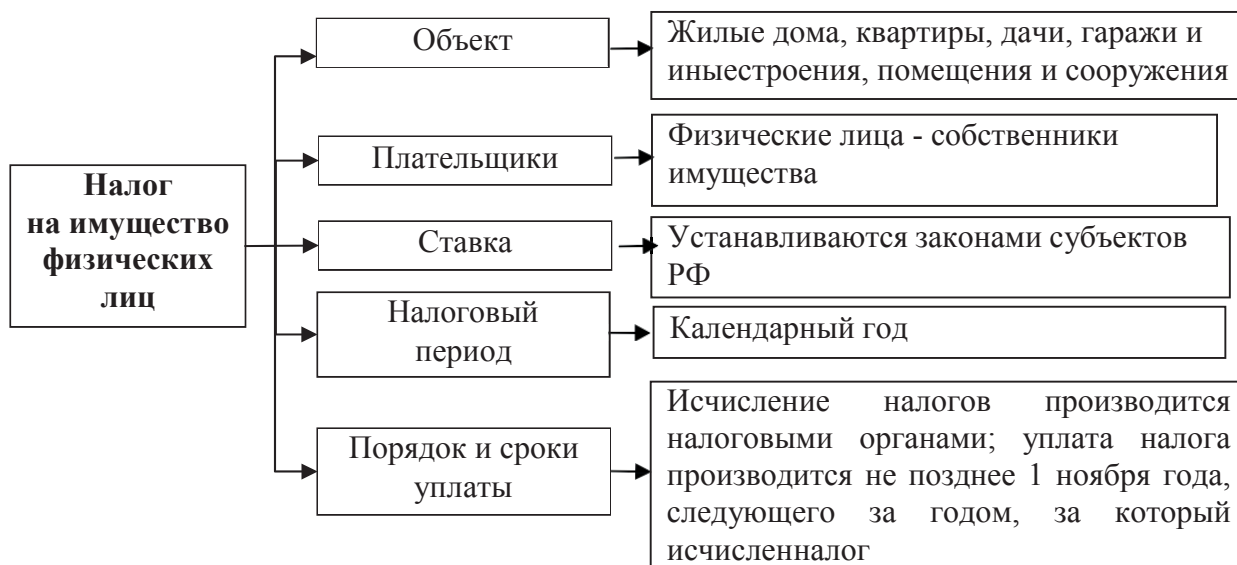


Рис. 5.1. Обязательные элементы налога на имущество физических лиц

Плательщиками налога на имущество физических лиц признаются:

- физические лица, обладающие правом собственности на имущество, признаваемое объектом налогообложения, в пределах муниципального образования (города федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга или Севастополя) [18]:

- ✓ жилой дом;
- ✓ жилое помещение (квартира, комната);
- ✓ гараж, машино-место;
- ✓ единый недвижимый комплекс;
- ✓ объект незавершенного строительства;
- ✓ иные здание, строение, сооружение, помещение.

При этом жилые строения, расположенные на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства, индивидуального жилищного строительства, относятся к жилым домам.

Не признается объектом налогообложения имущество, входящее в состав общего имущества многоквартирного дома.

Налоговая база

- определяется в отношении каждого объекта налогообложения как его кадастровая стоимость, внесенная в Единый государственный реестр недвижимости и подлежащая применению с 1 января года, являющегося **налоговым периодом**.

В том случае, если объект налогообложения образован в течение налогового периода, то налоговая база в данном налоговом периоде определяется как его кадастровая стоимость на день внесения в Единый государственный реестр недвижимости (далее ЕГРН) сведений, являющихся основанием для определения кадастровой стоимости такого объекта.

Изменение кадастровой стоимости объекта налогообложения в течение налогового периода не учитывается при определении налоговой базы в этом и предыдущих налоговых периодах, если иное не предусмотрено законодательством РФ, регулирующим проведение государственной кадастровой оценки.

В случае изменения кадастровой стоимости объекта налогообложения вследствие установления его рыночной стоимости сведения об измененной кадастровой стоимости, внесенные в ЕГРН, учитываются при определении налоговой базы начиная с даты начала применения для целей налогообложения сведений об изменяемой кадастровой стоимости.

Налоговым кодексом предусмотрены «налоговые вычеты» при определении налоговой базы, а именно [18]:

1. налоговая база в отношении квартиры, части жилого дома определяется как ее кадастровая стоимость, уменьшенная на величину кадастровой стоимости 20 кв. метров общей площади этой квартиры, части жилого дома.

2. налоговая база в отношении комнаты, части квартиры определяется как ее кадастровая стоимость, уменьшенная на величину кадастровой стоимости 10 кв. метров площади этой комнаты, части квартиры.

3. налоговая база в отношении жилого дома определяется как его кадастровая стоимость, уменьшенная на величину кадастровой стоимости 50 кв. метров общей площади этого жилого дома.

4. налоговая база в отношении единого недвижимого комплекса, в состав которого входит хотя бы одно жилое помещение (жилой дом), определяется как его кадастровая стоимость, уменьшенная на один миллион рублей.

Налоговая база в отношении объектов налогообложения 1-4, находящихся в собственности физических лиц, имеющих трех и более несовершеннолетних детей, уменьшается на величину кадастровой стоимости 5 кв. метров общей площади квартиры, площади части квартиры, комнаты и 7 кв. метров общей площади жилого дома, части жилого дома в расчете на каждого несовершеннолетнего ребенка.

Налоговым кодексом предусмотрено, что представительные органы муниципальных образований (законодательные органы государственной власти городов Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) вправе увеличивать размеры налоговых вычетов.

В случае, если при применении предусмотренных налоговых вычетов, налоговая база принимает отрицательное значение, в целях исчисления налога такая налоговая база принимается равной нулю.

Налоговый период - календарный год

Ставки налога на имущество физических лиц:

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) в зависимости от применяемого порядка определения налоговой базы [18].

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от:

1) кадастровой стоимости объекта налогообложения (суммарной инвентаризационной стоимости объектов налогообложения, умноженной на коэффициент-дефлятор (с учетом доли налогоплательщика в праве общей собственности на каждый из таких

объектов);

2) вида объекта налогообложения;

3) места нахождения объекта налогообложения;

4) видов территориальных зон, в границах которых расположен объект налогообложения.

Таблица 5.1

Приделы ставок для определения налоговой базы,
исходя из кадастровой стоимости

Объект налогообложения	НК РФ	г. Ульяновск
1. Жилых домов, жилых помещений; - объектов незавершенного строительства в случае, если проектируемым назначением таких объектов является жилой дом; - единых недвижимых комплексов, в состав которых входит хотя бы одно жилое помещение (жилой дом); - гаражей и машино-мест; - хозяйственных строений или сооружений, площадь каждого из которых не превышает 50 квадратных метров и которые расположены на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства;	0,1% от кадастровой стоимости объекта	0,3% от кадастровой стоимости объекта, не превышающей 300 мл. руб.
2. Административно-деловые центры и торговые центры (комплексы) и помещения в них; - нежилые помещения, назначение которых в соответствии с кадастровыми паспортами объектов недвижимости или документами технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости предусматривает размещение офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания либо которые фактически используются для размещения офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания	2 % от кадастровой стоимости объекта	2% от кадастровой стоимости объекта
3. Прочие объекты	0,5 % от кадастровой стоимости объекта	0,5 % от кадастровой стоимости объекта

Указанные налоговые ставки могут быть уменьшены до нуля или увеличены, но не более чем в три раза нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя).

Если налоговые ставки не определены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, то налогообложение производится в случае определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объекта налогообложения - по налоговым ставкам, зафиксированным в НК РФ [18].

Льготы по налогу на имущество физических лиц

Освобождаются от уплаты налогов на имущество физических лиц следующие категории граждан:

1) Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней;

2) инвалиды I и II групп инвалидности;

3) инвалиды с детства;

4) участники гражданской войны и Великой Отечественной войны, других боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии, и бывших партизан, а также ветераны боевых действий;

5) лица вольнонаемного состава Советской Армии, Военно-Морского Флота, органов внутренних дел и государственной безопасности, занимавшие штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лица, находившиеся в этот период в городах, участие в обороне которых засчитывается этим лицам в выслугу лет для назначения пенсии на льготных условиях, установленных для военнослужащих частей действующей армии;

6) лица, имеющие право на получение социальной поддержки в соответствии с Законом РФ от 15.05.1991 г. № 1244-1 «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие

катастрофы на Чернобыльской АЭС», в соответствии с ФЗ от 26.11.1998 г. № 175-ФЗ «О социальной защите граждан Российской Федерации, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча» и ФЗ от 10.01.2002 г. № 2-ФЗ «О социальных гарантиях гражданам, подвергшимся радиационному воздействию вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне»;

7) военнослужащие, а также граждане, уволенные с военной службы по достижении предельного возраста пребывания на военной службе, состоянию здоровья или в связи с организационно-штатными мероприятиями, имеющие общую продолжительность военной службы 20 лет и более;

8) лица, принимавшие непосредственное участие в составе подразделений особого риска в испытаниях ядерного и термоядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах;

9) члены семей военнослужащих, потерявших кормильца;

10) пенсионеры, получающие пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством, а также лица, достигшие возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), которым в соответствии с законодательством РФ выплачивается ежемесячное пожизненное содержание;

11) граждане, уволенные с военной службы или призывавшиеся на военные сборы, выполнявшие интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия;

12) физические лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь или ставшие инвалидами в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику;

13) родители и супруги военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей;

14) физические лица, осуществляющие профессиональную творческую деятельность, - в отношении специально оборудованных

помещений, сооружений, используемых ими исключительно в качестве творческих мастерских, ателье, студий, а также жилых помещений, используемых для организации открытых для посещения негосударственных музеев, галерей, библиотек, - на период такого их использования;

15) физические лица - в отношении хозяйственных строений или сооружений, площадь каждого из которых не превышает 50 кв. метров и которые расположены на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства [18].

Ульяновским законодательством предусмотрены следующие дополнительные льготы:

1. На территории муниципального образования «город Ульяновск» в виде освобождения от налогообложения следующих категорий налогоплательщиков:

а. собственников жилых домов, жилых помещений (квартира, комната), являющихся членами семей, имеющих на воспитании и содержании троих и более детей в возрасте до 18 лет и (или) лиц, обучающихся в общеобразовательных организациях, профессиональных образовательных организациях, образовательных организациях высшего образования по очной форме обучения, - до окончания ими обучения, но не более чем до достижения возраста 23 лет (далее - многодетные семьи).

б. собственников жилых домов, жилых помещений (квартира, комната), являющихся лицами в возрасте до 18 лет и (или) лицами, обучающимися в общеобразовательных организациях, профессиональных образовательных организациях, образовательных организациях высшего образования по очной форме обучения, - до окончания ими обучения, но не более чем до достижения возраста 23 лет, у которых, когда они находились в возрасте до 18 лет, умерли оба или единственный родитель.

в. собственников объектов недвижимого имущества, которым в соответствии с Законом Ульяновской области от 06.05.2020 № 32-ЗО «О

некоторых мерах поддержки собственников отдельных объектов недвижимого имущества, находящихся на территории Ульяновской области» присвоен статус приоритетного торгово-инфраструктурного объекта категории А.

г. граждан, призванных на военную службу в Вооруженные Силы РФ (ВС РФ) по мобилизации, лиц, проходящих службу в войсках национальной гвардии РФ и имеющих специальное звание полиции, принимающих участие в проведении специальной военной операции, а также членов семей граждан, призванных на военную службу в ВС РФ по мобилизации, военнослужащих ВС РФ, лиц, проходящих службу в войсках национальной гвардии РФ и имеющих специальное звание полиции, принимающих участие в проведении специальной военной операции (далее - военнослужащие), в отношении одного объекта налогообложения каждого вида: жилых домов, частей жилых домов, квартир, частей квартир, комнат, гаражей или машино-мест вне зависимости от количества оснований для применения налоговых льгот.

Под членами семей военнослужащих понимаются:

- супруга (супруг), состоящая (состоящий) в браке с военнослужащим;
- дети военнослужащего, не достигшие возраста 18 лет или старше этого возраста, если они стали инвалидами до достижения ими возраста 18 лет, а также дети, обучающиеся в образовательных организациях по очной форме обучения - до окончания обучения, но не позднее достижения ими возраста 23 лет.

Налоговая льгота предоставляется на основании письменного заявления лиц или их законных представителей в отношении одного объекта налогообложения каждого вида по выбору налогоплательщика. В пунктах 5,6,9 Решения Ульяновской городской думы № 118 определен перечень документов, необходимых для подтверждения льготы [18].

Налоговые льготы не применяются по отношению к имуществу:

- объекты, используемые в предпринимательской деятельности;

- административно-деловые центры и торговые центры (комплексы) и помещения в них;
- нежилые помещения, назначение которых в соответствии с кадастровыми паспортами объектов недвижимости или документами технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости предусматривает размещение офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания либо которые фактически используются для размещения офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания
- объекты, стоимость которых превышает 300 млн. руб.

Порядок предоставления льготы:

Налогоплательщик, имеющий право на налоговую льготу, представляет заявление о предоставлении льготы и документы, подтверждающие право налогоплательщика на налоговую льготу, в налоговый орган по своему выбору.

Уведомление о выбранных объектах налогообложения, в отношении которых предоставляется налоговая льгота, представляется налогоплательщиком в налоговый орган до 1 декабря года, являющегося налоговым периодом, начиная с которого в отношении указанных объектов применяется налоговая льгота.

Налогоплательщик, представивший в налоговый орган уведомление о выбранном объекте налогообложения, не вправе после 31 декабря года, являющегося налоговым периодом, представлять уточненное уведомление с изменением объекта налогообложения, в отношении которого в указанном налоговом периоде предоставляется налоговая льгота.

Уведомление о выбранном объекте налогообложения рассматривается налоговым органом в течение 30 дней со дня его получения. В случае направления налоговым органом запроса в связи с отсутствием сведений, необходимых для рассмотрения уведомления о выбранном объекте налогообложения, руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе продлить срок рассмотрения

такого уведомления не более чем на 30 дней, уведомив об этом налогоплательщика.

При выявлении оснований, препятствующих предоставлению налоговой льготы в соответствии с уведомлением о выбранном объекте налогообложения, налоговый орган информирует об этом налогоплательщика.

Порядок исчисления суммы налога [18]:

➤ Сумма налога исчисляется налоговыми органами по истечении налогового периода отдельно по каждому объекту налогообложения как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

➤ Сумма налога исчисляется на основании информации, предоставленной в налоговые органы, о фактах государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, и фактах регистрацию транспортных средств.

➤ Если объект налогообложения находится в общей долевой собственности, налог исчисляется для каждого из участников долевой собственности пропорционально его доле в праве собственности на такой объект налогообложения.

➤ В случае, если объект налогообложения находится в общей совместной собственности, налог исчисляется для каждого из участников совместной собственности в равных долях.

В случае возникновения (прекращения) у налогоплательщика в течение налогового периода права собственности на имущество исчисление суммы налога в отношении данного имущества производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых это имущество находилось в собственности налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде, то есть применяется **«правило 15 дней»**

1 _____ 15 _____ 30(31)

Если возникновение права собственности на имущество произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно или прекращение права собственности на имущество произошло после 15-го числа соответствующего месяца, за полный месяц принимается месяц

возникновения (прекращения) указанного права.

Если возникновение права собственности на имущество произошло после 15-го числа соответствующего месяца или прекращение указанного права произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно, месяц возникновения (прекращения) указанного права не учитывается при определении коэффициента, указанного в настоящем пункте [18].

Например:

Гражданин Мышкин в отчетном году имел квартиру в Твери, кадастровая стоимость которой составляет 5 650 000 руб. Квартира продана:

а) 06.06.2021 г. Ставка налога на имущество 0,3%. В данном случае сумма налога на имущество составит: $5\,650\,000 \times 0,3\% \times 5/12 = 7062,50$ руб.

В расчет принимается только 5 месяцев, так как прекращение собственности произошло до 15 числа.

б) 26.06.2021 г. В данном случае сумма налога на имущество составит 8475 руб.

В расчет принимается 6 месяцев, так как прекращение права собственности на имущество произошло после 15-го числа

В случае возникновения (прекращения) у налогоплательщика в течение налогового периода права на налоговую льготу исчисление суммы налога производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых отсутствует налоговая льгота, к числу календарных месяцев в налоговом периоде. При этом месяц возникновения права на налоговую льготу, а также месяц прекращения указанного права принимается за полный месяц.

В случае обращения с заявлением о предоставлении льготы по уплате налога перерасчет суммы налогов производится не более чем за три налоговых периода, предшествующих календарному году обращения, но не ранее даты возникновения у налогоплательщика права на налоговую льготу.

В отношении имущества, перешедшего по наследству физическому лицу, налог исчисляется со дня открытия наследства.

Если объект налогообложения, прекратил свое существование в связи с его гибелью или уничтожением, исчисление налога прекращается с 1-го числа месяца гибели или уничтожения такого объекта на основании заявления о его гибели или уничтожении. Информация о гибели (уничтожении) объекта подается налогоплательщиком в налоговый орган вместе с документами, подтверждающие факт гибели или уничтожения объекта налогообложения.

Если документы, подтверждающие факт гибели или уничтожения объекта налогообложения, в налоговом органе отсутствуют, или не представлены налогоплательщиком самостоятельно, налоговый орган по информации, указанной в заявлении налогоплательщика о гибели или уничтожении объекта налогообложения, запрашивает сведения, подтверждающие факт гибели или уничтожения объекта налогообложения, у органов и иных лиц, у которых имеются эти сведения.

Орган, получивший запрос налогового органа о представлении сведений, подтверждающих факт гибели или уничтожения объекта налогообложения, исполняет указанный запрос в течение семи дней со дня его получения или в тот же срок сообщает в налоговый орган о причинах неисполнения запроса [18].

Налоговый орган в течение трех дней со дня получения указанного сообщения обязан проинформировать налогоплательщика о неполучении по запросу сведений, подтверждающих факт гибели или уничтожения объекта налогообложения, и о необходимости представления налогоплательщиком подтверждающих документов в налоговый орган.

Заявление о гибели или уничтожении объекта налогообложения рассматривается налоговым органом в течение 30 дней со дня его получения. В случае направления налоговым органом запроса, предусмотренного настоящим пунктом, руководитель (заместитель

руководителя) налогового органа вправе продлить срок рассмотрения такого заявления не более чем на 30 дней, уведомив об этом налогоплательщика.

По результатам рассмотрения заявления о гибели или уничтожении объекта налогообложения налоговый орган направляет налогоплательщику способом, указанным в этом заявлении, уведомление о прекращении исчисления налога в связи с гибелью или уничтожением объекта налогообложения либо сообщение об отсутствии основания для прекращения исчисления налога в связи с гибелью или уничтожением объекта налогообложения.

В уведомлении о прекращении исчисления налога в связи с гибелью или уничтожением объекта налогообложения должны быть указаны основания прекращения исчисления налога, объекты налогообложения и период, начиная с которого исчисление налога прекращается. В сообщении об отсутствии основания для прекращения исчисления налога в связи с гибелью или уничтожением объекта налогообложения должны быть указаны основания для отказа в прекращении исчисления налога и объекты налогообложения.

Порядок и сроки уплаты налога

Налог подлежит уплате налогоплательщиками в срок не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налог уплачивается по месту нахождения объекта налогообложения на основании налогового уведомления, направляемого налогоплательщику налоговым органом.

Направление налогового уведомления допускается не более чем за три налоговых периода, предшествующих календарному году его направления.

Налогоплательщик уплачивает налог не более чем за три налоговых периода, предшествующих календарному году направления налогового уведомления.

5.2 Земельный налог

Земельный налог устанавливается в соответствии с гл. 31 НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, вводится в действие и прекращает действовать в соответствии с настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и обязателен к уплате на территориях этих муниципальных образований [18].

Налогоплательщиками налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками, признаваемыми объектом налогообложения, на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

В отношении земельных участков, входящих в имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, налогоплательщиками признаются управляющие компании. При этом налог уплачивается за счет имущества, составляющего этот паевой инвестиционный фонд.

Не признаются налогоплательщиками организации и физические лица в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды.

Основные элементы земельного налога представлены на рис. 5.2.

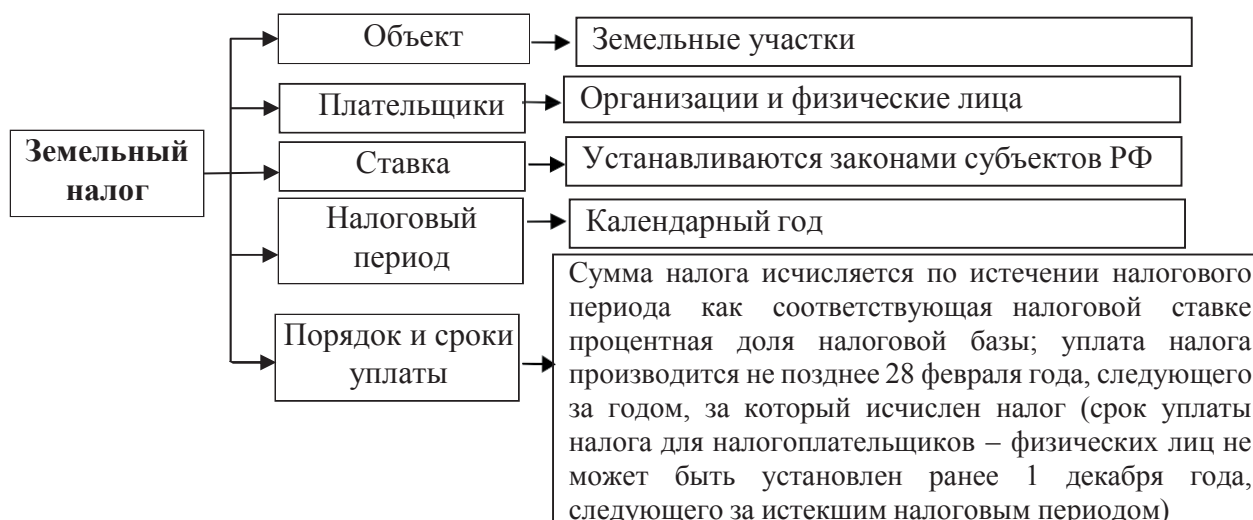


Рис. 5.2. Основные элементы земельного налога

Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), на территории которого введен налог. Соответственно объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в г. Ульяновске.

Не признаются объектом налогообложения [18]:

• Участки, изъятые из оборота в соответствии с законодательством РФ. Перечень земельных участков, изъятых из оборота и, соответственно, не являющихся объектом налогообложения **земельным налогом**, закреплен в пункте 4 статьи 27 Земельного Кодекса РФ. В соответствии с данной нормой изъятыми из оборота земельными участками являются те, которые заняты следующими объектами, находящимися в федеральной собственности:

- государственными природными заповедниками и национальными парками (за исключением случаев, предусмотренных статьей 95 ЗК РФ);

- зданиями, строениями и сооружениями, в которых размещены для постоянной деятельности Вооруженные Силы РФ, другие войска, воинские формирования и органы;

- зданиями, строениями и сооружениями, в которых размещены военные суды;

- объектами организаций федеральной службы безопасности;

- объектами организаций органов государственной охраны;

2. Земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством РФ, которые заняты особо ценными объектами культурного наследия народов РФ, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия.

Категории земельных участков, ограниченных в обороте, закреплены в пункте 5 статьи 27 Земельного кодекса РФ. Такие земельные участки должны быть в муниципальной и государственной собственности, а также занятыми особо ценными объектами

культурного наследия народов РФ, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия.

В практике часто возникает вопрос - является ли объектом налогообложения земельным налогом земельный участок, который перешел в частную собственность, но на котором находится особо ценный объект культурного наследия?

В данной ситуации земельный участок, выбывший из государственной или муниципальной собственности, будет являться объектом налогообложения.

Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения.

Кадастровая стоимость земельного участка определяется в соответствии с земельным законодательством Российской Федерации.

Получить информацию о кадастровой стоимости земельных участков и объектов недвижимости можно на заявительной основе, для этого необходимо осуществить запрос в орган кадастрового учета.

Порядок определения налоговой базы

Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

В отношении земельного участка, образованного в течение налогового периода, налоговая база в данном налоговом периоде определяется как его кадастровая стоимость на день внесения в Единый государственный реестр недвижимости сведений, являющихся основанием для определения кадастровой стоимости такого земельного участка.

Изменение кадастровой стоимости земельного участка в течение налогового периода не учитывается при определении налоговой базы в этом и предыдущих налоговых периодах, если иное не предусмотрено законодательством РФ, регулирующим проведение государственной кадастровой оценки.

В случае изменения кадастровой стоимости земельного участка

вследствие установления его рыночной стоимости сведения об измененной кадастровой стоимости, внесенные в Единый государственный реестр недвижимости, учитываются при определении налоговой базы начиная с даты начала применения для целей налогообложения сведений об изменяемой кадастровой стоимости.

Налоговая база определяется отдельно в отношении долей в праве общей собственности на земельный участок, в отношении которых налогоплательщиками признаются разные лица либо установлены различные налоговые ставки.

Для применения указанной нормы необходимо наличие одного из двух условий [18]:

- налогоплательщики должны являться разными людьми
- или для налогоплательщиков, в чьей общей собственности находится земельный участок, применяются разные ставки.

Налогоплательщики-организации определяют налоговую базу самостоятельно на основании сведений государственного кадастра недвижимости о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности или праве постоянного (бессрочного) пользования.

Налогоплательщики - физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, определяют налоговую базу самостоятельно в отношении земельных участков, используемых (предназначенных для использования) ими в предпринимательской деятельности, на основании сведений государственного кадастра недвижимости о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

Налоговая база для каждого налогоплательщика, являющегося **физическим лицом**, определяется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими кадастровый учет, ведение государственного кадастра недвижимости и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

▪ Данная норма устанавливает, что если налогоплательщиком является физическое лицо, то налоговая база определяется налоговыми органами на основании сведений, которые им представляются органами, осуществляющими кадастровый учет, ведение государственного кадастра недвижимости и государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Налоговая база уменьшается на величину кадастровой стоимости 600 кв. метров площади земельного участка, находящегося в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении налогоплательщиков, относящихся к одной из следующих категорий:

- 1) Героев СССР, Героев РФ, полных кавалеров ордена Славы;
- 2) инвалидов, имеющих I и II группу инвалидности;
- 3) инвалидов с детства;
- 4) ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны, а также ветеранов и инвалидов боевых действий;
- 5) физических лиц, имеющих право на получение социальной поддержки в соответствии с Законом РФ «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС» (в редакции ФЗ РФ от 18.06.1992 г. № 3061-1), в соответствии с ФЗ от 26.11.1998 г. № 175-ФЗ «О социальной защите граждан Российской Федерации, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча» и в соответствии с ФЗ от 10.01.2002 г. № 2-ФЗ «О социальных гарантиях гражданам, подвергшимся радиационному воздействию вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне»;
- 6) физических лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь или ставших инвалидами в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику.
- 7) пенсионеров, получающих пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством, а также лиц, достигших

возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), которым в соответствии с законодательством РФ выплачивается ежемесячное пожизненное содержание;

8) физических лиц, соответствующих условиям, необходимым для назначения пенсии в соответствии с законодательством РФ, действовавшим на 31 декабря 2018 года;

10) физических лиц, имеющих трех и более несовершеннолетних детей.

Уменьшение налоговой базы (налоговый вычет) производится в отношении одного земельного участка по выбору налогоплательщика.

Уведомление о выбранном земельном участке, в отношении которого применяется налоговый вычет, представляется налогоплательщиком в налоговый орган по своему выбору не позднее 31 декабря года, являющегося налоговым периодом, начиная с которого в отношении указанного земельного участка применяется налоговый вычет. Уведомление о выбранном земельном участке может быть представлено в налоговый орган через многофункциональный центр предоставления государственных или муниципальных услуг.

В случае, если при применении налогового вычета в соответствии с настоящей статьей налоговая база принимает отрицательное значение, в целях исчисления налога такая налоговая база принимается равной нулю.

Налоговый период. Отчетный период

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетными периодами для налогоплательщиков - организаций и физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, признаются первый квартал, второй квартал и третий квартал календарного года [18].

Налоговые ставки

Таблица 5.2

Категория земельных участков	Максимальные налоговые ставки, предусмотренные НК, %	Ставки налога в соответствии с законом Ульяновской обл., г. Ульяновск, %
1. - отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения или к землям в составе зон сельскохозяйственного использования в населенных пунктах и используемых для сельскохозяйственного производства;	0,3 %	0,3 %
- занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса (за исключением доли в праве на земельный участок, приходящейся на объект, не относящийся к жилищному фонду и к объектам инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса) или приобретенных (предоставленных) для жилищного строительства;	0,3 %	0,25 %
- приобретенных (предоставленных) для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, а также дачного хозяйства;	0,3 %	0,15%
- ограниченных в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставленных для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд; ***	0,3 %	0,3 %
2. прочих земельных участков.	1,5 %	1,5 %

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка, а также в зависимости от места нахождения объекта налогообложения применительно к муниципальным образованиям, включенным в состав внутригородской территории города федерального значения Москвы в результате изменения его границ, в случае, если в соответствии с законом города федерального значения Москвы земельный налог отнесен к источникам доходов бюджетов

указанных муниципальных образований.

В случае, если налоговые ставки не определены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), налогообложение производится по налоговым ставкам, указанным в НК РФ.

Налоговые льготы

Таблица 5.3

Предоставляемые льготы, принятые НК РФ и законодательством Ульяновской области

Льготы предоставленные НК РФ	Льготы, предоставленные законодательством Ульяновской области
100 % льгота	
1) Организации и учреждения уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции РФ - в отношении земельных участков, предоставленных для непосредственного выполнения возложенных на эти организации и учреждения функций;	Органы местного самоуправления, муниципальные органы
2) Организации - в отношении земельных участков, занятых государственными автомобильными дорогами общего пользования;	Садоводческие объединения граждан, их членов, физические лица, за земельные участки, предоставленные для садоводства, находящиеся в оползневой и (или) подтопляемой зонах.
3) Религиозные организации - в отношении принадлежащих им земельных участков, на которых расположены здания, строения и сооружения религиозного и благотворительного назначения;	Организации, за земельные участки, предоставленные для обеспечения деятельности электрического транспорта
4) Физические лица, относящиеся к коренным малочисленным народам Севера, Сибири и Дальнего Востока РФ, а также общины таких народов - в отношении земельных участков, используемых для сохранения и развития их традиционного образа жизни, хозяйствования и промыслов;	Организации за земельные участки, предоставленные для обеспечения деятельности автомобильного (автобусного) пассажирского транспорта

Продолжение таблицы 5.3

Льготы предоставленные НК РФ	Льготы, предоставленные законодательством Ульяновской области
100 % льгота	
<p>5) Общероссийские общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%, - в отношении земельных участков, используемых ими для осуществления уставной деятельности; организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов указанных общероссийских общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты труда - не менее 25%, - в отношении земельных участков, используемых ими для производства и (или) реализации товаров (за исключением подакцизных товаров, минерального сырья и иных полезных ископаемых, а также иных товаров по перечню, утверждаемому Правительством РФ по согласованию с общероссийскими общественными организациями инвалидов), работ и услуг (за исключением брокерских и иных посреднических услуг);</p>	<p>Физические лица и организации за земельные участки, предоставленные для строительства рамках реализации приоритетного инвестиционного проекта муниципального образования «город Ульяновск»</p>
<p>6) Организации народных художественных промыслов - в отношении земельных участков, находящихся в местах традиционного бытования народных художественных промыслов и используемых для производства и реализации изделий народных художественных промыслов. Правовой статус и деятельность таких организаций урегулирована ФЗ от 06.01.1999 № 7-ФЗ "О народных художественных промыслах"</p>	<p>Собственники помещений в многоквартирных домах, являющихся членами товариществ собственников жилья</p>
<p>7) Организации - резиденты особой экономической зоны, за исключением организаций, указанных в п. 11 настоящей статьи, - в отношении земельных участков, расположенных на территории особой экономической зоны, сроком на пять лет с месяца возникновения права собственности на каждый земельный участок; Правовой статус отдельных особых экономических зон регулируется специальными законами. (ФЗ от 10.01.2006 № 16-ФЗ «Об Особой экономической зоне в Калининградской области и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ»).</p>	<p>Организации за земельные участки, предоставленные под парки культуры и отдыха</p>

Окончание таблицы 5.3

Льготы предоставленные НК РФ	Льготы, предоставленные законодательством Ульяновской области
100 % льгота	
8) Организации, признаваемые управляющими компаниями в соответствии с ФЗ от 28.09.2010 № 244-ФЗ «Об инновационном центре «Сколково», - в отношении земельных участков, входящих в состав территории инновационного центра «Сколково» и предоставленных (приобретенных) для непосредственного выполнения возложенных на эти организации функций в соответствии с указанным ФЗ.	Общественные объединения пожарной охраны
П.11- судостроительные организации, имеющие статус резидента промышленно-производственной особой экономической зоны, - в отношении земельных участков, занятых принадлежащими им на праве собственности и используемыми в целях строительства и ремонта судов зданиями, строениями, сооружениями производственного назначения, с даты регистрации таких организаций в качестве резидента особой экономической зоны сроком на десять лет.	Ветераны ВОВ, инвалиды ВОВ, имеющие земельные участки на праве собственности, постоянного (бессрочного) пользования
На 90 %	
	Гаражно-строительные кооперативы, их членов, физические лица, за земельные участки, предоставленные для размещения индивидуальных гаражей.
	Кооперативы по строительству и эксплуатации погребов, их членов, физические лица, за земельные участки, предоставленные для размещения индивидуальных погребов
На 50 %	
	Садоводческие объединения граждан их членов, физические лица, за земельные участки, представленные для садоводства, за исключением земельных участков, указанных выше.
	Высшие образовательные учреждения гражданской авиации
На 40 %	
	Организации авиационной промышленности
На 31,4 %	
	Организации, основным видом деятельности которых является производство автомобилей

Порядок исчисления налога и авансовых платежей по налогу

Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, за исключением расчета налога по земельному участку, предназначенному для жилищного строительства.

Налогоплательщики-организации исчисляют сумму налога (сумму авансовых платежей по налогу) самостоятельно.

Налогоплательщики - физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, исчисляют сумму налога (сумму авансовых платежей по налогу) самостоятельно в отношении земельных участков, используемых (предназначенных для использования) ими в предпринимательской деятельности.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода (год), определяется налогоплательщиками, являющимися организациями или индивидуальными предпринимателями, как разница между начисленной суммой налога, и суммами подлежащих уплате в течение налогового периода авансовых платежей по налогу.

Расчет суммы авансовых платежей по налогу по истечении первого, второго и третьего квартала текущего налогового периода производится как одну четвертая соответствующей налоговой ставки процентной доли кадастровой стоимости земельного участка по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом [18].

В случае возникновения (прекращения) у налогоплательщика в течение налогового (отчетного) периода права собственности (постоянного (бессрочного) пользования, пожизненного наследуемого владения) на земельный участок (его долю) исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) в отношении данного земельного участка производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данный земельный участок находился в собственности (постоянном (бессрочном) пользовании, пожизненном наследуемом владении) налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде, если иное не предусмотрено настоящей статьей. При этом если

возникновение (прекращение) указанных прав произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно, за полный месяц принимается месяц возникновения указанных прав. Если возникновение (прекращение) указанных прав произошло после 15-го числа соответствующего месяца, за полный месяц принимается месяц прекращения указанных прав.

Пример: Организация в марте 2021 г. приобрела у другой организации земельный участок площадью 300 кв. м по цене 4 000 000 руб. Право собственности на земельный участок зарегистрировано 25.03.2021 г. Кадастровая стоимость земельного участка по состоянию на 01.01.2021 г. составляет 2 850 000 руб. В связи со сложившейся неблагоприятной финансово-хозяйственной ситуацией участок был продан другой организации за 4 500 000 руб.

Прекращение права собственности организации на земельный участок подтверждено выпиской из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, датированной 28.11.2021 г., а также копией свидетельства о государственной регистрации права собственности, представленной новым владельцем.

******В рассматриваемом случае право собственности на земельный участок возникло у организации 25.03.2021 г. и было прекращено в связи с продажей участка 28.11.2021г. Таким образом, сумма земельного налога за 2021 г. рассчитывается исходя из восьми месяцев нахождения в собственности организации земельного участка (с апреля по ноябрь) с применением коэффициента, равного 8/12.

Таким образом, сумма земельного налога за 2021 г. составит 28 500 руб. ($2\,850\,000 \text{ руб.} \times 1,5\% \times 8/12$).

В отношении земельного участка (его доли), перешедшего (перешедшей) по наследству к физическому лицу, налог исчисляется начиная с месяца открытия наследства.

Налогоплательщики, имеющие право на налоговые льготы, должны представить документы, подтверждающие такое право, в налоговые органы по месту нахождения земельного участка, признаваемого объектом налогообложения (ст. 389 НК РФ).

*В случае возникновения (прекращения) у налогоплательщиков в течение налогового (отчетного) периода права на налоговую льготу исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) в отношении земельного участка, по которому предоставляется право на налоговую льготу, производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых отсутствует налоговая льгота, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом месяц возникновения права на налоговую льготу, а также месяц прекращения указанного права *принимается за полный месяц.**

В отношении земельных участков, приобретенных (предоставленных) в собственность физическими и юридическими лицами на условиях осуществления на них жилищного строительства, за исключением индивидуального жилищного строительства, осуществляемого физическими лицами, исчисление суммы налога (суммы авансовых платежей по налогу) производится налогоплательщиками-организациями или физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями, с учетом коэффициента 2 в течение трехлетнего срока строительства начиная с даты государственной регистрации прав на данные земельные участки вплоть до государственной регистрации прав на построенный объект недвижимости. В случае завершения такого жилищного строительства и государственной регистрации прав на построенный объект недвижимости до истечения трехлетнего срока строительства сумма налога, уплаченного за этот период сверх суммы налога, исчисленной с учетом коэффициента 1, признается суммой излишне уплаченного налога и подлежит зачету (возврату) налогоплательщику в общеустановленном порядке.

В отношении земельных участков, приобретенных (предоставленных) в собственность физическими и юридическими лицами на условиях осуществления на них жилищного строительства, за исключением индивидуального жилищного строительства, осуществляемого физическими лицами, исчисление суммы налога

(суммы авансовых платежей по налогу) производится налогоплательщиками-организациями или физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями, с учетом коэффициента 4 в течение периода, превышающего трехлетний срок строительства, вплоть до даты государственной регистрации прав на построенный объект недвижимости [18].

Важно выделить в данном примере, что исчисление налогоплательщиком суммы земельного налога с применением повышающих коэффициентов, установленных п. 15 ст. 396 НК РФ, в отношении земельного участка с разрешенным использованием для жилищного строительства осуществляется в том случае, если данный земельный участок находится в собственности такого налогоплательщика.

В отношении земельных участков, приобретенных (предоставленных) в собственность физическими лицами для индивидуального жилищного строительства, исчисление суммы налога (суммы авансовых платежей по налогу) производится с учетом коэффициента 2 по истечении 10 лет с даты государственной регистрации прав на данные земельные участки вплоть до государственной регистрации прав на построенный объект недвижимости.

Порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей по налогу

Налог подлежит уплате налогоплательщиками-организациями в срок не позднее 28 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками-организациями в срок не позднее 28-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Налог подлежит уплате налогоплательщиками-физическими лицами в срок не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налог и авансовые платежи по налогу уплачиваются налогоплательщиками-организациями или физическими лицами,

являющимися индивидуальными предпринимателями, в бюджет по месту нахождения земельных участков, признаваемых объектом налогообложения.

Налогоплательщики, являющиеся физическими лицами, уплачивают налог на основании налогового уведомления, направленного налоговым органом.

Налоговая декларация налогоплательщиками- организациями (индивидуальными предпринимателями) в налоговые органы *не представляются*.

5.3. Торговый сбор

Торговый сбор является местным платежом и устанавливается в отношении организаций и индивидуальных предпринимателей, занимающихся торговой деятельностью через объекты движимого или недвижимого имущества (ст. 411, 412 гл. 33 НК РФ) [18].

К объектам осуществления торговли относятся здания, сооружения, помещения, стационарные и нестационарные торговые объекты и торговые точки, а также объекты недвижимого имущества, используемые управляющими рынками компаниями в деятельности по организации розничных рынков (ст. 413 НК РФ).

Плательщиками торгового сбора признаются

Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие виды предпринимательской деятельности на территории муниципального образования (городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя), в отношении которых нормативным правовым актом этого муниципального образования (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) установлен указанный сбор, с использованием объектов движимого и (или) недвижимого имущества на территории этого муниципального образования (городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) (ст. 411 НК РФ).

Не признаются плательщиками торгового сбора

Индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения, и налогоплательщики, применяющие систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН), в отношении этих видов предпринимательской деятельности с использованием соответствующих объектов движимого или недвижимого имущества [18].

Постановка на учет, снятие с учета организации или индивидуального предпринимателя в качестве плательщика сбора в налоговом органе осуществляются на основании уведомления о постановке на учет в качестве плательщика торгового сбора (п. 1 ст. 416 НК РФ).

Постановка на учет производится на основании уведомления в течение 5 дней после его получения налоговым органом. В течение 5 дней с даты постановки на учет плательщику сбора направляется соответствующее свидетельство (п. 3 ст. 416 НК РФ).

В случае прекращения осуществления предпринимательской деятельности с использованием объекта осуществления торговли плательщик сбора представляет в налоговый орган соответствующее уведомление.

Уплата сбора производится ежеквартально не позднее **28-го числа месяца**, следующего за периодом обложения, т. е. квартала (п. 2 ст. 417 НК РФ).

Нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) могут также устанавливаться льготы, основания и порядок их применения (п. 3 ст. 410 НК РФ).

Вопросы для самоконтроля

1. Кто является налогоплательщиком по налогу на имущество физических лиц?
2. Какие категории физических лиц освобождаются от уплаты налога на имущество физических лиц?
3. Что облагается налогом на имущество физических лиц?
4. Как рассчитывается налоговая база налога на имущество физических лиц?
5. Кто является налогоплательщиком по земельному налогу?
6. Что облагается земельным налогом?
7. Какие налоговые ставки установлены по земельному налогу?
8. Налоговый период по земельному налогу.
9. Кто является налогоплательщиком по торговому сбору?
10. На каких территориях взимается торговый сбор?

Тесты к разделу

1. Плательщиками налога на имущество физических лиц являются:
 - а) российские организации;
 - б) физические лица;
 - в) физические лица и индивидуальные предприниматели;
 - г) нет верного ответа.
2. Объектом налогообложения при исчислении налога на имущество физических лиц не является:
 - а) жилой дом;
 - б) автомобиль;
 - в) гараж;
 - г) нет верного ответа.
3. Налог на имущество физических лиц исчисляется по состоянию:
 - а) на 1 января каждого года;
 - б) на 31 декабря каждого года;
 - в) на 20 января каждого года;
 - г) нет верного ответа.

4. Ставки налога на имущество физических лиц устанавливаются:
а) нормативно-правовыми актами представительных органов местного самоуправления;

б) нормативно-правовыми актами региональных органов власти;

в) нормативно-правовыми актами федеральных органов власти;

г) нет верного ответа.

5. При возникновении права на льготу по уплате налога на имущество физических лиц в течение календарного года перерасчет налога производится:

а) с 1 января следующего календарного года;

б) с месяца, в котором возникло это право;

в) законодательно не определено;

г) нет верного ответа.

6. Что не является объектом налогообложения при исчислении земельного налога?

а) земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования;

б) земельные участки, изъятые из оборота в соответствии с законодательством РФ;

в) верны ответы «а» и «б»;

г) нет верного ответа.

7. Налоговым периодом земельного налога признается:

а) календарный месяц;

б) календарный год;

в) квартал;

г) нет верного ответа.

8. Налоговая база по земельному налогу определяется как:

а) инвентаризационная стоимость участка;

б) кадастровая стоимость участка;

в) остаточная стоимость участка;

г) нет верного ответа.

9. Максимальная ставка земельного налога по земельным участкам сельскохозяйственного назначения составляет:

- а) 0,9%;
- б) 1,5%;
- в) 0,3%;
- г) нет верного ответа.

10. Максимальная ставка земельного налога по земельным участкам садоводства и огородничества составляет:

- а) 0,9%;
- б) 1,5%;
- в) 0,3%;
- г) нет верного ответа.

Практические задания

Решение типовых задач

1. ООО «Оптима» имеет в собственности земельный участок в Москве, занятый офисным зданием и производственными помещениями. Кадастровая стоимость этого участка по состоянию на 1 января текущего года составляет 10 500 тыс. руб.

Необходимо: определить сумму земельного налога за этот участок для ООО «Оптима».

Решение:

Сумма земельного налога за текущий год за это участок для ООО «Оптима» составит:

$$10\,500 \text{ тыс. руб.} \times 1,5\% = 157\,500 \text{ тыс. руб.}$$

2. Гражданин Кошкин О.О. владеет квартирой и половиной доли (50%) в частном жилом доме (право собственности на долю зарегистрировано 14.01.2021 г.). Площадь квартиры 38 кв. м, кадастровая стоимость – 990 000 руб. Кадастровая стоимость 50% доли в частном доме – 5 500 000 руб., площадь доли в доме – 90 кв. м. Ставка налога – 0,15%. Рассчитать сумму налога на имущество, подлежащую уплате в бюджет.

Решение:

1. Кадастровая стоимость квартиры 990 000 руб., ставка 0,15.

Вычет по квартире $990\,000/38 \times 20 = 521\,052,63$ руб.

$(990\,000 - 521\,052,63) = 468\,947,37 \times 0,15\% = 703$ руб.

2. Доля в жилом доме составляет 50 %, зарегистрирована 14.01.2021 г., т. е. до 15 числа. Следовательно, берем январь за полный месяц.

Вычет по дому составит $5\,500\,000/90 \times 20 = 1\,222\,222$

$(5\,500\,000 - 1\,222\,222) \times 0,15\%$ и сумма налога 6 417 руб.

Общая сумма налога, подлежащая к уплате в бюджет составит:
7 120 руб.

Задачи для самостоятельного решения

1. Земельный участок приобретен в собственность 12.02 текущего года. Его кадастровая стоимость составляет 300 тыс. руб.

Необходимо: рассчитать земельный налог за текущий период.

2. Гражданин Соколов Е. В., пенсионер, инвалид 2-й группы, имеет в собственности земельный участок в Москве, предоставленный для огородничества. Кадастровая стоимость участка на 1 января текущего года составляет 1 800 тыс. руб.

Необходимо: рассчитать земельный налог со стоимости этого участка.

3. Три гражданина находятся в прямом родстве: отец пенсионер, мать – инвалид 3 группы и сын. Имеют квартиру кадастровой стоимостью 3 250 000 руб. Доли распределяются следующим образом: отец - 30%, мать - 20 %, сын - 50 %.

Необходимо: рассчитать сумму налога на имущество для каждого члена семьи.

4. Семья из трех человек (отец, мать и сын) имеет в общей равной долевой собственности жилой дом. Отец был участником военных действий в Афганистане, а сын – инвалид с детства.

Необходимо: определить, кто будет признан плательщиком налога на имущество физических лиц?

5. Организация имеет в собственности земельный участок под жилищное строительство, зарегистрировано 25.03.2018 г. Кадастровая стоимость участка земли составила 6 000 000 руб., ставка налога 1,5 %.

Необходимо: рассчитать сумму налога за 2023 год и указать сроки уплаты авансовых платежей и срок уплаты налога за 2023 год.

6. СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ

6.1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)

Основные термины и понятия

Сельскохозяйственные товаропроизводители; система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей

Основные обозначения

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации

ЕСХН – Единый сельскохозяйственный налог

НДС – Налог на добавленную стоимость

ИП – Индивидуальный предприниматель

ЮЛ – Юридическое лицо

ОКВЭД – Общероссийский классификатор видов экономической деятельности

Глоссарий к разделу

Сельскохозяйственные товаропроизводители организации и индивидуальные предприниматели, производящие сельскохозяйственную продукцию, осуществляющие ее первичную и последующую (промышленную) переработку (в том числе на арендованных основных средствах) и реализующие эту продукцию, при условии, что в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) таких организаций и индивидуальных предпринимателей доля дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции, включая продукцию ее первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства, а также от оказания сельскохозяйственным товаропроизводителям услуг, составляет не менее 70 процентов.

Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей - специальный налоговый режим, который разработан и введен для производителей сельскохозяйственной продукции.

**Методические рекомендации для студента по
изучению раздела**

Цель: изучить систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей

Учебные вопросы:

1. Условия применения ЕСХН.
2. Условия перехода на ЕСХН.
3. Объект налогообложения и расчет налога.
4. Оплата налога и представление отчетности.

Изучив раздел, студент должен:

знать:

- кто имеет право применять ЕСХН;
- какие налоги заменяет ЕСХН;
- условия перехода на ЕСХН;
- процедуру перехода на ЕСХН;
- дату уплаты налога и предоставления отчетности;

уметь:

- определить порядок расчета и исчисления налога.

При освоении раздела необходимо:

- изучить подраздел 6.1;
- ответить на вопросы для самоконтроля.

6.1.1. Условия применение ЕСХН

Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) (ЕСХН) – это специальный налоговый режим, который разработан и введен специально для производителей сельскохозяйственной продукции [18].

В целях налогообложения к сельскохозяйственной продукции относится продукция растениеводства, сельского и лесного хозяйства, животноводства, в том числе полученная в результате выращивания и доращивания рыб и других водных биологических ресурсов.

Налогоплательщики сельскохозяйственные товаропроизводители: организации и индивидуальные предприниматели, производящие сельскохозяйственную продукцию, а также оказывающие услуги сельскохозяйственным товаропроизводителям в области растениеводства и животноводства.

Рыбохозяйственные организации и ИП, осуществляющие вылов водных биологических ресурсов, также признаются налогоплательщиками ЕСХН (п. 2.1 ст. 346.2 НК РФ).

С 01.01.2017 к сельскохозяйственным товаропроизводителям, имеющим право применять ЕСХН, отнесены организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие услуги сельскохозяйственным товаропроизводителям в области растениеводства и животноводства.

Таким образом, услуги, которые относятся в соответствии с ОКВЭД к вспомогательной деятельности в области производства сельскохозяйственных культур и послеуборочной обработки сельскохозяйственной продукции (посев сельхозкультур, обрезка фруктовых деревьев, уборка урожая, выпас скота и пр.).

Доля дохода от реализации перечисленных услуг должна составлять *не менее 70 % [18]*.

Таблица 6.1

ЕСХН заменяет налог

Для юридических лиц:	Для индивидуальных предпринимателей:
1. Налог на прибыль организаций (за исключением налога, уплачиваемого с доходов по дивидендам и отдельным видам долговых обязательств)	1. Налог на доходы физических лиц В отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности
2. Налог на имущество организаций (в части имущества, используемого при производстве сельскохозяйственной продукции, первичной и последующей (промышленной) переработке и реализации этой продукции, а также при оказании услуг сельскохозяйственными товаропроизводителями)	2. Налог на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности (в части имущества, используемого при производстве сельскохозяйственной продукции, первичной и последующей (промышленной) переработке и реализации этой продукции, а также при оказании услуг сельскохозяйственными товаропроизводителями)
3. Налог на добавленную стоимость (за исключением НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможене, а также при выполнении договора простого товарищества или договора доверительного управления имуществом)	3. Налог на добавленную стоимость (за исключением НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможене, а также при выполнении договора простого товарищества или договора доверительного управления имуществом)

6.1.2. Условия перехода на ЕСХН

Доход от сельскохозяйственной деятельности > 70 %

Сельхозтоваропроизводители, оказывающие сельскохозяйственные услуги сельскохозяйственным товаропроизводителям в области растениеводства и животноводства, вправе перейти на уплату ЕСХН с 1 января года, при условии, что доля дохода, полученного от реализации данных услуг за предыдущий год, составит не менее 70 %.

Имеются дополнительные условия для рыбохозяйственных организаций и ИП, осуществляющие вылов водных биологических ресурсов (п. 2.1 ст. 346.2 НК РФ)

Не вправе применять ЕСХН: организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, организации, осуществляющие деятельность в сфере игорного бизнеса, а также казенные, бюджетные и автономные учреждения.

Процедура перехода на ЕСХН

Переход на ЕСХН осуществляется добровольно (п.5 ст.346.2).

Для перехода на ЕСХН необходимо подать уведомление в налоговый орган:

- Организации уведомляют налоговый орган по месту нахождения организации;
- ИП уведомляют налоговый орган по месту жительства индивидуального предпринимателя.

Если организация (ИП) уже осуществляет деятельность и применяет общий налоговый режим или упрощенную систему налогообложения, то перейти на ЕСХН она (он) может только с начала следующего календарного года.

До 31 декабря срок подачи уведомления для действующих организаций/ИП (для перехода на ЕСХН со следующего календарного года) (п. 2 ст. 346.3 НК).

В течение **30 дней** с даты постановки на учет организация/ИП может подать уведомление о применении ЕСХН (п. 2 ст. 346.3 НК).

Организации (индивидуальные предприниматели), не подавшие в установленные сроки уведомление, не вправе применять ЕСХН.

Объект налогообложения и расчет налога

Объектом налогообложения по ЕСХН являются доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов (п. 2 ст. 346.4 НК)

$$\text{Сумма налога} = \text{Ставка налога} \times \text{Налоговая база}$$

Налоговая ставка 6%

Налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов (п.1 ст. 346.6 НК РФ).

Доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала года [18].

Можно уменьшить налоговую базу на сумму убытка, полученного в предыдущих годах (в течение 10 лет) (п. 5 ст. 346.6 НК).

Оплата налога и представление отчетности

Отчетный период – полугодие

Налоговый период – год

ЕСХН оплачивается авансом **не позднее 25** календарных дней со дня окончания отчетного периода (полугодия).

По итогам года ЕСХН оплачивается **не позднее 31 марта** года, следующего за истекшим налоговым периодом (год).

Декларация по ЕСХН предоставляется **не позднее 31 марта** года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В случае прекращения предпринимательской деятельности в качестве сельскохозяйственного товаропроизводителя декларация представляется **не позднее 25-го числа** месяца, следующего за месяцем, в котором согласно уведомлению, представленному налогоплательщиком в налоговый орган, такая деятельность им прекращена. (пп. 2 п.1 ст. 346.10 НК РФ).

Вопросы для самоконтроля

1. Какие налоги заменяет ЕСХН для ИП и ЮЛ?
2. Какие условия перехода на ЕСХН необходимо соблюдать?
3. Как осуществляется процедура перехода на ЕСХН?
4. В каком порядке происходит расчет ЕСХН?
5. Каков отчетный период при применении ЕСХН?
6. Назовите срок уплаты налога.
7. Назовите срок предоставления налоговой декларации.

6.2. Упрощенная система налогообложения

Основные термины и понятия

Упрощенная система налогообложения

Основные обозначения

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации

УСН – Упрощенная система налогообложения

НДС – Налог на добавленную стоимость

ИП – Индивидуальный предприниматель

ЮЛ – Юридическое лицо

ЕНВД – Единый налог на вмененный доход

Глоссарий к разделу

Упрощенная система налогообложения – специальный налоговый режим, который подразумевает особый порядок уплаты налогов и ориентирован на представителей малого и среднего бизнеса.

Методические рекомендации для студента по изучению раздела

Цель: изучить упрощенную систему налогообложения

Учебные вопросы:

1. Условия применения УСН.
2. Порядок перехода на УСН.
3. Объект налогообложения и порядок расчета налога.
4. Оплата налога и представление отчетности.

Изучив раздел, студент должен:

знать:

- кто имеет право применять УСН;
- какие налоги заменяет УСН;
- условия перехода на УСН;
- процедуру перехода на УСН;
- дату уплаты налога и предоставления отчетности;

уметь:

- определить порядок расчета и исчисления налога;
- определить величину страховых взносов уменьшающих УСН;

При освоении раздела необходимо:

- изучить подраздел 6.2;
- ответить на вопросы для самоконтроля.

6.2.1 Условия применения УСН

Таблица 6.2

Условия применения УСН

Для юридических лиц:	Для индивидуальных предпринимателей:
сотрудников менее 100 чел.	
доход менее 150 000 000 руб.	
остаточная стоимость основных средств менее 150 000 000 руб.	
Доля участия других организаций не может превышать 25%	
Запрет применения УСН для организаций, у которых есть филиалы.	
Организация имеет право перейти на УСН, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе, ее доходы не превысили 112,5 млн. рублей (ст. 346.12 НК РФ).	
Применение УСН заменяет налоги:	
Для юридических лиц:	Для индивидуальных предпринимателей:
1. Налог на прибыль организаций (за исключением налога, уплачиваемого с доходов по дивидендам и отдельным видам долговых обязательств)	1. Налог на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности)
2. Налог на имущество организаций (с 01.01.2015 г. для организаций, применяющих УСН, устанавливается Обязанность уплачивать налог на имущество в отношении объектов недвижимости, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость (п. 2 ст. 346.11 НК РФ, п. 1 ст. 2, ч. 4 ст. 7 ФЗ от 02.04.2014 № 52-ФЗ);	2. Налог на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для ведения предпринимательской деятельности, но с 01.01.2015 г. предпринимателей, применяющих УСН, установлена обязанность уплачивать налог на имущество в отношении объектов недвижимости, которые включены в перечень, определяемый в соответствии с п. 7 ст. 378.2 НК РФ (п. 3 ст. 346.11 НК РФ, п. 23 ст. 2, ч. 1 ст. 4 ФЗ от 29.11.2014 № 382-ФЗ)»;
3. Налог на добавленную стоимость (за исключением НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможене, а также при выполнении договора простого товарищества или договора доверительного управления имуществом)	3. Налог на добавленную стоимость (за исключением НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможене, а также при выполнении договора простого товарищества или договора доверительного управления имуществом)

6.2.2 Порядок перехода на УСН

Переход на применение упрощенной системы налогообложения является *добровольным*.

- **Переход на УСН одновременно с регистрацией ИП, ЮЛ**
Уведомление может быть подано вместе с пакетом документов на регистрацию, либо в течение 30 дней (п. 2 ст. 346.13 НК РФ).

- **Переход на УСН с иных режимов налогообложения**
Переход на УСН возможен только со следующего календарного года. Уведомление необходимо подать *не позднее 31 декабря* (п. 1 ст. 346.13 НК РФ).

Переход на УСН с ЕНВД с начала того месяца, в котором была прекращена их обязанность по уплате единого налога на вмененный доход (п. 2 ст. 346.13 НК). В таком случае налогоплательщик должен уведомить налоговый орган о переходе на УСН *не позднее 30 календарных дней* со дня прекращения обязанности об уплате ЕНВД [18].

6.2.3 Объект налогообложения и порядок расчета налога

В рамках УСН можно выбрать объект налогообложения (ст. 346.14 НК РФ):

доходы

или

*доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов
(«доходы минус расходы»).*

Сменить объект налогообложения возможно только со следующего года, письменно уведомив об этом налоговый орган *до 31 декабря*.

Сумма налога = Ставка налога × Налоговая база

Таблица 6.3

Сумма налога = Ставка налога × Налоговая база

Наименование	УСН «доходы»	УСН «доходы минус расходы»
Налоговая ставка	6% , но Законами субъектов РФ ставка может быть снижена до 1%	15 % , но региональными законами могут устанавливаться дифференцированные ставки налога по УСН в пределах от 5 до 15%. Пониженная ставка может распространяться на всех налогоплательщиков, либо устанавливаться для определенных категорий
Налоговая база	денежное выражение всех доходов	денежное выражение всех доходов уменьшенных на величину расходов
		уменьшение налоговой базы возможно не на все расходы, а лишь на те, что перечислены ст. 346.16 НК РФ. - приобретение и ремонт основных средств; - материальные затраты; - арендные платежи; - оплата труда работников; - суммы НДС в стоимости приобретаемых товаров и услуг; - таможенные платежи; - командировочные выплаты;
		- расходы на бухгалтерское обслуживание; - почтовые расходы; - суммы уплаченных налогов и сборов согласно требованиям гл. 26.2 НК РФ. - обслуживание ККТ; - иные виды затрат в соответствии со ст. 346.16 НК РФ.
Доходы и расходы определяются нарастающим итогом сначала года.		
Минимальный налог	не предусмотрен	минимальный налог: если за налоговый период сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога, то уплачивается минимальный налог в размере 1% от фактически полученного дохода.

Уменьшение налога на страховые взносы при УСН «доходы»

Таблица 6.4

Уменьшение налога на страховые взносы при УСН «доходы»

Для юридических лиц:	Для индивидуальных предпринимателей:
Налогоплательщики УСН имеют право уменьшить сумму налога, исчисленную за налоговый период, на суммы платежей (взносов) и пособий, которые были уплачены в пользу работников	
При этом сумма такого уменьшения не может быть больше, чем 50 % исчисленного налога.	
-	ИП не имеющие наемных работников (не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам) могут уменьшить исчисляемую сумму налога на сумму уплаченных (за себя) в фиксированном размере страховых взносов в СФР без применения 50 % ограничения.
-	

Уменьшение налога на страховые взносы при УСН «доходы - расходы»

Страховые взносы как расходы учитываются при упрощенной системе при любых объектах налогообложения. Если субъект рассчитывает налог в размере 15%, начисления на заработную плату входят в состав допустимых затрат. Исключение — на страховые взносы при УСН 1% от дохода уменьшение налога не происходит.

6.2.3. Оплата налога и представление отчетности

Отчетный период – квартал, полугодие, 9 месяцев

Налоговый период – год

Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, не вправе до окончания налогового периода перейти на иной режим налогообложения.

Организации уплачивают налог и авансовые платежи по месту своего нахождения, а индивидуальные предприниматели – по месту своего жительства.

1. **Платим налог авансом не позднее 25 календарных дней** со дня окончания отчетного периода. Уплаченные авансовые платежи

засчитываются в счет налога по итогам налогового (отчетного) периода (года) (п.5 ст. 346.21 НК РФ).

2. Заполняем и подаем декларацию по УСН

- Организации, по месту нахождения – **не позднее 31 марта** года, следующего за истекшим налоговым периодом

- Индивидуальные предприниматели по месту жительства – **не позднее 30 апреля** года, следующего за истекшим налоговым периодом

3. Платим налог по итогам года

- Организации – **не позднее 31 марта** года, следующего за истекшим налоговым периодом

- Индивидуальные предприниматели – **не позднее 30 апреля** года, следующего за истекшим налоговым периодом

Если последний день срока уплаты налога (авансового платежа) выпадает на выходной или нерабочий праздничный день, перечислить налог плательщик обязан в ближайший следующий за ним рабочий день [18].

Вопросы для самоконтроля

1. Какие налоги заменяет УСН для ИП и ЮЛ?
2. Какие условия перехода на УСН необходимо соблюдать?
3. Как осуществляется процедура перехода на УСН?
4. В каком порядке происходит расчет УСН?
5. Имеют ли право ИП уменьшить УСН на страховые взносы за себя?
6. Имеют ли право ЮЛ уменьшить УСН на страховые взносы?
7. Каков отчетный период при применении УСН?
8. Назовите срок уплаты налога.

6.3. АУСН: методические рекомендации

Основные термины и понятия

Автоматизированная упрощенная система налогообложения

Основные обозначения

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации

АУСН – Автоматизированная упрощенная система налогообложения

ИП – Индивидуальный предприниматель

ЮЛ – Юридическое лицо

Глоссарий к разделу

Автоматизированная упрощенная система налогообложения – специальный налоговый режим, при котором отчетность почти полностью отменяется, а налоги рассчитываются автоматически.

Методические рекомендации для студента

по изучению раздела

Цель: изучить систему АУСН.

Учебные вопросы:

1. Налогоплательщики АУСН.
2. Процедура перехода на АУСН.
3. Учитываемые и неучитываемые операции при определении объекта налогообложения.

Изучив раздел, студент должен:

знать:

- понятия «налог», «объект налогообложения»;
- функции налогов;
- признаки налога;
- принципы налогообложения;

уметь:

- охарактеризовать особенности АУСН;
- определять учитываемые и неучитываемые операции для определения объектов налогообложения

При освоении раздела необходимо:

- изучить подраздел 1.1 из учебного пособия;
- ответить на вопросы для самоконтроля.

С 1 июля 2022 года действует добровольный специальный налоговый режим – автоматизированная упрощенная система налогообложения (АУСН).

Налоговая служба выпустила Методические рекомендации по разделению безналичных операций по счетам налогоплательщиков, применяющих специальный налоговый режим «Автоматизированная упрощенная система налогообложения», на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения (далее - Методические рекомендации).

Для налогоплательщиков, выбравших или планирующих применять АУСН, предлагаем обзор Методических рекомендаций.

Автоматизированная упрощенная система налогообложения применяется сейчас на основании Федерального закона от 25.02.2022 г. № 17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения»» (далее - ФЗ № 17-ФЗ). Поскольку экспериментальный спецрежим только начал работать, то говорить об удобстве и эффективности его применения пока рано.

ФНС обнародовала Методические рекомендации, которые не являются нормативным документом и не носят обязательного характера. Но надо понимать, что, несмотря на их рекомендательный статус, фактически этот документ отражает видение порядка применения АУСН налоговым органом [18].

Методические рекомендации являются достаточно большим по объему документом, но налогоплательщикам, применяющим АУСН, настоятельно советуется его изучить. Это даст более полное понимание механизма взаимодействия между тремя основными участниками: налогоплательщик - банк - налоговый орган.

В Методических рекомендациях изложены предлагаемые принципы разделения операций по счетам налогоплательщика на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения. Данные Рекомендации содержат:

- общий подход к разделению операций на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения;
- рекомендации для кредитных организаций по идентификации учитываемых и не учитываемых при определении объекта налогообложения операций на основании информации, указанной в распоряжении о переводе денежных средств и (или) содержащейся в информационной системе кредитной организации;
- рекомендации для налогоплательщиков по заполнению реквизитов распоряжения о переводе денежных средств для повышения точности разделения на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения.

6.3.1. Источники информации для расчета налога при применении АУСН

Налог по специальному режиму исчисляется налоговым органом на основании сведений о доходах (для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы) или о доходах и расходах (для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов) [18]:

- переданных в налоговые органы банком исходя из сведений об операциях по счету налогоплательщика;
- учтенных с использованием налогоплательщиком ККТ, при осуществлении расчетов, по которым применяется контрольно-кассовая техника;
- внесенных налогоплательщиком самостоятельно через личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС (вносить информацию необходимо только о тех доходах, которые не были проведены по счету в банке и по которым не применялась ККТ).

Налогоплательщик несет ответственность за корректное разделение операций по счету на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения и имеет право скорректировать информацию об операции в личном кабинете клиента обслуживающей его кредитной организации.

6.2.3. Общий подход к разделению операций на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения

Для применения АУСН необходимо разделение всех входящих и исходящих операций по счету налогоплательщика на операции, учитываемые при определении объекта налогообложения, и на операции, не учитываемые при определении объекта налогообложения:

- учитываемые при определении объекта налогообложения операции увеличивают или уменьшают налоговую базу и влияют на размер исчисленного налога;
- неучитываемые операции не влияют на налоговую базу и на размер исчисленного налога.

При передаче сведений в налоговый орган кредитная организация разделяет операции по счету налогоплательщика на учитываемые и неучитываемые.

К сведению, на сайте ФНС представлен перечень уполномоченных кредитных организаций, состоящий на момент подготовки данного материала из семи банков [18].

Таблица 6.5

Признаки по определению налоговой базы по АУСН

Признаки отнесения к налоговой базе	Влияние на налоговую базу	Пример
Приход - признак присваивается входящим операциям, учитываемым при определении объекта налогообложения	Увеличивает размер налоговой базы для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, и для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов	Налогоплательщик получил доход от продажи товара

Окончание таблицы 6.5

Признаки отнесения к налоговой базе	Влияние на налоговую базу	Пример
Возврат прихода - признак присваивается исходящим операциям по возврату доходов, учитываемых при определении объекта налогообложения	Уменьшает размер налоговой базы для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, и для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов	Налогоплательщик вернул средства покупателю в связи с возвратом товара
Расход - признак присваивается исходящим операциям, учитываемым при определении объекта налогообложения	Уменьшает размер налоговой базы только для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов	Налогоплательщик купил товар (если такая покупка экономически оправданна и документально подтверждена)
Возврат расхода - признак присваивается входящим операциям по возврату ранее понесенных расходов, учитываемых при определении объекта налогообложения	Увеличивает размер налоговой базы только для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов	Налогоплательщик получает денежные средства при возврате товара, ранее купленного им
Неналоговая база - признак присваивается входящим и исходящим операциям, не учитываемым при определении объекта налогообложения	Не влияет на размер налоговой базы ни для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, ни для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов	Налогоплательщик погасил основную сумму кредита в банке

Одной операции может быть присвоено несколько признаков отнесения к налоговой базе одновременно. В качестве примера налоговики приводят следующую ситуацию: налогоплательщик осуществил выплату своему работнику, которая состояла из заработной платы и материальной помощи. В данном примере часть выплаты в размере заработной платы должна иметь признак отнесения к налоговой базе «Расход», а часть выплаты в размере материальной помощи - признак отнесения к налоговой базе «Неналоговая база».

Кредитная организация присваивает каждой операции по счету налогоплательщика признак отнесения к налоговой базе на основании информации, указанной в распоряжении о переводе денежных средств и

(или) содержащейся в информационной системе кредитной организации.

При отсутствии у кредитной организации достаточной информации для присвоения операции признака отнесения к налоговой базе применяется следующий подход:

- входящим операциям присваивается признак «Приход»;
- исходящим операциям присваивается признак «Неналоговая база».

Напомним, что налогоплательщик в личном кабинете клиента вправе самостоятельно изменить признак отнесения к налоговой базе по каждой операции или по части операции не позднее 7-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произведена указанная операция (для учета при расчете текущего налога, уплачиваемого в связи с применением специального налогового режима). Если налогоплательщик не воспользовался в установленный срок правом изменения признака операции, такая информация считается подтвержденной налогоплательщиком [18].

В случае обнаружения ошибок в информации, переданной кредитной организацией в налоговые органы, по истечении указанного выше срока налогоплательщик вправе обратиться в кредитную организацию для исправления ошибок в течение трех лет. В таком случае налог, уплачиваемый в связи с применением специального налогового режима, будет перерасчитан за соответствующий период.

6.3.3. Переход на АУСН

Перейти на автоматизированную УСН могут только российские организации и ИП, если в отношении них выполняются определенные условия (ч. 1, 2 ст. 3 ФЗ от 25.02.2022 № 17-ФЗ). Иностранские организации этим режимом воспользоваться не могут (п. 16 ч. 2 ст. 3 ФЗ от 25.02.2022 № 17-ФЗ).

Начать применять АУСН можно только **с начала календарного года**, подав уведомление не позднее 31 декабря предшествующего ему года (ч. 1 ст. 4 ФЗ от 25.02.2022 № 17-ФЗ).

Исключение сделано для вновь созданных организаций и вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей. Они могут перейти на АУСН с даты постановки на налоговый учет. Для этого им требуется подать уведомление о переходе на этот спецрежим не позднее 30 календарных дней с даты постановки на учет (ч. 2 ст. 4 ФЗ от 25.02.2022 г. № 17-ФЗ).

В личном кабинете налогоплательщика можно сформировать в электронном виде справку о применении автоматизированной упрощенной системы налогообложения (форма по КНД 1120503), подтверждающую применение вами АУСН (Письмо ФНС России от 12.10.2022 г. № СД-4-3/13619@).

Условия перехода на АУСН для российских организаций и индивидуальных предпринимателей должны соблюдаться на момент перехода на данный спецрежим и в период его последующего применения. При нарушении любого из них налогоплательщик утрачивает право на АУСН с начала календарного месяца, в котором оно допущено (ч. 6 ст. 4 ФЗ от 25.02.2022 г. № 17-ФЗ).

Для российских организаций условия такие [18]:

- организация состоит на налоговом учете по месту нахождения в любом из регионов, где проводится эксперимент по установлению АУСН: **г. Москва, Московская или Калужская область, Республика Татарстан**. Организации из других регионов перейти на автоматизированную УСН не могут;

- у организации нет филиалов и обособленных подразделений;

- доходы организации, учитываемые при определении налоговой базы, не превышают в текущем году **60 млн руб.** Это пороговое значение не будет уменьшаться в период проведения эксперимента (ч. 3 ст. 1 ФЗ от 25.02.2022 г. № 17-ФЗ);

- остаточная стоимость (балансовая стоимость) ОС согласно бухгалтерскому учету не превышает **150 млн руб.** При этом неважно, относятся ли ОС к амортизируемому имуществу по правилам гл. 25 НК РФ. В отличие от обычной УСН для АУСН не установлено условий о том, что при расчете лимита учитываются только ОС, которые подлежат

амортизации и признаются амортизируемым имуществом в соответствии с указанной главой;

- средняя численность работников организации в месяц не превышает **пяти человек**;

- среди работников нет налоговых нерезидентов РФ;

- организация не привлекает сотрудников к работам, включенным в утвержденные Правительством РФ списки, при осуществлении которых работники приобретают право на досрочное назначение пенсии;

- организация не производит выплаты физлицам в наличной форме;

- организация не является для физлиц источником выплаты следующих доходов:

- доходов в натуральной форме;

- материальной выгоды;

- доходов, облагаемых НДФЛ по ставке 35%, предусмотренной п. 2 ст. 224 НК РФ;

- доходов нерезидентов, облагаемых НДФЛ по ставкам, установленным пп. 3, 3.1 ст. 224 НК РФ;

- доходов, облагаемых НДФЛ по ставкам, установленным пп. 5, 6 ст. 224 НК РФ;

- все счета организации и корпоративные электронные средства платежа открыты в кредитных организациях, включенных в специальный реестр. Этот реестр ведет ФНС России и размещает на своем официальном сайте (ч. 5 ст. 3 ФЗ от 25.02.2022 г. № 17-ФЗ, п. 1 Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 30.09.2004 г. № 506);

- доля участия других юридических лиц в организации не превышает 25%. Это условие распространяется на большинство организаций, за некоторыми исключениями;

- организация не относится к лицам, которым запрещено переходить на АУСН.

Для индивидуальных предпринимателей условия, следующие [18]:

- ИП состоит на учете по месту жительства в любом из регионов, где проводится эксперимент по установлению АУСН: **г. Москва, Московская или Калужская область, Республика Татарстан**. Такие ИП при соблюдении прочих условий вправе применять АУСН, даже если ведут деятельность в иных субъектах РФ (Письмо ФНС России от 27.06.2022 г. № СД-4-3/7908@). ИП из других регионов воспользоваться автоматизированной УСН не могут;

- доходы, учитываемые при определении налоговой базы, не превышают в текущем году **60 млн руб.** Указанное пороговое значение не будет уменьшаться в период проведения эксперимента (ч. 3 ст. 1 ФЗ от 25.02.2022 г. № 17-ФЗ);

- средняя численность работников ИП в месяц не превышает **пяти человек**;

- среди работников нет налоговых нерезидентов РФ;

- ИП не привлекает сотрудников к работам, включенным в утвержденные Правительством РФ списки, при осуществлении которых работники приобретают право на досрочное назначение пенсии;

- ИП не производит выплаты физлицам в наличной форме;

- ИП не является для физлиц источником выплаты следующих доходов:

- доходов в натуральной форме;

- материальной выгоды;

- доходов, облагаемых НДФЛ по ставке 35%, предусмотренной п. 2 ст. 224 НК РФ;

- доходов нерезидентов, облагаемых НДФЛ по ставкам, установленным п. п. 3, 3.1 ст. 224 НК РФ;

- доходов, облагаемых НДФЛ по ставкам, установленным п. п. 5, 6 ст. 224 НК РФ;

- все счета ИП и корпоративные электронные средства платежа открыты в кредитных организациях, включенных в специальный реестр. Этот реестр ведет ФНС России и размещает на своем официальном сайте (ч. 5 ст. 3 ФЗ от 25.02.2022 г. № 17-ФЗ, п. 1 Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 30.09.2004 г. № 506);

- ИП не относится к лицам, которым запрещено переходить на АУСН.

Не могут перейти на АУСН лица, которые осуществляют следующую деятельность [18]:

- производство подакцизных товаров, кроме подакцизного винограда, вина, игристого вина (включая российское шампанское), виноматериалов, виноградного сусла, произведенных из винограда собственного производства;

- добыча и реализация полезных ископаемых, кроме общераспространенных;

- организация и проведение азартных игр;

- предпринимательская деятельность на основе любого из следующих посреднических договоров: договора поручения, комиссии или агентского;

- совершение сделок с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами;

- оказание финансовых услуг.

- АУСН также не могут применять:

- унитарные предприятия, основанные на праве оперативного управления или хозяйственного ведения;

- казенные и бюджетные учреждения;

- некоммерческие организации;

- участники договора простого товарищества (договора о совместной деятельности), договора инвестиционного товарищества;

- участники договора доверительного управления имуществом или концессионного соглашения на территории РФ;

- организации - участники соглашений о разделе продукции;

- иностранные организации;

- банки, небанковские кредитные организации, страховщики, НПФ, инвестиционные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг;

- микрофинансовые организации;

- ломбарды;

- частные агентства занятости, осуществляющие деятельность по предоставлению труда работников (персонала);
- лица, занимающиеся в установленном порядке частной практикой: нотариусы, адвокаты, медиаторы, арбитражные управляющие, оценщики, патентные поверенные и др.;
- крестьянские фермерские хозяйства.

Еще одно условие — это запрет на совмещение АУСН с другими режимами налогообложения. Организации и ИП, применяющие иные режимы налогообложения, использовать АУСН не могут (п. 19 ч. 2 ст. 3 ФЗ от 25.02.2022 г. № 17-ФЗ). Например, ИП не может совместить АУСН и патентную систему налогообложения.

Вопросы для самоконтроля

1. Сущность и понятие АУСН.
2. Какие признаки характеризуют налог?
3. Переход на АУСН.
4. Определения учитываемых и неучитываемых операций при определении объекта налогообложения.

Тест к разделу

1. В Методических рекомендациях изложены предлагаемые принципы разделения операций по счетам налогоплательщика на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения. Данные Рекомендации содержат:

а) общий подход к разделению операций на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения;

б) рекомендации для кредитных организаций по идентификации учитываемых и не учитываемых при определении объекта налогообложения операций на основании информации, указанной в распоряжении о переводе денежных средств и (или) содержащейся в информационной системе кредитной организации;

в) рекомендации для налогоплательщиков по заполнению реквизитов распоряжения о переводе денежных средств для повышения точности разделения на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения.

г) все вышеперечисленные признаки.

2. При переходе на АУСН доход в текущем году не должен превышать

а) 150 млн. руб.

б) 60 млн. руб.

в) 50 млн. руб.

г) 40 млн. руб.

3. При переходе на АУСН средняя численность работников организации в месяц не должна превышать

а) 3 чел.

б) 5 чел.

в) 10 чел.

г) 15 чел.

4. Разрешено ли совмещение АУСН с другими режимами налогообложения

а) да

б) нет

5. За какой период исчисляется налог при применении АУСН?

а) календарный месяц

б) квартал

в) полугодие

г) календарный год

6. В какой бюджет будут поступать доходы от АУСН

а) федеральный

б) региональный

в) местный

г) 46% - в федеральный бюджет, 54% - в бюджет субъекта РФ.

7. Возможен ли повторный переход на АУСН?

- а) да
- б) нет

8. Имеет ли значение, в каком банке открыт счет?

- а) да, имеет. Налогоплательщики, применяющие АУСН, не могут иметь расчетные счета в других банках, кроме как в уполномоченных.
- б) нет, расчетный счет может быть открыт в любом банке на территории РФ

9. Каков срок уплаты налога при применении АУСН?

- а) Налог уплачивается ежемесячно не позднее 25 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.
- б) Налог уплачивается ежеквартально не позднее 25 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.
- в) Налог уплачивается ежегодно не позднее 25 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

10. Может ли применять АУСН некоммерческая организация, например, товарищество собственников недвижимости?

- а) да, предприятие на территории РФ может перейти на АУСН
- б) нет, не может. Некоммерческие организации не вправе применять данный режим.

6.4. Патентная система налогообложения

Основные термины и понятия

Патент, патентная система налогообложения

Основные обозначения

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации

ПСН – Патентная система налогообложения

НДС – Налог на добавленную стоимость

ИП – Индивидуальный предприниматель

ЮЛ – Юридическое лицо

Глоссарий к разделу

Патент – специальный документ, получение которого дает право налогоплательщику на осуществление определенной предпринимательской деятельности.

Патентная система налогообложения – специальный налоговый режим, который подразумевает покупку специального разрешения на осуществление предпринимательской деятельности (патента) и ориентирован только на индивидуальных предпринимателей.

Методические рекомендации для студента по изучению раздела

Цель: изучить систему налогообложения индивидуальных предпринимателей в виде патента.

Учебные вопросы:

1. Налогоплательщики ПСН.
2. Виды предпринимательской деятельности, в отношении которых разрешена ПСН.
3. Процедура перехода на патентную систему налогообложения.
4. Порядок расчета и оплаты налога.
5. Утрата права на применение патентной системы налогообложения.

Изучив раздел, студент должен:

знать:

- кто имеет право применять патентную систему налогообложения;
- какие налоги заменяет покупка патента;
- особенности совмещения патентной системы налогообложения с другими системами налогообложения;
- основания для отказа в выдаче патента;
- процедуру постановки на учет и снятия с учета;
- основания утраты права на применение патентной системы налогообложения;

уметь:

- определить процедуру перехода на патентную систему налогообложения;
- определить порядок расчета и исчисления налога;
- пользоваться классификатором видов предпринимательской деятельности.

При освоении раздела необходимо:

- изучить подраздел 6.4;
- ответить на вопросы для самоконтроля.

Налогоплательщики ПСН

Патентная система налогообложения устанавливается НК РФ, вводится в действие законами субъектов РФ и применяется на территориях указанных субъектов РФ.

Налогоплательщиками признаются индивидуальные предприниматели, перешедшие на патентную систему налогообложения и средняя численность наемных работников которых, не превышает за налоговый период, по всем видам предпринимательской деятельности, осуществляемым индивидуальным предпринимателем, 15 человек (ст. 346.43 НК РФ).

Переход на патентную систему налогообложения или возврат к иным режимам налогообложения индивидуальными предпринимателями осуществляется *добровольно* [18].

Патентная система налогообложения *не применяется* в отношении видов предпринимательской деятельности, осуществляемых в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом (п.6 ст.346.43 НК РФ).

Применение патентной системы налогообложения предусматривает *освобождение от обязанности по уплате* (п. 10, п.11 ст.346.43 НК РФ) (таблица 6.6)

Таблица 6.6

Освобождение от уплаты некоторых налогов при патентной системе налогообложения

НДФЛ	Налог на имущество физических лиц	НДС
В части доходов, полученных при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения	В части имущества, используемого при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения	За исключением НДС, подлежащего уплате: - при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых не применяется патентная система налогообложения; - при ввозе товаров на территорию РФ и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией; - при осуществлении операций, облагаемых в соответствии со ст. 174.1 НК РФ

Виды предпринимательской деятельности, в отношении которых разрешена ПСН

Полный перечень видов предпринимательской деятельности, в отношении которых разрешено применение патентной системы налогообложения, перечислен в Законе о применении индивидуальными предпринимателями патентной системы налогообложения того субъекта РФ в котором будет осуществляться предпринимательская деятельность.

В качестве примера таких видов деятельности можно назвать:

- ремонт, чистка, окраска и пошив обуви;
- парикмахерские и косметические услуги;
- химическая чистка, крашение и услуги прачечных;
- изготовление и ремонт металлической галантереи, ключей, номерных знаков, указателей улиц;
- ремонт и техническое обслуживание бытовой радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин и бытовых приборов, часов, ремонт и изготовление металлоизделий;
- ремонт мебели;
- услуги фотоателье, фото- и кинолабораторий;
- техническое обслуживание и ремонт автотранспортных и мототранспортных средств, машин и оборудования;
- оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом;
- оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров автомобильным транспортом;
- ремонт жилья и других построек;
- услуги по производству монтажных, электромонтажных, санитарно-технических и сварочных работ;
- услуги по остеклению балконов и лоджий, нарезке стекла и зеркал, художественной обработке стекла;
- услуги по обучению населения на курсах и по репетиторству;
- услуги по присмотру и уходу за детьми и больными;
- услуги по приему стеклопосуды и вторичного сырья, за исключением металлолома;
- ветеринарные услуги;
- сдача в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности;
- изготовление изделий народных художественных промыслов;
- производство и реставрация ковров и ковровых изделий;
- ремонт ювелирных изделий, бижутерии;

- чеканка и гравировка ювелирных изделий;
- услуги по уборке жилых помещений и ведению домашнего хозяйства;
- услуги по оформлению интерьера жилого помещения и услуги художественного оформления;
- проведение занятий по физической культуре и спорту;
- услуги платных туалетов;
- услуги поваров по изготовлению блюд на дому;
- оказание услуг по перевозке пассажиров водным транспортом;
- оказание услуг по перевозке грузов водным транспортом;
- услуги, связанные со сбытом сельскохозяйственной продукции (хранение, сортировка, сушка, мойка, расфасовка, упаковка и транспортировка);
- услуги, связанные с обслуживанием сельскохозяйственного производства (механизированные, агрохимические, мелиоративные, транспортные работы);
- услуги по зеленому хозяйству и декоративному цветоводству;
- ведение охотничьего хозяйства и осуществление охоты;
- занятие медицинской деятельностью или фармацевтической деятельностью лицом, имеющим лицензию на указанные виды деятельности;
- осуществление частной детективной деятельности лицом, имеющим лицензию;
- услуги по прокату;
- экскурсионные услуги;
- обрядовые услуги;
- ритуальные услуги;
- услуги уличных патрулей, охранников, сторожей и вахтеров;
- услуги общественного питания, оказываемые через объекты организации общественного питания, не имеющие зала обслуживания посетителей;
- сбор и заготовка пищевых лесных ресурсов, недревесных лесных ресурсов и лекарственных растений;

- сушка, переработка и консервирование фруктов и овощей;
- ремонт компьютеров и коммуникационного оборудования, и другие [18].

Индивидуальным предпринимателям **не запрещено** совмещать несколько режимов налогообложения.

При применении патентной системы налогообложения и осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых индивидуальным предпринимателем применяется иной режим налогообложения, индивидуальный предприниматель обязан вести учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в соответствии с порядком, установленным в рамках применяемого режима налогообложения (п. 6 ст. 346.53 НК РФ).

Документом, удостоверяющим право на применение патентной системы, является **патент** на осуществление 1 из видов предпринимательской деятельности, который действует на территории того муниципального образования, городского округа, города федерального значения или субъекта Российской Федерации, который указан в патенте (п. 1 ст.346.45 НК РФ).

Патент выдается с любой даты, на период от одного до двенадцати месяцев включительно в пределах календарного года (п. 5 ст. 346.45 НК РФ).

Процедура перехода на патентную систему налогообложения Заполняем заявление на получение патента.

Таблица 6.7

Переход на патентную систему налогообложения

Подаем заявление не позднее, чем за 10 дней до начала применения патентной системы налогообложения	
При осуществлении деятельности по месту жительства	При осуществлении деятельности на территории того муниципального образования, городского округа, города федерального значения или субъекта РФ, в котором предприниматель на налоговом учете не стоит
Заявление подается в налоговый орган по месту жительства	Заявление подается в любой территориальный налоговый орган муниципального образования, городского округа, города федерального значения или субъекта РФ по месту планируемого осуществления индивидуальным предпринимателем предпринимательской деятельности

Заявление может быть подано *лично* или *через представителя*, направлено в виде *почтового отправления* с описью вложения или передано в *электронной форме* по телекоммуникационным каналам связи.

В течение **5 дней** со дня получения заявления на получение патента налоговый орган обязан выдать индивидуальному предпринимателю патент или уведомить его об отказе в выдаче патента (п. 3 ст. 346.45 НК РФ).

Уведомление об отказе в выдаче патента доводится до сведения индивидуального предпринимателя в течение **пяти дней** после вынесения решения об отказе в выдаче патента [18].

Основания для отказа в выдаче патента:

1) несоответствие в заявлении на получение патента вида предпринимательской деятельности перечню видов предпринимательской деятельности, в отношении которых на территории субъекта РФ введена патентная система налогообложения;

2) указание срока действия патента, не соответствующего п.5 ст.346.45 НК РФ (патент выдается по выбору индивидуального предпринимателя на период от одного до двенадцати месяцев включительно в пределах календарного года);

3) нарушение условия перехода на патентную систему налогообложения, установленного 2 абзацем п. 8 ст.345.45 НК РФ;

4) наличие недоимки по налогу, уплачиваемому в связи с применением патентной системы налогообложения.

Индивидуальный предприниматель, утративший право на применение патентной системы налогообложения или прекративший предпринимательскую деятельность, в отношении которой применялась патентная система налогообложения, до истечения срока действия патента, вправе вновь перейти на патентную систему налогообложения по этому же виду предпринимательской деятельности не ранее чем со следующего календарного года (абз. 2 ст. 346.45 НК РФ).

Постановка на учет индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика, применяющего патентную систему

налогообложения, осуществляется налоговым органом, в который он обратился с заявлением на получение патента, на основании указанного заявления в течение пяти дней со дня его получения (п.1 ст.346.46 НК РФ). *Датой постановки на учет является дата начала действия патента.*

Величина налога не зависит от размера фактически полученного индивидуальным предпринимателем дохода и определяется исходя из суммы установленного по каждому виду деятельности потенциально возможного к получению годового дохода [18].

Налоговый период – календарный год

Если патент выдан на срок менее календарного года, налоговым периодом признается срок, на который выдан патент.

Порядок расчета и оплаты налога

Налоговая база – денежное выражение потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по виду предпринимательской деятельности, в отношении которого применяется патентная система налогообложения, устанавливаемого на календарный год законом субъекта РФ.

Налоговая ставка 6%. Законами субъектов РФ на два года может быть установлена налоговая ставка в размере 0% для индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных и осуществляющих деятельность в производственной, социальной или научной сферах, а также в сфере бытовых услуг населению (п. 3 ст. 346.50 НК РФ). Период действия этих налоговых каникул - по 2023 г.

$$\begin{aligned} \text{Размер налога} &= \text{Налоговая база} \times 6\% \text{ (если патент на 12 мес.)} \\ \text{Размер налога} &= (\text{налоговая база} \times 12 \text{ месяцев} \times \text{количество месяцев срока,} \\ &\quad \text{на который выдан патент}) \times 6\% \text{ (если патент менее} \\ &\quad \text{чем на 12 мес.)} \end{aligned}$$

Порядок оплаты налога

Срок действия патента меньше 6 месяцев	Срок действия патента от 6 до 12 месяцев
в размере полной суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента	- в размере 1/3 суммы налога в срок не позднее девяноста календарных дней после начала действия патента; - в размере 2/3 суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента.
В случае неуплаты или неполной уплаты налога налоговый орган по истечении установленного срока направляет индивидуальному предпринимателю требование об уплате налога, пеней и штрафа.	

Налоговый учет и налоговая декларация

Налогоплательщики в целях пп. 1 п.6 ст. 346.45 НК РФ *ведут учет доходов от реализации* в книге учета доходов ИП, применяющего патентную систему налогообложения (ст. 346.53 НК РФ).

Налоговая декларация. Представление налоговой декларации Налоговым кодексом *не предусмотрено* (ст. 346.52 НК РФ).

**Утрата права на применение
патентной системы налогообложения**

1. Если с начала календарного года доходы налогоплательщика от реализации, по всем видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения, превысили 60 млн рублей.

При применении одновременно патентной системы налогообложения и упрощенной системы налогообложения, учитываются доходы от реализации по обоим налоговым режимам [18].

2. Если в течение налогового периода средняя численность наемных работников, по всем видам предпринимательской деятельности, превысила 15 человек.

Заявление об утрате права на применение патентной системы налогообложения подается в налоговый орган *в течение 10 календарных дней* со дня наступления обстоятельства, являющегося основанием для утраты права на применение патентной системы налогообложения (п. 8 ст. 346.45 НК РФ).

Индивидуальный предприниматель, утративший право на применение патентной системы налогообложения или прекративший предпринимательскую деятельность, в отношении которой применялась патентная система налогообложения, до истечения срока действия патента, вправе вновь перейти на патентную систему налогообложения по этому же виду предпринимательской деятельности не ранее чем со следующего календарного года (п. 8 ст. 346.45 НК РФ).

Снятие с учета в налоговом органе

- В случае истечения срока действия патента.

Снятие с учета осуществляется налоговым органом в течение 5 дней со дня истечения срока действия патента.

- В случае утраты права на применение патентной системы налогообложения.

Снятие с учета осуществляется в течение 5 дней со дня получения налоговым органом заявления об утрате права на применение патентной системы налогообложения (форма № 26.5-3 утверждена Приказом ФНС России от 23.04.2014 № ММВ-7-3/250@).

- В случае прекращения предпринимательской деятельности, в отношении которой применяется патентная система налогообложения.

Снятие с учета осуществляется в течение 5 дней со дня получения налоговым органом заявления о прекращении предпринимательской деятельности, в отношении которой применялась патентная система налогообложения (форма № 26.5-4 утверждена Приказом ФНС России от 14.12.2012 № ММВ-7-3/957@).

Датой снятия с учета является дата перехода индивидуального предпринимателя на общий режим налогообложения (на упрощенную систему налогообложения, на систему налогообложения для сельскохозяйственных производителей (в случае применения налогоплательщиком соответствующего режима налогообложения) или дата прекращения предпринимательской деятельности, в отношении которой применялась патентная система налогообложения.

Вопросы для самоконтроля

1. Кто имеет право применять патентную систему налогообложения?
2. Какие налоги заменяет применение ПСН?
3. Возможно ли совмещение патентной системы налогообложения с иными системами налогообложения?
4. Что является документом, удостоверяющим право на применение ПСН?
5. Каковы сроки действия патента?
6. Процедура перехода на патентную систему налогообложения.
7. В какие сроки патент выдается налоговым органом?
8. Каковы основания для отказа в выдаче патента?
9. В чем заключается процедура постановки на учет при применении патента?
10. Каков налоговый период при применении патента?
11. Каков порядок расчета налога при применении патента?
12. Назовите сроки оплаты налога, от чего они зависят?
13. В каком случае утрачивается право на применение ПСН?
14. Как происходит снятие с учета?
15. Необходимо ли вести налоговый учет и предоставлять налоговую декларацию при применении патента?

6.5. Налог на профессиональный доход

Основные термины и понятия

Налог на профессиональный доход

Основные обозначения

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации

ФЛ – Физическое лицо

НПД – Налог на профессиональный доход

Глоссарий к разделу

Самозанятыми называют плательщиков налога на профессиональный доход (НПД). Самозанятые работают на себя, платят низкий налог НПД 4-6%, не нанимают работников, не платят страховые взносы и не сдают отчёты. Для самозанятых есть ограничения по доходу и масштабу дела.

Методические рекомендации для студента по изучению раздела

Цель: изучить систему НПД.

Учебные вопросы:

1. Кто вправе стать «самозанятым» и применять налог на профессиональный доход?
2. Как рассчитывается НПД.
3. Ставки НПД.
4. Как платить налог на профессиональный доход?
5. Каков порядок снятия с налогового учета плательщика НПД в добровольном порядке?

Изучив раздел, студент должен:

знать:

- понятия «Налог на профессиональный доход» «самозанятый»;
- отчётность при использовании НПД;
- Как стать налогоплательщиком налога на профессиональный доход

- принципы налога на профессиональный доход.

уметь:

- охарактеризовать особенности НПД;

При освоении раздела необходимо:

- изучить подраздел 6.5. «НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД»
- ответить на вопросы для самоконтроля.

Налог на профессиональный доход — это специальный налоговый режим для самозанятых граждан, который можно применять с 2019 года.

Эксперимент по установлению специального налогового режима проводится на всей территории РФ.

Переход на специальный налоговый режим осуществляется добровольно. У налогоплательщиков, которые не перейдут на этот налоговый режим, остается обязанность платить налоги с учетом других систем налогообложения, которые они применяют в обычном порядке [18].

Физические лица и ИП, перешедшие на специальный налоговый режим (самозанятые), могут платить с доходов от самостоятельной деятельности налог по льготной ставке — 4 или 6%. Это позволяет легально вести бизнес и получать доход от подработок без рисков получения штрафа за незаконную предпринимательскую деятельность.

- Нет отчетов и деклараций

Декларацию представлять не нужно. Учет доходов ведется автоматически в мобильном приложении.

- Чек формируется в приложении

Не надо покупать ККТ. Чек можно сформировать в мобильном приложении «Мой налог».

- Можно не платить страховые взносы

Отсутствует обязанность по уплате фиксированных взносов на пенсионное страхование. Пенсионное страхование осуществляется в добровольном порядке.

- Легальная работа без статуса ИП

Можно работать без регистрации в качестве ИП. Доход подтверждается справкой из приложения.

- Предоставляется налоговый вычет

Сумма вычета — 10 000 рублей. Ставка 4% уменьшается до 3%, ставка 6% уменьшается до 4%. Расчет автоматический.

- Не нужно считать налог к уплате

Налог начисляется автоматически в приложении. Уплата — не позднее 28 числа следующего месяца.

- Выгодные налоговые ставки
4% — с доходов от физических лиц.
6% — с доходов от юридических лиц и ИП.
Других обязательных платежей нет.
- Простая регистрация через интернет
Регистрация без визита в инспекцию: в мобильном приложении, на сайте ФНС России, через банк или портал Госуслуг.
- Совмещение с работой по трудовому договору
Зарплата не учитывается при расчете налога. Трудовой стаж по месту работы не прерывается.

6.5.1. Кому подходит этот налоговый режим

Специальный налоговый режим могут применять физлица и индивидуальные предприниматели (самозанятые), у которых одновременно соблюдаются следующие условия [18].

- Они получают доход от самостоятельного ведения деятельности или использования имущества.
- При ведении этой деятельности не имеют работодателя, с которым заключен трудовой договор.
- Не привлекают для этой деятельности наемных работников по трудовым договорам.
- Вид деятельности, условия ее осуществления или сумма дохода не попадают в перечень исключений, указанных в ст. 4 и 6 ФЗ от 27.11.2018 № 422-ФЗ.

Налог на профессиональный доход можно платить и при осуществлении других видов деятельности, если соблюдаются все условия, предусмотренные ФЗ от 27.11.2018 № 422-ФЗ.

6.5.2. Ограничение по сумме дохода

Налог на профессиональный доход можно платить, только пока сумма дохода нарастающим итогом в течение года не превысит 2,4 МЛН РУБЛЕЙ

Ограничений по сумме месячного дохода нет. Сумма дохода контролируется в приложении «Мой налог». После того, как доход

превысит указанный лимит, налогоплательщик должен будет платить налоги, предусмотренные другими системами налогообложения.

6.5.3. Налоговые ставки

Налоговые ставки зависят от источника дохода налогоплательщика.

- **4% — при расчетах с физическими лицами**

Ставка 4% используется, если доход за товар, работы или услуги поступил от физического лица.

- **6% — при расчетах с ИП и организациями**

Ставка 6% используется, если поступление от юридического лица или индивидуального предпринимателя

Покупателя нужно указать при формировании чека в приложении «Мой налог». Учет налоговых ставок и расчет суммы налога к уплате происходит автоматически. Все произведенные начисления и предварительную сумму налога к уплате можно увидеть в приложении в любое время в течение месяца.

Налоговый режим будет действовать в течение 10 лет. В этот период ставки налога не изменятся.

Квитанция на уплату налога автоматически формируется налоговым органом и направляется в приложение «Мой налог». Для простоты оплаты квитанция содержит специализированный QR-код.

Получив квитанцию, Вы можете оплатить налог любым из следующих способов [18]:

- непосредственно через мобильное приложение «Мой налог»/веб-кабинет «Мой налог» с использованием банковской карты;
- в мобильном приложении Вашего банка или на сайте любого платежного сервиса по платежным реквизитам из квитанции или отсканировав QR-код из нее;
- через портал государственных услуг РФ;
- лично обратиться с квитанцией в любой банк, банкомат или платежный терминал;
- передать поручение банку или оператору электронных площадок на уплату налога от Вашего имени в случае, если Вы

формируете чеки через приложение соответствующего банка или оператора электронных площадок.

6.5.4. Какие платежи заменяет налог на профессиональный доход

Особенности применения специального налогового режима:

1. Физические лица не уплачивают налог на доходы физических лиц с тех доходов, которые облагаются налогом на профессиональный доход.
2. Индивидуальные предприниматели не уплачивают:
 - налог на доходы физических лиц с тех доходов, которые облагаются налогом на профессиональный доход;
 - налог на добавленную стоимость, за исключением НДС при ввозе товаров на территорию России;
 - фиксированные страховые взносы.

Индивидуальные предприниматели, которые зарегистрировались в качестве налогоплательщиков налога на профессиональный доход, не уплачивают фиксированные страховые взносы. На других специальных налоговых режимах страховые взносы нужно платить даже при отсутствии дохода.

При отсутствии дохода в течение налогового периода нет никаких обязательных, минимальных или фиксированных платежей. При этом самозанятые являются участниками системы обязательного медицинского страхования и могут получать бесплатную медицинскую помощь [18].

6.5.5. Как стать налогоплательщиком налога на профессиональный доход

Чтобы использовать специальный налоговый режим, нужно пройти регистрацию и получить подтверждение. Без регистрации применение налогового режима и формирование чеков невозможно.

Регистрация в приложении "Мой налог" занимает несколько минут. Заполнять заявление на бумаге и посещать инспекцию не нужно. Доступны несколько способов:

- с использованием паспорта для сканирования и проверки, а также фотографии, которую можно сделать прямо на камеру смартфона;
- с использованием ИНН и пароля, которые используются для доступа в Личный кабинет налогоплательщика – физического лица на сайте nalog.ru;
- с помощью учетной записи Единого портала государственных и муниципальных услуг.

Также налогоплательщик может зарегистрироваться, обратившись в уполномоченные банки, а при отсутствии смартфона - работать через веб-версию приложения «Мой налог».

Способы регистрации:

1. Бесплатное мобильное приложение «Мой налог»
2. Кабинет налогоплательщика «Налогов на профессиональный доход» на сайте ФНС России
3. Уполномоченные банки
4. С помощью учетной записи Единого портала государственных и муниципальных услуг

6.5.6. Как использовать налоговый режим иностранцам

Иностранные граждане тоже могут применять специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход». Но не все, а только граждане стран, входящих в Евразийский экономический союз (Республики Беларуси, Армении, Казахстана и Киргизии), а также граждане Украины.

Граждане стран ЕАЭС и Украины могут зарегистрироваться через мобильное приложение «Мой налог» или веб-версию приложения «Мой налог». Регистрация возможна с использованием учетных данных от Личного кабинета налогоплательщика – физического лица.

Если у иностранного гражданина уже есть ИНН и пароль от Личного кабинета налогоплательщика-физического лица, эти данные можно использовать для регистрации. Если ИНН или пароля пока нет, их легко получить в любой налоговой инспекции, которая занимается приемом граждан. Доступ к Личному кабинету можно получить

одновременно с постановкой на налоговый учет и присвоением ИНН. При обращении нужно иметь при себе документ, удостоверяющий личность.

Как получить доступ в Личный кабинет налогоплательщика – физического лица.

После регистрации иностранному гражданину будут доступны все возможности мобильного приложения.

6.5.7. Как рассчитать сумму налога к уплате

Самостоятельно ничего считать не нужно. Применение налогового вычета, контроль над ограничением по сумме дохода и другие особенности расчета полностью автоматизированы.

От налогоплательщика требуется только формирование чека по каждому поступлению от того вида деятельности, которая облагается налогом на профессиональный доход.

1. СФОРМИРУЙТЕ ЧЕК ПО КАЖДОМУ ПОСТУПЛЕНИЮ
2. УКАЖИТЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА И СУММУ ДОХОДА
3. ОТПРАВЬТЕ ЧЕК ПОКУПАТЕЛЮ ИЛИ РАСПЕЧАТАЙТЕ НА БУМАГЕ

6.5.8. Порядок снятия с налогового учета плательщика НПД

Снятие с налогового учета плательщика НПД в добровольном порядке осуществляется при представлении в налоговый орган через мобильное приложение «Мой налог»/веб-кабинет «Мой налог» заявления о снятии с учета в случае отказа от применения специального налогового режима [18].

Процедура снятия с учета проходит без посещения налогового органа через мобильное приложение «Мой налог»/веб-кабинет. Для этого в мобильном приложении «Мой налог» необходимо в разделе «Прочее»-«Профиль» внизу нажать кнопку «Сняться с учета НПД», выбрать причину снятия с данного режима налогообложения и подтвердить свое решение.

Датой снятия с учета в качестве плательщика НПД является дата направления в налоговый орган заявления о снятии с учета.

При постановке на учет в качестве плательщика НПД через уполномоченную кредитную организацию о решении сняться с учета в качестве плательщика НПД необходимо уведомить уполномоченную кредитную организацию.

Налогоплательщик после снятия с учета в налоговом органе в качестве налогоплательщика вправе повторно встать на учет в качестве плательщика НПД при отсутствии у него недоимки по налогу, задолженности по пеням и штрафам по налогу.

После снятия с учета (утраты права) предоставляется ограниченный доступ в мобильное приложение «Мой налог»/веб-кабинет «Мой налог», в котором будет сохранена функция уплаты налога.

Тест к разделу

1. Какие налоговые ставки предусмотрены по налогу на профессиональный доход?

а) 4% используется при расчетах с физическими лицами; 6% используется при расчетах с организациями и индивидуальными предпринимателями.

б) 6% используется при расчетах с физическими лицами; 4 % используется при расчетах с организациями и индивидуальными предпринимателями.

2. Какой срок уплаты налога на профессиональный доход?

а) ежемесячно не позднее 28 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

б) ежеквартально не позднее 28 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

в) ежегодно не позднее 28 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

3. Способы регистрации в приложении «Мой налог»

а) Бесплатное мобильное приложение «Мой налог»

б) Кабинет налогоплательщика «Налога на профессиональный доход» на сайте ФНС России

в) Уполномоченные банки

г) С помощью учетной записи Единого портала государственных и муниципальных услуг

д) все вышеперечисленные варианты

4. Какое ограничение действует по сумме дохода на НПД

а) 1 млн.руб.

б) 2 млн.руб.

в) 2,4 млн.руб.

г) 2,8 млн.руб.

5. Возможно ли при НПД совмещение с работой по трудовому договору

а) да

б) нет

6. Сумма налогового вычета при НПД

а) 5 тыс.руб.

б) 10 тыс.руб.

в) 15 тыс.руб.

г) 4% от дохода

7. От каких налогов освобождены ИП при применении НПД

а) налог на доходы физических лиц с тех доходов, которые облагаются налогом на профессиональный доход;

б) налог на добавленную стоимость, за исключением НДС при ввозе товаров на территорию России;

в) фиксированные страховые взносы.

г) все вышеперечисленные

8. Могут ли иностранцы использовать режим НПД

а) да

б) нет

в) да, только граждане стран, входящих в Евразийский экономический союз (Республики Беларуси, Армении, Казахстана и Киргизии), а также граждане Украины.

9. Можно ли возобновить уплату НПД при превышении лимита доходов?

а) нет, теряется статус самозанятого

б) да, с начала года, следующего за тем, в котором был превышен лимит.

10. Может ли ИП совмещать НПД с другими режимами налогообложения?

а) да

б) нет, лица, применяющие иные специальные налоговые режимы или ведущие предпринимательскую деятельность, доходы от которой облагаются НДФЛ, не вправе применять специальный налоговый режим НПД

7. НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

Основные термины и понятия

Налоговый учет, принципы налогового учета, регистр налогового учета, налоговая отчетность, учетная политика для целей налогообложения.

Основные обозначения

НК РФ – Налоговый кодекс РФ.

КУДИР – книга учета доходов и расходов.

ИНН – индивидуальный номер налогоплательщика.

ЭПЦ – электронно-цифровая подпись.

ТКС – телекоммуникационные системы.

НДС – налог на добавленную стоимость.

УСНО – упрощенная система налогообложения.

УП – учетная политика.

ОС – основные средства.

МПЗ – материально производственные запасы.

Глоссарий к разделу

Налоговый учет – это система сбора, обобщения информации для определения налоговой базы на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с требованиями НК РФ (ст. 313 НК РФ).

Принципы налогового учета – базовые идеи, правила и положения, применяемые в ведении налогового учета организации.

Налоговая отчетность – обозначает комплекс информационных данных, описывающий деятельность предприятия (в рамках расчета налогов).

Методические рекомендации для студента по изучению раздела

Цель: рассмотреть организацию и принципы ведения налогового учета и отчетности организации.

Учебные вопросы:

1. Сущность налогового учета.
2. Понятия «налоговый учет» и «налоговая отчетность».
3. Цели и задачи налогового учета.
4. Принципы налогового учета и отчетности.

Изучив раздел, студент должен:

знать:

- понятия «налоговый учет», «налоговая отчетность»;
- сущность налогового учета;
- цели, задачи, принципы налогового учета;

уметь:

- охарактеризовать особенности ведения налогового учета в организации;
- знать методы, принцип, варианты ведения налогового учета;
- поступательно объяснять процесс организации налогового учета в организации;
- охарактеризовать учетную политику организации для целей налогообложения.

При освоении раздела необходимо:

- ответить на вопросы для самоконтроля;
- решить практические задания для самостоятельного решения.

7.1. Основные понятия налогового учета

НК РФ не содержит перечня документов, которые налогоплательщик обязан вести в целях налогового учета.

Однако положения пп. 6 п. 1 ст. 21, п. 1 ст. 54, п. 1 ст. 93, ст. 313 НК РФ обязывают налогоплательщика вести регистры бухгалтерского и налогового учета, а у налогового органа имеется право проверить регистры бухгалтерского и налогового учета, которые ведутся в установленном порядке и с учетом учетной политики [8].

Налоговый учет – это система сбора, обобщения информации для определения налоговой базы на основе данных первичных документов, сгруппированных в НК РФ (ст. 313 НК РФ).

Налогоплательщики самостоятельно разрабатывают систему налогового учета в учетной политике для целей налогообложения.

Учетная политика для целей налогообложения (ст. 11 НК РФ) – выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых НК РФ способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

Цель налогового учета определяется интересами пользователей информации.

Пользователи информации, формируемые в системе налогового учета, делятся на две основные группы:

- внешние;
- внутренние.

Внутренним пользователем информации является администрация организации. По данным налогового учета внутренние пользователи могут проанализировать непроизводственные расходы, которые, согласно требованиям налогового законодательства, не учитываются для целей налогообложения (например, расходы на любые виды вознаграждений, предоставляемые руководству или работникам, помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров, расходы в виде сумм материальной помощи и другие). Уменьшая такого рода расходы, можно оптимизировать налогооблагаемую прибыль.

Внешними пользователями информации являются налоговые органы и налоговые консультанты. Налоговые органы должны производить оценку правильности формирования налоговой базы, налоговых расчетов, осуществлять контроль за поступлением налогов в бюджет. Консультанты по налоговым вопросам дают рекомендации по минимизации налоговых платежей, определяют направления налоговой политики организации.

Задачи налогового учета:

- формирование полной и достоверной информации о суммах доходов и расходов налогоплательщика и других показателей, определяющих размер налоговой базы отчетного (налогового) периода;
- обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты налога в бюджет;
- обеспечение внутренних пользователей информацией, позволяющей минимизировать свои налоговые риски и оптимизировать налоги.

Согласно ст. 313 НК РФ данные налогового учета подтверждаются:

- первичными учетными документами (ст. 9 ФЗ «О бухгалтерском учете», ст.252 НК РФ);
- аналитическими регистрами налогового учета;
- расчетом налоговой базы.

Первичный документ

Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом.

Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются (ст. 9 ФЗ «О бухгалтерском учете») [9]:

- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование экономического субъекта, составившего документ;
- содержание факта хозяйственной жизни;
- величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события;

- подписи лиц с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Средством достижения цели налогового учета является группировка данных первичных документов.

Объектами налогового учета (для расчета налога на прибыль организаций) являются доходы и расходы налогоплательщика, учитываемые для целей налогообложения.

Предметом налогового учета выступают производственная и непроизводственная деятельность налогоплательщика, в результате чего у налогоплательщика возникают обязательства по исчислению и уплате налога.

7.1.1. Принципы налогового учета

В главе 25 НК РФ нашли отражение следующие принципы ведения налогового учета:

- принцип денежного измерения;
- принцип имущественной обособленности;
- принцип непрерывности деятельности организации;
- принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности;
- принцип последовательности применения норм и правил налогового учета;
- принцип равномерности признания доходов и расходов.

Принцип денежного измерения сформирован в ст. 249 и 252 НК РФ. Согласно ст. 249 НК РФ выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары или имущественные права, выраженные в денежных и/или натуральных формах. Как следует из ст. 252 НК РФ, под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Таким образом, в налоговом учете отражается информация о доходах и расходах, представленных, прежде всего, в денежном выражении. Доходы, стоимость которых выражена в иностранной

валюте, учитывается в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях. Доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ [10].

В соответствии с *принципом имущественной обособленности*, имущество, являющееся собственностью налогоплательщика, учитывается обособленно от имущества других субъектов, находящееся у данного налогоплательщика (организации). В НК РФ этот принцип декларируется в отношении амортизируемого имущества. Амортизируемым признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности.

Согласно *принципу непрерывности деятельности организации*, учет должен вестись непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до ее реорганизации или ликвидации. Этот принцип используется при определении порядка начисления амортизации имущества. Амортизация имущества начисляется только в период функционирования организации и прекращается при ее ликвидации или реорганизации.

Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности является доминирующим (метод начисления). Согласно ст. 271 НК РФ доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества или имущественных прав (принцип начисления). В соответствии со ст. 272 НК РФ расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств или иной формы оплаты.

Организации (есть исключение) имеют право на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по кассовому методу (ст. 273 НК РФ), если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета налога на добавленную стоимость не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал.

В статье 313 НК РФ установлен *принцип последовательности применения норм и правил налогового учета*, согласно которому нормы и правила должны применяться последовательно от одного налогового периода к другому. Этот принцип распространяется на все объекты налогового учета.

Принцип равномерности признания доходов и расходов отражен в ст. 271 и 272 НК РФ. Данный принцип предполагает отражение для целей налогообложения расходов в том же отчетном периоде, что и доходы, для получения которых они были произведены.

Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком самостоятельно в учетной политике для целей налогообложения в соответствии со ст. 313 НК.

Налоговый учет следует организовать так, чтобы данные учета обеспечивали возможность:

- непрерывного отражения в хронологической последовательности фактов хозяйственной деятельности;
- систематизации указанных фактов (учет доходов и расходов);
- формирования показателей налоговой декларации по налогу на прибыль.

В отличие от бухгалтерского учета, где правила ведения учета регламентированы законом «О бухгалтерском учете», ФСБУ (ПБУ) и Планом счетов бухгалтерского учета, для ведения налогового учета не установлены жесткие стандарты. Поэтому система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, и налоговые органы не вправе устанавливать обязательные формы документов налогового учета.

7.1.2. Модель ведения налогового учета

Возможны два варианта ведения налогового учета [8]:

- создание автономной системы налогового учета, не связанной с бухгалтерским учетом. При этом каждая хозяйственная операция отражается отдельно в регистрах налогового и бухгалтерского учета;

- создание системы налогового учета на основе данных бухгалтерского учета. Этот способ ведения учета менее трудоемок и в силу этого более целесообразен для применения. Он согласуется с нормами ст. 313 НК РФ. Отдельно в налоговых регистрах ведутся только те объекты, которые для целей налогообложения учитываются по отличающимся правилами.

Таким образом, когда правила бухгалтерского и налогового учета совпадают, исчисление налоговой базы можно производить на основе данных бухгалтерского учета.

При разработке системы налогового учета, основанной на данных бухгалтерского учета, необходимо:

- определить объекты учета, по которым правила бухгалтерского и налогового учета совпадают, и объекты учета, по которым правила учета различны, выделив объекты налогового учета;
- разработать порядок использования данных бухгалтерского учета для целей налогообложения;
- разработать формы аналитических регистров налогового учета для выделенных объектов налогового учета;
- определить объекты для раздельного налогового учета (для налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы).

Данные налогового учета должны отражать:

- порядок формирования сумм доходов и расходов;
- порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем отчетном (налоговом) периоде;
- сумму остатка расходов, подлежащих отнесению на расходы в следующем отчетном (налоговом) периоде (незавершенное производство);
- порядок формирования суммы создаваемых резервов;
- сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу (в бухгалтерском учете – счет 68).

Пример представлен на рисунке 7.1.

Налоговый регистр учета прочих расходов за _____ год

Дата принятия к учету (совершения операции)	Объект (сделка, операция)	Документ, подтверждающий расходы (первичный документ, налоговый регистр)	Норма НК РФ	Сумма (руб.)
Итого за налоговый период	X	X	X	

Рис. 7.1. Образец регистра налогового учета прочих расходов

7.1.3. Порядок постановки на учет

Организация должна встать на учет в ИФНС самостоятельно в случае создания обособленного подразделения, не являющегося филиалом или представительством (пп. 3 п. 2 ст. 23, п. 4 ст. 83 НК РФ).

Обособленное подразделение (ОП) – это любое подразделение организации, адрес которого отличается от ее адреса в ЕГРЮЛ (ст. 11 НК РФ, Письмо Минфина от 18.08.2015 №03-02-07/1/47702).

Срок постановки – в течение 1 месяца после его создания [9].

Обособленное подразделение, которое является филиалом или представительством, ставят на налоговый учет автоматически на основании сведений из ЕГРЮЛ (п. 3 ст. 83 НК РФ).

Форматы уведомлений: Приказ ФНС России от 22.06.2015 № ММВ-7-14/249@ (ред. от 22.01.2021) «Об утверждении форм и форматов уведомлений о постановке на учет, снятии с учета организации или индивидуального предпринимателя в качестве плательщика торгового сбора в налоговом органе по объекту осуществления вида предпринимательской деятельности, в отношении которого установлен торговый сбор, а также порядка заполнения этих форм» (Зарегистрировано в Минюсте России 20.07.2015 № 38091)

Внимание! За опоздание с сообщением о создании ОП организацию оштрафуют на 200 руб. (п. 1 ст. 126 НК РФ, Письмо Минфина от 17.04.2013 №03-02-07/1/12946).

7.2. Организация налогового учета на предприятии

Налоговая отчетность – комплекс информационных данных, описывающий деятельность предприятия (в рамках расчета налогов). Основным отличием в отмеченном случае является то, что все расчетные данные и исчисления, в том числе налог производятся на основе актуального налогового законодательства. Основным блоком информации являются данные относительно всех отчисляемых компанией налогов, иных финансовых обязательств [10].

Налоговая декларация представляет собой письменное заявление или заявление налогоплательщика, составленное в электронной форме и переданное по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной ЭЦП или через личный кабинет налогоплательщика, об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога (ст. 80 НК РФ).

Налоговая декларация представляется налогоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате этим налогоплательщиком. Бланки налоговых деклараций предоставляются налоговыми органами бесплатно.

Не подлежат представлению в налоговые органы налоговые декларации (расчеты) по тем налогам, по которым налогоплательщики освобождены от обязанности по их уплате в связи с применением специальных налоговых режимов (СНР), в части деятельности, осуществление которой влечет применение СНР, либо имущества, используемого для осуществления такой деятельности.

Лицо, признаваемое налогоплательщиком по одному или нескольким налогам, не осуществляющее операций, в результате которых происходит движение денежных средств на его счетах в банках (в кассе организации), и не имеющее по этим налогам объектов налогообложения, представляет по данным налогам единую (упрощенную) налоговую декларацию.

Организации не сдают декларации по транспортному и земельному налогам, а с отчетности за 2022 год и по налогу на имущество в отношении недвижимости, которую облагают по кадастровой стоимости. Вместо этого юр лица получают сообщения об исчисленных налогах.

Налоговая декларация может быть представлена налогоплательщиком в налоговый орган лично или через его представителя, может быть передана по ТКС с применением усиленной квалифицированной ЭЦП или через личный кабинет, а также почтовым отправлением (заказное письмо).

Налоговая декларация представляется в налоговый орган по месту учета налогоплательщика по установленной форме:

- на бумажном носителе;
- в электронном виде (обязательно – п.3 ст.80 НК РФ налогоплательщиками (плательщиками страховых взносов), среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год превышает 100 человек).

Исключение – Декларация по налогу на добавленную стоимость. По общему правилу декларацию по НДС подают в электронной форме (п.5 ст.174, п.8 ст.174.2 НК РФ). Исключение предусмотрено только для налоговых агентов - неплательщиков НДС и освобожденных от его уплаты, если ими соблюдены определенные условия (п.5 ст.174 НК РФ). Если декларацию по налогу на добавленную стоимость вы должны подать в электронной форме, а представите ее на бумаге, то она будет считаться непредставленной.

Налоговая декларация (расчет) представляется в установленные законодательством о налогах и сборах сроки. С 2022 года установлен единый срок сдачи отчетности – 25-е число по окончании отчетного (налогового периода).

При отправке налоговой декларации по почте днем ее представления считается дата отправки почтового отправления с описью вложения.

При передаче налоговой декларации по телекоммуникационным каналам связи днем ее представления считается дата ее отправки [8].

Налоговая декларация представляется с указанием единого по всем налогам идентификационного номера налогоплательщика (ИНН).

Налоговые органы не вправе требовать от налогоплательщика включения в налоговую декларацию сведений, не связанных с исчислением и уплатой налогов.

Налоговая декларация (расчет) сдается по окончании отчетного (налогового) периода. У каждого налога (взноса) отчетный (налоговый) период определен соответствующими главами НК РФ.

Уточненная декларация. при обнаружении налогоплательщиком в поданной им налоговой декларации не отражены или неполно отражены сведения, а равно ошибок, приводящих к занижению суммы налога, подлежащей уплате, налогоплательщик обязан внести необходимые дополнения и изменения в налоговую декларацию (ст. 81 НК РФ).

Если заявление о дополнении и изменении налоговой декларации производится до истечения срока подачи налоговой декларации, она считается поданной в день подачи заявления.

Если заявление о дополнении и изменении налоговой декларации делается после истечения срока подачи налоговой декларации, но до истечения срока уплаты налога, то налогоплательщик освобождается от ответственности, если указанное заявление было сделано до момента, когда налогоплательщик узнал об обнаружении налоговым органом ошибок, либо о назначении выездной налоговой проверки.

Если же заявление о дополнении и изменении налоговой декларации делается после истечения срока подачи налоговой декларации и срока уплаты налога, то налогоплательщик освобождается от ответственности, если указанное заявление налогоплательщик сделал до момента, когда налогоплательщик узнал об обнаружении налоговым органом ошибок и неточностей, либо о назначении выездной налоговой проверки.

Налогоплательщик освобождается от ответственности (ст. 122 НК РФ) при условии, что до подачи уточненной Декларации налогоплательщик самостоятельно уплатил недостающую сумму налога (недоимку) и соответствующие ей пени.

Также может возникнуть и уголовная ответственность – в ст.198 УК РФ «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица» определено, что уклонение от уплаты налога (сбора) может быть осуществлено в случае:

- непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах является обязательным;
- включения в налоговую декларацию или названные документы заведомо ложных сведений.

7.2.1. Штрафы за непредставление декларации

Нарушение срока представления налоговой декларации в налоговый орган по месту учета, установленного законодательством о налогах и сборах, влечет взыскание штрафа с налогоплательщика в размере 5% неуплаченной суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основании этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 1000 руб. (п. 1 ст. 119 НК РФ).

Ответственность установлена за нарушение сроков представления именно налоговой декларации, а не расчета авансового платежа.

Штраф начисляется за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления.

При каких обстоятельствах уплачивается минимальный штраф.

Уплата налога в бюджет в установленные сроки не освобождает налогоплательщика от ответственности за непредставление декларации по ст. 119 НК РФ. В этом случае придется уплатить минимальный штраф в размере 1000 руб. То же самое касается ситуации, когда по данным декларации сумма налога к уплате в бюджет отсутствует.

Несоблюдение порядка представления налоговой декларации (расчета) в электронной форме в случаях, предусмотренных НК РФ, влечет взыскание штрафа в размере 200 рублей (ст.119.1 НК РФ).

7.2.2. Обстоятельства, корректирующие размер штрафа

Размер штрафа за непредставление в установленные сроки налоговой декларации может быть, с одной стороны, уменьшен при наличии смягчающих обстоятельств (ст.112 НК РФ), а с другой – увеличен по причине наличия отягчающего обстоятельства [9].

Существует только одно обстоятельство, отягчающее ответственность, – совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекавшимся к ответственности за аналогичное правонарушение (п.2 ст.112 НК РФ). Лицо, с которого взыскана налоговая санкция, считается подвергнутым ей в течение 12 месяцев с момента вступления в законную силу решения суда или налогового органа (п. 3 ст.112 НК РФ). Наличие отягчающего обстоятельства означает, что размер штрафа будет увеличен на 100% (т.е. в 2 раза) (п.4 ст.114 НК РФ).

Штраф за непредставление в установленный срок налоговой декларации признается налоговой санкцией (п. 2 ст. 114 НК РФ).

Бухгалтерский учет санкций. Суммы причитающихся налоговых санкций отражаются по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

В отчете о финансовых результатах (о прибылях и убытках) суммы налоговых санкций можно указать по строке «Прочее» (код 2460).

7.3. Учетная политика для целей налогообложения

Учетная политика для целей налогообложения (ст. 11 НК РФ) – это выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых Налоговым кодексом способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика [10].

В налоговом законодательстве нет специального документа, который бы регулировал вопросы формирования учетной политики в целях налогообложения.

Принятая организацией учетная политика для целей налогообложения утверждается соответствующими приказами, распоряжениями руководителя организации. Налоговые и иные органы не вправе устанавливать для налогоплательщиков обязательные формы документов налогового учета (ст. 313 НК РФ).

Учетная политика для целей налогообложения применяется с 1 января года, следующего за годом утверждения ее соответствующим приказом, распоряжением руководителя организации. Учетная политика для целей налогообложения, принятая вновь созданной организацией, утверждается не позднее окончания первого налогового периода. Учетная политика для целей налогообложения, принятая вновь созданной организацией, считается применяемой со дня создания организации.

Учетная политика для целей налогообложения, принятая организацией, является обязательной для всех обособленных подразделений организации.

Учетная политика для целей налогообложения должна формироваться исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть выбранные организацией способы учета должны применяться последовательно от одного налогового периода к другому.

Изменение порядка учета отдельных операций и (или) объектов в целях налогообложения осуществляется в случае изменения

законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета. Внесение изменений в учетную политику при изменении применяемых методов учета возможно только с начала налогового периода (года). При изменении законодательства о налогах и сборах изменения в учетную политику вносятся не ранее чем с момента вступления в силу соответствующих изменений законодательства.

В случае если налогоплательщик начал осуществлять новые виды деятельности или появились новые объекты налогообложения, он также обязан определить и отразить в учетной политике для целей налогообложения принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности или объектов.

Содержание учетной политики для целей налогообложения. Основными разделами Положения об учетной политике для целей налогообложения могут быть:

- общие и организационно-технические вопросы;
- методологические аспекты.

К общим и организационно-техническим вопросам организации налогового учета относятся [8]:

- распределение функциональных обязанностей работников бухгалтерии, назначение лиц, ответственных за ведение налогового учета;
- разработка аналитических регистров налогового учета (ст. 314 НК РФ);
- технология обработки учетной информации (применение автоматизированных программ);
- если организация имеет обособленные подразделения важно определить:
 - а) срок представления сведений в головное отделение организации для сводного налогового учета;
 - б) перечень налогов, перечисляемых по месту нахождения филиалов;

в) порядок уплаты налогов организацией и обособленными подразделениями.

Есть вопросы, которые либо НК РФ вообще неурегулированы, либо в НК РФ прямо указывается, что способ учета должен быть разработан налогоплательщиком самостоятельно.

Если организация в ходе своей деятельности сталкивается с такими ситуациями, то ей необходимо самостоятельно разработать соответствующие способы учета. Если по каким-то отдельным вопросам правила учета четко определены и прописаны в НК РФ, то по общему правилу организация не может их проигнорировать и вести учет, используя свой собственный метод.

В учетной политике любой организации обязательно надо описать способы учета, в отношении которых выполняется любое из условий:

- законодательством предусмотрено несколько способов учета (например, несколько способов начисления амортизации), из которых организация может выбрать для себя наиболее подходящий;
- способ учета законодательством не установлен (например, способ раздельного учета НДС при ведении облагаемой и не облагаемой этим налогом деятельности).

При этом описывать надо только те способы учета, которые организация действительно применяет или собирается начать применять в том году, на который составляется учетная политика. Записывать в учетную политику что-либо впрямую не нужно.

В приложении к учетной политике необходимо утвердить формы регистров налогового учета.

Регистрами налогового учета могут быть:

- регистры бухгалтерского учета, дополненные необходимыми реквизитами (ст. 10 ФЗ «О бухгалтерском учете»);
- регистры налогового учета, разработанные организацией самостоятельно.

Кроме того, в учетной политике также следует указать способ ведения аналитических регистров налогового учета – с использованием компьютерной техники либо ручным способом.

Таблица 7.3.

Концепция формирования учетной политики
экономического субъекта

Этапы формирования учетной политики	<ol style="list-style-type: none"> 1. Анализ нормативных документов в области регулирования бухгалтерского учета и налогообложения. 2. Анализ деятельности организации и оценка влияния внешних факторов (вида экономической деятельности, формы собственности). 3. Разработка и утверждение системы методов и способов ведения учета и порядка подготовки и представления отчетности. 4. Разработки и утверждение изменений учетной политики, принятие управленческих решений.
Цель учетной политики	<ol style="list-style-type: none"> 1. Разработка методологии ведения учета конкретного экономического субъекта. 2. Конкретизация методики оценки активов и обязательств. 3. Утверждение порядка составления отчетности (бухгалтерской, налоговой, управленческой), систематизация документооборота
Принципы формирования учетной политики	<ol style="list-style-type: none"> 1. Имущественная обособленность. 2. Непрерывность деятельности. 3. Последовательность применения учетной политики. 4. Временная определенность фактов хозяйственной деятельности
Требования, предъявляемые к учетной политике.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Полнота 2. Своевременность 3. Осмотрительность 4. Приоритет содержания над формой 5. Противоречивость 6. Рациональность
Факторы, влияющие на формирование учетной политики организации	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внешние факторы: <ul style="list-style-type: none"> - Бухгалтерское и налоговое законодательство - Налоговая система РФ - Реформирование отечественного законодательства 2. Внутренние факторы: <ul style="list-style-type: none"> - Организационно-правовая форма - Вид деятельности - Уровень квалификации

При формировании учетной политики для целей налогообложения нужно исходить из того, что грамотно сформированная учетная политика может помочь в решении нескольких

задач:

- оптимизация налогообложения. Очевидно, что использование разных способов учета дает разный результат. Искусство формирования учетной политики заключается в выборе оптимальных для данной организации способов учета, позволяющих на законном основании снизить налоговую нагрузку;

- оптимизация трудозатрат. Ведение налогового учета по правилам, аналогичным правилам бухгалтерского учета, конечно же, упрощает работу бухгалтерии;

- снижение риска спора с налоговым органом. Чем подробнее в учетной политике определены правила ведения учета в каждом конкретном случае, тем сложнее проверяющим оспорить правомерность их применения. Главное, чтобы закрепленные в учетной политике правила не противоречили нормам действующего законодательства.

Учетная политика для целей налогообложения – это готовое техническое задание для дальнейшей максимальной автоматизации налогового учета.

Глава 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ обязывает налогоплательщиков вести налоговый учет в целях исчисления налоговой базы по налогу на прибыль. Порядок ведения налогового учета разрабатывается организациями самостоятельно и закрепляется в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя.

Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать следующие реквизиты [9]:

- наименование регистра;
- период (дату) составления;
- измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;

- наименование хозяйственных операций;
- подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной. Налоговая тайна – право налогоплательщика на неразглашение информации, предоставленной налоговым органам, гарантированное ст. 102 НК РФ. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну.

Любой регистр налогового учета должен обязательно содержать пять реквизитов (ст. 313 НК РФ):

- наименование;
- период (дату) составления;
- измерителем операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;
- наименование хозяйственных операций;
- подпись и ФИО лица, ответственного за составление регистра.

При разработке собственных форм регистров за основу можно взять регистры, рекомендованные налоговыми органами.

О том, какие формы налоговых регистров вы используете, напишите в налоговой учетной политике (п. 2 ст. 11 НК РФ).

Налоговый регистр учета прочих расходов за ____ г.

Дата принятия к учету (совершения операции)	Объект (сделка, операция)	Документ, подтверждающий расходы (первичный документ, налоговый регистр)	Норма НК РФ	Сумма (руб.)
Итого за налоговый период	X	X	X	

Рис. 7.2 Образец регистра налогового учета прочих расходов

7.4. Классификации доходов и расходов в налоговом учете

7.4.1. Доходы в налоговом учете

Налоговая база (ст. 53 НК РФ) представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристики объекта налогообложения.

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению. При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала налогового периода.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций (далее налог) признается прибыль, полученная налогоплательщиком (ст.247 НК РФ).

Прибылью признается для российских организаций, не являющихся участниками консолидированной группы налогоплательщиков, – полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с настоящей главой [8].

Реализация – это передача на возмездной (безвозмездной) основе в собственность другому лицу товаров, результатов выполненных работ, оказание услуг одним лицом другому лицу (в том числе обмен товарами, работами или услугами) (п. 1 ст. 39 НК РФ).

Доход от реализации – это выручка от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав.

Если в отчетном (налоговом) периоде налогоплательщиком получен убыток – отрицательная разница между доходами и расходами (п. 8 ст. 274 НК РФ), учитываемыми в целях налогообложения, в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база признается равной нулю.

Убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, признаются в целях налогообложения в порядке и на условиях, установленных ст. 283 НК РФ. Согласно ст. 283 НК РФ организация, получившая налоговый убыток, в предыдущем налоговом периоде или предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего периода на всю сумму полученного убытка

или на часть этой суммы в течение последующих 10 лет (налог на прибыль и УСНО). Если убыток не списан за этот период (10 лет), то он остается непогашенным.

В период с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2024 г. НК РФ установлено ограничение по размеру убытка, который можно учесть в текущем отчетном (налоговом) периоде: налоговую базу в отчетные (налоговые) периоды можно уменьшать на убытки прошлых лет не более чем на 50% (п.2.1 ст.283 НК РФ). Это ограничение не распространяется на особые категории налогоплательщиков, для которых установлены пониженные ставки налога. Перечень таких налогоплательщиков приведен в п. 21, ст.283 НК РФ.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Перенос некоторых убытков осуществляется в особом порядке. Такие особенности установлены для убытков:

- от деятельности обслуживающих производств и хозяйств (ст.275.1 НК РФ);
- по операциям с ценными бумагами (ст. 280 НК РФ);
- по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок (ст.304 НК РФ);
- по операциям с амортизируемым имуществом (ст. 323 НК РФ);
- по операциям уступки права требования (ст. 279 НК РФ).

Организации вправе учесть убыток, возникший при реализации имущественных прав (пп. 2 п. 1 ст. 268 НК РФ).

Расчет налоговой базы должен содержать следующие данные [10]:

- период, за который определяется налоговая база;
- сумма доходов от реализации, расходов, связанных с реализацией, и прибыли, полученной в отчетном (налоговом) периоде, в том числе:

- от реализации товаров собственного производства, а также выручка от реализации имущества, имущественных прав;

- от реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке;

- сумма внереализационных доходов (все те доходы организации, которые не являются доходами от реализации) и расходов (ст.250 НК РФ).

Все доходы, которые получила организация можно условно разделить на две группы:

- доходы, которые учитываются при налогообложении прибыли (ст. 248– 250 НК РФ);

- доходы, которые не учитываются при налогообложении прибыли (ст.251 НК РФ).

Некоторые доходы освобождены от налогообложения. Их перечень предусмотрен ст.251 НК РФ. В частности, к доходам, которые не учитываются при налогообложении, относятся доходы в виде:

- суммы, полученные в счет предоплаты;

- имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств (пп. 2 п. 1 ст. 251 НК РФ);

- взносов в уставный капитал организации (пп.3 п.1 ст.251 НК РФ);

- имущества, которое получено по договорам кредита или займа (пп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ). При этом не включается в доход выгода от экономии на процентах по договору беспроцентного займа либо займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования Банка России (Письма Минфина России от 02.04.2010 г. № 03-03-06/1/224, от 14.07.2009 г. № 03-03-06/1/465);

- капитальных вложений в форме неотделимых улучшений арендованного (полученного в безвозмездное пользование) имущества, произведенных арендатором (ссудополучателем) (пп.32 п.1 ст.251 НК РФ);

- стоимость имущества, поступившего посреднику в связи с исполнением обязательств по посредническому договору;

- финансовая помощь учредителя (пп.11 п.1 ст.251 НК РФ):

- а) при условии, что доля в УК РФ превышает 50% и в течение 1 года со дня получения имущество не передается третьим лицам;

- б) в виде имущества, имущественных прав или неимущественных прав в размере их денежной оценки, которые получены в качестве вклада в имущество хозяйственного общества или товарищества в порядке, установленном гражданским законодательством РФ;

- в) средства целевого финансирования (целевые поступления на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности).

Перечень доходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль (ст. 251 НК РФ), является закрытым и не подлежит расширительному толкованию. Поэтому все иные доходы, которые не указаны в этом перечне, нужно учесть для уплаты налога на прибыль.

При определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав): НДС, акциз.

Доходы определяются на основании первичных документов и других документов, подтверждающих полученные налогоплательщиком доходы, и документов налогового учета.

К внереализационным доходам относятся все иные поступления, не являющиеся выручкой от реализации товаров (работ, услуг) или имущественных прав (абз. 1 ст. 250 НК РФ).

Например, внереализационными доходами являются:

- полученные организацией дивиденды (п. 1 ст. 250 НК РФ);
- штрафы, пени и иные санкции за нарушение договорных обязательств, суммы возмещения убытков или ущерба, признанные должником или подлежащие уплате на основании решения суда,

вступившего в законную силу (п.3 ст.250 НК РФ). Основанием для учета санкций за нарушение обязательств является либо признание соответствующих сумм должником, либо вступление в законную силу решения суда о взыскании этих сумм. Сама по себе просрочка исполнения обязательства, при наступлении которой должнику могут быть предъявлены соответствующие претензии или подан иск в суд, не приводит к образованию внереализационного дохода (Письма Минфина России от 16.08.2010 №03-07-11/356, от 03.04.2009 №03-03-06/2/75);

- доходы от сдачи имущества в аренду (включая земельные участки), если они не относятся к доходам от реализации (п.4 ст.250 НК РФ);

- проценты, полученные по договорам займа, кредита (п. 6 ст. 250 НК РФ);

- безвозмездно полученное имущество (работы, услуги) или имущественные права (п.8 ст.250 НК РФ). При этом Президиум ВАС РФ указывает, что применение данной нормы не ограничено только имущественными правами в виде прав требования к третьим лицам. Пункт 8 ст.250 НК РФ подлежит применению также и при безвозмездном получении права пользования имуществом, например нежилыми помещениями (п.2 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 12.12.2005 № 98);

- кредиторская задолженность (обязательства перед кредиторами), которая была списана в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям (п.18 ст.250 НК РФ). К другим основаниям для возникновения дохода по п.18 ст.250 НК РФ можно, в частности, отнести ликвидацию организации-кредитора либо ее исключение из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа на основании ст. 21.1 ФЗ от 08.08.2001 № 129-ФЗ (Письма Минфина России от 25.03.2013 №03-03-06/1/9152, от 01.10.2009 № 03-03-06/1/636, ФНС России от 02.06.2011 №ЕД-4-3/8754). Такой же позиции придерживаются и суды;

- стоимость излишков материально-производственных запасов и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации (п.20 ст. 250 НК РФ);

- курсовые разницы.

Методы признания:

- метод начисления – доходы и расходы отражаются после перехода права собственности;

- кассовый метод (ст.273 НК РФ) – выручка отражается после оплаты покупателей (для ИП используют если выручка без НДС за 4 предыдущих квартала не превысила в среднем 1 млн руб. за квартал).

Порядок признания доходов при методе начисления (ст.271 НК РФ): доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления).

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Переходящие договора (ст.271 НК РФ): По производствам с длительным (более одного налогового периода) технологическим циклом в случае, если условиями заключенных договоров не предусмотрена поэтапная сдача работ (услуг), доход от реализации указанных работ (услуг) распределяется налогоплательщиком самостоятельно в соответствии с принципом формирования расходов по указанным работам (услугам).

Датой реализации недвижимого имущества признается дата передачи недвижимого имущества приобретателю этого имущества по передаточному акту или иному документу о передаче недвижимого имущества.

Дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) налогоплательщика – для доходов [8]:

- в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций;

- в виде безвозмездно полученных денежных средств;
- в виде сумм возврата ранее уплаченных некоммерческим организациям взносов, которые были включены в состав расходов.

Как учесть продажу основных средств (ОС) для целей налогообложения прибыли? Плательщики налога на прибыль при продаже ОС отражают в налоговом учете (пп. 1 п. 1 ст. 268 НК РФ):

- в доходах от реализации – продажную цену ОС без НДС;
- при продаже недвижимости – на дату ее передачи покупателю по акту приема-передачи (форма №ОС-1а), не дожидаясь государственной регистрации перехода права собственности;
- при продаже остальных ОС – на дату перехода права собственности на проданное ОС к покупателю. Обычно это дата передачи ОС покупателю по акту приема-передачи (форма №ОС-1), хотя договором может быть установлен и другой момент перехода права собственности.

Превышение остаточной стоимости ОС над доходом от его продажи образует убыток от продажи ОС, который списывается в расходы постепенно. Начиная с месяца, следующего за месяцем продажи ОС, убыток учитывается в прочих расходах равными долями в течение срока, который рассчитывается по формуле (п.3 ст.268 НК РФ, Письмо ФНС от 07.02.2017 г. №СД-3-3/738@):

$$\begin{aligned}
 & \text{Срок учета убытка от продажи ОС расходах (в месяцах)} = \\
 & \quad = \text{Срок полезного использования ОС (в месяцах)} - \\
 & \text{Срок эксплуатации ОС (в месяцах, начиная с месяца, следующего} \\
 & \quad \text{за месяцем ввода ОС в эксплуатацию, по месяц продажи} \\
 & \quad \text{включительно.}
 \end{aligned}$$

7.5. Расходы в налоговом учете

Расход – это тот показатель, на который организация может уменьшить свой доход (п.1 ст.252 НК РФ).

НК РФ определен перечень расходов, которые НИКОГДА не принимаются для целей налогообложения (ст.270 НК РФ):

- в виде сумм начисленных дивидендов;
- в виде пени, штрафов и иных санкций в бюджет и внебюджетные фонды;
- взнос в уставный капитал;
- в виде сумм, которые переданы по договорам займа;
- в виде предоплаты;
- в виде сумм добровольных членских взносов в общественные организации (есть исключения);
- в виде стоимости безвозмездно переданного имущества (есть исключения);
- суммы вознаграждений членам совета директоров;
- материальная помощь работникам.
- в виде расходов на любые виды вознаграждений, предоставляемых руководству или работникам помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров (контрактов);
- в виде премий, выплачиваемых работникам за счет средств специального назначения или целевых поступлений;
- на оплату путевок на лечение или отдых, экскурсий или путешествий, занятий в спортивных секциях, кружках или клубах, посещений культурно-зрелищных или физкультурных (спортивных) мероприятий, подписки, не относящейся к подписке на нормативно-техническую и иную используемую в производственных целях литературу, и на оплату товаров для личного потребления работников, а также другие аналогичные расходы, произведенные в пользу работников.

Налоговые расходы должны соответствовать требованиям,

которые установлены п.1 ст.252 НК РФ:

- расходы должны быть обоснованы;
- расходы должны быть документально подтверждены;
- расходы должны быть произведены для деятельности, направленной на получение дохода.

Обоснованные расходы – экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме (абз. 3 п. 1 ст. 252 НК РФ).

Экономическая оправданность расходов является одним из основных источников споров с налоговыми органами. Дело в том, что налоговики слишком широко толкуют это понятие. Вот только некоторые причины признания расходов необоснованными [9]:

- они не привели к получению доходов в налоговом (отчетном) периоде;
- в результате их осуществления компания получила убыток;
- размер расходов не соответствует финансовому состоянию дел организации;
- произведенные расходы не связаны с основными видами деятельности компании;
- величина расходов завышена вследствие приобретения неоправданно, по мнению налоговиков, дорогого имущества (например, дизайнерский ремонт в офисе, люксовый автомобиль) и т. д.

Статья 252 НК РФ разрешает подтверждать расходы любыми документами, которые оформлены в соответствии с законодательством РФ, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве.

В том числе документами, которые косвенно подтверждают произведенные расходы, например:

- таможенной декларацией;
- приказом о командировке;
- проездными документами;
- отчетом о выполненной работе в соответствии с договором.

Налоговые расходы распределяются на 2 группы:

- связанные с производством и реализацией;
- внереализационные.

Расходы, связанные с производством и реализацией делятся на прямые и косвенные.

Прямые расходы – это затраты, связанные с производством продукции (работ, услуг), которые можно учесть в расходах только в периоде реализации продукции (работ, услуг) (п. 2 ст. 318 НК РФ).

Только прямые расходы, связанные с оказанием услуг, можно списывать полностью в том периоде, когда они понесены, не дожидаясь момента реализации. Такой вариант учета организация должна закрепить в учетной политике (п. 2 ст. 318 НК РФ).

Перечень прямых расходов организация должна определить самостоятельно, закрепив его в учетной политике (Письмо Минфина от 10.02.2016 г. №03-03-06/3/6878, п. 3 Письма Минфина от 25.05.2010 г. №03-03-06/2/101).

Минфин и ФНС рекомендуют включать в прямые расходы все затраты, которые включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) в бухгалтерском учете (Письма Минфина от 14.05.2012 г. №03-03-06/1/247, ФНС от 24.02.2011 г. №КЕ-4-3/2952@).

В перечень прямых расходов надо включить как минимум следующие виды затрат, которые непосредственно связаны с технологическим процессом (п. 1 ст. 318 НК РФ):

- сырье и материалы, составляющие основу продукции;
- зарплату работников, непосредственно занятых в производстве, а также начисленные на нее обязательные страховые взносы;
- амортизацию, начисленную по основным средствам, непосредственно используемым при производстве продукции (работ, услуг).

Косвенные расходы – это затраты, связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг), которые можно учесть в расходах в том периоде, когда они понесены. Все затраты, которые не отнесены по учетной политике к прямым расходам и не являются

внереализационными расходами, признаются косвенными (пп. 1, 2 ст.318 НК РФ, Письмо Минфина от 10.02.2016 г. №03-03-06/3/6878).

Состав расходов, связанных с производством и реализацией. К таким расходам относятся (п. 1 ст. 253 НК РФ):

1) расходы, связанные: с изготовлением (производством), хранением и доставкой товаров; выполнением работ, оказанием услуг; приобретением и (или) реализацией товаров (работ, услуг, имущественных прав);

2) расходы на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества, а также на поддержание их в исправном (актуальном) состоянии;

3) расходы на освоение природных ресурсов;

4) расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки;

5) расходы на обязательное и добровольное страхование;

6) прочие расходы.

В соответствии с п. 2 ст. 253 НК РФ все расходы, которые связаны с производством и (или) реализацией, подразделяются на:

- материальные расходы (ст.254 НК РФ);
- расходы на оплату труда (ст.255 НК РФ);
- суммы начисленной амортизации (ст.256 – 259.3 НК РФ);
- прочие расходы (ст.264 НК РФ).

При методе начисления расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты и определяются с учетом положений ст. 318–320 НК РФ (ст. 272 НК РФ).

Перечень материальных расходов приведен в ст. 254 НК РФ и является открытым. Это значит, что в состав данных расходов могут быть отнесены любые иные затраты, отвечающие требованиям п.1 ст.252 НК РФ, непосредственно связанные с технологическими особенностями производственного процесса.

Так, например, материальными расходами являются [10]:

- затраты на сырье и (или) материалы, которые используются в производственном процессе (пп. 1 п. 1 ст. 254 НК РФ);
- затраты на упаковку продукции (пп. 2 п. 1 ст. 254 НК РФ);
- затраты на приобретение инвентаря, спецодежды и другого неамортизируемого имущества (пп. 3 п. 1 ст. 254 НК РФ), которые по умолчанию включаются в расходы по мере ввода в эксплуатацию. С 01.01.2015 г. появилось право учитывать в материальных расходах стоимость такого имущества в течение более чем одного отчетного периода (пп. 3 п. 1 ст. 254 НК РФ) – порядок признания материальных расходов в виде стоимости такого имущества с учетом срока его использования или иных экономически обоснованных показателей;
- затраты на приобретение комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке (пп. 4 п. 1 ст. 254 НК РФ);
- затраты на топливо, воду, электроэнергию (пп. 5 п. 1 ст. 254 НК РФ);
- затраты на приобретение работ и услуг производственного характера (пп. 6 п. 1 ст. 254 НК РФ);
- потери от недостачи и (или) порчи при хранении и транспортировке (пп. 2 п. 7 ст. 254 НК РФ);
- технологические потери при производстве и (или) транспортировке (пп. 3 п. 7 ст. 254 НК РФ) (рассчитать самостоятельно) и другие расходы.

В составе материальных расходов нельзя учесть:

- стоимость МПЗ, которые переданы в производство, но на конец месяца в производстве так и не использованы. Их стоимость равна стоимости, по которой они списывались в производство (п. 5 ст. 254 НК РФ);
- стоимость возвратных отходов.

Возвратные отходы – это остатки материальных ресурсов, которые образовались в процессе производства. Они частично утратили

свои потребительские качества и поэтому используются с повышенными расходами (пониженным выходом продукции) или не используются по прямому назначению (п. 6 ст. 254 НК РФ).

Оценить такие отходы возможно:

- по пониженной цене исходных МПЗ, если эти отходы могут быть использованы в производстве продукции (работ, услуг);
- по цене реализации, если эти отходы реализуются на сторону.

Размер материальных расходов при списании сырья и материалов в производство определяется в соответствии с принятым в учетной политике организации методом оценки (п. 8 ст. 254 НК РФ).

Организация может выбрать один из следующих методов:

- метод оценки по стоимости единицы запасов;
- метод оценки по средней стоимости;
- метод оценки по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Расходы на оплату труда в налоговом учете (ст.255 НК РФ)

В расходы налогоплательщика на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами:

- законодательством Российской Федерации;
- трудовыми договорами (контрактами);
- коллективными договорами (ст. 255 НК РФ).

Премии, не предусмотренные трудовым договором и не связанные с производственным процессом, не являются расходом налогового учета.

В налоговом учете *амортизируемое имущество* – это имущество, которое отвечает трем условиям (п. 1 ст. 256 НК РФ):

- оно используется организацией в деятельности, направленной на получение дохода, но не потребляется как сырье и материалы и не продается как товары;

- его первоначальная стоимость больше 100 000 руб. (с 2016 года) без НДС;

- срок его полезного использования больше 12 месяцев.

К амортизируемому имуществу относятся (пп. 1, 2 ст. 256, пп. 1, 3 ст. 257 НК РФ):

- основные средства, принадлежащие организации на праве собственности или полученные в лизинг и учитываемые на балансе лизингополучателя;

- нематериальные активы;

- неотделимые улучшения, произведенные арендатором (ссудополучателем) с согласия арендодателя (ссудодателя).

В состав расходов, связанных с производством и реализацией, относятся суммы начисленной амортизации (пп.3 п.2 ст.253, ст.256– 259 НК РФ).

Смысл амортизации в том, чтобы стоимость имущества, которое используется организацией в предпринимательской деятельности, постепенно списывалась на расходы.

Для целей налогообложения прибыли стоимость амортизируемого имущества учитывается в расходах не сразу, а постепенно – через ежемесячную амортизацию (п. 2 ст. 259 НК РФ).

По общему правилу амортизационные отчисления исчисляются и включаются в расходы ежемесячно (п. 2 ст. 259, п. 3 ст. 272 НК РФ).

А их размер зависит от (ст. ст. 257–259.3 НК РФ):

- стоимости амортизируемого имущества;

- срока его полезного использования;

- применяемого организацией метода начисления амортизации (линейного или нелинейного);

- применяемых (при возможности) организацией повышающих (понижающих) коэффициентов к норме амортизации.

Два метода амортизации: линейный и нелинейный.

Метод начисления амортизации устанавливается налогоплательщиком самостоятельно применительно ко всем объектам. Амортизация начисляется по каждому объекту ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию [9].

Линейный метод (ст.259.1 НК РФ) – сумма амортизации определяется пропорционально сроку полезного использования.

Нелинейный метод (ст.259.2 НК РФ) – введено понятие «суммарный баланс» амортизационных групп. Это общая стоимость всех объектов, входящих в эту группу за вычетом начисленной амортизации. Нормы для каждой группы установлены в ст.259.2 НК РФ.

При этом сумма начисленной за один месяц амортизации для каждой амортизационной группы (подгруппы) определяется по следующей формуле:

$$A = B \times (k/100),$$

где А – сумма начисленной за один месяц амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы); В – суммарный баланс соответствующей амортизационной группы (подгруппы); k – норма амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы).

Некоторые виды имущества, отвечающего признакам амортизируемого, тем не менее, не амортизируются. Стоимость таких объектов списывается на расходы в особом порядке или включается в расходы только при их продаже. Это, например, земельные участки и другие объекты природопользования, произведения искусства (п. 2 ст.256 НК РФ).

Кроме того, основные средства могут временно исключаться из состава амортизируемого имущества, т. е. по ним прекращают начислять амортизацию. Это, например, возможно (п. 3 ст. 256 НК РФ):

- при передаче в безвозмездное пользование (ссуду);
- при переводе на консервацию продолжительностью свыше 3 месяцев;

- при реконструкции (модернизации) продолжительностью свыше 12 месяцев. Исключение одно – когда реконструируемое (модернизируемое) ОС продолжает использоваться в деятельности, направленной на получение дохода.

Амортизационная премия применяется только в налоговом учете и позволяет одновременно включить в косвенные расходы часть (п. 9 ст. 258, п. 3 ст. 272 НК РФ):

- первоначальной стоимости ОС – в месяце, когда вы начали начислять амортизацию объекта;
- суммы расходов на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию (далее – расходы на модернизацию) – в месяце, когда первоначальная стоимость ОС была увеличена на эти расходы (т. е. в день подписания акта по форме ОС-3) (Письмо Минфина от 29.09.2014 г. №03-03-06/1/48511).

Если организация решила применять амортизационную премию, необходимо написать об этом в учетной политике (п. 7.1 Порядка заполнения декларации по налогу на прибыль). Размер амортизационной премии организация определяет сама. Но он не может быть больше максимального, который зависит от амортизационной группы, к которой относится ОС (п. 9 ст. 258 НК РФ).

Таблица 7.5

Размер амортизационной премии организации

Амортизационная группа	Максимальный размер амортизационной премии, %
1, 2 (срок полезного использования (СПИ) ОС от 1 года до 3 включительно)	10
8–10 (СПИ – свыше 20 лет)	
3–7 (СПИ – свыше 3 до 20 лет включительно)	30

Сумма премии рассчитывается так:

Амортизационная премия = Первоначальная стоимость ОС (суммарасходов на его модернизацию) × Размер премии в процентах, установленный учетной политикой для целей налогообложения

Организация вправе установить в налоговой учетной политике, что амортизационная премия применяется выборочно и ее процент зависит от первоначальной стоимости ОС (Письма Минфина от 30.10.2014 г. №03-03-06/1/55106, от 17.11.2006 г. №03-03-04/1/779).

Если организация применила премию, амортизация ОС в налоговом учете начисляется на первоначальную стоимость ОС за вычетом амортизационной премии (п. 9 ст. 258 НК РФ).

Нельзя применять премию по ОС:

- не подлежащему амортизации;
- полученному безвозмездно;
- полученному в качестве вклада в уставный капитал (п. 2 Письма Минфина от 08.06.2012 г. №03-03-06/1/295);
- являющемуся предметом лизинга, учитываемым на балансе лизингополучателя (Письмо Минфина от 15.02.2012 г. №03-03-06/1/85);
- исключенному из состава амортизируемого имущества в том же месяце, когда ОС введено в эксплуатацию (например, в связи с его передачей в безвозмездное пользование или консервацией на срок более трех месяцев). Применить амортизационную премию по такому ОС можно будет в том месяце, когда вы начнете начислять по нему амортизацию (Письмо Минфина от 22.12.2014 г. №03-03-06/1/66272).

Прочие расходы – это один из видов расходов, связанных с производством и (или) реализацией. К ним следует относить затраты организации, которые связаны с производственным процессом и реализацией, но не включены в состав расходов, поименованных в ст.254–259 НК РФ.

Прочими расходами, например, являются [10]:

- расходы на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности, предусмотренных законодательством РФ, расходы на гражданскую оборону в соответствии с законодательством РФ, а также расходы на лечение профессиональных заболеваний работников, занятых на работах с вредными или тяжелыми условиями труда, расходы, связанные с содержанием помещений и инвентаря

здравпунктов, находящихся непосредственно на территории организации (пп.7 п.1 ст.264 НК РФ). В Приказе Минздравсоцразвития РФ от 01.03.2012г. №181н «Об утверждении Типового перечня ежегодно реализуемых работодателем мероприятий по улучшению условий и охраны труда и снижению уровней профессиональных рисков» представлен закрытый перечень расходов на обеспечение нормальных условий труда.

- арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество (в том числе земельные участки)(пп.10 п.1 ст.264 НК РФ);

- расходы на командировки (пп.12 п.1 ст.264 НК РФ; Постановление Правительства РФ от 13.10.2008 г. №749 «Об особенностях направления работников в служебные командировки»);

- расходы на юридические, консультационные, аудиторские услуги (пп. 14, 15, 17 п. 1 ст. 264 НК РФ);

- расходы на ремонт основных средств (ст. 260 НК РФ);

- на освоение природных ресурсов (ст. 261 НК РФ);

- на НИОКР (ст. 262 НК РФ);

- на обязательное и добровольное имущественное страхование (ст. 263 НК РФ) и т. д.

В состав *внебюджетных расходов* включаются обоснованные затраты организации, которые непосредственно не связаны с производственным процессом и/или реализацией товаров (работ, услуг) (ст.265 НК РФ). Например, внебюджетными расходами являются:

- проценты по долговым обязательствам любого вида с учетом положений ст.269 НК РФ (пп.2 п.1 ст.265 НК РФ);

- внебюджетные расходы в налоговом учете (ст.265 НК РФ).

Внебюджетными считаются те расходы организации, которые непосредственно не связаны с производством и реализацией. Их можно разделить на два вида.

1. Расходы, возникающие в текущей деятельности. Перечень подобных расходов приведен в п. 1 ст. 265 НК РФ. Это, например:

- проценты по полученным займам (кредитам), а также по выпущенным организацией ценным бумагам (например, векселям);
- судебные расходы (издержки, связанные с рассмотрением дела в суде). Это, например, расходы на оплату услуг адвокатов и других лиц, оказывающих юридическую помощь (представителей) (ст.101,106 АПК РФ);
- договорные санкции (неустойка, штраф, пеня), которые вы должны заплатить контрагентам на основании решения суда, штрафов и пеней за нарушение договорных обязательств.

Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам (ст.266 НК РФ):

- расходы на консервацию ОС;
- расходы на ликвидацию ОС;
- расходы в виде отрицательной курсовой разницы.

2. Убытки, приравняемые к внереализационным расходам. Они приведены в п.2 ст.265 НК РФ. В частности, это:

- списанные безнадежные долги, не покрытые за счет резерва;
- недостача в случае отсутствия виновных лиц, а также убытки от хищений, виновники которых не установлены. В данных случаях факт отсутствия виновных лиц должен быть документально подтвержден уполномоченным органом государственной власти;
- потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций;
- убытки по сделке уступки права требования в порядке, установленном ст. 279 НК РФ;
- убытки прошлых лет.

Как отражать внереализационные расходы в декларации по налогу на прибыль? Внереализационные расходы из п.1 ст.265 НК РФ отражаются в декларации по налогу на прибыль по строке 200 Приложения №2 к листу 02. В этой строке надо указать сумму всех таких расходов за отчетный (налоговый) период нарастающим итогом (пп.2.1, 7.2 Порядка заполнения декларации).

Дополнительно в Приложении №2 к листу 02 декларации надо отразить:

по строке 201 – сумму начисленных за отчетный (налоговый) период процентов по полученным займам (кредитам), а также по выпущенным организацией ценным бумагам (например, векселям);

по строке 202 – отчисления в резерв на соцзащиту инвалидов (ст.267.1 НК РФ);

по строке 204 – сумму расходов на ликвидацию ОС и списание НМА, а также других расходов, перечисленных в пп.8 п.1 ст.265 НК РФ;

по строке 205 – сумму договорных санкций и возмещения ущерба, признанную вашей организацией или подлежащую уплате на основании решения суда, которое вступило в силу в отчетном (налоговом) периоде. При этом сумма строк 201 – 205 не может быть больше общей суммы внереализационных расходов, отраженной по строке 200 Приложения №2 к листу 02 декларации [8].

Резервы в налоговом учете

К налоговым резервам относятся:

- резерв по сомнительным долгам (ст.266 НК РФ);
- резерв по гарантийному ремонту (ст.267 НК РФ);
- резерв по ремонту основных средств (ст.260 НК РФ);
- резерв на оплату отпусков и вознаграждений (ст.324.1 НК РФ);
- резерв предстоящих расходов, направляемых на цели, обеспечивающие социальную защиту инвалидов.

Цель создания налогового резерва заключается в том, чтобы обеспечить равномерное списание соответствующих затрат и таким образом оптимизировать налогообложение прибыли. У налоговых резервов есть несколько общих черт:

Во-первых, возможность создания резервов является правом, а не обязанностью налогоплательщика.

Во-вторых, правом формировать резервы наделены только те предприятия, которые для расчета налога на прибыль используют метод начисления.

В-третьих, если компания приняла решение о создании резерва, то весь порядок его формирования необходимо утвердить в учетной политике для целей налогообложения.

Суммы отчисления в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного периода.

Сомнительный долг

Сомнительным долгом в налоговом учете признается любая задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров, работ, услуг; в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом (ст. 266 НК РФ).

Безнадежным долгом признается долг, по которому истек срок исковой давности, а также долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

По Гражданскому кодексу общий срок исковой давности установлен в 3 года (ст. 196 ГК РФ). В течение срока исковой давности он может прерываться и начинаться заново. При этом общий срок исковой давности, во всяком случае, не может превышать 10 лет со дня возникновения обязательства (ст. 200 ГК РФ).

Налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным долгам (ст. 266 НК РФ). Сумма резервов по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной инвентаризации, дебиторской задолженности (в случае если есть встречные обязательства – берем разницу).

По сомнительной задолженности со сроком свыше 90 дней в сумму резервов включается полная сумма долга – 100%; со сроком от 45 до 90 дней – 50% долга; по задолженности до 45 дней – долг не учитывается в сумму резерва. При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода (ст. 249 НК РФ).

Особенности учета по долговым обязательствам

В рамках НК РФ под долговым обязательством понимается: кредиты, займы, банковские вклады и иные заимствования не зависимо от формы их оформления [8].

Расходом в налоговом учете признаются проценты, начисленные по долговым обязательствам при условии, что размер процентов существенно не отличается от среднего уровня процентов, выданных в отчетном периоде на сопоставимых условиях (т.е. в той же на те же сроки). Существенным отклонением размера начисленных процентов считается отклонение более чем на 20% от среднего уровня процентов [4, ст. 269].

При отсутствии сопоставимых условий величины процента признаваемых расходов признаются равной ставке рефинансирования увеличенной на коэффициент, равный 1,8. Согласно общему правилу процент по долговым обязательствам любого вида будут признаваться доходом (расходом) исходя из фактической ставки (п.1 ст. 269 НК РФ). Если долговое обязательство возникло в результате совершения контрольных сделок, то доходом (расходом) признаются проценты исходя из фактической ставки с учетом положений раздела V.I. НК РФ.

7.6. Декларация по налогу на прибыль

Налогоплательщики независимо от наличия у них обязанности по уплате налога или авансовых платежей по уплате налога, обязаны по истечению каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговую декларацию по налогу на прибыль (ст. 289 НК РФ).

Налоговые агенты обязаны по истечению каждого отчетного (налогового) периода, в который они производят выплаты налогоплательщика, представлять в налоговые органы по месту своего нахождения налоговые декларации [9].

Налогоплательщики (налоговые агенты) представляют налоговые декларации не позднее 25 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

При этом для плательщиков налога, перечисляющих налоговые платежи в общем порядке, ежеквартально, отчетным признаются 1 квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Налогоплательщик, исчисляющий суммы ежемесячных авансовых платежей по фактически полученной прибыли, представляет налоговые декларации, в сроки, установленные для уплаты авансовых платежей. Отчетным периодом в данном случае является: месяц, 2 месяца, 3 месяца и т. д. до окончания календарного года.

Налоговые агенты по налогу на прибыль сдают декларации в те же сроки, что и налогоплательщики, в случае если в отчетном налоговом периоде ими представлялась выплата налоговых плат.

Налоговая декларация по итогам налогового периода представляется налогоплательщиком (налоговым агентом) не позднее 25 марта года, следующим за истекшим налоговым периодом (Формат Декларации установлен Приказом ФНС России от 17.08.2022 №СД-7-3/753@ «О внесении изменений в приложения к приказу Федеральной налоговой службы от 23.09.2019 №ММВ-7-3/475@» (Зарегистрировано в Минюсте России 19.09.2022 №70146). В состав Декларации входит 9 листов и 2 приложение).

В свою очередь отдельные листы декларации также имеют приложение.

Обязательные для заполнения всеми налогоплательщиками:

- титульный лист (с разделами 1);
- лист 02;
- приложение 1 и 2 к листу 02.

На титульном листе имеется различная кодировка:

- кодировка отчетного налогового периода зависит от выбора налогоплательщика;
- кодировка места нахождения учета. Например, код 214 – по месту нахождения российской организации, не являющийся крупнейшим налогоплательщиком;
- кодировка форм реорганизации и ликвидации организации.

Также на титульном листе представлены:

- номер корректировки декларации;
- коды, определяющие представление налоговой декларации

Финансовый результат от отдельных организаций в целях налогообложения признаются в особом порядке (приложение №3 к листу 02) – от реализации амортизируемого имущества, от реализации прав требования долга, прав на земельный участок и т. д.

Приложение №4 к листу 02 – для расчета суммы убытка или части убытка, уменьшающей налоговую базу (ст.285 НК РФ). Налогоплательщик вправе осуществлять переносы убытка на будущее в течение 10 лет следующих за тем налоговым периодом, в котором он был получен. Данное приложение включается в состав декларации только за 1-ый квартал и налоговый период.

Приложение №5 к листу 02 – расчет суммы налога, подлежащей уплате по месту нахождения обособленного подразделения (группы подразделяются, находясь в одном субъекте РФ). При этом в составе отчетности, представленной по месту нахождения организации, она заполняется отдельно в отношении организации без учета подразделений и по каждому обособленному подразделению.

В инспекцию по месту нахождения каждого подразделения или ответственного подразделения представляется декларация в следующем составе:

- титульный лист;
- подраздел 1.1 раздела 1;
- приложение №5 к листу 02.

Ст. 288 НК РФ устанавливает особенности уплаты налога на прибыль организациями, которые имеют в своей структуре обособленное подразделение. Распределить сумму налога (авансового платежа) необходимо исходя из доли прибыли, приходящейся на расположенную в ней структурную единицу. Доля определяется как средняя арифметическая величина 2-х показателей: удельный вес среднесписочной численности работника (расходов на оплату труда)

подразделения в среднесписочной численности работников (расходы на оплату труда) по организации в целом и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества подразделения в остаточной стоимости амортизируемого имущества по организации в целом.

Какой именно использовать показатель при расчете удельного веса среднесписочной численности, налогоплательщик выбирает самостоятельно выбор закрепляется в учетной политике.

Если налогоплательщик имеет несколько обособленных подразделений на территории одного субъекта РФ, то распределение прибыли по каждому из этих подразделений может не производиться. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет этого субъекта РФ, в таком случае определяется исходя из доли прибыли, исчисленной из совокупности показателей обособленных подразделений, находящихся на территории субъекта РФ. При этом налогоплательщик самостоятельно выбирает то обособленное подразделение, через которое осуществляется уплата налога в бюджет этого субъекта РФ, уведомив о принятом решении до 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, налоговые органы, в которых налогоплательщик состоит на налоговом учете по месту нахождения своих обособленных подразделений [10].

Обособленное подразделение организации – любое территориально обособленное от нее подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места.

7.7. Книга учета доходов и расходов (КУДИР)

7.7.1. Правила заполнения КУДИР по УСН

Форма книги учета доходов и расходов организаций и ИП, применяющих УСН (далее книга), и Порядок ее заполнения (далее Порядок) утверждены Приказом Минфина России от 22.10.2012 №135н «Об утверждении форм книги учета доходов и расходов организаций и ИП, применяющих УСН, книги учета доходов ИП, применяющих

патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения».

Основные правила ведения книги (пп. 1.1 – 1.5 Порядка):

- на каждый год открывается новая книга; ее можно вести либо на бумаге, либо в электронном виде. Электронную версию по окончании отчетного периода выводят на бумагу; она должна быть прошнурована и пронумерована, а также подтверждена подписью ИП и скреплена печатью (при ее наличии);

- все записи осуществляются на русском языке;

- все операции отражают в хронологической последовательности.

Операции, регистрируемые в книге, должны быть подтверждены первичными документами (Письмо Минфина России от 06.05.2015 г. №03-11-06/2/26028).

Налогоплательщик обязан хранить книги за прошлые периоды в течение четырех лет (пп.8 п.1 ст.23 НК РФ, Письмо Минфина России от 11.05.2012 г. №03-02-08/45).

Специфика отражения выручки в книге связана с особенностями принятия расходов в упрощенке. Речь идет о так называемом кассовом методе учета доходов [9]:

- датой получения доходов является день поступления средств на счет в банке или в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) или имущественных прав (п.1 ст.346.17 НК РФ);

- в доходах учитывают суммы предварительной оплаты (авансы) (Письма Минфина России от 11.02.2015г.№03-11-06/2/5832, от 31.10.2014г.№03-11-06/2/55215);

- оплату товаров пластиковыми карточками учитывают в момент поступления денежных средств на расчетный счет бизнесмена (Письма Минфина России от 28.07.2014г. №03-11-06/2/36926, от 03.04.2009 г. №03-11-06/2/58).

В графе 2 Книги указывают реквизиты первичного документа. При наличных расчетах таким документом будет кассовый чек, а при безналичных – выписка банка (Письмо ФНС России от 06.02.2015 г. №ГД-3-3/364@).

В случае возврата предпринимателем сумм, ранее полученных в

счет предварительной оплаты, на сумму возврата уменьшают доходы того налогового (отчетного) периода, в котором был произведен возврат (п.1 ст.346.17 НК РФ). Возвращенные авансы в книге отражают в составе доходов со знаком «-».

Расходы отражают в графе 5 разд. I книги. Данная графа в обязательном порядке заполняется налогоплательщиками с объектом налогообложения «доходы минус расходы» (п.2.5 Порядка).

Список расходов на «упрощенке» является закрытым (п.1 ст.346.16 НК РФ). При этом большинство затрат признают на дату их оплаты, при этом отдельные расходы учитывают в особом порядке (п.2 ст.346.17 НК РФ).

Примеры учета расходов:

- стоимость товаров – после того как они были оплачены и реализованы (пп. 2 п. 2 ст. 346.17 НК РФ);
- материальные расходы – в момент погашения задолженности по ним (пп. 1 п. 2 ст. 346.17 НК РФ);
- заработная плата – в момент погашения задолженности по ней (пп. 1 п. 2 ст. 346.17 НК РФ);
- налоги и сборы – в размере фактически уплаченных сумм. При наличии задолженности – в пределах фактически погашенной задолженности в периоды ее погашения (пп. 3 п. 2 ст. 346.17 НК РФ).

Иностранную валюту пересчитывают в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на дату получения доходов (п. 3 ст. 346.18 НК РФ). Указанную сумму в рублях отражают в книге.

Раздел IV книги

Указанный раздел заполняют налогоплательщики, применяющие в качестве объекта налогообложения доходы. Здесь отражают расходы, уменьшающие сумму налога (авансового платежа), уплачиваемого по УСН. Речь идет о страховых взносах на обязательное страхование, расходах на выплату пособий по временной нетрудоспособности и платежах по договорам добровольного личного страхования (п. 3.1 ст.346.21 НК РФ, п. 5.2 Порядка).

Страховые взносы за работников учитывают в размере уплаченных сумм (в пределах исчисленных) в данном налоговом (отчетном) периоде (пп. 1 п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ).

Суммы пособий учитываются только в части, оплаченной за счет работодателя за дни временной нетрудоспособности работника (пп.2 п.3.1 ст.346.21 НК РФ).

Между тем страховые взносы в фиксированном размере можно уплачивать либо единовременно за год, либо частями в течение года (ч. 2 ст. 16 Федерального закона от 24.07.2009 №212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»).

В соответствии с пп. 3 п. 1 ст. 346.16 НК РФ при определении базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСНО, налогоплательщик вправе учитывать расходы на ремонт основных средств. Это относится и к арендованным основным средствам (Письмо Минфина России от 03.04.2015 г. №03-11-11/19003).

Кроме того, «упрощенцы» могут признавать в целях налогообложения расходы на обслуживание ОС, так как они вправе учитывать при исчислении налоговой базы материальные расходы применительно к порядку, предусмотренному ст.254 НК РФ. К последним относятся затраты на приобретение материалов, используемых на эксплуатацию ОС (пп. 2 п. 1 ст. 254 НК РФ).

Учет расходов на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств ведется в разд. II книги учета доходов и расходов организаций и ИП, применяющих упрощенную систему налогообложения (далее книга учета).

ИП должны иметь в виду, что в нем отражаются расходы только в отношении основных средств, которые используются в предпринимательской деятельности³.

³ «Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение», 2014, № 12.

Вопросы для самоконтроля

1. Сущность и понятие налогового учета.
2. Понятие налоговой отчетности.
3. Методология постановки налогового учета в организации.
4. Содержание учетной политики для целей налогообложения.
5. Назовите основные принципы ведения налогового учета.

Практические задания

Решение типовых задач

№1 Выручка организации за налоговый период составила 900 000 руб. (включая НДС 20% 150000), себестоимость реализованной продукции – 800 000 руб., внереализационные доходы – 450 000 руб., внереализационные расходы – 300 000 руб. Определите сумму налога на прибыль с распределением по бюджетам.

РЕШЕНИЕ:

В соответствии со ст. 247 НК РФ прибылью признаются доходы, уменьшенные на величину расходов. К доходам относятся выручка от реализации товаров (работ, услуг) без НДС и внереализационные доходы (ст. 248 НК РФ). Расходы включают в себя расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы (ст. 252 НК РФ).

Ставка налога на прибыль – 20%, из них: федеральный бюджет – 3%, региональный бюджет – 17% (ст. 284 НК РФ). Налогооблагаемая прибыль организации:

$$1. (900\ 000 - 150\ 000) + 450\ 000 - 800\ 000 - 300\ 000 = 100\ 000 \text{ руб.}$$

Сумма налога на прибыль:

$$100\ 000 \times 20\% = 20\ 000 \text{ руб., в том числе:}$$

$$\text{Ø федеральный бюджет: } 100\ 000 \times 3\% = 3\ 000 \text{ руб.,}$$

$$\text{Ø региональный бюджет: } 100\ 000 \times 17\% = 17\ 000 \text{ руб.}$$

№2 Выручка организации от реализации продукции составила 42 млн. руб. (включая НДС 20% 7 млн. руб.), себестоимость реализованной продукции по данным бухгалтерского учета – 35 млн. руб., в том числе: расходы на приобретение призов для победителей розыгрышей в период

массовых рекламных компаний – 400 000 руб., представительские расходы – 35 000 руб. Прибыль по данным бухгалтерского учета – 950 000 руб. Расходы на оплату труда – 800 000 руб. Определите величину налогооблагаемой прибыли.

РЕШЕНИЕ:

В соответствии со ст. 264 НК РФ расходы на указанный вид рекламы принимаются в целях налогообложения прибыли в размере не более 1 процента от суммы выручки (без НДС), представительские расходы – в размере, не превышающем 4 процентов расходов на оплату труда.

1) Сумма расходов на рекламу в целях налогообложения
 $(42\,000\,000 - 7\,000\,000) \times 1\% = 350\,000$ руб.

2) Сумма представительских расходов:
 $800\,000 \times 4\% = 32\,000$ руб.

3) Сумма превышения фактических расходов над нормативом:
 $(400\,000 - 350\,000) + (35\,000 - 32\,000) = 53\,000$ руб.

Для определения налогооблагаемой прибыли сумма прибыли по данным бухгалтерского учета должна быть увеличена на сумму превышения нормируемых расходов.

4) Налоговая база: $950\,000 + 53\,000 = 1\,003\,000$ руб.

Задачи для самостоятельного решения

1. В течение года организация оплатила полисы добровольного медицинского страхования для своих работников на сумму 250 тыс. руб. и на добровольное долгосрочное страхование жизни работников 825 тыс. руб. За этот же период расходы на оплату труда составили 6,5 млн. руб. Определите сумму расходов организации по страхованию для целей налогообложения и сумму перерасхода.

2. В январе 2021 г. промышленная организация приобрела новое оборудование стоимостью 150 тыс. руб. Срок службы оборудования 5 лет. Определите ежемесячную амортизацию в налоговом учете при условии использования линейного метода начисления.

3. Налогооблагаемая прибыль организации за 1 полугодие составила 290 тыс. руб., в том числе за I квартал – 70 тыс. руб. Определите фактическую сумму квартальных авансовых платежей за I и II кварталы, а также сумму ежемесячных авансовых платежей за II квартал.

Вопросы для самоконтроля по дисциплине

1. Понятие налогового учета
2. Этапы развития налогового учета в РФ
3. Принципы налогового учета
4. Система налогового учета
5. Регистры налогового учета
6. Учетная политика для целей налогообложения
7. Налоговая тайна
8. Понятие доходов организации
9. Классификация доходов
10. Внереализационные доходы организации
11. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы
12. Понятие расходов организации. Основные требования НК РФ, при формировании расходов
13. Классификация расходов организации
14. Убытки организации
15. Состав материальных расходов
16. Порядок формирования стоимости материалов при их приобретении
17. Порядок оценки стоимости сырья и материалов при их списании в производство
18. Возвратные отходы: состав и порядок оценки
19. Понятие расходов на оплату труда
20. Классификация расходов на оплату труда
21. Амортизируемое имущество. Порядок определения стоимости амортизируемого имущества Амортизационные группы

22. Методы и порядок расчета сумм амортизации.
Амортизационная премия
23. Прочие расходы
24. Внереализационные расходы
25. Расходы, не учитываемые для целей налогообложения
26. Расходы, учитываемые в особом порядке (нормируемые расходы)
27. Общие правила создания резервов в налоговом учете
28. Порядок формирования резерва по сомнительным долгам
29. Порядок формирования резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию
30. Порядок формирования резерва под предстоящие ремонты основных средств
31. Порядок формирования резерва на предстоящую оплату отпусков работникам и (или) резерва на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет
32. Порядок оценки остатков незавершенного производства
33. Порядок оценки остатков готовой продукции
34. Порядок оценки остатков отгруженной, но не реализованной продукции.

8. СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

8.1. Состав государственных внебюджетных фондов Российской Федерации

Основные термины и понятия

Государственные внебюджетные фонды, страховые взносы

Основные обозначения

ФПСС - Фонд Пенсионного и Социального Страхования

Российской Федерации

СФР – Социальный фонд России

ФФОМС – Федеральный фонд обязательного медицинского страхования

ИФНС – Инспекция федеральной налоговой службы

ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц

ООО – Общество с ограниченной ответственностью

ИП – Индивидуальный предприниматель

Глоссарий к разделу

Государственный внебюджетный фонд – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Страховые взносы – регулярные обязательные платежи работодателя, уплата которых дает право работникам на получение больничных и детских пособий, бесплатной медицинской помощи, финансовой поддержки при выходе на пенсию и некоторых других видов государственных выплат.

Методические рекомендации для студента по изучению раздела

Цель: изучить состав и значение государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.

Учебные вопросы:

1. Фонд пенсионного и социального страхования РФ (ФПСС)
2. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ.
3. Порядок регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в государственных внебюджетных фондах РФ.

Изучив раздел, студент должен:

знать:

- состав государственных внебюджетных фондов РФ;
- функции и задачи государственных внебюджетных фондов;
- систему управления государственными внебюджетными фондами;
- куда направляются средства государственных внебюджетных фондов;
- порядок регистрации юридических лиц и ИП во внебюджетных фондах;

уметь:

- определить задачи государственных внебюджетных фондов;
- определить направления финансирования средств из государственных внебюджетных фондов.

При освоении раздела необходимо:

- изучить подраздел 8.1;
- ответить на вопросы для самоконтроля.

8.1.1. Фонд пенсионного и социального страхования
Российской Федерации

Фонд пенсионного и социального страхования РФ или сокращенное название фонда - Социальный фонд России (далее – СФР) был создан в соответствии с ФЗ от 14.07.2022 № 236-ФЗ «О Фонде пенсионного и социального страхования РФ» в целях осуществления государством пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, обязательного социального страхования на случай

временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, социального обеспечения, предоставления мер социальной защиты (поддержки) отдельным категориям граждан, а также в целях осуществления иных государственных функций и полномочий, возложенных на Фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Деятельность Фонда осуществляется на основе следующих принципов [21]:

1) соблюдение государственных гарантий по обеспечению прав граждан в области пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, обязательного социального страхования, социального обеспечения;

2) автономность систем обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования;

3) обеспечение финансовой устойчивости (стабильности) и сбалансированности бюджета Фонда;

4) участие социальных партнеров в деятельности органов управления Фонда, учет интересов работников, работодателей и государства по основным направлениям деятельности Фонда;

5) обеспечение доступности предоставляемых услуг и повышение их качества.

СФР осуществляет ряд социально значимых функций, в том числе:

1) назначение и выплату пенсий по обязательному пенсионному страхованию и государственному пенсионному обеспечению;

2) предоставление иных видов обеспечения, устанавливаемых дополнительно к страховым пенсиям и пенсиям по государственному пенсионному обеспечению, а также иных выплат и компенсаций в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) назначение и выплату государственных пособий, обеспечения по обязательному социальному страхованию, иных видов обеспечения,

установленных федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

4) организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования;

5) организацию инвестирования средств пенсионных накоплений;

6) актуарное оценивание финансового состояния систем обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, долгосрочное прогнозирование их развития;

7) предоставление государственных гарантий, мер социальной защиты (поддержки), социальных услуг отдельным категориям граждан, в том числе в рамках оказания государственной социальной помощи;

8) организацию мероприятий в области медицинской, социальной и профессиональной реабилитации застрахованных лиц;

9) иные функции и полномочия, предусмотренные международными договорами РФ, федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ.

Управление фондом

Председатель Фонда является постоянно действующим единоличным органом управления Фонда и осуществляет текущее руководство деятельностью Фонда, назначается на должность и освобождается от должности Правительством РФ по представлению руководителя уполномоченного федерального органа исполнительной власти.

Председатель Фонда имеет первого заместителя и заместителей. Заместители председателя Фонда назначаются на должность и освобождаются от должности Правительством РФ по представлению руководителя уполномоченного федерального органа исполнительной власти.

Правление Фонда является коллегиальным органом управления Фонда. Положение о правлении Фонда и состав правления Фонда утверждаются Правительством РФ.

Численность правления Фонда составляет тридцать пять человек.

В состав правления Фонда на постоянной основе входят председатель Фонда, первый заместитель председателя Фонда, четыре представителя Фонда, три представителя уполномоченного федерального органа исполнительной власти, по одному представителю федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной деятельности, и Центрального банка РФ.

В состав правления Фонда входят шесть представителей общероссийских объединений профессиональных союзов, шесть представителей общероссийских объединений работодателей, три представителя территориальных органов Фонда, три сенатора РФ, три депутата Государственной Думы Федерального Собрания РФ, один представитель общероссийских общественных объединений инвалидов и два представителя организаций, деятельность которых связана с защитой прав граждан в сфере социального обеспечения. Указанные члены правления Фонда подлежат ротации, которая осуществляется не чаще одного раза в три года.

Правление Фонда рассматривает вопросы [21]:

- а) об участии Фонда в реализации государственных программ;
- б) о приоритетных направлениях развития систем обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, выполнении задач Фонда;
- в) о проекте федерального закона о бюджете Фонда на очередной финансовый год и на плановый период и проекте федерального закона об исполнении бюджета Фонда;
- г) о формировании резервов Фонда и об использовании средств резервов Фонда;
- д) об установлении и (или) изменении размеров тарифов страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обязательное социальное страхование.

8.1.2. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее - ФФОМС) реализует государственную политику в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования, является самостоятельным государственным некоммерческим финансово – кредитным учреждением.

Стратегическим направлением деятельности Федерального фонда обязательного медицинского страхования является обеспечение исполнения на территории РФ Закона РФ №326-ФЗ от 29.11.2010 г. «Об обязательном медицинском страховании в РФ», а также развитие и совершенствование нормативно-методической базы обязательного медицинского страхования.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования принимает участие в разработке программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи, аккумулирует и управляет средствами обязательного медицинского страхования, формирует и использует резервы для обеспечения финансовой устойчивости обязательного медицинского страхования в порядке, установленном Министерством здравоохранения РФ, осуществляет выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования [21].

Основной принцип осуществления обязательного медицинского страхования – обеспечение за счет средств обязательного медицинского страхования гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи при наступлении страхового случая в рамках территориальной программы обязательного медицинского страхования и базовой программы обязательного медицинского страхования.

ФФОМС осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, указами и распоряжениями Президента РФ, постановлениями и распоряжениями Правительства РФ и уставом Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

ФФОМС является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, обособленное имущество, счета в учреждениях Центрального банка РФ и других кредитных организациях, печать со своим наименованием, штампы и бланки установленного образца.

Основными задачами Федерального фонда обязательного медицинского страхования являются [21]:

- финансовое обеспечение установленных законодательством РФ прав граждан на медицинскую помощь за счет средств обязательного медицинского страхования в целях, предусмотренных ФЗ №326-ФЗ от 29.11.2010 г. «Об обязательном медицинском страховании в РФ»;

- обеспечение финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования и создание условий для выравнивания объема и качества медицинской помощи, предоставляемой гражданам на всей территории РФ в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования;

- аккумулирование финансовых средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования для обеспечения финансовой стабильности системы обязательного медицинского страхования.

В целях выполнения основных задач Федеральный фонд обязательного медицинского страхования:

- осуществляет выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования;

- разрабатывает и в установленном порядке вносит предложения о размере взносов на обязательное медицинское страхование;

- осуществляет в соответствии с установленным порядком аккумулирование финансовых средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования;

- выделяет в установленном порядке средства территориальным фондам обязательного медицинского страхования, в том числе на безвозвратной и возвратной основе, для выполнения территориальных программ обязательного медицинского страхования;

- осуществляет совместно с территориальными фондами обязательного медицинского страхования и органами Государственной налоговой службы РФ контроль за своевременным и полным перечислением страховых взносов (отчислений) в фонды обязательного медицинского страхования;

- осуществляет совместно с территориальными фондами обязательного медицинского страхования контроль за рациональным использованием финансовых средств в системе обязательного медицинского страхования, в том числе путем проведения соответствующих ревизий и целевых проверок;

- осуществляет в пределах своей компетенции организационно-методическую деятельность по обеспечению функционирования системы обязательного медицинского страхования;

- вносит в установленном порядке предложения по совершенствованию законодательных и иных нормативных правовых актов по вопросам обязательного медицинского страхования;

- участвует в разработке базовой программы ОМС граждан;

- осуществляет сбор и анализ информации, в том числе о финансовых средствах системы ОМС, и представляет соответствующие материалы в Правительство РФ;

- организует в порядке, установленном Правительством РФ, подготовку и дополнительное профессиональное образование специалистов для системы обязательного медицинского страхования;

- изучает и обобщает практику применения нормативных правовых актов по вопросам обязательного медицинского страхования;

- обеспечивает в порядке, установленном Правительством РФ, организацию научно-исследовательских работ в области обязательного медицинского страхования;

- участвует в порядке, установленном Правительством РФ, в международном сотрудничестве по вопросам ОМС;

- ежегодно в установленном порядке представляет в Правительство РФ проекты федеральных законов об утверждении бюджета ФФОМС на соответствующий год и о его исполнении.

Расходование средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования осуществляется исключительно на цели, определенные законодательством, регламентирующим его деятельность, в соответствии с бюджетом, утвержденным федеральным законом.

Управление фондом

Правление ФФОМС является коллегиальным органом управления ФФОМС. Состав Правления ФФОМС утверждается Правительством РФ. В состав Правления ФФОМС входят представители федеральных органов законодательной и исполнительной власти, общественных организаций. Руководством фонда занимается Председатель ФФОМС.

8.1.3. Порядок регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации

Регистрация юридических лиц во внебюджетных фондах

После прохождения государственной регистрации в ИФНС, **юридическому лицу** необходимо зарегистрироваться в качестве страхователя и во внебюджетных фондах.

Регистрацию юридического лица в СФР обеспечивает орган исполнительной власти, внесший сведения о создании юридического лица в Единый государственный реестр юридических лиц, т. е. ФНС России. Сведения в ФФОМС передает уже СФР [21].

Документально **регистрация в СФР** будет подтверждена специальным уведомлением, направляемым в электронной форме посредством передачи через портал гос. услуг или на адрес электронной почты, зафиксированный в ЕГРЮЛ.

При этом получение указанного документа на бумажном носителе не является обязательным в обоих указанных случаях.

Повторно регистрироваться во внебюджетных фондах в качестве работодателя, юридическому лицу не нужно, так как на момент регистрации в ИФНС, например в ООО уже оформляется как минимум один работник (генеральный директор).

Регистрация ИП во внебюджетных фондах.

После государственной регистрации физического лица в качестве ИП налоговые органы передадут данные о нем в территориальный орган СФР, который и поставит на учет предпринимателя как плательщика страховых взносов за себя.

В обязательном порядке предприниматель должен уплачивать страховые взносы только за ОПС и в ОМС (медицинское страхование). Но ИП без работников вправе в добровольном порядке заключить договор на уплату страховых взносов по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Для этого достаточно в территориальный орган СФР по месту своего жительства подать заявление. СФР регистрирует ИП и выдаст ему соответствующее уведомление о регистрации. Договор расторгается автоматически в случае неуплаты страховых взносов до конца года.

Если ИП оформляет на работу сотрудников, то с 2017 года ему не нужно повторно вставать на учет в ИФНС в качестве работодателя. Но следует отметить, что регистрация ИП как работодателя не отменена.

Как только ИП заключил трудовой договор с первым работником, то не позднее 30 календарных дней после дня заключения договора, предприниматель должен подать заявление о регистрации по установленной форме в территориальное отделение СФР по месту жительства. При заключении новых трудовых договоров повторная регистрация ИП не требуется.

СФР в течение 3-х рабочих дней регистрирует ИП в качестве страхователя, присваивает ему регистрационный номер, код

подчиненности и определяет тариф страховых взносов «на травматизм» исходя из осуществляемого ИП вида деятельности.

Вопросы для самоконтроля

1. Каков состав государственных внебюджетных фондов в РФ?
2. Перечислите социально-значимые функции, осуществляемые СФР.
3. Что является основными задачами ФОМС?
4. Как зарегистрироваться во внебюджетных фондах
юридическому лицу
5. Нужно ли ИП регистрироваться в ФСР?

8.2. Общие положения по исчислению и уплате страховых взносов во внебюджетные фонды

Основные термины и понятия

Плательщики взносов во внебюджетные фонды, тарифы страховых взносов, объект обложения страховыми взносами, предельная база для начисления взносов,

Основные обозначения

- НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации
СФР – Социальный фонд России
ФФОМС – Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
МРОТ – минимальный размер оплаты труда
ИП – индивидуальный предприниматель
ДМС – добровольное медицинское страхование
ОКВЭД – Общий классификатор видов экономической деятельности
УСН – Упрощенная система налогообложения
ПСН – Патентная система налогообложения
Договор ГПХ – договор гражданско-правового характера
ВНЖ – вид на жительство

ВКС – высококвалифицированный специалист

ЕАЭС – Евразийский экономический союз

РВП – разрешение на временное проживание

Глоссарий к разделу

Плательщиками страховых взносов - признаются лица, являющиеся страхователями в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Тариф страхового взноса – представляет собой величину страхового взноса на единицу измерения базы для исчисления страховых взносов.

Объектом обложения страховыми взносами – признаются выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Предельная база для начисления взносов – установленная законодательством для плательщиков взносов, предельная величина, по достижению которой, меняется тариф страхового взноса.

Методические рекомендации для студента по изучению раздела

Цель: основные положения по исчислению и уплате страховых взносов в государственные внебюджетные фонды РФ.

Учебные вопросы:

1. Исчисление и уплата страховых взносов во внебюджетные фонды юридическими лицами.
2. Исчисление и уплата страховых взносов во внебюджетные фонды индивидуальными предпринимателями.
3. Страховые взносы во внебюджетные фонды с иностранных граждан.
4. Отчетность, предоставляемая по страховым взносам во внебюджетные фонды.

5. Ответственность за непредставление отчетности и неуплату страховых взносов.

Изучив раздел, студент должен:

знать:

- состав плательщиков взносов во внебюджетные фонды РФ;
- перечень облагаемых и необлагаемых сумм взносами во внебюджетные фонды;
- тарифы и предельные величины для исчисления взносов во внебюджетные фонды;
- сроки уплаты взносов и предоставления отчетности в ИФНС и государственные внебюджетные фонды;
- ответственность и штрафные санкции за нарушение сроков уплаты взносов и предоставления отчетности;

уметь:

- определять перечень облагаемых и необлагаемых сумм страховыми взносами;
 - определять порядок расчета взносов во внебюджетные фонды;
- При освоении раздела необходимо:***
- изучить подраздел 8.2;
 - ответить на вопросы для самоконтроля.

8.2.1. Исчисление и уплата страховых взносов во внебюджетные фонды юридическими лицами

С 1 января 2017 года все положения, связанные с исчислением и уплатой страховых взносов перенесены в НК РФ. При этом НК РФ дополнен новым разделом XI «Страховые взносы в РФ» и новой главой 34 «Страховые взносы».

В НК РФ страховые взносы выведены в отдельный обязательный платеж и их понятие, также, как и определение налога и сбора, закреплено в статье 8 НК РФ.

Так, под **страховыми взносами** понимаются обязательные платежи на ОПС, обязательное социальное страхование на случай

временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования [21].

Следует отметить, что положения НК РФ не применяются к отношениям по установлению и взиманию страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и страховых взносов на ОМС неработающего населения, которые регулируются отдельными законами.

Разграничение полномочий между ФНС России и государственными внебюджетными фондами при осуществлении полномочий по администрированию страховых взносов:

1. Налоговые органы:

- прием расчетов по страховым взносам, начиная с представления расчета по страховым взносам за отчетный период - 1 квартал 2017 года;

- контрольные мероприятия по страховым взносам в соответствии с положениями НК РФ;

- взыскание задолженности по страховым взносам, в том числе возникшей до 01.01.2017 г., начиная с меры по взысканию, следующей за мерой, примененной органами СФР;

- иные полномочия по администрированию страховых взносов с 01.01.2017 г.

СФР России:

- прием расчетов по страховым взносам за периоды 2010-2016 гг.;

- контрольные мероприятия по страховым взносам за периоды 2010-2016 гг.;

- за органами СФР сохранены функции по проверке расходов по больничным листам и материнству и возмещение сумм превышения понесенных расходов над исчисленными взносами и администрирование страховых взносов на обязательное страхование от

несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (в соответствии с ФЗ от 14.07.2022 № 236-ФЗ «О Фонде пенсионного и социального страхования РФ»);

- за органами СФР сохранены функции по ведению персонифицированного учета и администрирования страховых взносов по добровольному пенсионному страхованию (в соответствии с ФЗ от 14.07.2022 № 236-ФЗ «О Фонде пенсионного и социального страхования РФ»).

В статье 419 НК РФ закреплены две категории плательщиков страховых взносов:

1. Плательщики, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

- организации
- индивидуальные предприниматели
- физические лица, не являющиеся ИП

2. Плательщики, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, а именно ИП подробнее, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, арбитражные управляющие, оценщики, патентные поверенные и иные лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой подробнее.

Объектом обложения страховыми взносами, в соответствии со ст.420 НК РФ, признаются выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования:

1) в рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг;

2) по договорам авторского заказа в пользу авторов произведений;

3) по договорам об отчуждении исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности (пп.1-12 п.1 ст.1225 ГК РФ),

издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования результатов интеллектуальной деятельности, (пп. 1 - 12 п. 1 ст. 1225 ГК РФ), в том числе вознаграждения, начисляемые организациями по управлению правами на коллективной основе в пользу авторов произведений по договорам, заключенным спользователями.

Не подлежат обложению страховыми взносами в соответствии со ст. 422 НК РФ

1) государственные пособия, в том числе пособия по безработице, пособия и иные виды обязательного страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию;

2) все виды законодательно установленных компенсационных выплат (в пределах норм);

3) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой плательщиками:

- физическим лицам в связи со стихийным бедствием;
- работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;
- работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка, установлении опеки над ребенком, выплачиваемой в течение первого года после рождения (усыновления (удочерения), установления опеки, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка;

4) доходы (за исключением оплаты труда работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока РФ от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

5) стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам в соответствии с законодательством РФ, а также государственным служащим федеральных органов государственной власти бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в их личном постоянном пользовании;

6) стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством РФ отдельным категориям работников;

7) суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не превышающие 4 000 рублей на одного работника за расчетный период;

8) суммы платы за обучение работников по основным профессиональным образовательным программам и дополнительным профессиональным программам;

9) суммы, выплачиваемые плательщиками своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения и другие [21].

Ставки внебюджетных фондов и предельная база для начисления страховых взносов

Взносы рассчитывают с учетом предельной базы. От нее зависит, по какой ставке делать отчисления в фонды в очередном году.

Начиная с 2023 года *единая* предельная величина базы для исчисления страховых взносов – 1 917 000 руб. (Постановление Правительства РФ от 25.11.2022 № 2143)

Начиная с 2023 года установлен единый тариф страховых взносов:

- *в пределах* установленной единой *предельной величины базы* для исчисления страховых взносов - *30 процентов*;

- *свыше* установленной единой *предельной величины базы* для исчисления страховых взносов - *15,1 процента*.

С выплат в пользу застрахованных лиц, которые заняты на отдельных видах работ, страхователи также должны уплачивать взносы на обязательное пенсионное страхование по дополнительным тарифам.

Для отдельных категорий плательщиков предусмотрены пониженные тарифы страховых взносов. Порядок и условия применения пониженных тарифов страховых взносов установлены ст.427 НК РФ. К числу таких плательщиков, например относятся:

1) российские организации, осуществляющих деятельность в области информационных технологий;

2) организации и ИП, применяющие УСН, основным видом экономической деятельности которых являются:

- производство пищевых продуктов;
- производство безалкогольных напитков, производство минеральных вод и прочих питьевых вод в бутылках;
- производство текстильных изделий;
- производство одежды;
- производство кожи и изделий из кожи;
- обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения;
- производство бумаги и бумажных изделий;
- производство химических веществ и химических продуктов;
- производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях; и др.

3) для благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном законодательством РФ порядке и применяющих УСН [21].

Таблица 8.1

Ставки страховых взносов в 2023 году по некоторым
льготным категориям

Страхователи	Тарифы взносов по ст. 427 НК РФ
Субъекты малого и среднего предпринимательства Субъекты МСП из сферы общепита, если численность работников превышает 250 человек Участники инновационного центра «Сколково»	30% с выплат в пределах МРОТ 15% с выплат свыше МРОТ

Окончание таблицы 8.1

Страхователи	Тарифы взносов по ст. 427 НК РФ
<ul style="list-style-type: none"> - IT-компании - Организации в сфере радиоэлектронной промышленности - Участники территорий опережающего социально-экономического развития - Участники СЭЗ в Крыму, Севастополе, Калининградской области, Владивостоке - Организации, зарегистрированные на территории Курильских островов 	<p style="text-align: center;">7,6% до превышения единой базы 0% после превышения единой базы</p>
Организации, производящие выплаты и иные вознаграждения членам экипажей судов	0%

Дополнительные тарифы страховых взносов

Кроме страховых взносов, которые регулируются Налоговым кодексом, работодатели платят взносы на травматизм и от профзаболеваний. Эти платежи остаются в ведении закона № 125-ФЗ от 24.07.1998 г. Ставки этих тарифов зависят от класса профессионального риска и составляют от 0,2% до 8,5%.

Взносы на травматизм – денежные средства, направленные через СФР сотруднику в качестве компенсации за вред здоровью, причиненный при выполнении их своих трудовых функций (таблица 8.2.).

Таблица 8.2

Ставки взносов в ФСС на травматизм в зависимости
от класса опасности труда

Класс профессионального риска	Ставка страховых взносов на травматизм	Класс профессионального риска	Ставка страховых взносов на травматизм
I	0,2	XVII	2,1
II	0,3	XVIII	2,3
III	0,4	XIX	2,5
IV	0,5	XX	2,8
V	0,6	XXI	3,1
VI	0,7	XXII	3,4
VII	0,8	XXIII	3,7
VIII	0,9	XXIV	4,1
IX	1,0	XXV	4,5
X	1,1	XXVI	5,0
XI	1,2	XXVII	5,5
XII	1,3	XXVIII	6,1
XIII	1,4	XXIX	6,7
XIV	1,5	XXX	7,4
XV	1,7	XXXI	8,1
XVI	1,9	XXXII	8,5

Определить класс, к которому относится деятельность предприятия, можно по 2-м нормативным документам:

- ОКВЭД;
- Классификации видов деятельности по риску (утв. приказом Минтруда № 625-н).

Эти сведения отражают в регистрационных документах, получаемых при обращении в ФСС [21].

С зарплаты сотрудников, которые заняты во вредных и опасных условиях, работодатели платят дополнительные страховые взносы. Тарифы зависят от результатов специальной оценки или их отсутствия (п.3 ст.428 НК РФ).

Если специальная оценка условий труда проводилась, то дополнительные тарифы распределяться по классам (таблица 8.3):

Таблица 8.3

Дополнительные тарифы страховых взносов в зависимости от
класса опасности условий труда

Условия труда	Тариф взносов на пенсионное страхование, %	Основание
класс – опасный подкласс – 4	8,0	п. 3 ст. 428 НК РФ
класс – вредный подкласс – 3.4	7,0	
класс – вредный подкласс – 3.3	6,0	
класс – вредный подкласс – 3.2	4,0	
класс – вредный подкласс – 3.1	2,0	
класс – допустимый подкласс – 2	0,0	
класс – оптимальный подкласс – 1	0,0	

Если же специальную оценку условий труда не проводили, то применяются дополнительные тарифы (таблица 8.4)

Таблица 8.4

Дополнительные тарифы страховых взносов в ПФР

Плательщики	Тариф взносов на пенсионное страхование, %
Организации и предприниматели, которые производят выплаты сотрудникам, занятым на работах, указанных в п.1 части 1 ст.30 ФЗ от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» <i>Например:</i> подземные работы, работы с вредными условиями труда и в горячих цехах, с учетом рабочего стажа для мужчин и женщин	9
Организации и предприниматели, которые производят выплаты сотрудникам, занятым на работах, указанных в пунктах 2–18 части 1 ст.30 ФЗ от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»	6

Взносы с доходов наемных работников начисляются работодателями ежемесячно при расчете зарплаты за очередной месяц и

также ежемесячно (но в следующем за расчетным месяцем) оплачиваются. С 01.01.2023 сумма страховых взносов, исчисленная для уплаты за календарный месяц, подлежит уплате в срок не позднее 28-го числа следующего календарного месяца.

Сумма страховых взносов определяется в рублях и копейках и исчисляется отдельно в отношении страховых взносов на ОПС, страховых взносов на ОСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, страховых взносов на ОМС.

Расчетным периодом признается календарный год, отчетными периодами - первый квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года.

Существует возможность в некоторых случаях уменьшить суммы исчисленного налога на сумму страховых взносов, уплаченных в течение года (например, поквартально).

Уменьшить исчисленный налог на сумму страховых взносов можно на специальных налоговых режимах УСН доходы (не более чем на 50% от суммы исчисленного налога), уменьшить налогооблагаемую базу можно на УСН доходы минус расходы, ОСНО (взносы включаются в состав расходов).

8.2.2. Исчисление и уплата страховых взносов во внебюджетные фонды индивидуальными предпринимателями

До 2018 года размер взносов во внебюджетные фонды для ИП зависел от МРОТ, и исчислялся специальной формулой [21].

С 2018 года размер взносов ИП не привязан к МРОТ. В НК РФ теперь прописан размер фиксированных платежей в рублях.

Для предпринимателей, доход которых не превысил 300 тыс. рублей, размер взносов на ОПС и на ОМС оплачивается в фиксированном размере (таблица 8.5).

Для ИП, чей годовой доход более 300 тыс. рублей, возникает обязанность уплачивать дополнительно пенсионные взносы по ставке 1%. Если доход ИП за год превысит 300 тыс. рублей, то кроме фиксированных взносов, предприниматель должен перечислить в

ИФНС дополнительную сумму в размере 1% от суммы превышения над лимитом (п. 1 ст. 430 НК РФ).

В таблице 8.6 представлены суммы страховых взносов ИП во внебюджетные фонды.

Таблица 8.5

Суммы страховых взносов для ИП

Вид взносов	Ставка, %	Сумма, руб.
Фиксированные взносы на пенсионное страхование (ОПС), если сумма дохода за год не более 300 тыс. рублей	-	2018 г. - 26 545 руб. 2019 г. - 29 354 руб. 2020 г. - 32 448 руб. 2021 г. - 32 448 руб. 2022 г. - 34 445 руб.
Дополнительные взносы на пенсионное страхование, если сумма дохода за год более 300 тыс. рублей	1	1% от суммы годового дохода ИП, уменьшенного на 300 000 руб.
Фиксированные взносы на медицинское страхование (ОМС)	-	2018 г. - 5 840 руб. 2019 г. - 6 884 руб. 2020 г. - 8 426 руб. 2021 г. - 8 426 руб. 2022 г. - 8 766 руб.
Фиксированные взносы на ОПС и ОМС совокупно, если сумма дохода за год не более 300 тыс. рублей		с 2023 г. - 45 842 руб.
Дополнительные взносы на ОПС, если сумма дохода за год более 300 тыс. рублей	1	1% от суммы дохода плательщика, превышающего 300 тыс. рублей за расчетный период. При этом размер страховых взносов на обязательное пенсионное страхование с дохода плательщика, превышающего 300 тыс. рублей за расчетный период, не может быть более 257 061 рубля за расчетный период 2023 года.

Страховые взносы за ИП предприниматель должен уплатить до **31 декабря** текущего года.

Дополнительную сумму 1% от превышения 300 000 руб. нужно перечислить до **1 июля** года, следующего за отчетным. Если лимит дохода превышен в начале или середине года, то эти дополнительные взносы можно внести раньше, не дожидаясь окончания года.

В случае прекращения физическим лицом деятельности ИП, уплата страховых взносов такими плательщиками осуществляется не позднее 15 календарных дней с даты снятия с учета в налоговом органе ИП.

Если плательщики начинают осуществлять предпринимательскую либо иную профессиональную деятельность в течение расчетного периода, фиксированный размер страховых взносов, подлежащих уплате ими за этот расчетный период, определяется пропорционально количеству календарных месяцев начиная с календарного месяца начала деятельности. За неполный месяц деятельности фиксированный размер страховых взносов определяется пропорционально количеству календарных дней этого месяца.

Существует возможность в некоторых случаях уменьшить суммы исчисленного налога на сумму страховых взносов, уплаченных в течение года (например, поквартально).

Уменьшить исчисленный налог на сумму страховых взносов за «себя» ИП в размере 100% может на специальных налоговых режимах УСН доходы, уменьшить налогооблагаемую базу можно на УСН доходы минус расходы, ОСНО.

Индивидуальный предприниматель, имеющий работников, обязан исчислять и уплачивать страховые взносы за них, так же как и юридические лица-работодатели, при этом уменьшить налог можно не более чем на 50% от суммы исчисленного налога. Либо включить 100% сумм страховых взносов в расходы при расчете налогооблагаемой базы, но только на соответствующих режимах налогообложения [21].

Предприниматели, работающие на Патенте, могут уменьшить стоимость патента на 100%. Если у ИП есть наемные работники, занятые в деятельности патента, то стоимость патента можно уменьшить максимум на 50%

Для индивидуальных предпринимателей статьей 430 Кодекса предусматривается освобождение от уплаты страховых взносов за период:

- прохождения ими военной службы по призыву;

- ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет;
- проживания супругов военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, вместе с супругами в местностях, где они не могли трудиться в связи с отсутствием возможности трудоустройства;
- проживания за границей супругов работников, направленных, в частности, в дипломатические представительства и консульские учреждения РФ, международные организации, перечень которых утверждается Правительством РФ;
- нахождения под стражей лиц, необоснованно привлеченных к уголовной ответственности, необоснованно репрессированных и в последствии реабилитированных, и период отбывания наказания этими лицами в местах лишения свободы и ссылке.

8.2.3. Страховые взносы во внебюджетные фонды с иностранных граждан

Законодательством определено, что каждый приезжающий в РФ должен быть застрахован с первого дня. Тем, кто только ищет работу, такую страховку обеспечивает его полис ДМС, предусматривающий также несчастные случаи.

Когда происходит заключение трудового договора, обложение страховыми взносами иностранцев происходит по схеме, во многом совпадающей с той, которая применяется для граждан РФ [21].

В зависимости от миграционного статуса иностранных граждан делят на три категории (Федеральный закон от 25.07.2002 №115-ФЗ):

- постоянно проживающие в РФ – имеющие вид на жительство;
 - временно проживающие в РФ – имеющие разрешение на временное проживание;
 - временно пребывающим в РФ – не имеющие ни ВНЖ, ни РВП.
- Начиная с 2023 года, страховые взносы временно пребывающим,

временно и постоянно проживающим на территории РФ иностранным работникам начисляются в том же порядке, что и россиянам.

Исключение составляют иностранные работники, временно пребывающие на территории РФ и имеющие статус ВКС (высококвалифицированный специалист). В отношении указанной категории работников страховые взносы на ОПС, ОМС и по ВНиМ не начисляются.

ВКС имеет право оформить вид на жительство. Но он не обязан этого делать. Если ВКС оформил ВНЖ, он – проживающий. Если не оформил – пребывающий.

Страховые взносы за иностранных граждан установлены в рамках единого тарифа [21]:

30% - до установленной единой предельной величины;

15,1% - свыше установленной предельной величины.

Постановление Правительства РФ от 25.11.2022 № 2143 утвердило единую предельную базу для исчисления страховых взносов с 1 января 2023 года в размере - 1 917 000 рублей нарастающим итогом.

Взносы на травматизм, размер которых зависит от класса риска и варьируется от 0,2% до 8,5%, начисляются и уплачиваются отдельно.

За высококвалифицированных специалистов страховые взносы по единому тарифу не начисляются. По ним начисляются только взносы на травматизм.

Таким образом, работодатели платят страховые взносы в размере 30% или 15,1% по всем договорам по всем иностранным сотрудникам, кроме временно пребывающих ВКС.

8.2.4 Отчетность, предоставляемая по страховым взносам во внебюджетные фонды

С 2023 года персонифицированные сведения потребуется подавать по единой форме. В нее также будут включаться сведения о страховых взносах «на травматизм». Это указано в новой редакции п. 3 ст. 8 ФЗ от 01.04.1996 г. № 27-ФЗ.

Отчет РСВ – расчет по страховым взносам

Бланк документа установлен Приказом ФНС №ЕД-7-11/878@.

РСВ с 2023 года состоит из четырех разделов:

раздел 1 «Сводные данные об обязательствах плательщика страховых взносов» с подразделами и приложениями;

раздел 2 «Сводные данные об обязательствах плательщиков страховых взносов — глав крестьянских (фермерских) хозяйств»;

раздел 3 «Персонифицированные сведения о застрахованных лицах»;

раздел 4 «Сводные данные об обязательствах плательщиков страховых взносов, указанных в пункте 6.1 статьи 431 НК РФ».

Обязательные: раздел 1, подраздел 1.1 и раздел 3. Остальные заполняются в случае необходимости.

Взносы с 2023 года рассчитываются с единой базы (1 917 000 руб.) и уплачиваются единым платежом. Поэтому в РСВ больше нет деления по видам взносов, а их расчет отражается в одном подразделе 1. Отдельно отражаются взносы по дополнительным тарифам.

В подразделе 1 взносы показываются:

- в разбивке по начислениям в рамках предельной базы (тариф 30%) и сверх неё (тариф 15,1%);

- отдельно по ставке 30% и отдельно по ставке 15% — для выплат сверх МРОТ, если страхователь относится к малым или средним предприятиям.

Раздел 3 в РСВ 2023 года по сравнению с прежней формой практически не изменился.

Отчёт ЕФС-1

Изначально планировалось, что объединенный отчёт работодателя будут подавать каждый месяц. Но порядок для разных сведений будут отличаться [21]:

Разные условия установлены для отдельных кадровых мероприятий. Например, информацию о переводе нужно подать в

следующем месяце, данные о страховом стаже — до 25 января следующего года, сведения о заключении и расторжении трудового договора — не позже следующего рабочего дня после события.

Сведения о взносах на травматизм будут подавать, как и раньше, каждый квартал.

Информацию о стаже для начисления пенсии также будут сдавать в привычном порядке: ежегодно по плану и при уходе работника на пенсию.

Если в каком-то месяце никаких событий не произойдет, форму можно не подавать. Исключение действует для отчётов по результатам отчётных периодов. Здесь документ необходимо предоставить в любом случае.

Сроки представления отчётности

РСВ нужно подавать до 25 числа месяца, идущего за отчётным периодом; ЕФС-1 — ежемесячно до 25 числа по результатам предыдущего, в зависимости от характера кадровых событий.

8.2.5. Ответственность за непредставление отчетности и неуплату страховых взносов

Существуют следующие виды ответственности за неуплату взносов:

Налоговая — наступает при незначительных ошибках, допущенных ИП или должностным лицом компании. В такой ситуации начисляется пеня.

Административная — наступает при допущении грубых ошибок, которые привели к значительному сокращению базы для расчета взносов, а, следовательно, и уменьшению суммы последних.

Уголовная — наступает в крайних случаях, когда суммы задолженности слишком велики. Рядовым организациям, имеющим небольшую просрочку, такой вид ответственности не страшен [21].

Привлечение к уголовной ответственности может иметь следующие последствия:

- физическое лицо (ИП) могут оштрафовать на сумму до 300 тыс. рублей, арестовать на срок до 36 месяцев;
- должностное лицо организации могут лишить свободы на срок до 6 месяцев, оштрафовать на сумму до 500 тыс. рублей или потребовать освободить занимаемую должность на период до 3 лет.

Российским законодательством предусмотрены штрафы за непредоставление отчетности и неуплату взносов.

Штраф за опоздание с представлением отчётности

Если опоздать по срокам, будет начислен штраф (п.1 ст.119 НК РФ): 5 % от суммы взносов к уплате за каждый полный или неполный месяц просрочки, но не более 30 % от суммы уплаты и не менее 1 000 руб.

Штраф за сдачу расчёта на бумаге, если надо в электронной форме

В ст. 119.1 НК РФ сказано, что за несоблюдение порядка представления отчётности полагается штраф в размере 200 рублей. То есть, если организация должна сдавать отчёт в электронном виде, но представила на бумаге — будет штраф.

Способ представления расчёта по страховым взносам регламентирует п. 10 ст. 431 НК РФ: если численность сотрудников более 10 человек — только в электронной форме, если 10 и менее — можно на бумаге или в электронной форме.

Штраф за неуплату или неполную уплату суммы страховых взносов в результате занижения базы для исчисления

Ст. 122 НК РФ устанавливает:

- если неумышленно занизили базу для исчисления страховых взносов, вследствие чего не уплатили или уплатили не полностью — начислят штраф в размере 20 % от неуплаченной суммы;

- при совершении таких действий умышленно оштрафуют на 40 % от неуплаченной суммы.

Штрафы по взносам на травматизм

Штрафы регламентирует ФЗ № 125-ФЗ от 24.07.1998:

- за непредставление расчёта по начисленным и уплаченным страховым взносам в установленный срок — 5 % от суммы к уплате, но не менее 1 000 рублей и не более 30 % от суммы (ст. 26.30);
- за несоблюдение способа подачи отчёта — 200 рублей (ст. 26.30);
- за неуплату или неполную уплату из-за занижения базы — 20 % от неуплаченной суммы при отсутствии умысла, и 40 %, если действия носили умышленный характер (ст. 26.29).

Вопросы для самоконтроля

1. Кто является плательщиком страховых взносов во внебюджетные фонды РФ?
2. Назовите суммы, подлежащие обложению страховыми взносами.
3. Какие суммы не подлежат обложению страховыми взносами?
4. Что такое предельная величина для исчисления страховых взносов?
5. Какие тарифы используются для исчисления страховых взносов?
6. Как происходит расчет страховых взносов для ИП?
7. В чем особенность уплаты страховых взносов за иностранных граждан?
8. Какие формы по страховым взносам, и в какие администрирующие органы необходимо предоставлять?
9. Какие существуют виды ответственности за неуплату страховых взносов?
10. Какие существуют штрафы за непредоставление отчетности по взносам во внебюджетные фонды и за неуплату взносов?

9. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Основные термины и понятия

Некоммерческая организация, классификация некоммерческих организаций, признаки государственных некоммерческих организаций, целевые поступления.

Основные обозначения

НКО – Некоммерческая организация.

НДС – Налог на добавленную стоимость.

НДФЛ – Налог на доходы физических лиц.

НК РФ – Налоговый кодекс РФ.

ЕСХН – Единый сельскохозяйственный налог

УСН – Упрощенная система налогообложения.

Глоссарий к разделу

Некоммерческая организация – организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

Методические рекомендации для студента по изучению раздела

Цель: изучить налоги и сборы некоммерческих организаций

Учебные вопросы:

1. Налог на добавленную стоимость.
2. Налог на прибыль организаций.
3. Налог на доходы физических лиц.
4. Налог на имущество организаций.
5. Транспортный налог.
6. Акциз.
7. Водный налог.
8. Государственная пошлина.

Изучив раздел, студент должен:

знать:

- особенности исчисления налогов некоммерческих организаций;

уметь:

- рассчитывать налоги некоммерческих организаций.

При освоении раздела необходимо:

- изучить главу 9 из учебного пособия;
- ответить на вопросы для самоконтроля.

9.1. Некоммерческие организации: значение и содержание деятельности

9.1.1. Понятие и признаки некоммерческой организации

Некоммерческой организацией является организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

Некоммерческие организации могут создаваться для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, в целях охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ [12].

Некоммерческая организация считается созданной как юридическое лицо с момента ее государственной регистрации в установленном законом порядке. Общественные объединения, религиозные группы могут функционировать без государственной регистрации и приобретения прав юридического лица. В такой форме некоммерческую организацию целесообразно создавать, если она будет действовать без привлечения денежных средств и имущества.

Если НКО зарегистрирована в органах юстиции, то она приобретает права юридического лица и обладает всеми его признаками: имущественная обособленность, организационное единство, правоспособность, самостоятельная ответственность.

Имущественное обособление некоммерческой организации может быть выражено в правах собственности, оперативного управления, хозяйственного ведения и в форме денежных средств на банковских счетах. Внешнее проявление имущественная обособленность находит в самостоятельном балансе или финансовом плане (смете), которые обязаны иметь все некоммерческие организации. Организационное единство закрепляется в учредительных документах некоммерческих организаций. Правоспособность НКО возникает в момент ее создания, который совпадает с моментом государственной регистрации, и прекращается в момент ликвидации. Некоммерческие организации имеют специальную правоспособность, т. е. они вправе совершать только те действия, которые соответствуют сфере их деятельности, предусмотренной в учредительных документах или в уставе.

В соответствии со ст. 3 Закона об НКО все формы некоммерческих организаций, кроме частных учреждений, отвечают по своим обязательствам имуществом, принадлежащим им на праве собственности или оперативного управления. Если же некоммерческая организация не в состоянии удовлетворить требование кредиторов, то это требование может быть предъявлено лицу, несущему субсидиарную ответственность. Субсидиарная ответственность лежит на учредителях потребительских кооперативов, учреждений, ассоциаций и союзов.

Некоммерческая организация создается без ограничения срока деятельности, если иное не установлено ее учредительными документами. Она вправе в установленном порядке открывать счета в банках на территории Российской Федерации и за ее пределами, иметь печать, штампы и бланки с полным своим наименованием на русском языке, зарегистрированную в установленном порядке эмблему [13].

9.1.2. Классификация некоммерческих организаций в целях налогообложения

В налогообложении некоммерческих организаций законодательство РФ использует несколько классификаций.

1. В зависимости от вида собственности:

- государственные (казенные бюджетные и автономные учреждения, государственные корпорации и компании);
- негосударственные (частные).

Можно выделить несколько основных признаков государственных некоммерческих организаций:

- 1) создаются соответствующими органами государственной власти или органами местного самоуправления;
- 2) выполняют функции некоммерческого характера;
- 3) наделяются имуществом на праве оперативного управления и финансируются из бюджета разных уровней или внебюджетных фондов.

Частные организации включают в себя все НКО, учредителями которых являются негосударственные юридические и (или) физические лица.

2. По наличию прав у учредителей и участников:

- организации, в отношении которых учредители имеют право собственности или иное вещное право, – к их числу относятся организации, финансируемые учредителями;
- организации, в отношении которых их учредители, участники, члены не имеют имущественных прав, – это общественные и религиозные организации (объединения), фонды, торгово-промышленные палаты, автономные некоммерческие организации;
- организации, в отношении которых их участники имеют обязательные права, – некоммерческие партнерства, потребительские кооперативы, учреждения, ассоциации и союзы.

3. В зависимости от состава участников:

- организации, имеющие членство: потребительские кооперативы и общества, объединения юридических лиц, политические партии, общественные организации, некоммерческие партнерства, торгово-промышленные, нотариальные и адвокатские палаты, коллегии адвокатов, адвокатские бюро, общины коренных малочисленных народов, казачьи общества, товарищества собственников жилья, садоводческие, огороднические и дачные некоммерческие объединения граждан;

- организации, не имеющие членства: фонды, в том числе общественные, автономные некоммерческие организации, общественные движения и учреждения, государственные корпорации и компании, религиозные объединения, казенные, бюджетные, автономные и частные учреждения и др.

4. По составу учредительных документов:

- некоммерческие организации, действующие на основании учредительного договора и устава, – к ним относятся ассоциации и союзы, общины коренных малочисленных народов;

- организации, строящие свою деятельность только на основании устава, – общественные и религиозные организации, фонды, учреждения, некоммерческие партнерства, потребительские кооперативы, автономные некоммерческие организации, торгово-промышленные палаты, товарищества собственников жилья и др.

5. По социальной направленности:

- созданные для целей защиты общественных интересов;
- созданные для обслуживания интересов своих учредителей (членов, участников) – например, потребительские кооперативы, объединения юридических лиц;

- созданные для осуществления предпринимательской деятельности (оказания платных услуг) в рамках определенного профиля – например, частные образовательные учреждения.

6. В зависимости от организационно-правовой формы:

1) потребительские кооперативы, к которым относятся в том числе жилищные, жилищно-строительные и гаражные кооперативы, садоводческие, огороднические и дачные потребительские кооперативы, общества взаимного страхования, кредитные кооперативы, фонды проката, сельскохозяйственные потребительские кооперативы;

2) общественные организации, к которым относятся в том числе политические партии и созданные в качестве юридических лиц профессиональные союзы (профсоюзные организации), органы общественной самодеятельности, территориальные общественные самоуправления;

2.1) общественные движения;

3) ассоциации (союзы), к которым относятся в том числе некоммерческие партнерства, саморегулируемые организации, объединения работодателей, объединения профессиональных союзов, кооперативов и общественных организаций, торгово-промышленные палаты;

4) товарищества собственников недвижимости, к которым относятся в том числе товарищества собственников жилья;

5) казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в РФ;

6) общины коренных малочисленных народов РФ;

7) фонды, к которым относятся в том числе общественные и благотворительные фонды;

8) учреждения, к которым относятся государственные учреждения (в том числе государственные академии наук), муниципальные учреждения и частные (в том числе общественные) учреждения;

9) автономные некоммерческие организации;

10) религиозные организации;

11) публично-правовые компании;

12) адвокатские палаты;

- 13) адвокатские образования (являющиеся юрлицами);
- 14) государственные корпорации;
- 15) нотариальные палаты [12].

9.1.3. Источники формирования имущества некоммерческой организации

Источниками формирования имущества некоммерческой организации в денежной и иных формах являются [13]:

- регулярные и единовременные поступления от учредителей (участников, членов);
- добровольные имущественные взносы и пожертвования;
- выручка от реализации товаров, работ, услуг;
- дивиденды (доходы, проценты), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;
- доходы, получаемые от собственности некоммерческой организации;
- другие не запрещенные законом поступления.

Все источники формирования имущества НКО можно разделить на целевые поступления (в любой форме) и на доходы от предпринимательской деятельности.

Перечень доходов от предпринимательской деятельности является общим как для коммерческих, так и для некоммерческих организаций. Особенности налогообложения НКО определяются наличием целевых поступлений и целевых источников финансирования их деятельности.

9.2. Налогообложение некоммерческих организаций федеральными налогами

9.2.1. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость

Некоммерческие организации являются плательщиками налога на добавленную стоимость на общих основаниях независимо от того,

осуществляют ли они предпринимательскую деятельность.

У некоммерческой организации возникают обязательства по исчислению и уплате НДС в случае, если она:

- зарегистрирована в качестве юридического лица;
- не перешла на специальные режимы налогообложения;
- не получила право на освобождение от исполнения обязанностей плательщика НДС.

Переход на специальные режимы налогообложения не освобождает НКО от исполнения обязанностей налогового агента по НДС. Такие обязанности возникают у НКО в случае, если [12]:

1) приобретены товары (работы, услуги), местом реализации которых является территория РФ, у иностранных юридических лиц, не состоящих на учете в российских налоговых органах;

2) арендуется государственное и (или) муниципальное имущество;

3) реализуется на территории РФ конфискованное имущество, бесхозяйные ценности и т. п.

Статус плательщика НДС появляется с момента государственной регистрации организации. К числу обязанностей НКО как плательщиков НДС относятся: представление налоговых деклараций по НДС, в том числе при отсутствии объекта налогообложения; ведение книги покупок и книги продаж, журнала учета счетов-фактур; учет объектов налогообложения по НДС.

Налоговая база по НДС при реализации товаров (работ, услуг) определяется налогоплательщиком в соответствии с гл.21 НК РФ в зависимости от особенностей реализации произведенных им или приобретенных на стороне товаров (работ, услуг).

Особенности деятельности налогоплательщика (коммерческой или некоммерческой) не играют роли при исчислении налоговой базы. Однако некоммерческим организациям следует обращать внимание на следующие особенности налогообложения:

- все безвозмездно оказанные услуги и переданные товары, если данные операции осуществляются не в рамках благотворительной деятельности, включаются в налоговую базу по НДС. В п.2 ст.154 НК РФ описан порядок определения налоговой базы при реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе: налоговая база определяется как стоимость указанных товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному ст.105.3 НК РФ, с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в них налога;

- при реализации имущества некоммерческой организации налоговую базу следует определять с учетом п.3 ст.154 НК РФ;

- в налоговую базу не включаются суммы целевого финансирования и целевые поступления, если их получение не связано с расчетами по оплате товаров (работ, услуг), однако все расходы некоммерческой организации за счет целевых поступлений облагаются НДС, так как не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль организаций.

Некоммерческая организация, как и коммерческая, имеет право на получение возмещения при налогообложении по налоговой ставке 0%. Не имеют права потребовать вычетов по НДС те НКО, которые освобождены от исполнения обязанностей налогоплательщика в соответствии со ст.145 НК РФ.

Подлежащие вычетам суммы НДС и порядок их применения установлены ст.171 и 172 НК РФ, которые не содержат особенностей применительно к получению вычетов некоммерческими организациями.

Все операции, не подлежащие обложению НДС, в специальной литературе делят условно на четыре укрупненные группы [12]:

1. Социально значимые операции (реализация медицинских товаров или медицинской помощи, услуг детских дошкольных учреждений, услуг в сфере образования и искусства и т. п.), практически все осуществляемые НКО.

2. Экономические операции (реализация товаров, помещенных под таможенный режим магазина беспошлинной торговли, реализация необработанных алмазов и т. п.), как правило, не осуществляемые НКО.

3. Не создающие добавленной стоимости операции (страховая деятельность, игорный бизнес и т. п.), как правило, не осуществляемые НКО. Исключение составляют отдельные организационно-правовые формы – например, негосударственные пенсионные фонды.

4. Льготуемые операции (осуществляемые организациями, использующими труд инвалидов, религиозными организациями и т. п.), предусмотренные непосредственно как льготные для НКО отдельных организационно-правовых форм.

Некоммерческие организации имеют значительное количество льгот по НДС, в основном относящихся к группе социально значимых (реализация медицинских товаров или медицинской помощи, услуг детских дошкольных учреждений, услуг в сфере образования и искусства и т. п.) и льготуемых (осуществляемых организациями, использующими труд инвалидов, религиозными организациями и т. п.). Перечень операций, освобождаемых от обложения НДС, касающихся деятельности НКО, представлен в ст. 149 НК РФ.

Перечисленные в ст. 149 НК РФ операции не подлежат налогообложению при наличии у налогоплательщиков, их осуществляющих, лицензий на осуществление деятельности, лицензируемой в соответствии с законодательством РФ. Освобождение не применяется при осуществлении предпринимательской деятельности в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров, если иное не предусмотрено НК РФ.

В случае если НКО осуществляются операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), необходимо вести отдельный учет таких операций [13].

Но даже при отсутствии объекта налогообложения НКО обязаны представлять в установленном порядке декларацию по НДС. В случае непредставления налоговой декларации, даже при отсутствии объекта обложения НДС, налоговые органы вправе наложить на НКО соответствующие санкции.

9.2.2. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль организаций

В деятельности НКО объект налогообложения налогом на прибыль может возникнуть в следующих случаях [13]:

1. При получении доходов от реализации, включая:
 - реализацию товаров (работ, услуг) в ходе предпринимательской деятельности;
 - реализацию валюты, полученной в качестве целевых поступлений;
 - реализацию на возмездной основе основных средств, иного излишнего оборудования;
 - разовую продажу товаров (работ, услуг), в том числе в рамках основной деятельности организации и т. д.

2. При получении внереализационных доходов.

Статья 251 НК РФ содержит перечень доходов, которые не учитываются при формировании налоговой базы по налогу на прибыль. НКО, как и любая коммерческая организация, при расчете налогооблагаемой прибыли имеет право воспользоваться любой преференцией из данной статьи.

Для некоммерческих организаций особое значение имеет ряд статей доходов, выводимых из-под налогообложения, которые можно условно разделить на следующие группы:

- целевые поступления (за исключением целевых поступлений в виде подакцизных товаров);
- доходы в виде имущества, полученного в рамках целевого финансирования;

- безвозмездно полученное имущество;
- доходы от предпринимательской деятельности НКО.

Особое внимание следует обращать на ограничения, которые могут быть связаны с организационно-правовой формой некоммерческих организаций, отсутствием статуса благотворительной организации и другими факторами, в результате чего указанные доходы не будут выведены для них из налоговой базы.

К целевым поступлениям относятся целевые поступления из бюджета и целевые поступления на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, поступившие безвозмездно от других организаций и (или) физических лиц и использованные указанными получателями по назначению.

В НК РФ дан исчерпывающий перечень доходов, относящихся к целевым поступлениям.

Отметим особенности выведения целевых поступлений из налогообложения прибыли некоммерческих организаций.

1. Вступительные, членские, паевые взносы разрешено исключать из налоговой базы только НКО, основанным на членстве. К ним относятся: общественные организации, ассоциации (союзы), некоммерческие партнерства, торгово-промышленные палаты, нотариальные палаты, товарищества собственников жилья, некоммерческие товарищества (садоводческие, огороднические или дачные), потребительские кооперативы, в том числе кредитные, сельскохозяйственные, в том числе потребительские общества.

2. Пожертвования могут быть сделаны только субъектам, включенным в соответствующий закрытый список в ГК РФ (гражданам, лечебным, воспитательным, социальным, благотворительным, научным и образовательным учреждениям, фондам, музеям и другим учреждениям культуры, общественным и религиозным организациям, иным НКО в соответствии с законом, а также государству). Безвозмездная передача вещи или права организациям, не включенным в данный перечень, возможна, но будет

считаться не пожертвованием, а дарением. Дарение не причисляется НК РФ к целевым поступлениям, следовательно, облагается налогом на прибыль.

3. Добровольные имущественные взносы – доходы, поступающие от учредителей, участников, собственников в организации, не предусматривающие членства, выделены в отдельные подпункты ст.251 НК РФ (различные отраслевые и межотраслевые фонды финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, негосударственные пенсионные фонды, учреждения).

4. Добровольные имущественные взносы, поступившие на ведение уставной деятельности и проведение соответствующих мероприятий, разрешено исключать адвокатским палатам, профсоюзам, структурным организациям Российской оборонной спортивно-технической организации (РОСТО), религиозным организациям, профессиональным объединениям страховщиков, созданным в соответствии с ФЗ от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств).

5. Имущество, переходящее НКО по завещанию в порядке наследования, не подразумевает имущественных прав, которые в случае наследования включаются в налоговую базу НКО по налогу на прибыль.

6. Суммы финансирования из федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, выделяемые на осуществление уставной деятельности, разрешено исключать некоммерческим организациям всех организационно-правовых форм и видов собственности, так же как и средства (иное имущество), полученные на осуществление благотворительной деятельности.

7. Все НКО – получатели указанных целевых поступлений – обязаны вести отдельный учет доходов (расходов), полученных (произведенных) в рамках целевых поступлений [12].

Особое значение для деятельности НКО имеют статьи, разрешающие выводить из налоговой базы по налогу на прибыль денежные средства, полученные НКО как на формирование, так и от использования целевого капитала. Возможность создания целевого капитала, не облагаемого налогом на прибыль, существенно расширяет доходные источники НКО, необходимые для эффективного выполнения целей уставной деятельности. Исключение из налоговой базы доходов в виде имущества полученного налогоплательщиком в рамках целевого финансирования, регулируется пп.14 п.1 ст.251 НК РФ. Большинство из перечисленных видов имущества напрямую касается деятельности некоммерческих организаций.

Отметим особенности выведения доходов в виде имущества, полученного НКО в рамках целевого финансирования, из налогообложения прибыли некоммерческих организаций.

1. Целевое финансирование предоставляется НКО, осуществляющим деятельность в приоритетных для государства направлениях:

- на содержание бюджетных и автономных учреждений;
- проведение капитального ремонта многоквартирных домов;
- осуществление конкретных программ в области образования, искусства, культуры, охраны здоровья населения (направления – СПИД, наркомания, детская онкология, включая онкогематологию, детская эндокринология, гепатит и туберкулез), охраны окружающей среды, защиты прав и свобод гражданина, предусмотренных законодательством РФ, социального обслуживания малоимущих и социально незащищенных категорий граждан, а также в области конкретных научных исследований;
- финансирование НИОКР;
- страхование вкладов физических лиц в коммерческих банках;

- финансирование медицинских организаций страховыми организациями, осуществляющими обязательное медицинское страхование.

2. Имущество, полученное НКО в рамках целевого финансирования (гранты, средства фондов, зарегистрированных в порядке, предусмотренном Законом о науке и научно-технической политике) от субъектов, не указанных в соответствующих перечнях Правительства РФ, подлежит включению в налоговую базу в качестве внереализационных доходов.

3. Некоммерческие организации, получившие средства целевого финансирования, обязаны вести отдельный учет доходов (расходов), полученных (произведенных) в рамках целевого финансирования. При отсутствии такого учета у налогоплательщика, получившего средства целевого финансирования, они рассматриваются как подлежащие налогообложению с даты их получения и включаются в состав внереализационных доходов в соответствии с пп.14 п.1 ст.251 НК РФ. Данное правило не касается использованных не по целевому назначению бюджетных средств [13]. В отношении них применяются нормы бюджетного законодательства.

НКО независимо от наличия у них обязанности по уплате налога и (или) авансовых платежей, особенностей исчисления и уплаты налога, обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации в порядке, определенном ст.289 НК РФ. Налоговые агенты должны по истечении каждого отчетного (налогового) периода, в котором они производили выплаты налогоплательщику, представлять в налоговые органы по месту своего нахождения налоговые расчеты.

В п. 2 ст.289 НК РФ установлена преференция для НКО представлять декларацию по упрощенной форме с истечением не только отчетного, но и налогового периода – в случае, если у нее не возникает обязательств по уплате налога.

9.2.3. Акциз

Порядок исчисления и уплаты акцизов регламентируется главой 22 НК РФ. НКО являются плательщиками акциза при совершении ими операций, признаваемых НК РФ объектом налогообложения акцизами. Следует отметить, что НКО при реализации подакцизных товаров теряют часть налоговых льгот. Так, освобождение в соответствии со ст.145 НК РФ от исполнения обязанностей плательщика НДС не распространяется на НКО, осуществляющие реализацию подакцизных товаров [12].

Порядок определения налоговой базы при ввозе товаров на таможенную территорию РФ регламентируется ст.191 НК РФ.

9.2.4. Водный налог

Некоммерческие организации признаются плательщиками водного налога при осуществлении специального и (или) особого водопользования на общих основаниях. Под специальным водопользованием понимается использование водных объектов с применением сооружений, технических средств или устройств.

Особое водопользование может осуществляться только для строго определенных целей, а именно для обеспечения нужд обороны, федеральных энергетических систем, федерального транспорта, а также для государственных и муниципальных нужд.

9.2.5. Налог на доходы физических лиц

В целом порядок исчисления и уплаты НДФЛ в некоммерческих организациях такой же, как и в коммерческих. НКО как налоговые агенты несут ответственность за правильность исчисления и своевременность перечисления налога. Они обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщиков при их фактической выплате. Уплата НДФЛ за счет средств налоговых агентов не допускается [12].

В соответствии со ст.217 НК РФ отдельные виды доходов физических лиц не подлежат налогообложению (освобождаются от

налогообложения). Их перечень общий как для коммерческих, так и для некоммерческих организаций.

При исчислении налога на доходы физических лиц в НКО используется общий для всех организаций порядок, установленный главой 23 НК РФ.

9.3. Налогообложение некоммерческих организаций региональными налогами

9.3.1. Налог на имущество организаций

Порядок исчисления и уплаты налога на имущество организаций регулируется главой 30 НК РФ. Плательщиками налога являются организации, имеющие имущество в качестве объекта налогообложения. НКО признаются плательщиками налога на имущество на общих основаниях.

Организации, не имеющие собственных основных средств, не должны представлять налоговые декларации в налоговые органы по налогу на имущество.

К первой группе относятся некоммерческих организаций, имеющие безусловные льготы: государственные научные центры; религиозные объединения и организации – в отношении имущества, используемого для осуществления религиозной деятельности; организации, имеющие на балансе памятники истории и культуры федерального значения, и др.

Вторая группа – НКО, имеющие условную льготу по налогу на имущество. При определенных условиях освобождаются от налога на имущество: общественные организации инвалидов, если численность инвалидов составляет не менее 80%; организации, где численность инвалидов составляет не менее 50% от общего числа работников [13].

В третью группу некоммерческих организаций включаются: некоммерческие партнерства, автономные некоммерческие организации; автономные учреждения, государственного и муниципального учреждения фонды (кроме общественных фондов как

разновидности общественных объединений). Они не имеют льгот по налогу на имущество.

Региональным органам власти предоставлено право не только устанавливать пониженные ставки налога на имущество, но и расширять перечень организаций, имеющих право на льготы.

9.3.2. Транспортный налог

Общие правила исчисления и уплаты транспортного налога содержатся в главе 28 НК РФ. Некоммерческие организации уплачивают его в том случае, если имеют на балансе транспортные средства. Налог исчисляется и уплачивается НКО на общих основаниях.

Порядок исчисления транспортного налога и авансовых платежей по нему регламентируется ст. 362 НК РФ.

9.4 Налогообложение некоммерческих организаций местными налогами

9.4.1. Земельный налог

Основными официальными документами, которыми регулируются правовые отношения, связанные с уплатой некоммерческими организациями земельного налога, являются НК РФ (часть 1, глава 31), Земельный кодекс РФ, ФЗ от 24.07.2002 г. №101-ФЗ «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения» (далее – Закон об обороте земель сельхозназначения), Закон о садоводческих, огороднических и дачных некоммерческих объединениях граждан.

Льготы по налогу для НКО, во-первых, связаны с тем, что есть небольшой перечень объектов, которые не признаются налогооблагаемыми. В частности, это земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством РФ, которые заняты особо ценными объектами культурного наследия народов РФ, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия.

Во-вторых, освобождаются от налогообложения [12]:

- религиозные организации – в отношении принадлежащих им земельных участков, на которых расположены здания, строения и сооружения религиозного и благотворительного назначения;

- общероссийские общественные организации инвалидов (в том числе в форме союзов общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%, – в отношении земельных участков, используемых для ведения уставной деятельности;

- организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общероссийских общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты труда не менее 25%, – в отношении земельных участков, используемых ими для производства и (или) реализации товаров (за исключением подакцизных товаров, минерального сырья и иных полезных ископаемых, а также иных товаров по перечню, утверждаемому Правительством РФ по согласованию с общероссийскими общественными организациями инвалидов), работ и услуг (за исключением брокерских и иных посреднических услуг);

- учреждения, единственными собственниками имущества которых являются общероссийские общественные организации инвалидов, – в отношении земельных участков, используемых ими для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных целей социальной защиты и реабилитации инвалидов, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям;

- организации народных художественных промыслов – в отношении земельных участков, находящихся в местах традиционного бытования народных художественных промыслов и используемых для производства и реализации изделий народных художественных промыслов;

- физические лица, относящиеся к коренным малочисленным народам Севера, Сибири и Дальнего Востока РФ, а также общины таких народов – в отношении земельных участков, используемых для сохранения и развития их традиционного образа жизни, хозяйствования и промыслов.

Бюджетные учреждения культуры и спорта, искусства, кинематографии, образования, здравоохранения по федеральному законодательству не освобождаются от уплаты земельного налога. Льготы им могут быть предоставлены по решению органов местного самоуправления.

Налогоплательщики, имеющие право на налоговые льготы, должны представить документы, подтверждающие такое право, в налоговые органы по месту нахождения земельного участка, признаваемого объектом налогообложения.

9.5. Специальные налоговые режимы для некоммерческих организаций

9.5.1. Упрощенная система налогообложения

Некоммерческие организации имеют право применять упрощенную систему налогообложения, если сочтут налогообложение при ее использовании менее обременительным.

9.5.2. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей

Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) регламентируется НК РФ. Организации, являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями, вправе добровольно перейти на уплату ЕСХН в порядке, предусмотренном налоговым законодательством.

9.6. Налоговый учет в организациях некоммерческой сферы

В соответствии с ФЗ об НКО, некоммерческие организации должны вести учет доходов и расходов по предпринимательской деятельности. При этом целевые средства и доходы от предпринимательской деятельности учитываются отдельно.

Налогообложение НКО имеет специфику. Для средств, полученных на ведение уставной деятельности, и для прибыли от предпринимательской деятельности установлен разный режим налогообложения. Этим и обусловлен их отдельный учет.

Согласно ст. 313 НК РФ система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно. Налоговые и иные органы не вправе устанавливать для налогоплательщиков обязательные формы документов налогового учета. Для целевых средств, учет доходов и расходов которых ведется отдельно от сумм доходов и расходов от иной деятельности, ФНС России рекомендовала НКО ведение следующих регистров налогового учета: учета поступлений целевых средств; учета использования целевых средств; учета целевых средств, использованных не по целевому назначению.

Осуществление отдельного учета возможно различными способами [12]:

- 1) отражение соответствующих оборотов по реализации или затрат в бухгалтерских справках (способ удобен при постоянном осуществлении организацией одного вида предпринимательской деятельности);
- 2) отражение соответствующих оборотов по реализации или затрат в специальных регистрах аналитического учета;
- 3) отражение соответствующих оборотов на отдельных счетах бухгалтерского учета (способ целесообразен для более крупных организаций). Избранный способ ведения отдельного учета должен быть закреплен в учетной политике организации.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие и признаки НКО.
2. Классификация НКО в целях налогообложения.
3. Каковы источники формирования имущества НКО?
4. Какие налоги уплачивают НКО?
5. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость НКО.
6. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль НКО.
7. Исчисление налога на доходы физических лиц в НКО.
8. Налогообложение НКО региональными налогами.
9. Налогообложение НКО местными налогами.
10. Каковы условия получения льгот по налогу на прибыль организаций?
11. Какие специальные налоговые режимы могут применять НКО?
12. От каких налогов освобождаются НКО, перешедшие на упрощенную систему налогообложения?
13. Перечислите ставки, применяемые в упрощенной системе налогообложения.
14. Изложите порядок применения и сроки уплаты ЕСХН.

10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Основные термины и понятия

Банк, кредитная организация, страховщики, государственные ценные бумаги, акционерный инвестиционный фонд, паевой инвестиционный фонд.

Основные обозначения

ПИФ – Паевой инвестиционный фонд.

Глоссарий к разделу

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

Страховщики – юридические лица, заключающие договоры страхования и имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида.

Страховая организация – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ для осуществления деятельности по страхованию и (или) перестрахованию и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законом порядке.

Государственные ценные бумаги – это ценные бумаги, выпуск которых осуществляется от имени РФ или от имени субъекта РФ.

Акционерный инвестиционный фонд – акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в ценные бумаги и иные объекты и фирменное наименование которого содержит слова «акционерный инвестиционный фонд» или «инвестиционный фонд».

***Методические рекомендации для студента
по изучению раздела***

Цель: изучить налоги и сборы участников финансовых рынков

Учебные вопросы:

1. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый участниками финансовых рынков.
2. Особенности определения доходов и расходов участников финансовых рынков.
3. Особенности налогообложения паевых инвестиционных фондов.
4. Налоги, уплачиваемые коммерческими банками.
5. Налоги, уплачиваемые страховыми компаниями.
6. Налоги, уплачиваемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Изучив раздел, студент должен:

знать:

- особенности исчисления налогов коммерческих банков;
- особенности исчисления налогов страховых компаний;
- налогообложение операций с государственными ценными бумагами;
- особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами;
- порядок ведения налогового учета при реализации ценных бумаг;
- налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг;

- налогообложение инвестиционных фондов;
- налогообложение негосударственных пенсионных фондов.

уметь:

- рассчитывать налоги участников финансовых рынков.

При освоении раздела необходимо:

- изучить главу 10 из учебного пособия;
- ответить на вопросы для самоконтроля.

10.1. Налогообложение коммерческих банков

10.1.1. Банк как субъект налоговых отношений.

Особенности коммерческих банков как субъектов налоговых отношений

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банковская система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

К банковским операциям относятся [20]:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

7.1) размещение драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Открытие кредитными организациями банковских счетов ИП и юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством РФ (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), филиалов

(представительств) иностранных юридических лиц осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве ИП, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в едином государственном реестре ИП, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Кредитная организация помимо перечисленных в ч. 1 ст. 5 НК РФ банковских операций вправе осуществлять следующие сделки [20]:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, в соответствии с законодательством РФ;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг;
- 8) выдача банковских гарантий.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и

предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т. д. Но банки как субъекты финансового рынка имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты (П1), сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные таким образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, которые не выпускают своих собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, которые все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяют среди своих акционеров.

Во взаимоотношениях с налоговыми органами банк выступает в трех лицах [20]:

- непосредственно как самостоятельный налогоплательщик;

- как посредник между государством и налогоплательщиками, через которого осуществляют финансово-хозяйственные операции другие налогоплательщики (предприятия, организации, граждане) и который в силу указанного может предоставить налоговым органам специфические услуги, в том числе необходимую информацию для проверки правильности исчисления и своевременности уплаты налогов в бюджет;

- как налоговый агент (в части исчисления, удержания налогов из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщиками, и перечислениях в бюджет).

Права, обязанности и ответственность банков в современных налоговых отношениях

Банки, как и другие налогоплательщики, имеют права и обязанности, определенные налоговым законодательством.

Права и обязанности налогоплательщиков, а также и банков, как субъектов налоговых отношений, определены ч.1, ст. 21 и 23 НК РФ.

В Налоговом кодексе установлены также обязанности банков, связанные с учетом налогоплательщиков.

Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, ИП, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, ИП использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа.

Информация сообщается в электронной форме в течение трех дней со дня соответствующего события.

Банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика или налогового агента на перечисление налога в соответствующие бюджеты, а также решение налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента в порядке

очередности, установленной гражданским законодательством. При наличии денежных средств на счете налогоплательщика банки не вправе задерживать исполнение поручений на перечисление налогов или решений о взыскании налогов в соответствующие бюджеты.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности (ст. 855 ГК РФ) [20]:

- в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

- в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы РФ, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

- в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
- в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Необходимо отметить, что налоговые органы могут взыскивать платежи в бюджет в случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок, а также налагать штрафные санкции в виде пени в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства налогоплательщиков на расчетных счетах налогоплательщиков (ст. 46 п. п. 1,9 НК РФ).

Что же касается ответственности, то здесь есть свои особенности. Ответственность банков за соблюдение налогового законодательства проявляется двояко: в ответственности за полноту, своевременность уплаты причитающихся с них налогов и ответственность за своевременность исполнения налоговых обязательств предприятиями и организациями, являющимися клиентами этих банков.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей банки несут ответственность в соответствии со ст.132-136 НК РФ. К уголовной ответственности банки привлекаются на основании ст. 199 Уголовного кодекса РФ. Административные штрафы налагаются на основании ст. 15.5-15.10 КоАП [20].

Порядок предоставления банком сведений о финансово-хозяйственной деятельности организации

Налоговые органы согласно п.1 ст. 31 НК РФ имеют право требовать документы, служащие для проверки правильности исчисления и своевременности перечисления налоговых платежей, а коммерческие банки (п.2 ст.86 НК) обязаны предоставлять налоговым органам справки по операциям и счетам организаций, ИП, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных

денежных средств в соответствии с законодательством РФ в электронной форме в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

Запросы в банк направляются налоговыми органами в электронной форме. «Форма» («форматы») и «порядок» направления налоговым органом запроса в банк устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Форма и порядок представления банками в электронной форме информации по запросам налоговых органов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Центральным банком РФ.

«Форматы» представления банками в электронной форме информации по запросам налоговых органов утверждаются Центральным банком РФ по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Организация налогового учета в банках

Налогоплательщики-банки ведут налоговый учет доходов и расходов, полученных от (понесенных при) осуществления банковской деятельности, на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете в соответствии с установленным ст. 331 НК РФ порядком признания дохода и расхода.

Аналитический учет доходов и расходов, полученных (понесенных) в виде процентов по долговым обязательствам, ведется в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 328 НК РФ [20].

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены в текущем отчетном периоде авансовые платежи, учитываются в сумме средств, подлежащих отнесению на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Аналитический учет доходов и расходов по хозяйственным операциям ведется в разрезе каждого договора с отражением даты и суммы полученного (выплаченного) аванса и периода, в течение которого указанная сумма относится на доходы и расходы.

Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, уплаченные налогоплательщиком, расходы по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов в других банках и другим аналогичным операциям относятся на расходы на дату совершения операции, если в соответствии с договором предусмотрены расчеты по каждой конкретной операции, либо на последнее число отчетного (налогового) периода. В аналогичном порядке налогоплательщиком ведется учет по доходам, связанным с осуществлением операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, корреспондентским отношениям и другим аналогичным операциям.

По сделкам, связанным с операцией купли-продажи драгоценных камней, налогоплательщик отражает в налоговом учете количественную и стоимостную (масса и цена) характеристику приобретенных и реализованных драгоценных камней. Переоценка покупной стоимости драгоценных камней на преysкурантные цены не признается доходом (расходом) налогоплательщика. При выбытии реализованных драгоценных камней доход (убыток) определяется в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью. Под учетной стоимостью понимается цена приобретения драгоценных камней.

Аналитический учет ведется по каждому договору купли-продажи драгоценных камней. В аналитическом учете отражаются даты совершения операций купли-продажи, цена покупки, цена продажи, количественные и качественные характеристики драгоценных камней.

10.1.2. Особенности налогообложения коммерческих банков

Особенности определения доходов и расходов коммерческих банков для целей налогообложения прибыли

Банки, так же как и другие организации, применяют общие

принципы признания доходов и расходов, но только в отношении специфики банковской деятельности (по банковским операциям и сделкам) гл. 25 НК РФ установлены особенности формирования доходов и расходов.

К доходам банков, кроме доходов, предусмотренных ст. 249-250 НК РФ, относятся также доходы от осуществления банковской деятельности (ст. 290 НК РФ) [20]:

- в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов;
- в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки-корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм;
- от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов;
- от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями;
- по операциям купли-продажи драгоценных металлов в виде положительной (отрицательной) разницы, образующейся вследствие отклонения цены продажи (покупки) драгоценных металлов от учетных цен, установленных ЦБ РФ на дату перехода права собственности на драгоценные металлы (на дату отражения по обезличенному металлическому счету операции купли-продажи драгоценных металлов);

- по операциям купли-продажи драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;
- от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования;
- от депозитарного обслуживания клиентов;
- от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей;
- в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации);
- в виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;
- в виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля;
- по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения;
- в виде сумм, полученных банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу;
- в виде полученной банком компенсации понесенных расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием стандартам слитков драгоценных металлов, получаемых банком у физических и юридических лиц;
- от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций;

- от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем «клиент-банк»;

- в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями;

- в виде положительной переоценки драгоценных металлов и требований (обязательств), выраженных в драгоценных металлах, осуществляемой в порядке, установленном нормативными актами ЦБ РФ;

- в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены ст. 292 НК РФ;

- в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены ст. 300 НК РФ;

- другие доходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в доходы банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов банков, а также страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, страховые выплаты, полученные по договорам страхования имущества, являющегося обеспечением обязательств заемщика (залогом), в пределах суммы непогашенной задолженности заемщика по заемным (кредитным) средствам, начисленным процентам и признанным судом штрафным санкциям, пеням, погашаемой (прощаемой) банком за счет указанных страховых выплат.

К расходам банка, кроме расходов, предусмотренных ст.254-269 НК РФ, относятся также расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, предусмотренные ст. 291 НК РФ [20]:

- проценты по:

- договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-

корреспонденты), в том числе иностранные, в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;

- собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);

- межбанковским кредитам, включая овердрафт;

- приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном ЦБ РФ;

- займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;

- иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам;

- суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном ст. 292 НК РФ;

- комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам (в том числе иностранным) за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги ЦБ РФ, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы;

- расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков;

- по операциям купли-продажи драгоценных металлов в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения цены продажи (покупки) драгоценных металлов от учетных цен, установленных ЦБ РФ на дату перехода права собственности на драгоценные металлы (на дату отражения по обезличенному металлическому счету операции купли-продажи драгоценных металлов);

- убытки по операциям купли-продажи драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;
- расходы банка по хранению, транспортировке, контролю за соответствием стандартам качества драгоценных металлов в слитках и монете, расходы по аффинажу драгоценных металлов, а также иные расходы, связанные с проведением операций со слитками драгоценных металлов и монетой, содержащей драгоценные металлы;
- расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам;
- расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств);
- суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и (или) доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей;
- расходы по ремонту и (или) реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков;
- расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке;
- расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей;
- расходы по аренде брокерских мест;
- расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров;

- расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций;
- расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалям, предоставляемым банку другими организациями;
- комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счет и по поручению клиентов;
- в виде отрицательной переоценки драгоценных металлов и требований (обязательств), выраженных в драгоценных металлах, осуществляемой в порядке, установленном нормативными актами ЦБ РФ;
- суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены ст.292 НК РФ;
- суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены ст. 300 НК РФ;
- суммы страховых взносов банков, установленных в соответствии с ФЗ от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;
- суммы страховых взносов по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, в которых банк является выгодоприобретателем, при условии компенсации данных расходов заемщиками;
- другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в расходы банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов кредитных организаций.

Налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном ст. 266 НК РФ. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода. Банки вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении

задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

10.1.3. Налог на добавленную стоимость уплачиваемый банками НДС уплачивается банками на основании гл. 21 НК РФ. НДС уплачивают коммерческие банки и другие кредитные учреждения, осуществляющие обороты и операции, облагаемые НДС.

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) на территории РФ следующие операции [20]:

1) осуществление банками и банком развития – государственной корпорацией банковских операций (за исключением инкассации), в том числе:

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;

- размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;

- открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт;

- осуществление переводов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- кассовое обслуживание организаций и физических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);

- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ;

- по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной

гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками и банком развития – государственной корпорацией следующих операций:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы

- «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;

- получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования, в том числе по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, по договорам страхования имущества, являющегося обеспечением обязательств заемщика (залогом), и иным видам страхования, в которых банк является страхователем;

- услуг, связанных с обслуживанием банковских карт;

2) операции, осуществляемые организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и предоставлению участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами;

3) осуществление отдельных банковских операций организациями, которые в соответствии с законодательством РФ вправе их совершать без лицензии Центрального банка РФ.

10.1.4. Налог на имущество, уплачиваемый банками

Гл. 30 НК РФ устанавливает общие правила исчисления налога на имущество организаций для всех плательщиков налога, в том числе и для банковского сектора экономики. Налоговая база исчисляется по банку в целом, но имеются случаи, когда налоговая база и сумма налога

рассчитывается отдельно. Например, в отношении имущества, подлежащего налогообложению по месту нахождения банка, имущества каждого отдельного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, каждого объекта недвижимого имущества, расположенного вне места нахождения банка или обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранного банка. Если указанные объекты находятся в разных субъектах РФ, имущество может облагаться по разным ставкам.

10.1.5. Прочие налоги, уплачиваемые банками

Государственная пошлина уплачивается банками при обращении в суды, арбитражные суды, нотариальные конторы и иные государственные органы, уполномоченные совершать действия и выдавать документы, имеющие юридическое значение.

Транспортный налог и земельный налог уплачиваются банками по общим правилам, единым для всех организаций.

10.2. Налогообложение страховых компаний

10.2.1 Страховая организация как субъект налоговых отношений

Определение страховщика содержится в ГК РФ и в ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» (далее Закон РФ № 4015-1). В соответствии со ст. 938 ГК РФ страховщиками являются юридические лица, заключающие договоры страхования и имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида.

К страховщикам относятся (ст. 6 Закона РФ № 4015-1) [20]:

- страховые организации;
- иностранные страховые организации;
- общества взаимного страхования.

Страховая организация – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ для осуществления деятельности по страхованию и (или) перестрахованию и получившее лицензию на

осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законом порядке.

Иностранная страховая организация – иностранное юридическое лицо, соответствующее требованиям, установленным п. 1 ст.33.1 ФЗ № 4015-1, осуществляющее коммерческое присутствие на территории РФ путем создания филиала (филиалов) и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности на территории РФ в установленном законом порядке. Положения закона распространяются на иностранные страховые организации в части деятельности, осуществляемой на территории РФ через созданные ими филиалы.

Страховые организации, иностранные страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию, являются соответственно перестраховочными организациями и иностранными перестраховочными организациями.

Права, обязанности и ответственность страховых организаций в современных налоговых отношениях

Права страховых компаний – это право компании на проведение страховой деятельности в форме добровольного страхования, имеющей на эту предпринимательскую деятельность государственное разрешение (лицензию). Вторым по значимости правом является право страховой компании на обжалование действий Росстрахнадзора по приостановлению, ограничению или отзыву лицензии.

Также при заключении договора страхования страховщик имеет право получить, а страхователь обязан представить сведения об обстоятельствах, известных страхователю, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая.

При заключении договора страхования страховщик имеет право на осмотр страхуемого имущества, а при необходимости – и на назначение экспертизы в целях установления ее действительной стоимости. При договоре личного страхования страховщик имеет право произвести

обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья. Договором страхования могут быть предусмотрены и иные права страховщика.

Обязанности страховой компании вообще – это определенный условиями договора страхования и страхового законодательства объем требований, предъявляемых к страховым компаниям.

Обязанности страховой компании могут различаться в зависимости от законодательства, действующего в стране, договорных условий, формы и видов страхования.

Страховщики обязаны соблюдать требования финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, порядка и условий инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов, нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, а также иные требования, установленные законом и нормативными актами органа страхового надзора [20].

Исходя из способа исполнения, обязанности страховой компании можно подразделить на активные и пассивные. К первым относятся обязанности: перезаключить по заявлению страхователя договор страхования с учетом обстоятельств, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу, либо в случае увеличения его действительной стоимости; произвести страховую выплату при страховом случае; возместить расходы, произведенные страхователем при страховом случае, если возмещение этих расходов предусмотрено правилами страхования.

В соответствии с пассивными обязанностями страховщик должен воздержаться от разглашения сведений о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц (ст. 946 ГК РФ). За нарушение тайны страхования страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность.

Российские страховые компании несут ответственность перед органом страхового надзора по следующим направлениям: обоснованность страховых тарифов; платежеспособность; соблюдение законодательства.

Организация налогового учета в страховых организациях

Налогоплательщики – страховые организации ведут налоговый учет доходов и расходов, полученных (понесенных) по договорам страхования, сострахования, перестрахования, в разрезе заключенных договоров по видам страхования.

В налоговом учете доходы налогоплательщика в виде всей суммы страхового взноса, причитающихся к получению, признаются на дату начала его ответственности перед страхователем по заключенному договору, вытекающую из условий договора страхования, сострахования и перестрахования, вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в договоре (за исключением договоров страхования жизни и пенсионного страхования).

По договорам страхования жизни и пенсионного страхования доход в виде части страхового взноса признается в момент возникновения у налогоплательщика права на получение очередного страхового взноса в соответствии с условиями указанных договоров.

Налогоплательщик в порядке и на условиях, установленных законодательством РФ, образует страховые резервы.

Налогоплательщики отражают изменение размеров страховых резервов по видам страхования.

В налоговом учете страховые выплаты по договору, подлежащие выплате по условиям договора, включаются в состав расходов на дату возникновения у налогоплательщика обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя либо застрахованных лиц (при страховании ответственности – выгодоприобретателя) по фактически наступившему страховому случаю, выраженного в абсолютной денежной сумме. Последняя должна быть рассчитана в

соответствии с действующим законодательством и правилами страхования [20].

Доход (расход) в виде сумм возмещений доли страховых выплат признается на дату возникновения обязательства у перестраховщика по оплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, согласно условиям договора перестрахования.

Суммы возмещений, причитающиеся налогоплательщику в результате удовлетворения регрессных исков либо признанные виновными лицами, признаются доходом:

- на дату вступления в законную силу решения суда;
- на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков.

При этом доля указанных сумм, подлежащих возмещению перестраховщикам от перестрахователя, включается в доходы (расходы) перестрахователя и перестраховщика соответственно, в момент, установленный для указанных налогоплательщиков в соответствии со ст. 330 НК РФ.

Налогоплательщик ведет учет страховых премий (взносов) по договорам сострахования в части, приходящейся на долю налогоплательщика в соответствии с условиями этих договоров.

Доход налогоплательщика, осуществляющего обязательное медицинское страхование, в виде средств, полученных от территориальных фондов обязательного медицинского страхования, признается на дату перечисления указанных средств, определенную договором финансирования, в размере, определяемом исходя из порядка финансирования, указанного в таком договоре.

Страховые выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, осуществленные от имени налогоплательщика – страховой организации другим страховщиком – участником соглашения о прямом возмещении убытков в соответствии с законодательством РФ об

обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, включаются в состав расходов на дату поступления от страховщика, осуществившего прямое возмещение убытков, требования об оплате возмещенного им вреда потерпевшему.

10.2.2. Особенности налогообложения страховых организаций

Особенности определения доходов и расходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли

Налоговой базой по налогу на прибыль страховых организаций признается денежное выражение прибыли, определяемой в соответствии со ст. 247 НК РФ и подлежащей налогообложению. Доходы, предусмотренные ст. 249 (доходы от реализации), ст. 250 (внереализационные доходы) определяются с учетом особенностей, закрепленных в ст. 293 «Особенности определения доходов страховых организаций (страховщиков)».

К доходам страховых организаций относятся следующие доходы от осуществления страховой деятельности [20]:

1) страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования. При этом страховые премии (взносы) по договорам сострахования включаются в состав доходов страховщика (состраховщика) только в размере его доли страховой премии, установленной в договоре сострахования;

2) суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах;

3) вознаграждения и танъемы (форма вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика) по договорам перестрахования;

4) вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования;

5) суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование;

6) суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

7) доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с действующим законодательством права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб;

8) суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда;

9) вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;

10) вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг сюрвейера (осмотр принимаемого в страхование имущества и выдачу заключений об оценке страхового риска) и аварийного комиссара (определение причин, характера и размеров убытков при страховом событии);

11) суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения;

11.1) сумма положительной разницы, возникшей у страховщика, осуществившего прямое возмещение убытков, в результате превышения средней суммы страховой выплаты, полученной от страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, над суммой выплаты потерпевшему, осуществленной в порядке прямого возмещения убытков в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

11.2) сумма положительной разницы, возникшей у страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, в результате превышения страховой выплаты по

договору ОСАГО владельцев транспортных средств, осуществленной в порядке прямого возмещения убытков, над средней суммой страховой выплаты, возмещенной страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

12) другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности.

Перечень доходов страховых организаций от осуществления страховой деятельности согласно пп. 12 п. 2 ст. 293 НК РФ является открытым.

Порядок признания доходов в целях налогообложения при использовании метода начисления устанавливается п.1-3 ст.271 НК РФ.

В соответствии с Методическими рекомендациями по применению главы 25 НК РФ к другим доходам, полученным при осуществлении страховой деятельности, у страховой медицинской организации по ОМС относятся доходы, полученные за выдачу дубликатов полисов по ОМС (данные доходы признаются доходом страховой организации по страховой деятельности в соответствии с п. 1-3 ст. 271 НК РФ или п. 2 ст. 273 НК РФ); штрафные санкции за некачественное лечение, выставляемые лечебным учреждениям в соответствии со ст. 6 ФЗ от 28.06.1991г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в РФ». Указанный доход является внереализационным (п.3 ст.250 НК РФ) и признается доходом в соответствии с п. 4 ст. 271 или п. 2 ст. 273 НК РФ.

К прочим доходам, полученным от страховой деятельности, можно отнести суммы процентов на «депо» премий по рискам, принятым в перестрахование; суммы уменьшения расчетного объема страховых резервов, отчисления в которые ранее уменьшали налоговую базу; доходы, полученные от размещения страховых резервов в другие средства; доходы от иной деятельности (прибыль

от реализации основных фондов, материальных ценностей и прочих активов; доходы от сдачи имущества в аренду и др.) [20].

Страховые организации должны строго соблюдать правила размещения страховых резервов. В случае выявления нарушений, связанных с использованием страховых резервов, налоговые органы могут наложить штрафные санкции, в том числе по занижению налоговой базы в результате отвлечения средств в резервы.

Необходимо обратить внимание на доходы, не учитываемые при определении объекта налогообложения (прибыли) – это доходы в виде имущества, полученного страховой организацией в рамках целевого финансирования: средств от взаимного страхования организаций – членов общества взаимного страхования; страховых взносов банков в фонд страхования вкладов в соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

Согласно п. 1 ст. 294 НК РФ расходы, установленные в ст. 254-269 НК РФ, для страховых организаций определяются с учетом особенностей, предусмотренных ст. 294 НК РФ «Особенности определения расходов страховых организаций (страховщиков)».

К расходам страховых организаций относятся следующие расходы, понесенные при осуществлении страховой деятельности:

1) суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, утвержденном ЦБ РФ;

1.1) суммы отчислений в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат, формируемые в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в размерах, установленных в соответствии со структурой страховых тарифов;

1.2) суммы отчислений в резервы (фонды), формируемые в соответствии с требованиями международных систем ОСАГО, к которым присоединилась РФ;

1.3) суммы отчислений в компенсационный фонд, формируемый профессиональным объединением страховщиков в соответствии с Законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»;

1.4) суммы отчислений в формируемый в соответствии с ФЗ от 25.07.2011 года № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в ФЗ «О развитии сельского хозяйства» фонд компенсационных выплат по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой;

2) страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования. К страховым выплатам относятся выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные условиями договора страхования;

3) суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование. Положения настоящего подпункта применяются к договорам перестрахования, заключенным российскими страховыми организациями с российскими и иностранными перестраховщиками и брокерами;

4) вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования;

5) суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование;

6) вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;

7) возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора;

8) вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или) страхового брокера;

9) расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью, в том числе:

- услуг актуариев;
- медицинского обследования при заключении договоров страхования жизни и здоровья, если оплата такого медицинского обследования в соответствии с договорами осуществляется страховщиком;
- детективных услуг, выполняемых организациями, имеющими лицензию на ведение указанной деятельности, связанных с установлением обоснованности страховых выплат;
- услуг специалистов (в том числе экспертов, оценщиков, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат, а также при осуществлении прямого возмещения убытков потерпевшим в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- услуг по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;
- услуг организаций за выполнение ими письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов;
- услуг медицинских организаций и других организаций по выдаче справок, статистических данных, заключений и иных аналогичных документов;
- инкассаторских услуг;

9.1) сумма отрицательной разницы, возникшей у страховщика, осуществившего прямое возмещение убытков, в результате превышения выплаты потерпевшему, осуществленной в порядке прямого возмещения убытков в соответствии с законодательством РФ

об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, над средней суммой страховой выплаты, полученной от страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред;

9.2) сумма отрицательной разницы, возникшей у страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, в результате превышения средней суммы страховой выплаты, возмещенной страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков, над страховой выплатой по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, осуществленной в порядке прямого возмещения убытков в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

10) другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью [20].

Перечень расходов, непосредственно связанных со страховой деятельностью, так же как и перечень доходов, является открытым (пп. 10 п. 2 ст. 294 НК РФ).

Налоговая ставка по налогу на прибыль страховых организаций, кроме иностранных организаций, получивших доход на территории Российской Федерации, не связанный с деятельностью в России, через постоянное представительство, устанавливается в размере 20% (ст. 284 НК РФ).

Налоговые ставки на доходы иностранных страховых организаций, не связанные с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, со всех доходов, кроме доходов от использования, содержания или сдачи в аренду подвижных транспортных средств или контейнеров в связи с осуществлением международных перевозок, а также по операциям с отдельными видами долговых обязательств, устанавливаются в размере 20%.

Кроме того, по ряду доходов, не связанных со страховой деятельностью, установлены другие ставки в соответствии со ст. 284

Налогового Кодекса РФ. Налог на прибыль уплачивается страховыми компаниями в порядке и сроки, установленные ст. 287 НК РФ.

10.2.3. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями

Страховые организации по своей основной деятельности освобождены от уплаты налога на добавленную стоимость. Страховые организации по операциям нестраховой деятельности уплачивают НДС. Страховые организации уплачивают НДС с агентских услуг, оказываемых другим страховщикам.

Операции по оказанию услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями, а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами в соответствии с пп.7 п.3 ст.149 НК РФ не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) на территории РФ.

Операциями по страхованию, сострахованию и перестрахованию признаются операции, в результате которых страховая организация получает [20]:

- страховые платежи (вознаграждения) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, включая страховые взносы и выплачиваемую перестраховочную комиссию (в том числе тантьему);

- проценты, начисленные на депо премии по договорам перестрахования и перечисленные перестрахователем перестраховщику;

- страховые взносы, полученные уполномоченным страховщиком, заключившим в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков;

- средства, полученные страховщиком в порядке суброгации от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю;

- средства, полученные страховщиком по заключенному в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств соглашению о прямом возмещении убытков от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред.

10.2.4. Прочие налоги, уплачиваемые страховыми организациями

Государственная пошлина уплачивается страховыми организациями при осуществлении юридически значимых действий.

Налог на имущество организаций, транспортный налог (при наличии транспортных средств) и земельный налог (при наличии в собственности земельных участков) уплачиваются страховыми организациями по общим правилам, единым для всех организаций.

10.3. Налогообложение операций с государственными ценными бумагами

Ценные бумаги упрощенно можно разделить на две большие группы: государственные ценные бумаги и негосударственные ценные бумаги.

Государственные ценные бумаги – это ценные бумаги, выпуск которых осуществляется от имени РФ или от имени субъекта РФ. Муниципальными ценными бумагами признаются ценные бумаги, выпущенные от имени муниципального образования.

К государственным ценным бумагам относятся облигации, выпускаемые как РФ, так и субъектами РФ.

Важно отметить, что особенности исчисления налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами определены ст. 281 НК РФ.

У владельцев государственных и муниципальных ценных бумаг в течение периода их обращения возникают два вида доходов по ним, а именно (абз. 1 ст. 281, п. 2 ст. 280 НК РФ) [20]:

1) доход от реализации, иного выбытия (в том числе погашения) ценных бумаг. Этот доход облагается налогом на прибыль в общеустановленном порядке по ставке 20% (п. 1 ст. 284 НК РФ);

2) процентный доход по ценным бумагам, приходящийся на время владения. Процентный доход облагается по иным налоговым ставкам, которые предусмотрены в п. 4 ст. 284 НК РФ и составляют 0%, 9% или 15% в зависимости от вида ценных бумаг.

Необходимо знать, что при размещении государственных ценных бумаг РФ, государственных ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных ценных бумаг процентным доходом признается доход, заявленный (установленный) эмитентом, в виде процентной ставки к номинальной стоимости указанных ценных бумаг, а по ценным бумагам, по которым не установлена процентная ставка, – доход в виде разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и стоимостью ее первичного размещения, исчисленной как средневзвешенная цена на дату, когда выпуск ценных бумаг в соответствии с установленным порядком признан размещенным.

При налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бумаг цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг учитывается без процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения налогоплательщиком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиям выпуска такой ценной бумаги.

Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе налогоплательщика, осуществляется в порядке и на условиях, которые установлены гл. 25 НК РФ. По государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых в цену сделки включается часть накопленного купонного дохода, выручка уменьшается на доход в размере накопленного купонного дохода, причитающегося за время владения налогоплательщиком указанной ценной бумагой.

По государственным и муниципальным ценным бумагам доход в

виде процентов определяется в соответствии со статьями 271 и 273 НК РФ и может быть признан на дату их реализации на основании договора купли-продажи, либо на дату выплаты процентов на основании выписки банка, либо на последнюю дату отчетного периода в соответствии с положениями гл. 25 НК РФ. Проценты подлежат отражению в налоговом учете на основании справки ответственного лица, которое исчисляет прибыль по операциям с ценными бумагами.

Если налогоплательщик определяет доходы и расходы по кассовому методу, то проценты признаются полученными на дату поступления денежных средств. Основанием для включения таких сумм в состав доходов, полученных в виде процентов, является выписка банка о движении денежных средств на банковских счетах.

Если налогоплательщик при определении доходов и расходов применяет метод начисления, то сумма процентов, полученная налогоплательщиком (причитающаяся налогоплательщику) по государственным и муниципальным ценным бумагам, признается доходом на дату реализации ценной бумаги, либо на дату выплаты таких процентов (погашения купона) в соответствии с условиями эмиссии, либо на последнюю дату отчетного периода.

Если в цену реализации государственных и муниципальных ценных бумаг включается накопленный купонный доход, то налогоплательщик самостоятельно на дату реализации таких ценных бумаг определяет сумму дохода в виде процентов на основании договора купли-продажи с учетом положений п. 6, 7 ст. 328 НК РФ.

При осуществлении операций с государственными и муниципальными ценными бумагами, при реализации которых в цену сделки включается накопленный купонный доход (доход в виде процентов), налогоплательщик, перешедший на определение дохода (расхода) по кассовому методу, доход в виде процентов исчисляет как разницу суммы накопленного купонного дохода, полученной от покупателя, и суммы накопленного купонного дохода, уплаченной продавцу.

В случае, если между датой реализации ценной бумаги и датой ее приобретения в соответствии с условиями выпуска эмитентом были осуществлены выплаты в виде процентов, то датой получения дохода признается дата выплаты процентов при погашении купона. При этом доход определяется как разница между суммой выплаченных при погашении купона процентов и суммой накопленного купонного дохода, уплаченного продавцу [20]. При продаже ценной бумаги, по которой в течение срока нахождения ее у налогоплательщика эмитентом был выплачен процентный доход, который был включен в состав дохода, процентным доходом признается сумма, полученная от покупателя такой ценной бумаги.

Налогоплательщик, определяющий доходы и расходы по методу начисления, осуществляющий операции с государственными и муниципальными ценными бумагами, при реализации которых в цену сделки включается накопленный процентный (купонный) доход, доходы в виде процентов определяет с учетом следующих положений. Если до истечения отчетного (налогового) периода ценная бумага не реализована, то налогоплательщик обязан на последнее число отчетного (налогового) периода определить сумму процентного дохода, причитающегося по начислению за этот период.

При этом доходом отчетного (налогового) периода в виде процентов признается разница между суммой накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленной на конец отчетного (налогового) периода в соответствии с условиями эмиссии, и суммой накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленной на конец предыдущего налогового периода, если после окончания предыдущего налогового периода не осуществлялось выплат процентов (погашений купона) эмитентом.

Если в текущем отчетном (налоговом) периоде выплаты процентов (погашения купона) эмитентом осуществлялись, то в дополнение к доходу в виде процентов, исчисленному и учтенному при таких выплатах (погашениях), доход в виде процентов принимается равным

сумме накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленной на конец указанного отчетного (налогового) периода.

При первой выплате процентов (погашении купона) в отчетном (налоговом) периоде доход в виде процентов исчисляется как разница между суммой выплачиваемых процентов (погашаемого купона) и суммой накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленной на конец предыдущего налогового периода. При последующих в отчетном (налоговом) периоде выплатах процентов (погашениях купона) доход в виде процентов принимается равным сумме выплачиваемых процентов (погашаемого купона).

Если указанная ценная бумага приобретена в текущем налоговом периоде, то исчисление дохода в виде процентов осуществляется в соответствии с вышеизложенными положениями, где сумма накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленная на конец предыдущего налогового периода, заменяется при вычислениях на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

При реализации указанной ценной бумаги доход в виде процентов исчисляется в соответствии с вышеизложенными положениями, где сумма накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленная на конец отчетного (налогового) периода, заменяется при вычислениях на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленную на дату реализации.

10.4. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами

Ценными бумагами являются акция, вексель, закладная, инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда, коносамент, облигация, чек и иные ценные бумаги, названные в таком качестве в законе или признанные таковыми в установленном законом порядке.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения или

частичного погашения их номинальной стоимости) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщику покупателем, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем) [20]. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения или частичного погашения их номинальной стоимости), цена реализации которых выражена в иностранной валюте, определяются по официальному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату фактического погашения или фактического получения налогоплательщиком сумм частичного погашения номинальной стоимости.

Расходы налогоплательщика при реализации или ином выбытии (в том числе при погашении или частичном погашении номинальной стоимости) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев ПИФов, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение) и величины внесенного им вклада в виде денежных средств, уменьшенных на сумму денежных средств, указанных в пп.11.1 п.1 ст.251 НК РФ, в имущество организации, ценные бумаги которой реализуются (выбывают), если иное не предусмотрено п.10 ст.309.1 или п.2.2 ст.277 НК РФ, затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Величина вклада в имущество организации, уменьшающая доходы от реализации акций, рассчитывается пропорционально цене

приобретения реализуемых ценных бумаг в общей стоимости акций, принадлежащих налогоплательщику.

При определении расходов при реализации или ином выбытии (в том числе при погашении или частичном погашении номинальной стоимости) ценных бумаг, цена приобретения которых выражена в иностранной валюте (включая расходы на их приобретение), такая цена определяется по официальному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату принятия указанной ценной бумаги к учету с учетом положений п.10 ст.272 НК РФ.

В связи с введением главы 25 НК РФ ценные бумаги разделили на две категории [20]:

1) ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;

2) ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Ценные бумаги для целей налогообложения признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с п.9 ст. 280 НК РФ.

Рыночной котировкой ценной бумаги признается:

- для ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли (включая биржу), - средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такого организатора торговли;

- для ценных бумаг, допущенных к торгам иностранного организатора торговли (включая биржу), - цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая таким организатором торговли по сделкам, совершенным через него в течение торгового дня.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли.

В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не

рассчитывается, средневзвешенной ценой признается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

В случае приобретения обращающихся эмиссионных ценных бумаг при их размещении, а также при первом после размещения предложении этих ценных бумаг неограниченному кругу лиц, в том числе у брокера, оказывающего услуги по такому предложению этих ценных бумаг, фактическая цена приобретения таких ценных бумаг признается рыночной ценой и принимается для целей налогообложения.

В случае реализации обращающихся ценных бумаг по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

В случае приобретения обращающихся ценных бумаг по цене выше максимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается максимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

При совершении единственной сделки на организованном рынке ценных бумаг цена такой сделки признается максимальной (минимальной) ценой.

По необращающимся ценным бумагам фактическая цена сделки признается рыночной ценой и принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между максимальной и минимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено.

Предельное отклонение цен необращающихся ценных бумаг устанавливается в размере 20% в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги [20].

В случае реализации необращающихся ценных бумаг по цене ниже минимальной цены, определенной исходя из расчетной цены ценной

бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

В случае приобретения необращающихся ценных бумаг по цене выше максимальной цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается максимальная цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Порядок определения расчетной цены необращающихся ценных бумаг устанавливается ЦБ РФ по согласованию с Минфином РФ.

Доходы (расходы) по операциям с обращающимися ценными бумагами учитываются в общеустановленном порядке в общей налоговой базе.

Если иное не установлено ст. 280 НК РФ или ст.304 НК РФ, доходы, полученные от операций с обращающимися ценными бумагами за отчетный (налоговый) период, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с необращающимися ценными бумагами, а также на расходы либо убытки от операций с необращающимися производными финансовыми инструментами.

Затраты, связанные с обслуживанием ценных бумаг, учитываются в соответствии со ст. 265 НК РФ. К прочим расходам от операций с ценными бумагами относятся расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность, если такие налогоплательщики определяют доходы и расходы по методу начисления (ст. 300 НК РФ).

Указанные резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их

рыночной котировкой (расчетная величина резерва). При этом в цену приобретения ценной бумаги также включаются расходы по ее приобретению.

Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы налогоплательщика на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

В случае, если по окончании отчетного (налогового) периода сумма резерва с учетом рыночных котировок ценных бумаг на конец этого периода оказывается недостаточна, налогоплательщик увеличивает сумму резерва в установленном выше порядке, и отчисления на увеличение резерва учитываются в составе расходов в целях налогообложения. Если на конец отчетного (налогового) периода сумма ранее созданного резерва с учетом восстановленных сумм превышает расчетную величину, резерв уменьшается налогоплательщиком (восстанавливается) до расчетной величины с включением в доходы суммы такого восстановления.

Операции по реализации ценных бумаг (акций, облигаций, векселей, сертификатов) освобождены от уплаты НДС (пп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ) [20].

Порядок ведения налогового учета при реализации ценных бумаг

Доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка от продажи ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации.

Доходы и расходы по операциям с ценными бумагами признаются в соответствии с порядком, установленным ст.271, 273 НК РФ, в

зависимости от применяемого налогоплательщиком порядка признания доходов и расходов.

При реализации ценных бумаг расходом признается цена приобретения реализованных ценных бумаг, рассчитанная с учетом установленного налогоплательщиком метода учета ценных бумаг (ФИФО, по стоимости единицы).

Если в цену реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, включается часть накопленного купонного дохода, то сумма дохода и расхода по таким ценным бумагам исчисляется без накопленного купонного дохода.

Прибыль (убыток) от реализации ценных бумаг при реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в налоговом учете учитывается отдельно.

Процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам, по которым предусмотрено исключение из цены сделки части накопленного процентного дохода, определяется на дату реализации на основании договора купли-продажи с учетом положений ст.328 НК РФ и подлежит отражению в налоговом учете на основании справки ответственного лица, которое исчисляет прибыль (доход) по операциям с ценными бумагами.

Если ценная бумага получена налогоплательщиком безвозмездно либо выявлена в результате инвентаризации, ее стоимость для целей налогового учета, в том числе в случае последующей реализации (выбытия), определяется исходя из рыночной (расчетной) стоимости, определяемой в соответствии со ст. 280 НК РФ [20].

Банки и профессиональные участники рынка ценных бумаг вправе вести налоговый учет поступлений и выбытия ценных бумаг по соответствующим портфелям ценных бумаг, сформированным в зависимости от срока и целей их приобретения, в соответствии с требованиями ЦБ РФ и (или) Минфина РФ и применять один из методов,

указанных в ст. 280 НК РФ, в отношении каждого портфеля ценных бумаг. При этом порядок такого учета должен быть закреплен в учетной политике налогоплательщика для целей налогообложения.

10.5. Нормативное регулирование и налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг

Отношения, возникающие при эмиссии и обращении ценных бумаг, не зависимо от типа эмитента, а также особенности деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг регулируются ФЗ от 22.04.96 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Профессиональные участники рынка ценных бумаг – это особая категория юридических лиц, для которых операции с ценными бумагами являются основным видом деятельности.

К основным видам деятельности на рынке ценных бумаг относятся [20]:

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- депозитарная деятельность;
- деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

Участниками рынка ценных бумаг возможно совмещение нескольких видов деятельности, однако существуют ограничения на совмещение видов деятельности и операций с ценными бумагами.

В соответствии со ст. 10 ФЗ №39-ФЗ ограничения на совмещение устанавливаются Банком России.

Необходимо отметить, что профессиональные участники рынка ценных бумаг являются плательщиками налога на прибыль организаций.

Налог на прибыль организаций исчисляется и уплачивается профессиональными участниками рынка ценных бумаг на основании главы 25 НК РФ.

Объектом обложения налогом на прибыль профессиональных участников рынка ценных бумаг признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

К доходам налогоплательщиков, которые в соответствии с законодательством РФ о рынке ценных бумаг признаются профессиональными участниками рынка ценных бумаг, кроме доходов, предусмотренных ст. 249, 250 НК РФ, относятся также доходы от осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, обозначенные в ст. 298 «Особенности определения доходов профессиональных участников рынка ценных бумаг».

К таким доходам, в частности, относятся [20]:

- 1) доходы от оказания посреднических и иных услуг на рынке ценных бумаг;
- 2) часть дохода, возникающего от использования средств клиентов до момента их возврата клиентам в соответствии с условиями договора;
- 3) доходы от предоставления услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги;
- 4) доходы от оказания депозитарных услуг, включая услуги по предоставлению информации о ценных бумагах, ведению счета депо;
- 5) доходы от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- 6) доходы от предоставления услуг, непосредственно способствующих заключению третьими лицами гражданско-правовых сделок с ценными бумагами;
- 7) доходы от предоставления консультационных услуг на рынке ценных бумаг;
- 8) доходы в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, ранее принятых на расходы согласно ст. 300 НК РФ;
- 9) прочие доходы, получаемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг от своей профессиональной деятельности.

К расходам профессиональных участников рынка ценных бумаг, кроме расходов, указанных в ст. 254 – 269 НК РФ (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РФ о рынке ценных бумаг), относятся, в частности (ст. 299 НК РФ) [20]:

1) расходы в виде взносов организаторам торговли и иным организациям (в том числе в соответствии с законодательством РФ некоммерческим организациям), имеющим соответствующую лицензию;

2) расходы на поддержание и обслуживание торговых мест различного режима, возникающие в связи с осуществлением профессиональной деятельности;

3) расходы на осуществление экспертизы, связанной с подлинностью представляемых документов, в том числе бланков (сертификатов) ценных бумаг;

4) расходы, связанные с раскрытием информации о деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;

5) расходы на создание и доначисление резервов под обесценение ценных бумаг согласно ст. 300 НК РФ;

6) расходы на участие в собраниях акционеров, проводимых эмитентами ценных бумаг или по их поручению;

7) другие расходы, непосредственно связанные с деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Порядок учета суммы резерва в целях налогообложения прибыли осуществляется в соответствии с нормами ст. 300 НК РФ «Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность».

10.6. Налогообложение инвестиционных фондов

Создание, функционирование и другие стороны деятельности инвестиционных и паевых инвестиционных фондов регулируются ФЗ «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ.

Инвестиционный фонд – находящийся в собственности акционерного общества либо в общей долевой собственности физических и юридических лиц имущественный комплекс, пользование и распоряжение которым осуществляются управляющей компанией исключительно в интересах акционеров этого акционерного общества или учредителей доверительного управления.

В законодательстве различают две формы осуществления деятельности инвестиционных фондов: акционерный инвестиционный фонд и паевой инвестиционный фонд, механизм налогообложения которых также несколько различен.

Акционерный инвестиционный фонд – акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в ценные бумаги и иные объекты и фирменное наименование которого содержит слова «акционерный инвестиционный фонд» или «инвестиционный фонд».

Акционерный инвестиционный фонд является плательщиком налога на прибыль организаций как юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с российским законодательством. Объект налогообложения по налогу на прибыль акционерного инвестиционного фонда определяется в общем порядке [20]. Однако специфика назначения акционерного инвестиционного фонда и его деятельности находит отражение в составе доходов и расходов, в том числе и вследствие обязательного присутствия управляющей компании.

Специфика порядка определения налоговой базы по налогу на прибыль акционерного инвестиционного фонда обусловлена тем, что основная часть его активов находится в доверительном управлении. Управляющей компанией для акционерного инвестиционного фонда

может быть юридическое лицо, соответствующее требованиям законодательства об инвестиционных фондах. Акционерный инвестиционный фонд является выгодоприобретателем.

Если учредитель доверительного управления является выгодоприобретателем, определение налоговой базы такого учредителя осуществляется с учетом следующих особенностей:

1) доходы учредителя доверительного управления в рамках договора доверительного управления имуществом включаются в состав его выручки или внереализационных доходов в зависимости от полученного вида дохода;

2) расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управления имуществом (включая амортизацию имущества, а также вознаграждение доверительного управляющего), признаются расходами, связанными с производством и реализацией, или внереализационными расходами учредителя доверительного управления в зависимости от вида осуществленных расходов.

Доверительный управляющий обязан определять ежемесячно нарастающим итогом доходы и расходы по доверительному управлению имуществом и представлять учредителю доверительного управления (выгодоприобретателю) сведения о полученных доходах и расходах для их учета учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем) при определении налоговой базы.

Вознаграждения управляющей компании, специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, оценщика, аудиторской организации и биржи выплачиваются за счет имущества акционерного инвестиционного фонда и имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, и их сумма не должна превышать 10% среднегодовой стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда и чистых активов паевого инвестиционного фонда. Порядок расчета среднегодовой стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда и чистых активов паевого инвестиционного фонда определяется ЦБ РФ.

Среди расходов акционерного инвестиционного фонда также необходимо выделить еще ряд расходов, обусловленных спецификой его деятельности. К ним относятся расходы, связанные с исследованием рынка и расчетом стоимости портфеля ценных бумаги чистых активов фонда; расходы по оплате услуг средств массовой информации связанные с публикацией курса акций инвестиционного фонда, расходы, связанные с начислением и выплатой дивидендов акционерам инвестиционного фонда и др.

Перечисленные расходы полностью относятся на расчет налоговой базы по налогу на прибыль акционерного инвестиционного фонда при соблюдении общих условий (экономическая обоснованность, документальное оформление).

ФЗ «Об инвестиционных фондах» (ст. 41) устанавливает, что расходы, связанные с управлением акционерным инвестиционным фондом, в том числе с содержанием имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, а также с совершением сделок с указанным имуществом, производятся соответственно за счет имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду.

Акционерные инвестиционные фонды как юридические лица являются плательщиком НДС при наличии объекта налогообложения. При этом на них распространяется возможность освобождения от обязанностей налогоплательщика по НДС (ст. 145 НК РФ) [20].

По сделкам, облагаемым НДС, акционерный инвестиционный фонд составляет счета-фактуры. (ст. 169 НК РФ).

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компании учредителем (учредителями) доверительного управления с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления, и из имущества, полученного в процессе такого управления, доля в праве собственности на которое удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией.

Особое внимание следует обратить на то, что паевые инвестиционные фонды не являются юридическими лицами (п.1 ст.10 ФЗ «Об инвестиционных фондах») и, следовательно, по НК РФ не являются налогоплательщиками. Однако в НК РФ, определяющем механизм исчисления и взимания отдельных налогов, имеют место особые положения, относящиеся к доверительному управлению.

В зависимости от того, какие права имеют инвесторы, в том числе по погашению инвестиционного пая, ПИФы называются [20]:

- открытыми паевыми инвестиционными фондами,
- интервальными паевыми инвестиционными фондами;
- закрытыми паевыми инвестиционными фондами.

Паевые инвестиционные фонды по законодательству являются имущественным комплексом без создания юридического лица. Как следствие, паевые инвестиционные фонды не являются плательщиками налога на прибыль.

Паевой инвестиционный фонд не выступает плательщиком НДС.

В результате управления имуществом ПИФа на его балансе может оказаться имущество, в том числе недвижимость, являющееся объектом обложения налогом на имущество организаций.

В доверительное управление открытым и интервальным паевыми инвестиционными фондами могут быть переданы только денежные средства. Учредители закрытого паевого инвестиционного фонда имеют право вносить за инвестиционный пай не только денежные средства, но и иное имущество, имеющееся в инвестиционной декларации. В совокупности по имуществу паевого инвестиционного фонда, находящемуся на балансе и являющемуся объектом налогообложения, управляющая компания рассчитывает налог на имущество организаций. Причитающаяся сумма налога уплачивается управляющей компанией в бюджет за счет имущества паевого инвестиционного фонда.

10.7. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов

Наряду с государственными гарантиями пенсионного обеспечения, вытекающими из Конституции РФ, все большее распространение получает деятельность негосударственных пенсионных фондов.

Негосударственный пенсионный фонд – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения.

Негосударственные пенсионные фонды функционируют с помощью управляющих компаний.

Необходимо заметить, что деятельность участников фонда осуществляется на добровольных началах и включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда [20].

Осуществление негосударственными пенсионными фондами добровольного негосударственного пенсионного страхования (аккумулирование пенсионных взносов, выплата негосударственных пенсий, образование страховых резервов) обуславливает сходство вопросов их налогообложения с порядком налогообложения страховых организаций.

В соответствии с законодательством негосударственные пенсионные фонды имеют собственное имущество, которое подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, а также пенсионные резервы. Соответственно для целей налогообложения доходы негосударственных пенсионных фондов определяются отдельно по доходам, полученным от размещения пенсионных резервов, доходам, полученным от инвестирования пенсионных накоплений, и по доходам, полученным от уставной деятельности указанных фондов (ст.

295 «Особенности определения доходов негосударственных пенсионных фондов» НК РФ).

К доходам, полученным от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, кроме доходов, предусмотренных ст.249, 250 НК РФ, в частности, относятся доходы от размещения средств пенсионных резервов в ценные бумаги, осуществления инвестиций и других вложений, установленных законодательством о негосударственных пенсионных фондах, определяемые в порядке, установленном НК РФ для соответствующих видов доходов.

В целях налогообложения доход, полученный от размещения пенсионных резервов, определяется как положительная разница между полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования Центрального банка РФ и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения, за исключением дохода, размещенного на солидарных пенсионных счетах, по итогам налогового периода.

К доходам, полученным от уставной деятельности фондов, кроме доходов, предусмотренных ст.249, 250 НК РФ, в частности, относятся [20]:

- отчисления от дохода от размещения пенсионных резервов, направляемые в состав собственных средств фонда, осуществляемые в соответствии с законодательством РФ о негосударственных пенсионных фондах;

- доходы от размещения собственных средств фонда в ценные бумаги, осуществления инвестиций и других вложений, определяемые в порядке, установленном НК РФ для соответствующих видов доходов;

- вознаграждение фонда, осуществляющего деятельность страховщика по обязательному пенсионному страхованию, включая постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения;

- часть суммы пенсионного взноса, направляемая на основании

договора негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионными правилами фонда в состав собственных средств фонда на покрытие административных расходов в соответствии с законодательством РФ о негосударственных пенсионных фондах.

Особенности определения расходов негосударственных пенсионных фондов вытекают из тех же обстоятельств, что и особенности доходов.

Для негосударственных пенсионных фондов отдельно определяются расходы, связанные с размещением пенсионных резервов, расходы, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений, и расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности указанных фондов.

К расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, кроме расходов, указанных в ст.254-269 НК РФ (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении), относятся [20]:

1) расходы, связанные с размещением пенсионных резервов, включая вознаграждения управляющей компании, депозитария, профессиональных участников рынка ценных бумаг;

2) обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой в соответствии с законодательством РФ имущества, в которое размещены пенсионные резервы;

3) отчисления, направляемые в состав собственных средств фонда в соответствии с законодательством РФ, учитываемые в составе расходов;

4) отчисления на формирование страхового резерва, осуществляемые в соответствии с законодательством РФ о негосударственных пенсионных фондах и в порядке, установленном ЦБ РФ, до достижения установленного негосударственным пенсионным фондом размера страхового резерва, но не более 50% величины резервов покрытия пенсионных обязательств.

К расходам, связанным с обеспечением уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов, кроме расходов, указанных в ст.254-269 НК РФ (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении), относятся:

1) вознаграждения за оказание услуг по заключению договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров обязательного пенсионного страхования в соответствии с законодательством РФ о негосударственных пенсионных фондах;

2) оплата услуг актуариев;

3) оплата услуг по изготовлению пенсионных свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;

3.1) вознаграждение за услуги по ведению пенсионных счетов в соответствии с законодательством РФ о негосударственных пенсионных фондах;

3.2) вознаграждение управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, включая постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения, выплачиваемое фондом за счет собственных средств;

3.3) вознаграждение специализированному депозитарию и возмещение необходимых расходов, произведенных специализированным депозитарием, осуществляемые фондом за счет собственных средств в соответствии с договором на оказание услуг специализированного депозитария;

3.4) ежегодные отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, которые осуществляются за счет собственных средств фонда и сформированы в порядке, установленном ст.20.1 ФЗ от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», за исключением расходов, указанных в п.48.24 ст. 270 НК РФ;

3.5) средства, подлежащие оплате фондом в качестве гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со ст. 15 ФЗ от 28.12.2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

3.6) расходы, связанные с осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты или выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица, осуществляемые за счет собственных средств фонда;

4) другие расходы, непосредственно связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению.

Операции негосударственных пенсионных фондов в значительном объеме носят характер страхования, а получаемые доходы, прежде всего, связаны с инвестированием средств пенсионных резервов в ценные бумаги. Указанные операции и поступления не облагаются налогом надобавленную стоимость (пп. 12 п. 2, пп. 7 п. 3 ст. 149 НК РФ). Вместе с тем по операциям с активами, в которые вложены средства пенсионных резервов и которые не перечислены в ст. 149 НК РФ или не соответствуют установленным условиям освобождения, негосударственные пенсионные фонды будут плательщиками НДС. Например, это операции с недвижимостью (сдача в аренду, продажа и т.д.).

Поскольку облагаемые НДС операции составляют незначительный объем доходов, налоговое законодательство предусмотрело право негосударственных пенсионных фондов включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет в полном объеме (п. 5 ст. 170 НК РФ) [20].

Вопросы для самоконтроля

1. Особенности определения доходов и расходов коммерческих банков для целей налогообложения прибыли.
2. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый банками.
3. Налог на имущество, уплачиваемый банками.
4. Особенности определения доходов и расходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли.
5. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый страховыми организациями.
6. Налог на имущество организаций, уплачиваемый страховыми организациями.
7. Виды государственных и муниципальных ценных бумаг.
8. Налогообложение доходов по операциям с государственными ценными бумагами.
9. Какие ставки налога на прибыль применяются к доходам, полученным при реализации государственных ценных бумаг?
10. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.
11. Порядок ведения налогового учета при реализации ценных бумаг.
12. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
13. Учет при налогообложении прибыли величины резерва под обесценение ценных бумаг.
14. Особенности налогообложения акционерных инвестиционных фондов.
15. Особенности налогообложения паевых инвестиционных фондов.
16. Специфика налогообложения доходов, получаемых негосударственными пенсионными фондами.
17. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость негосударственными пенсионными фондами.

11. АУДИТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Основные термины и понятия

Аудит налогообложения, документация, методика аудита налогообложения.

Основные обозначения

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации.

НДС – Налог на добавленную стоимость.

НДФЛ – Налог на доходы физических лиц.

Глоссарий к разделу

Аудит налогообложения – выполнение аудиторской организацией специального аудиторского задания по рассмотрению бухгалтерских и налоговых отчетов экономического субъекта с целью выражения мнения о степени достоверности и соответствия во всех существенных аспектах нормам, установленным законодательством, порядка формирования, отражения в учете и уплаты экономическим субъектом налогов и других платежей в бюджеты различных уровней и внебюджетные фонды.

Документация – документы и материалы, подготавливаемые налоговым аудитором либо получаемые и хранимые налоговым аудитором в связи с проведением аудита налогообложения.

Методика аудита налогообложения – это перечень способов, практических действий, осуществляемых аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами в процессе аудита налогообложения.

Методические рекомендации для студента по изучению раздела

Цель: изучить основы аудиторской проверки расчетов организации по налогам и сборам

Учебные вопросы

1. Сущность аудита налогообложения, его цели и задачи.
2. Последовательность проведения аудита налогообложения.
3. Методика осуществления аудита налогообложения.

Изучив раздел, студент должен

знать:

- основы аудита при организации налогового процесса;
- содержание аудита налогообложения;

уметь:

- осуществлять аудит налогообложения.

При освоении раздела необходимо

- изучить главу 11 из учебного пособия;
- ответить на вопросы для самоконтроля.

11.1. Сущность и значение аудита налогообложения

11.1.1. Сущность аудита налогообложения, его цели и задачи

Возникновение аудита взаимосвязано с разделением интересов руководства организации и собственников, акционеров и инвесторов. Потребность в услугах аудиторских фирм возникла в связи с обстоятельствами, представленными на рис. 11.1.

Все эти предпосылки приводят к образованию потребности в услугах экспертов, отличающихся своей независимостью, имеющих соответствующие подготовку, квалификацию, опыт и лицензию на оказание такого рода услуг. Наличие правдивой и точной информации ведет к увеличению эффективности функционирования рынка капитала и оказывает значительную помощь в оценке и прогнозировании результатов разнообразных управленческих решений [17].

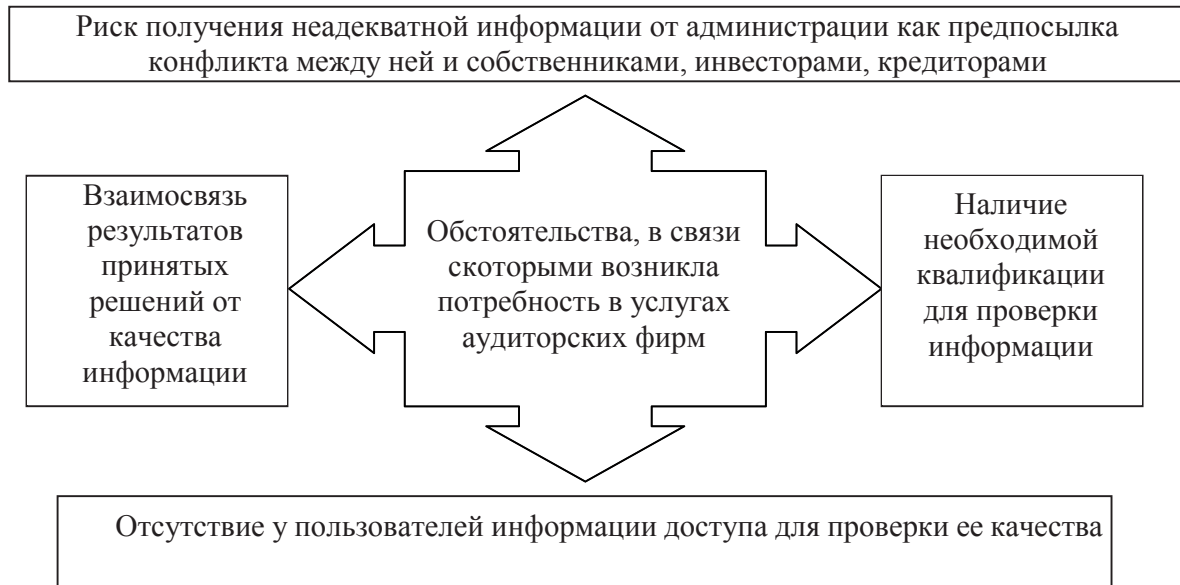


Рис. 11.1. Обстоятельства, в связи с которыми возникла потребность в услугах аудиторских фирм

Аудит налогообложения представляет собой отдельное направление в структуре российского аудита.

Под аудитом налогообложения понимается выполнение аудиторской организацией специального аудиторского задания по рассмотрению бухгалтерских и налоговых отчетов экономического субъекта с целью выражения мнения о степени достоверности и соответствия во всех существенных аспектах нормам, установленным законодательством, порядка формирования, отражения в учете и уплаты экономическим субъектом налогов и других платежей в бюджеты различных уровней и внебюджетные фонды.

Объектом аудита налогообложения являются расчеты с бюджетом последующим налогам: налог на прибыль, НДС, налог на имущество, налог на доходы физических лиц, транспортный налог, налог на добычу полезных ископаемых, земельный налог, единый налог на вмененный доход и др. Кроме налогов, в течение аудита налогообложения получает подтверждение правильность расчетов по обязательным платежам в государственные внебюджетные фонды.

Цель аудита налогообложения – минимизация возможности нарушения налогового законодательства [17]. Аудит налогообложения способствует уменьшению риска возникновения споров с налоговыми и правоохранительными органами, сокращению финансовых потерь в виде штрафов и пеней, приводит к росту деловой репутации экономического субъекта.



Рис. 11.2. Цели аудита налогообложения

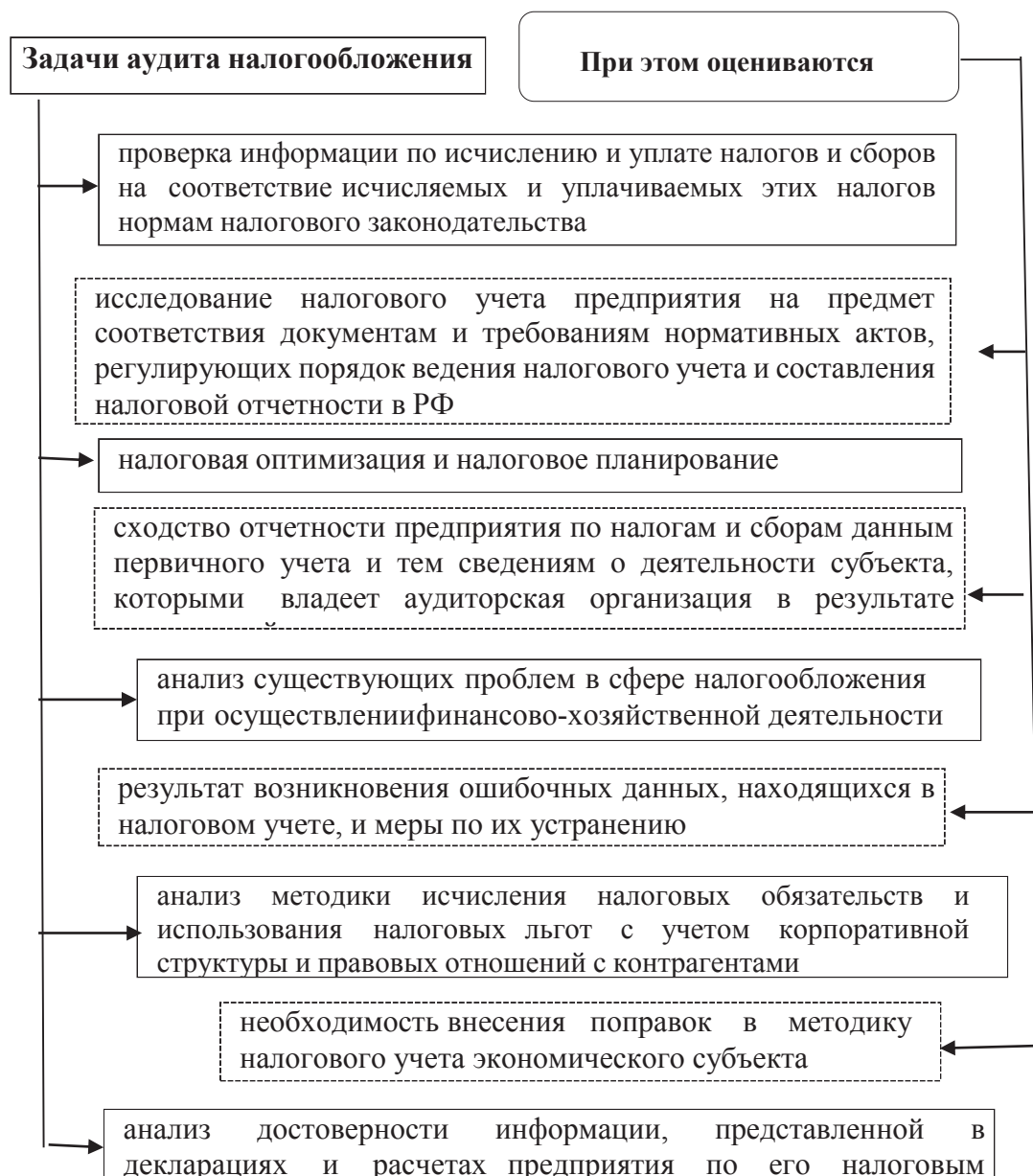


Рис. 11.3. Задачи аудита налогообложения

В соответствии с ФЗ от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (ред. от 04.03.2014) «Об аудиторской деятельности» для некоторых видов хозяйствующих субъектов общий аудит является обязательным.

Общий аудит – это независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности. Аудит налогообложения как определенное направление аудита относится к прочим услугам и вследствие этого не является обязательным, являясь инициативным.

Однако в рамках обязательного аудита проводится аудит налогообложения. Так как информация, представленная в отчетности по налогам и сборам экономического субъекта, прямо воздействует на финансовую отчетность, аудитор по истечении аудиторской проверки осуществляет и проверку системы налогообложения.

Включение аудита налогообложения в программу проверки организации необходимо и определяется прежде всего существенностью расчетов по налогам и сборам, значением их места в структуре расходов организации [17].

Образование неточной информации о налоговых обязательствах в системе налогового учета ведет к неверному заполнению налоговых деклараций, что может привести к образованию финансовых потерь. Поэтому целесообразно включить в систему аудита налогообложения оценку системы налогового учета и налогового контроля в организации.

Аудит налогообложения можно классифицировать как комплексный налоговый аудит, тематический аудит налогообложения и структурный аудит налогообложения (рис. 11.4).

Большинство аудиторских фирм имеют собственные методы и способы проведения аудита налогообложения. При аудите налогообложения проверяется не только достоверность информации в налоговых декларациях, но и составление налоговых деклараций на предмет соответствия налоговому законодательству. Также в ходе аудита налогообложения оценивается полнота налогового учета, внутреннего контроля предприятия.

Аудиторы на каждом этапе аудита налогообложения выполняют определенные проверочные действия. Для начала, как правило, необходимо провести оценку системы налогообложения (рис. 11.5).

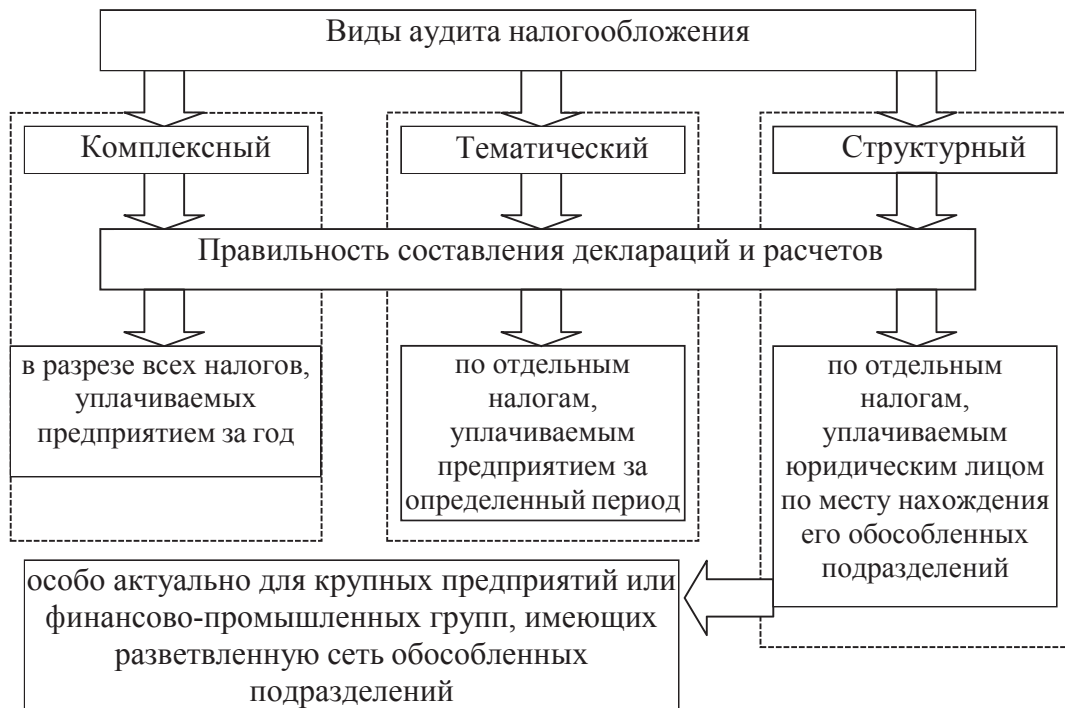


Рис. 11.4. Виды аудита налогообложения

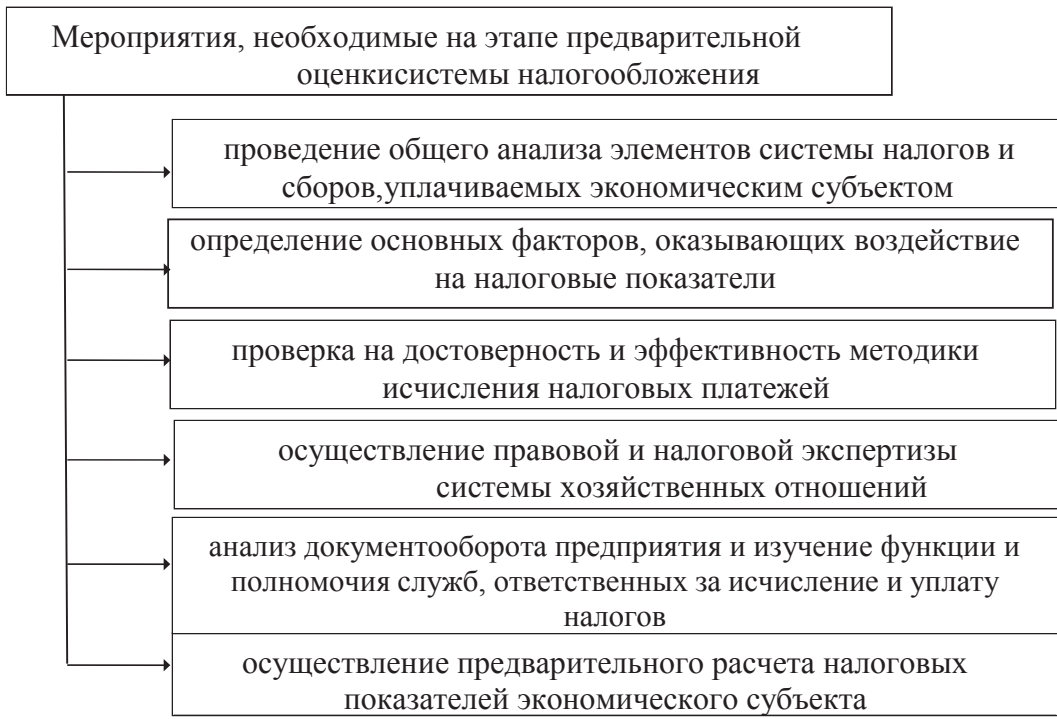


Рис. 11.5. Мероприятия, необходимые на этапе предварительной оценки системы налогообложения

При проведении проверки аудиторы входят во взаимодействие с бухгалтерской и юридической службами организации, а также непосредственно с руководством.

Цель аудита налогообложения – это не обнаружение как можно большего количества ошибок и занесение их в отчет, а исправление обнаруженных ошибок вместе с работниками организации. Если некоторые ошибки уже невозможно исправить по тем или иным причинам, аудиторы вносят их в свой отчет с рекомендациями о том, как в дальнейшем избежать аналогичных ошибок.

Одним из самых важных элементов в аудите налогообложения является составление программы проверки. В ней должны содержаться всевозможные налоги, которые могут быть ошибочно не уплачиваться экономическим субъектом. В данном случае при составлении программы используется принцип осторожности и разумного сомнения в эффективности системы внутреннего контроля экономического субъекта.

На этапе планирования целесообразно предложить лицу, ответственному за исчисление налогов проверяемого экономического субъекта, заполнить анкету, которая содержит список всех налогов, с целью получения информации о количестве и видах уплачиваемых налогов.

На основании полученных ответов и исследования учетной политики для целей налогообложения можно получить информацию о том, исчисление и уплату каких налогов экономический субъект не предусмотрел в учетной политике. Далее на этапе планирования следует подготовить рекомендации о подготовке дополнений в учетную политику для целей налогообложения, если в этом возникает необходимость.

Источниками информации для проведения аудита налогообложения являются [17]:

1. Распорядительные документы, определяющие общие положения учета;

2. Налоговая отчетность (декларации и регистры);
3. Финансовая отчетность;
4. Расчеты, справки, сведения;
5. Регистры синтетического и аналитического учета;
6. Первичные документы.

В результате проведения аудита налогообложения экономической субъект получает сведения, представленные на рис. 11.6.



Рис. 11.6. Сведения, получаемые экономическим субъектом в результате проведения аудита налогообложения

Результатом проведения аудита налогообложения является подготовка заключения по результатам проведения аудита налогообложения, отчета по результатам проведения аудита налогообложения, если его подготовка предусмотрена условиями договора.

11.1.2. Принципы и функции аудита налогообложения

Объективные, достоверные и точные сведения об объекте аудита налогообложения позволяют выявить неточности в ведении налогового учета, составлении отчетности в сфере налогообложения. Провести анализ финансового состояния экономического субъекта и оказать помощь в организации учета и отчетности позволяют основные принципы аудита налогообложения.

К основным принципам аудита налогообложения относят следующие принципы [17]:

- независимость, что предполагает отсутствие у аудитора при формировании его мнения финансовой, имущественной, родственной или иной заинтересованности на проверяемом предприятии, превышающей отношения по договору на осуществление аудиторских услуг, и какой-либо зависимости от третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации;
- объективность;
- конфиденциальность;
- профессионализм;
- компетентность;
- добросовестность;
- самообъективность (каждый работник аудиторской организации должен высказывать свое личное мнение);
- доброжелательность и лояльность аудитора (по отношению к клиентам);
- ответственность аудитора (за финансовый результат его рекомендаций и заключений по окончании аудиторской проверки);

- использование аудитором методов статистики и налогового анализа;
- умение применять новые информационные технологии и принимать рациональные решения по данным аудиторской проверки, содействовать росту авторитета аудиторской профессии.

При аудиторской проверке аудиторы могут проверять всю документацию, фактическое наличие имущества, требовать консультации в письменной или устной форме, отказываться от выражения мнения или дальнейшей проверки в связи с неполучением или отсутствием какой-либо документации, могут привлекать экспертов, на которых распространяются те же требования, что и на аудиторов.

В ходе работы над аудиторским заданием по аудиту налогообложения аудитору необходимо взаимодействовать с разными субъектами проверки. Их можно объединить в следующие группы: аудируемые лица (налогоплательщики и налоговые агенты) и контролирующие органы (налоговые органы, указанные в ст. 30 НК РФ, к которым относятся Федеральная налоговая служба при Министерстве РФ и ее подразделения, таможенные органы и органы государственных внебюджетных фондов. По запросу налоговых органов в выездных налоговых проверках вправе принимать участие органы внутренних дел РФ).

Отношения между указанными группами и аудиторской организацией при проведении аудита налогообложения строятся с соблюдением принципов, представленных на рис. 11.7.

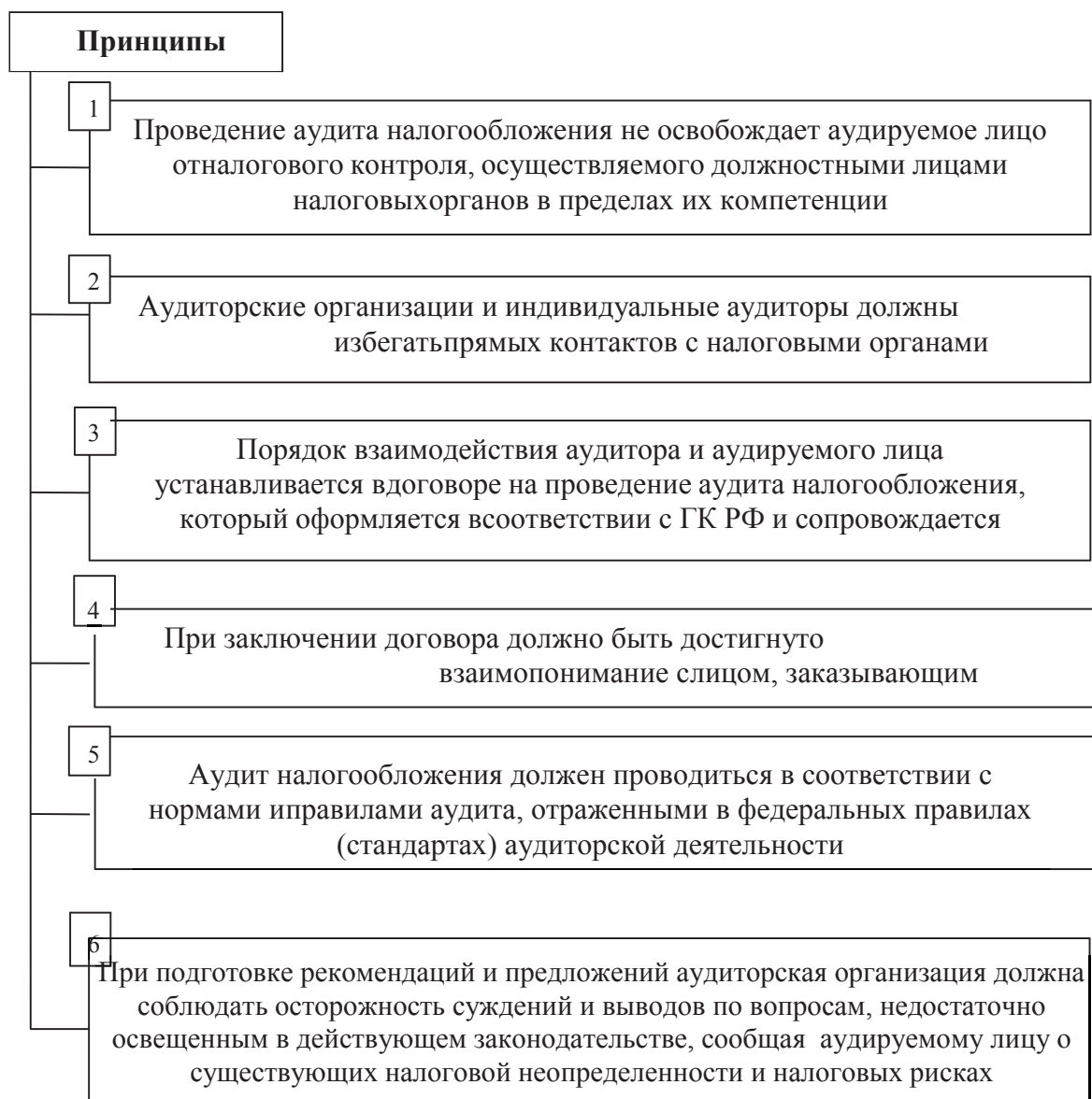


Рис. 11.7. Принципы, на основе которых строятся отношения между аудируемыми лицами и контролирующими органами с аудиторской организацией при проведении аудита налогообложения

Поскольку аудит налогообложения – это проверка, направленная на подтверждение достоверности и соответствия налогового учета и отчетности действующему законодательству, а основной целью аудита налогообложения является помощь в исправлении обнаруженных ошибок вместе с работниками организации, то можно утверждать, что аудит налогообложения выполняет основные функции, представленные на рис. 11.8.

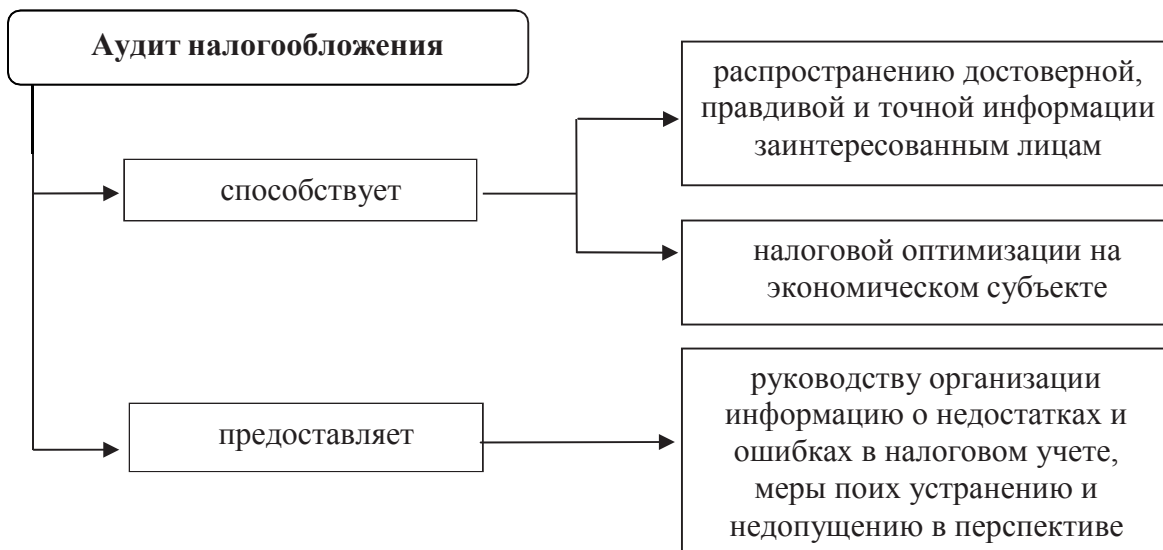


Рис. 11.8. Основные функции аудита налогообложения

В основном аудит налогообложения пользуется большим спросом у крупных организаций, осуществляющих несколько видов деятельности, в том числе экспортно-импортные операции. Таким образом, для сокращения налоговых платежей, а также в целях избежания штрафных санкций крупной организации необходимо и экономически выгодно проводить аудит налогообложения.

11.2. Планирование аудита налогообложения

11.2.1. Предварительное планирование аудита налогообложения

В настоящее время одним из наиболее востребованных видов на рынке аудиторских услуг является аудит налогообложения. Он представляет собой оценку существующей модели налогообложения компании клиента, а также разработку заключения о возможности повышения эффективности в среде налогового учета компании.

Цели аудита налогообложения представлены на рис. 11.9.

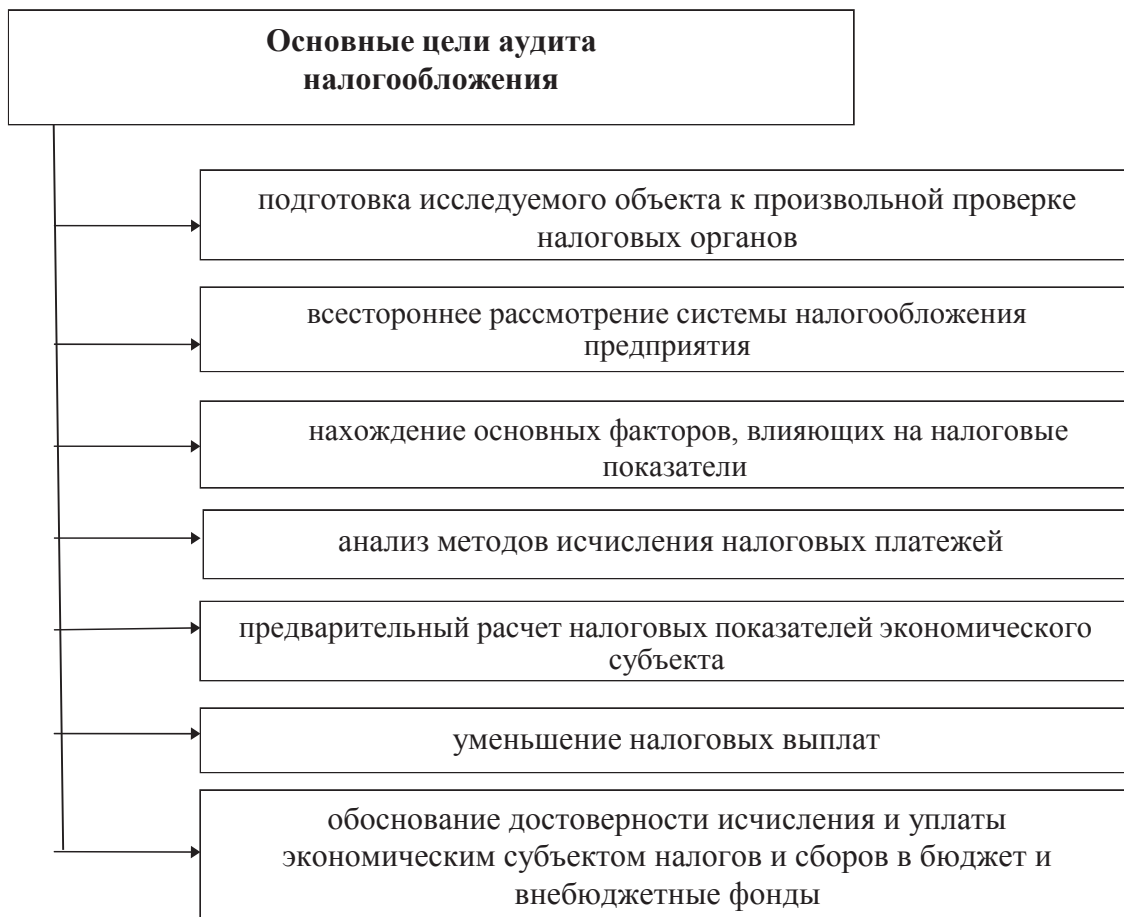


Рис. 11.9. Цели аудита налогообложения

До заключения договора об оказании аудиторских услуг аудиторская организация должна в достаточной мере ознакомиться с финансово-хозяйственной деятельностью предприятия. На подготовительном этапе аудита налогообложения происходит установление взаимоотношений между аудиторской организацией и предприятием-клиентом [17].

Предварительное планирование аудита налогообложения вырабатывается на стадии выбора клиента, когда аудиторская организация принимает на себя какие-либо обязательства и вступает с клиентом в договорные отношения.

Объем работ по аудиту налогообложения во многих организациях, в которых общий аудит является обязательным, указывается в договорах с аудиторскими фирмами. Так как объем налоговой информации

существенно меньше, чем объем всей финансовой информации предприятия, то, в отличие от общего аудита, проверка налоговой отчетности и налогового учета должна осуществляться сплошным методом, который при проверке полностью применим для аудита налогообложения.

Организации рационально и экономически выгодно проводить аудит налогообложения, для того чтобы уменьшить налоговые платежи и избежать штрафных санкций. С помощью аудита налогообложения удастся определить и устранить ошибки в составлении налоговой отчетности и ведении налогового учета. Предприятия, для которых общий аудит обязателен, могут заказать аудит налогообложения отдельно.

Проверки, которые проводят налоговые органы, фактически схожи с проведением аудита налогообложения. Риски определения ошибок и, как следствие, исчисление пени и привлечение к налоговой ответственности значительно уменьшаются, если в организации проведен аудит налогообложения перед налоговой проверкой.

В договоре оказания аудиторских услуг необходимо закрепить условия, которые были согласованы с аудиторами.

Задачи этапа предварительного планирования сводятся к рассмотрению следующих вопросов [17]:

- Правильность определения налогооблагаемой базы и ее оценка
- Защита интересов налогоплательщика в арбитражных судах и судах общей юрисдикции
- Вопросы налогообложения для экспертизы актов налоговых органов
- В случаях некорректного применения норм налогового законодательства – расчет налоговых последствий для экономического субъекта
- Представительство интересов экономического субъекта в налоговых и других органах исполнительной власти
- Оптимизация налогообложения и налоговое планирование

- Налоговые льготы, их оценка и правомерность применения
- Оценка правильности расчета налоговых обязательств, в том числе по:

- НДС
- акцизам
- налогу на прибыль организаций
- НДФЛ
- таможенным сборам и пошлинам
- налогу на имущество организации
- транспортному налогу
- земельному налогу
- налогам, которые будут уплачены в связи с применением

специальных налоговых режимов и т. д.

- оценка правильности расчетов с внебюджетными фондами, в том числе с:

- Пенсионным фондом РФ
- Фондом социального страхования РФ

Аудиторская проверка ограничена во времени, поэтому, для того чтобы своевременно и качественно провести аудит, к ней следует тщательно подготовиться. Необходимым средством такой подготовки является всесторонне продуманное планирование аудита.

Анализируемые вопросы на этапе аудита налогообложения интересуют лицо, заказавшее проведение аудита налогообложения, для которого основной этап исследования правильности исчисления и уплаты экономическим субъектом налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды может проводиться как по всем налогам и сборам, так и по отдельным их видам и вопросам [17].

Поэтому при планировании аудита аудиторской фирме следует выделить следующие основные этапы, которые представлены на рис. 11.10.

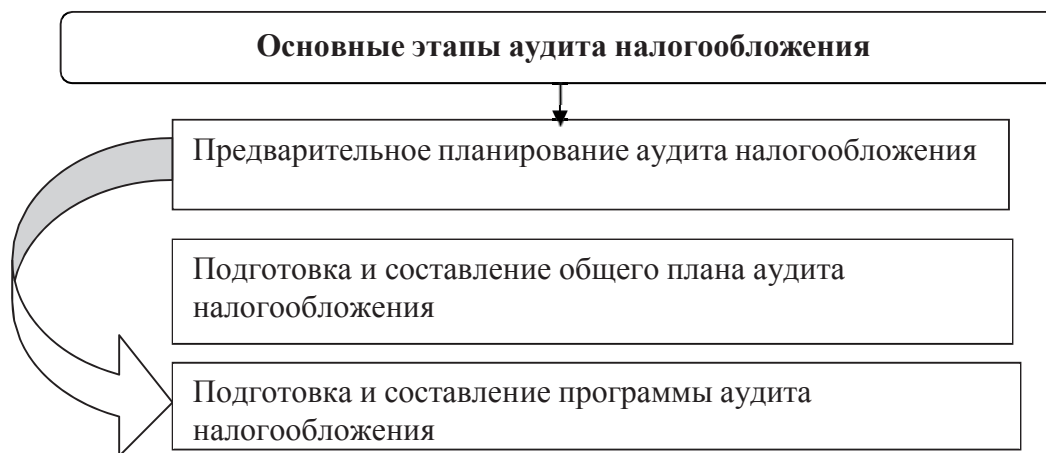


Рис. 11.10. Этапы аудита налогообложения

Началом работы для налогового аудитора, в первую очередь, является ознакомление с аудируемым предприятием, для этого они изучают учредительные документы, виды деятельности, учетную политику организации и т. д. При налоговой аудиторской проверке беседы с руководителем и специалистами организации, так называемое проведение экспресс-аудита путем устного тестирования, оказывают значительную помощь налоговым аудиторам. Далее, для того чтобы выявить масштабы, характер деятельности предприятия и результаты его работы за исследуемый период, аудитор должен ознакомиться с отчетностью и ее основными показателями.

Только вследствие предварительного изучения экономического субъекта можно определить стоимость аудиторских услуг, а также примерный объем, сложность и продолжительность аудита.

Изучение деятельности предприятия, для его понимания в достаточной степени, является главным при планировании и проведении аудита налогообложения, чтобы определить и верно оценить события, операции, используемые методы учета и налогообложения. Эти методы могут оказывать значительное влияние на ход проведения проверки или выводы, содержащиеся в аудиторском заключении (отчете), а также на достоверность бухгалтерской и налоговой отчетности.

Аудиторская организация должна документировать и систематизировать знания о деятельности экономического субъекта,

применяющиеся при повторных аудиторских проверках данного предприятия, для того чтобы аудиторская организация могла иметь достаточно полную информацию об экономическом субъекте на этапе предварительного планирования.

11.2.2. Подготовка общего плана и программы аудита налогообложения

В соответствии с требованиями аудиторских правил (стандартов) и условиями договора происходит планирование аудита налогообложения, которое осуществляется после заключения договора по оказанию аудиторских услуг.

С целью получения информации о количестве и видах уплачиваемых налогов, на этапе налогового планирования целесообразно предложить лицу, ответственному за исчисление налогов проверяемого экономического субъекта, заполнить анкету, содержащую список федеральных налогов, налогов субъектов РФ и местных налогов.

Для целей налогообложения необходимо получить информацию о том, исчисление и уплату каких налогов экономический субъект не предусмотрел в учетной политике. Это можно сделать на основании полученных ответов и исследования [17].

Для целей бухгалтерского учета представляется целесообразным проанализировать положения учетной политики и определить глубину аналитического учета, предусмотренную рабочим планом счетов, по всем видам налогов в разрезе бюджетов, в которые производится уплата.

В общем плане и программе аудита налогообложения отражается информация о риске, уровне существенности, о содержании, масштабе и количестве аудиторских процедур на основе предварительного изучения систем внутреннего контроля налоговыми аудиторами.

На рис. 11.11 отражены основные элементы, которые необходимо отметить в плане ожидаемых работ.



Рис.11.11. Основные элементы для подготовки плана аудита налогообложения

Повысить доверие, действенность проводимого аудита налогообложения и скоординировать аудиторские процедуры с деятельностью персонала аудируемого лица позволит обсуждение аудитором своего плана с руководством и специалистами проверяемой организации.

Изучение условий договора на проведение аудита налогообложения и запросы заказчика; выявление наиболее существенных вопросов проводимого аудита; определение степени доверия к учетной системе и системе внутреннего контроля проверяемой организации; изучение необходимости и целесообразности проведения аудита в филиалах и других обособленных подразделениях организации, выделенных на отдельные балансы; определение привлечения к аудиту отдельных объектов контроля специалистов (экспертов) соответствующей специальности, – все это необходимо для качественного составления плана и более реального определения предстоящих работ.

Следует выделять кроме общих принципов аудита также частные: комплексность, непрерывность, оптимальность планирования [17].

Во время проведения аудита налогообложения план может быть пересмотрен, внесенные изменения и их причины должны быть документально оформлены.

При подготовке плана и программы аудита налогообложения можно выделить следующие направления проверки (рис. 11.12).

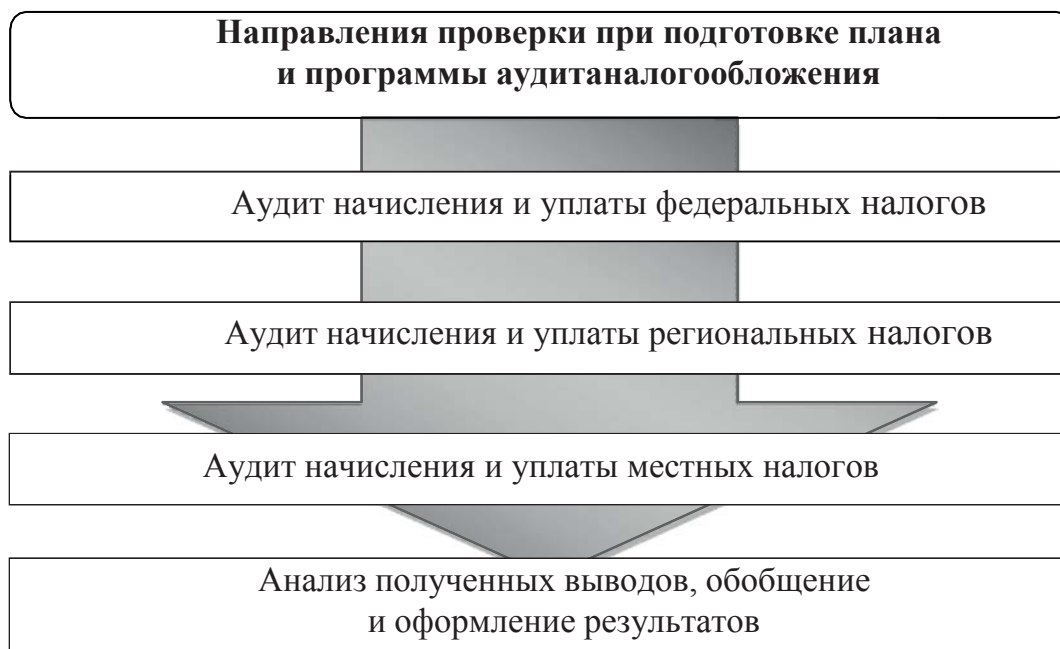


Рис. 11.12. Направления проверки при подготовке плана и программы аудита налогообложения

Перед началом аудита налогообложения, на основании плана работ, руководителем бригады аудиторов составляется программа проверки, которая определяет:

- цель аудита налогообложения;
- подлежащие проверке основные разделы налогового учета и участки работы организации;
- закрепление и распределение обязанностей между налоговыми аудиторами;
- методы и способы проверки (сплошной, выборочный, фактический, метод сопоставления, документальный контроль и т. д.);

- сроки выполнения работ по осуществлению проверки;
- порядок и форму оформления результатов аудита налогообложения.

Программа аудита налогообложения является более детальным развитием плана аудита для полного сбора информации, которая достаточна для составления обоснованного и объективного заключения о проверяемых субъектах в соответствии с договором. Эта программа составляется в виде производственного задания и утверждается руководителем аудиторской организации.

При составлении программы аудита налогообложения применяется принцип осторожности и разумного сомнения в эффективности системы внутреннего контроля экономического субъекта.

Общий план и программа должны быть оформлены документально и зарегистрированы в установленном порядке по окончании процесса планирования аудита налогообложения.

Аудиторы, как и работники налоговых органов, способны выявить возможные нарушения действующего законодательства, но цель аудиторов – снизить вероятность привлечения к ней налоговых органов, а цель налоговых органов – привлечь хозяйствующего субъекта к ответственности [17].

В случае выявления искажений налоговой и бухгалтерской отчетности, а также нарушений налогового законодательства аудируемого лица, которые носят существенный характер, аудиторская организация должна сообщить руководству экономического субъекта об ответственности за допущенные нарушения и предупреждает о необходимости уточнения налоговых деклараций и расчетов и внесения изменений в бухгалтерскую отчетность. Аудиторы не могут заставить своего заказчика принимать те или иные решения, они могут только дать обоснованные рекомендации по ведению налогового учета.

Организация, которая осуществляет проверку, должна направить письмо-уведомление на имя руководителя предприятия о факте нарушения и сообщить об ответственности, если организация не сочтет

нужным исправить существенные нарушения, выявленные аудиторской организацией по результатам выполнения специального аудиторского задания по проверке налогового учета. Решение о том, следовать или не следовать рекомендациям аудиторской фирмы, остается за руководителем аудируемого лица.

Вследствие этого действия аудиторская фирма освобождает себя от ответственности и перед законом, и перед клиентом, в случае привлечения последнего к ответственности, но есть определенные обязательства аудиторской фирмы перед клиентом, за несоблюдение которых аудиторская фирма может быть привлечена к ответственности, в частности за несоблюдение конфиденциальности коммерческой информации проверяемой организации. Заказчик может воспользоваться иными услугами аудиторской фирмы по окончании аудита налогообложения.

В отношениях с налоговыми органами аудиторская организация также может представлять интересы хозяйствующего субъекта. Общение с налоговыми органами по результатам и в ходе проведения аудита налогообложения осуществляется: при оказании консультаций (юридических, бухгалтерских, налоговых и др.) экономическому субъекту в спорах с налоговыми органами, для получения разъяснений по актам проверок, проведенных налоговыми органами в отношении проверяемого экономического субъекта, в других необходимых случаях.

Результаты оказания сопутствующих услуг по налоговым вопросам представлены на рис. 11.13.

Положительный результат от оказания сопутствующих аудиту налогообложения услуг может быть достигнут, только если этим услугам предшествовал аудит налогообложения как таковой. В обратном случае аудиторы не смогут использовать весь объем информации об организации, ее деятельности, а значит, и найти эффективное решение проблемы.

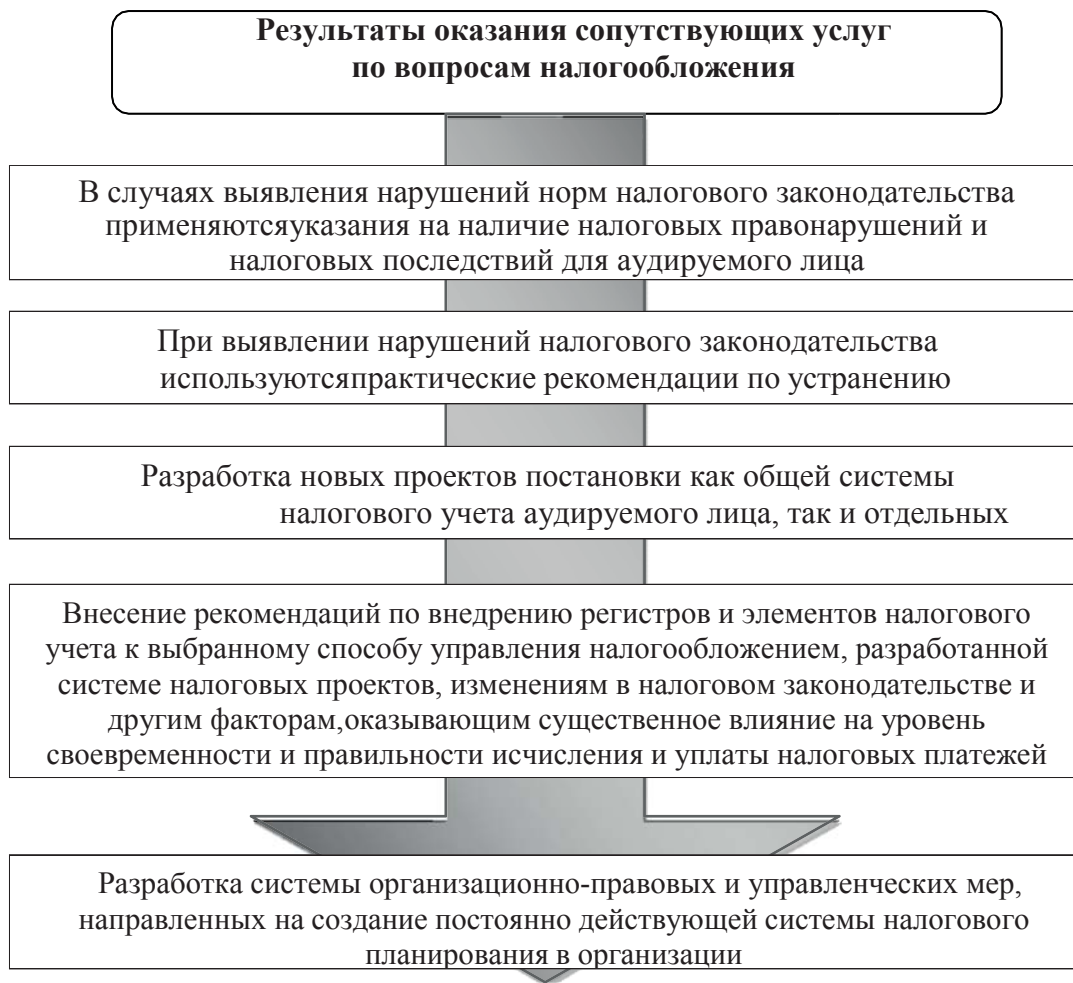


Рис. 11.13. Результаты оказания сопутствующих услуг
по налоговым вопросам

Аудиторское заключение и отчет аудитора будут являться итогом аудита налогообложения. В заключении о результатах проведения проверки аудиторы выражают свое мнение о степени полноты и правильности исчисления, отражения и своевременности уплаты экономическим субъектом налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Отчет содержит рекомендации по исправлению выявленных существенных нарушений и дальнейшему их недопущению, рекомендации в отношении порядка исчисления налогов, включая правильность и обоснованность применения налоговых льгот, перечень вопросов, требующих особого внимания со стороны руководства

организации, предложения по оптимизации налогообложения и совершенствованию системы бухгалтерского и налогового учета с позиций налогообложения.

Таким образом, отличия аудита налогообложения и сопутствующих услуг в области налогообложения, безусловно, имеют место, несмотря на то, что два данных направления достаточно близки.

11.3. Организация и порядок проведения аудита налогообложения

11.3.1. Последовательность проведения аудита налогообложения

Аудит налогообложения – это выполнение аудиторской организацией специального аудиторского задания по рассмотрению бухгалтерских и налоговых отчетов экономического субъекта с целью выражения мнения о степени достоверности и соответствия во всех существенных аспектах нормам, установленным законодательством, порядка формирования, отражения в учете и уплаты экономическим субъектом налогов и других платежей в бюджеты различных уровней и внебюджетные фонды.

В качестве процесса аудит налогообложения включает в себя ряд этапов.

Этапы аудиторской проверки налогообложения [17]:

1 этап. Экспертиза существующей системы налогообложения экономического субъекта:

- выявление факторов, оказывающих влияние на налоговые показатели,
- проверка применяемой методики исчисления налоговых платежей,
- правовая и налоговая экспертиза системы хозяйственных отношений,
- проверка службы, несущей ответственность за исчисление и перечисление налоговых платежей, изучение ее полномочий,

- предварительный расчет налоговых показателей экономического субъекта.

2 этап. Проверка исчисления и уплаты налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды, подтверждение правильности:

- экспертиза налоговой отчетности экономического субъекта,
- определение правомерности использования налоговых льгот,
- проверка бухгалтерского и налогового учета за анализируемый период,

- исправление ошибок, выявленных в результате проверки.

3 этап. Результаты аудита налогообложения:

- документальное оформление и представление,
- формулировка результатов проведенного аудита,
- заключение по результатам проведенной аудиторской проверки налогообложения (должно содержать: мнение о степени полноты и правильности исчисления, отражения и перечисления налоговых платежей в бюджетные системы РФ, мнение о правомерности применения экономическим субъектом налоговых льгот).

Выделение последовательности этапов зависит от логики совершаемых процедур проверки.

Первоначальный этап характеризуется анализом всей системы налогообложения хозяйствующего субъекта, его элементов, выявлением проблемных моментов, которые требуют более детального изучения. Процедуры, совершаемые на данном этапе, позволяют остановить внимание на специфике основных хозяйственных операций в организации, на существующих объектах налогообложения, соответствии применяемого проверяемой организацией порядка налогообложения нормам законодательства о налогах и сборах, также они позволяют оценить уровень налоговой нагрузки и потенциальных нарушений хозяйствующего субъекта в области налогового законодательства.

Второй этап последовательности проведения налогового аудита может проводиться по двум направлениям: по всем налогам и сборам

или по отдельным их видам и вопросам, которые интересуют заказчика налогового аудита. В рамках проводимых процедур производится анализ представляемой налоговой отчетности, а также выявляется правомерность применения налоговых льгот хозяйствующим субъектом.

Данные налоговой отчетности проверяются и анализируются при помощи их сопоставления с данными синтетических и аналитических регистров бухгалтерского учета и отчетности.

Возможно проведение проверки исчисления и полноты уплаты налогов в тематическом разрезе.

Правом аудиторской организации является возможность анализировать первичные документы экономического субъекта, получать разъяснения от руководства о показателях и методиках, положенных в основу налогового расчета [17]. Также аудиторская организация имеет право наблюдать за проведением инвентаризации и участвовать в осмотре объектов, являющихся объектами налогообложения или используемых налогоплательщиком для извлечения доходов.

Данный этап характеризуется тем, что аудитор подвергает проверке правильность составления налоговых деклараций и достоверность представленных в них сведений. Также аудитор оценивает правильность и точность исчисления налогооблагаемых баз и достоверность рассчитанных сумм налогов. Для этих целей следует проверить наличие всех необходимых первичных документов, договоров по различным финансово-хозяйственным операциям, а также соответствие указанных в расчетах данных данным бухгалтерского учета и подтвердить соответствие финансовых и хозяйственных операций действующему налоговому законодательству. Для избегания арифметических ошибок целесообразно проводить по каждому расчету сверку данных бухгалтерского учета и арифметический подсчет в расчете. Также проверяется соблюдение сроков представления налоговых деклараций, расчетов и уплаты налогов. Аудитор производит регистрацию всей

полученной им в ходе проверки информации, рассчитывает существенность ошибок и степень их влияния на достоверность налоговой отчетности.

Для проверки полноты и правильности исчисления налогов выбирается один отчетный период, который проверяется при помощи сплошного метода. В случае невозможности применения данного метода из-за большого объема документов аудитор планирует выборочную проверку в рамках одного отчетного периода, используя при этом виды выборки, оптимальные по его профессиональному мнению.

При проверке одного отчетного периода (например, одного месяца – по исчислению и уплате НДС) анализируются следующие позиции.

Характеристики, проверяемые при анализе определенного налогового периода (по выбранному налогу) [17]:

- правильность, своевременность, полнота формирования налогооблагаемой базы, соблюдение основных принципов при ее определении
- правильность формирования налоговых вычетов,
- обоснованность внесения исправлений в налоговую отчетность и налоговые регистры,
- действительность первичных документов для заполнения налоговых регистров,
- включение первичных документов в соответствующие налоговые периоды.

Выделяют два способа проведения проверки, первый из которых предполагает рассмотрение данных налоговой отчетности в сравнении с данными аналитических регистров налогового учета. При этом данные, содержащиеся в первичной документации, должны соответствовать сведениям регистров аналитического налогового учета. Второй способ базируется на проверке полноты формирования налоговых регистров учета на основании первичных документов и в дальнейшем определяет процесс составления налоговой отчетности.

В рамках проведения аудита налогообложения аудиторская организация исходит из суждения о том, что деятельность проверяемой организации осуществляется в соответствии с налоговым законодательством до тех пор, пока не будут получены опровергающие данный факт доказательства. Вместе с тем аудитор должен проявить достаточную степень профессионального скептицизма в отношении анализируемой документации, принимая во внимание высокую вероятность наличия нарушений налогового законодательства проверяемой организации.

Аудиторская организация должна проводить аудит налогообложения с должной тщательностью и профессионализмом. Выводы по оценке результатов проверки могут обобщаться отдельно по налогам, которые налогоплательщик уплачивает самостоятельно, и отдельно по налогам, уплачиваемым им в качестве налогового агента.

11.3.2. Рабочие документы аудита налогообложения

Под термином «документация» понимаются документы и материалы, подготавливаемые налоговым аудитором либо получаемые и хранимые налоговым аудитором в связи с проведением аудита налогообложения.

Рабочие документы аудита налогообложения служат доказательной базой того, что налоговая проверка проведена глубоко, качественно и профессионально.

В рабочей документации должны быть раскрыты применяемые методы аудита налогообложения, объем проверенной документации, а также должно быть подтверждение полноты и качества заключения по результатам проведенного аудита налогообложения. В данной документации должны содержаться пояснения об отражении (неотражении) в регистрах бухгалтерского учета совершенных операций в соответствии с нормативной и законодательной базой РФ.

Рабочие документы аудита налогообложения наряду с анализом действий аудиторов позволяют производить как внутренний, так и внешний контроль качества проделанной работы.

Рабочая документация служит подтверждением тщательно спланированной аудиторской налоговой проверки, ежедневного контроля со стороны аудитора за реализацией плана. Также наличие рабочих документов служит доказательством того, что в ходе аудита налогообложения производились корректировки существующего плана.

Рабочие документы аудита налогообложения позволяют осуществлять контроль как со стороны аудитора, возглавляющего проверку, так и со стороны руководства организации, за работой группы аудиторов в целом и отдельно за каждым аудитором, входящим в рабочую группу [17].

Рабочие документы аудита налогообложения должны отражать следующую информацию:

- план аудиторской налоговой работы,
- объем, характер и временные рамки аудиторских процедур, а также их результаты,
- выводы, полученные на основе собранных аудиторских доказательств.

В рабочих документах аудита налогообложения должно содержаться обоснование всех главных моментов, по которым сформулировано профессиональное мнение налогового аудитора. В рабочие документы необходимо включать факты, которые стали известны налоговому аудитору и на основании которых им были сделаны выводы в отношении сложных принципиальных вопросов. В случае низкого качества проведенного аудита налогообложения и наличия претензий со стороны клиента по этому поводу, рабочие документы могут служить доказательствами, с помощью которых аудиторская организация будет отстаивать свои интересы в суде.

Рабочие документы аудита налогообложения могут быть классифицированы по двум направлениям: текущие аудиторские

документы, относящиеся к аудиту налогообложения отдельно взятого периода, и постоянные документы (представляют особую важность), требующие обновления по мере поступления новой информации.

Для каждого этапа налоговой аудиторской проверки заполняется отдельный пакет рабочей документации.

Рабочие документы аудита налогообложения:

- Отдельные заполненные таблицы и формы документов
 - Объяснения, пояснения и заявления проверяемой организации, ее руководителей и исполнительных работников
 - Копии документов проверяемой организации, приложенных к соответствующим формам документов, составленных аудиторами
 - Иные документы имеющие существенное значение по мнению руководителя аудиторской проверки, принимающего в ней участие
- мнению руководителя аудиторской проверки, принимавшего в ней участие.

По обязательности составления рабочие документы разделяются на две группы: обязательные рабочие документы и дополнительные рабочие документы (рис. 11.14).

При организации и проведении аудита налогообложения все устные вопросы, задаваемые представителям проверяемой организации, а также ответы документируются и заверяются подписью налогового аудитора, проводившего опрос. К оформлению рабочих документов аудита налогообложения предъявляются следующие требования: аккуратность, однозначность и легкая читаемость информации, содержащейся в них.

Налоговые аудиторы обязаны создавать рабочую документацию на бумажных носителях, производя записи средствами, которые могут обеспечить их сохранность не менее чем на пять лет.

Рабочие документы аудита налогообложения	
Обязательные	Дополнительные
План и программа аудита налогообложения, а также вносимые изменения	Выводы аудитора по результатам оценки системы внутреннего контроля проверяемого субъекта
Оценка аудиторского риска, ее корректировки	
Информация, характеризующая масштабы деятельности проверяемой организации	Доказательства проведения налоговыми аудитором проверки работы по внутреннему аудиту на проверяемом предприятии, выводы по итогам анализа
Юридическая и организационная структура проверяемой организации	
Копии юридической документации, соглашений и протоколов, а также выдержки из них, необходимые для проведения аудита налогообложения	Оценка наиболее существенных показателей деятельности предприятия, их динамика
Анализ остатков по бухгалтерским счетам и финансово-хозяйственных операций	
Сведения об исполнителях, характере, временных рамках, объеме аудиторских процедур и результатах их выполнения	Протоколы совещаний аудитора с руководством проверяемого предприятия
Характеристика объема и параметров выборки, методов проверки	
Документация, подтверждающая осуществление контрольных процедур заработной аудитором	Письменные заявления, полученные от руководителей специалистов проверяемого предприятия
Копии сообщений, направленных другим аудиторами, экспертам и третьим лицам, а также полученных ответов	
Доказательства осуществления контроля за работой аудитора со стороны высококвалифицированных специалистов, проверки результатов работы налогового аудитора	Копии документации проверяемой организации
Выводы, сделанные аудиторами по наиболее существенным вопросам в рамках аудита налогообложения	
Копии бухгалтерских документов и заключения по результатам проверки	Распечатки, полученные при использовании систем компьютерной обработки данных
	Рабочие формы, аналитические документы и черновые записи налогового аудитора

Рис. 11.14. Рабочие документы аудита налогообложения

11.3.3. Общение аудиторской организации с налоговыми органами

Так же как и налоговые органы, аудиторская служба занимается проверкой финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В ходе проверки уделяется внимание учету и отчетности, правильности начисления и своевременности перечисления в бюджет и внебюджетные

фонды налогов, сборов и иных платежей, предусмотренных законодательством РФ.

Аудиторские организации и налоговые органы проверяют одинаковые документы хозяйствующего субъекта, используют одинаковую нормативно-правовую базу, методы и приемы проверки финансово-хозяйственной деятельности [17].

В отличие от налоговых органов, выступающих на стороне государства, аудиторские организации представляют интересы клиента и оказывают ему помощь. Вследствие того, что финансовая база налоговых органов формируется из взысканий за нарушение НК РФ, им нецелесообразно оказывать помощь налогоплательщикам. В этом заключается отличие специфики деятельности налоговых органов и аудиторских организаций, тем не менее, они могут сотрудничать друг с другом.

Аудиторская организация может выступать в качестве уполномоченного представителя хозяйствующего субъекта как налогоплательщика в отношениях с налоговыми органами.

Случаи взаимодействия аудиторских организаций с налоговыми органами при проведении налоговой аудиторской проверки:

- обращение аудитора в налоговые органы для получения аудиторских доказательств в рамках выполнения налоговой аудиторской проверки;
- разъяснения по фактам проверок, проведенных налоговыми органами на проверяемом предприятии;
- консультирование руководителей и специалистов аудируемого лица в спорах с налоговыми органами;
- иные необходимые случаи.

Аудиторские организации могут общаться с налоговыми органами в устной и в письменной форме.

При обращении к налоговым органам обязанностью аудиторской организации является формирование точного и конкретного перечня необходимых сведений, которые предполагается получить/подтвердить.

Налоговые органы имеют право отказать аудиторской организации в предоставлении каких-либо разъяснений по запросу. В данном случае аудиторская организация оценивает степень существенности данных сведений и степень влияния их отсутствия на выводы, закрепляемые в аудиторском заключении. Если отсутствие разъяснений налоговых органов существенным образом влияет на результат аудита налогообложения, аудитор вправе сообщить об этом руководству проверяемой организации и отразить это в итоговой документации.

В современных условиях более тесное сотрудничество аудиторских организаций с налоговыми органами оказало бы существенное влияние на повышение эффективности функционирования хозяйствующих субъектов, способствовало бы увеличению собираемости налогов и иных платежей в бюджетную систему РФ.

11.3.4. Ответственность сторон при проведении аудита налогообложения

Ответственность за соблюдение положений законодательства о налогах и сборах, точность налоговых расчетов, полноту и своевременность уплаты налогов и иных платежей в БС РФ возложена на руководство проверяемой организации.

Проведение налоговой аудиторской проверки не снимает данную ответственность с руководства предприятия, в связи с чем аудиторская организация может потребовать письменного подтверждения понимания данного факта руководителями аудируемого лица.

Данное подтверждение может быть включено в текст договора на оказание услуги по проведению аудита налогообложения или выражено в форме заявления об ответственности, подписанное руководителями предприятия.

Руководство проверяемой организации отвечает за правильное юридическое оформление предоставляемых аудиторской организации документов, достоверность предоставляемой информации, документов,

сведений, а также за любые ограничения возможности осуществления аудиторской организацией своих обязательств.

Заказчик аудита налогообложения отвечает перед аудиторской организацией за своевременное, беспрепятственное представление всей необходимой документации в полном объеме, а также за своевременную оплату услуг по договору на проведение аудита налогообложения [17].

В случае неоплаты аудиторской организации гонорара за предоставленные услуги, она имеет право взыскать с аудируемого лица в соответствии со ст. 395 ГК РФ проценты за пользование чужими денежными средствами. Аудиторская организация также наделена правом удержания аудиторского заключения в случае неисполнения заказчиком аудита налогообложения обязанности уплатить сумму, предусмотренную договором на проведение аудита налогообложения (ст.712 ГК РФ).

Существуют случаи, при которых руководство проверяемого хозяйствующего субъекта, а также его работники несут ответственность (рис. 11.15).


Случаи возникновения ответственности руководства и персонала аудируемого лица		
Непреднамеренные искажения		Бухгалтерской отчетности
Преднамеренные искажения		
Непринятие мер по предупреждению возникновения искажений		Справок
Неустранение или несвоевременное устранение искажений		

Рис. 11.15. Случаи возникновения ответственности руководства и персонала аудируемого лица

Ответственность аудиторской организации наступает в случае некачественного проведения налоговой аудиторской проверки, так как отношения двух сторон регулируются гражданско-правовым договором на оказание услуг по проведению аудита налогообложения (ст.723 ГК РФ).

Ответственность за правильность и полноту отраженных в заключении и (или) отчете аудитора данных о выявленных им искажениях в ходе проведения налоговой аудиторской проверки возлагается на аудиторскую организацию.

Аудитор, проводящий аудит налогообложения хозяйствующего субъекта, в ходе проверки может выявить искажения в налоговой и бухгалтерской отчетности, а также несоблюдение требований законодательства о налогах и сборах.

Аудиторская организация должна сообщать руководству проверяемой организации о всех случаях выявления существенных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также о всех выявленных искажениях отчетности, как бухгалтерской, так и налоговой. Также аудиторская организация обязана сообщить руководству проверяемой организации об ответственности за допущенные нарушения и необходимости внесения изменений и уточнений в свою документацию.

Если бухгалтерская служба проверяемого субъекта не посчитает нужным внести исправления существенных нарушений, выявленных в ходе проведения аудита налогообложения, аудиторская организация должна направить письмо-уведомление на имя руководителя организации о данном факте и сообщить об ответственности за нарушение действующего законодательства. За руководством организации остается решение о том, будут ли они следовать рекомендациям аудитора [17].

Данные действия способствуют тому, что аудиторская фирма освобождает себя от ответственности перед законом и перед клиентом в случае привлечения последнего к ответственности.

Аудиторская организация отвечает за сохранение конфиденциальности коммерческой информации проверяемой организации и несет ответственность за разглашение без разрешения экономического субъекта сведений о выявленных искажениях бухгалтерской отчетности, заполняемых налоговых деклараций и

справок третьим лицам (за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством).

Возмещение убытков, понесенных аудируемым лицом в результате следования консультациям, противоречащим нормам действующего налогового законодательства, возлагается на аудиторскую организацию, исходя из характера и целей аудита налогообложения (профессиональное мнение о правильности, полноте и своевременности исчисления и уплаты клиентом налогов, а равно и о допущенных им ошибках). Размер ответственности может быть оговорен в договоре на оказание услуг по проведению аудита налогообложения и ограничен размерами реально понесенного ущерба или же суммой гонорара, полученного аудиторской организацией за проведение аудита налогообложения.

11.4. Методика аудита налогообложения

11.4.1. Информационно-аналитическое обеспечение аудита налогообложения

При проведении аудита налогообложения аудиторская организация проводит проверку по определенным направлениям для выявления ошибки неточностей, которые могут содержаться в налоговой системе заказчика. Данные направления проведения аудита налогообложения:

- проверка правильности формирования налогооблагаемой базы,
- проверка точности налоговых расчетов,
- проверка обоснованности использования налоговых льгот,
- рекомендации по исправлению допущенных неточностей и нарушений,
- оценка налоговых рисков, а также возможных последствий направления выявленных нарушений.

Одной из самых распространенных ошибок, выявляемых налоговыми аудиторами в налоговом учете предприятия, является неточность налоговых расчетов (неправильное определение налоговой

базы или суммы налога). Поэтому работа аудитора в основном строится в области выявления искажений данных при расчетах, в даче рекомендаций по исправлению допущенных неточностей, а также в оценке налоговых рисков и возможных последствий не исправления выявленных нарушений. После выполнения указанных процедур производится обобщение, оформление и представление результатов аудита налогообложения, на основании которых заказчик основывает свои дальнейшие действия по устранению ошибок.

Источниками информации для аудита налогообложения на предприятии служат данные финансовой отчетности организации, которые представлены в табл. 11.1.

Таблица 11.1

Источники информации для проведения налогового аудита

Название документа	Содержание	Информация для налогового аудита
<i>Организационные источники</i>		
Устав (учредительный договор)	Правовые акты создания и ведения деятельности экономического субъекта	Сопоставление информации, представленной в организационных источниках, с фактическим осуществлением деятельности (данными бухгалтерского и налогового учета)
Приказ об учетной политике для целей бухгалтерского учета	Основной документ для бухгалтерии, устанавливает правила ведения бухгалтерского учета (порядок проведения инвентаризации, методы амортизации необоротных активов, и др.)	
Приказ об учетной политике для целей налогового учета	Выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых НК РФ способов (методов) определения, признания, оценки и распределения расходов и доходов, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности (порядок формирования налоговой базы, порядок уплаты налогов)	

Продолжение таблицы 11.1

Название документа	Содержание	Информация для налогового аудита
<i>Источники бухгалтерского и налогового учета</i>		
Первичные документы	Распорядительные (платежное поручение) Оправдательные (квитанция к приходному кассовому ордеру) Комбинированные (расчетно-платежное поручение) Документы бухгалтерского оформления	Проверка налоговым аудитором правильности отражения операций и расчетов как в первичных документах и регистрах, так и в бухгалтерской и налоговой отчетности. Является основной информацией для проведения налогового аудита, так как в ней отражается вся финансово-хозяйственная деятельность предприятия
Регистры бухгалтерского и налогового учета	Систематизация информации, содержащейся в первичных документах бухгалтерского и налогового учета (инвентарные карточки, журналы учета, главная книга и др.)	
Бухгалтерская и налоговая отчетность	Обобщенная информация о финансово-хозяйственной деятельности предприятия за период (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, налоговые декларации и др.)	-
<i>Дополнительные источники информации</i>		
Результаты инвентаризации	Обеспечение достоверности данных бухгалтерского и налогового учета в отношении имущества и обязательств экономического субъекта	Обращение налогового аудитора за подтверждением совершения того или иного действия со стороны сотрудников или третьих лиц в области финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта
Устные высказывания и письменные подтверждения сотрудников экономического субъекта и третьих лиц	Подтверждение совершения сотрудниками или третьими лицами действий, относящихся к финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта	Обращение налогового аудитора за подтверждением совершения того или иного действия со стороны сотрудников или третьих лиц в области финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта

Окончание таблицы 11.1

Название документа	Содержание	Информация для налогового аудита
Решения органов законодательной и исполнительной власти Решения, постановления и определения судебных	Изданные комментарии и разъяснения в области применения налогового законодательства РФ	Обращение налогового аудитора к органам законодательной и исполнительной власти для получения точной информации применения норм налогового законодательства

Так как аудит налогообложения акцентирует свое внимание на проверке системы налогообложения предприятия, то основным источником является информация, полученная из налоговой отчетности экономического субъекта (рис. 11.16).

Налоговые декларации	
Регистры налогового учета (в зависимости от налога)	
Регистры формирования отчетных данных	Регистры учета хозяйственных операций
<ul style="list-style-type: none"> - регистр-расчет учета амортизации основных средств, - регистр-расчет стоимости товаров, списанных, - регистр учета прочих расходов текущего периода, - регистр учета внереализационных расходов 	<ul style="list-style-type: none"> - регистр учета операций приобретения имущества (работ, услуг, прав). - регистр учета операций выбытия имущества (работ, услуг, прав), - регистр учета расходов на оплату труда, - регистр учета начисления налогов, включаемых в состав расходов и др.
Регистры учета состояния единицы налогового учета	Регистры промежуточных расчетов
<ul style="list-style-type: none"> - регистр информации об объекте основных средств, - регистр учета расчетов с бюджетом, - регистр движения резерва по сомнительным долгам, - регистр учета расчетов по штрафным санкциям и др. 	<ul style="list-style-type: none"> - регистр-расчет Формирование стоимости объекта учета, - регистр-расчет Учет амортизации нематериальных активов, - регистр-расчет резерва сомнительных долгов текущего отчетного (налогового) периода, - регистр-расчет расходов на ремонт, учитываемых в текущем и будущих периодах

Рис. 11.16. Источники основной налоговой информации для проведения аудита налогообложения

Проведение аудита налогообложения подразумевает анализ отчетности экономического субъекта, поэтому для получения более точных результатов, а также для составления дальнейших рекомендаций

аудитору необходимо владеть как можно большим количеством информации о налоговой системе организации [17].

11.4.2. Методика осуществления аудита налогообложения

Методика аудита налогообложения – это перечень способов, практических действий, осуществляемых аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами в процессе аудита налогообложения.

Каждая аудиторская фирма формирует свои собственные способы и методы осуществления аудита налогообложения.

Цель и задачи методики аудита налогообложения представлены на рис. 11.1.

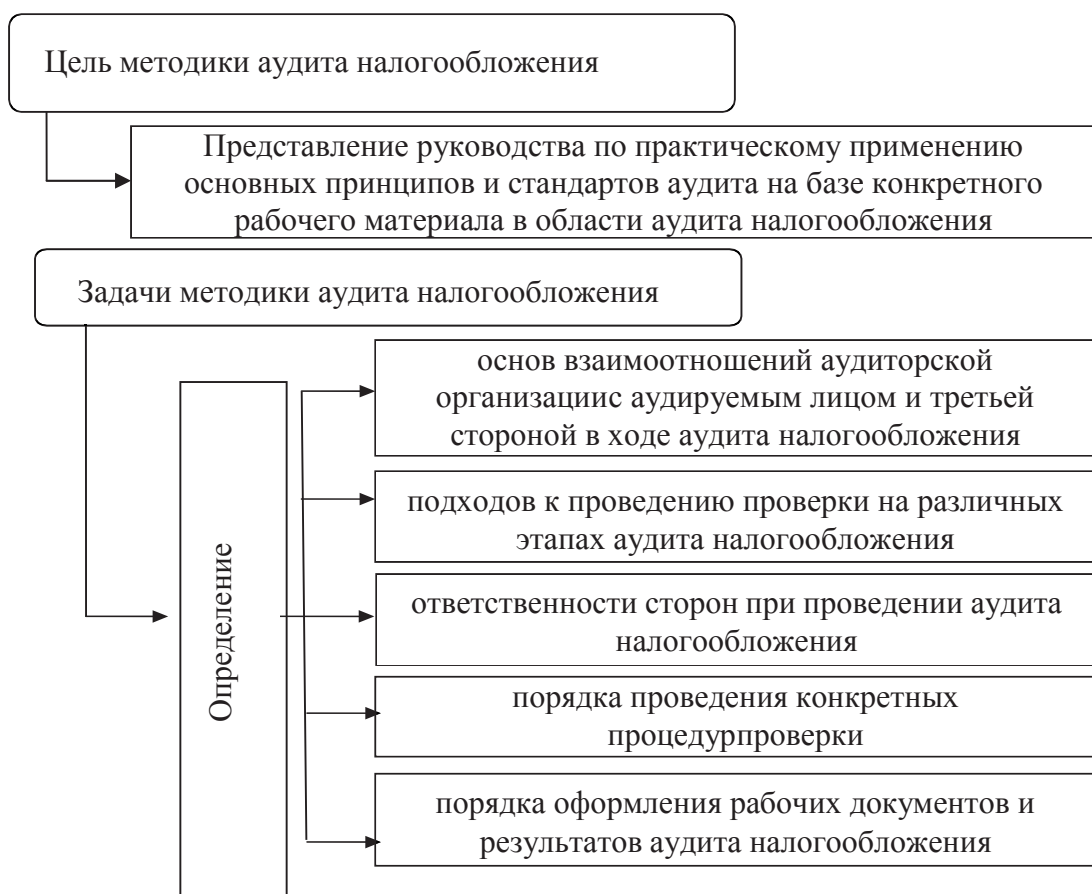


Рис. 11.17. Цель и задачи методики аудита налогообложения

Схема разработки методики аудита налогообложения схожа с порядком составления методики аудита отдельных участков бухгалтерского учета и включает в себя шесть разделов (табл. 11.2).

Таблица 11.2

Разделы методики налогового аудита

№	Название раздела	Описание
1	Цель и задачи проверки отдельных налогов и сборов	Раскрывает цели и задачи аудиторской проверки соответствующего налога
2	Перечень основных нормативных документов, регулирующих порядок исчисления и уплаты соответствующих налогов и сборов	Содержит все нормативные акты, регулирующие установленные правила ведения бухгалтерского и налогового учета, порядок налогообложения проверяемых налогов и хозяйственных операций, связанных с объектом проверки
3	Источники информации для проверки	Содержит документы, служащие основанием для отражения в учете операций, которые формируют налоговые базы проверяемых налогов
4	Основные направления проверки налогов и сборов	Определяет основные направления проведения проверки по существу
5	Проверка заполнения и представления финансовой отчетности и налоговых деклараций	Предполагает проверку предпосылок подготовки финансовой отчетности и налоговых деклараций, а также полноту, точность и сопоставимость данных и соблюдение установленных сроков ее представления
6	Классификация выявленных ошибок и нарушений	Содержит наиболее часто встречающиеся нарушения по соответствующим налогам и сборам

Перечень первичных документов приводится по каждому налогу. Аудиторы при получении информации, которая содержится в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну, за ее разглашение они несут ответственность, предусмотренную законодательством РФ.

Проверки осуществляются по следующим направлениям:

Проверка

- 1) налоговых ставок по каждому налогу и специальному режиму;
- 2) порядка исчисления по каждому налогу и специальному режиму;
- 3) уплаты по каждому налогу и специальному режиму;

- 4) внутренних регламентов и иных локальных актов налогоплательщика;
- 5) прав собственности на активы и обязательства налогоплательщика, включая права собственности на товары, работы, услуги;
- 6) взаимозависимости при осуществлении деятельности налогоплательщика, включая договорные обязательства;
- 7) обоснованности ценообразования для целей налогообложения;
- 8) ритмичности/неритмичности совершения хозяйственных операций;
- 9) транзитных платежей между участниками взаимосвязанных хозяйственных операций;
- 10) актов контролирующих органов, решений и постановлений судебных органов, решений о неисполнении и (или) отказе от исполнения обязательств, влияющих на процесс налогообложения.

Анализ

- 1) решений, постановлений, определений и т. д. судебных органов, влияющих на организацию налогообложения в РФ;
- 2) особенностей деятельности налогоплательщика, влияющих на процесс налогообложения;
- 3) особенностей организационной структуры налогоплательщика;
- 4) обоснованности/необоснованности налоговой выгоды;
- 5) возможности реального осуществления налогоплательщиком операций с учетом времени, места нахождения имущества или объема материальных ресурсов, экономически необходимых для производства товаров, выполнения работ или оказания услуг;
- 6) периода создания и деятельности организации;
- 7) нарушений налогового законодательства в прошлом;
- 8) расчетов при использовании посредников при осуществлении хозяйственных операций;

9) особенностей налогообложения в условиях конкурсного производства, процедуры банкротства, реорганизации, ликвидации и т.д. [17].

Экспертиза

- 1) операций на предмет их экономического смысла;
- 2) цели делового характера деятельности налогоплательщика;
- 3) порядка и сроков урегулирования спорных вопросов с финансовыми органами;
- 4) порядка и сроков урегулирования спорных вопросов с правоохранительными органами;
- 5) порядка и сроков урегулирования спорных вопросов с другими органами и организациями.

Оценивая величину проводимых проверок, необходимо организовать процесс проверки по конкретному налогу так, чтобы она была достаточно компактной и универсальной, а контролировать качество проводимой проверки было удобно и легко как со стороны руководителей проверки, так и со стороны налогоплательщиков.

Используемые методы аудита налогообложения можно определить в три группы (рис. 11.18):

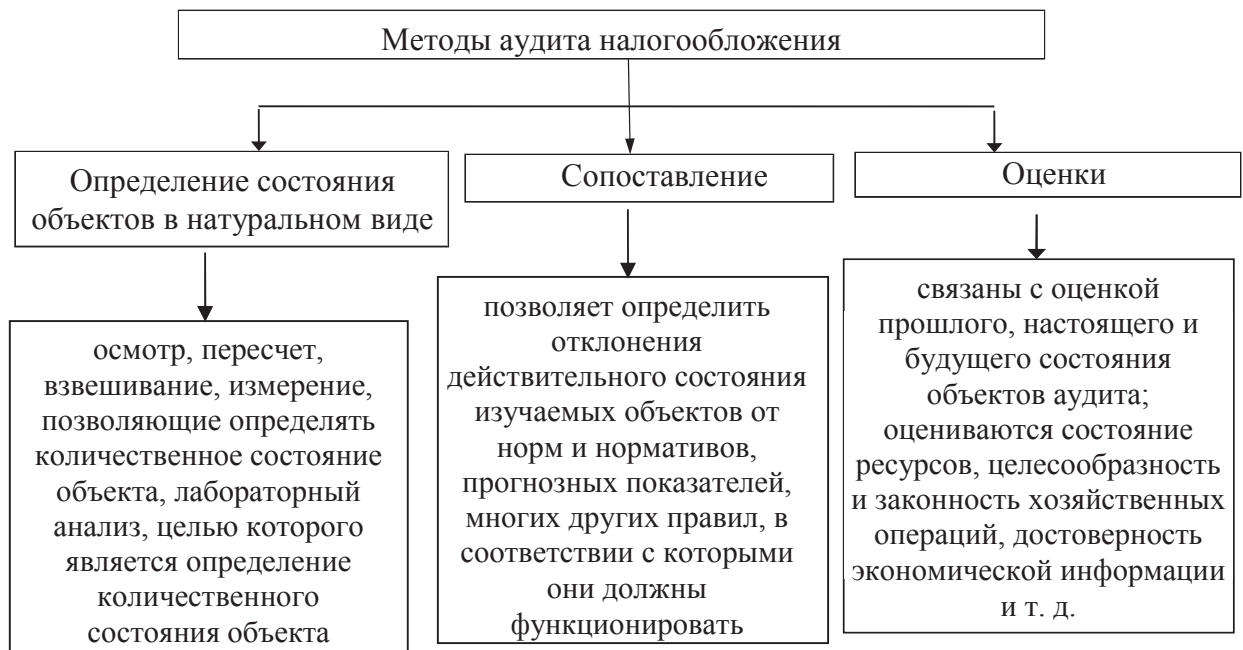


Рис. 11.18. Методы аудита налогообложения

При проведении аудита налогообложения расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами на предприятии основными приемами являются сопоставление и оценка.

Особое внимание надо обратить на методы документальной проверки, так как они наиболее часто используются в аудиторской практике, относящиеся к группе сопоставлений [17].

11.4.3. Содержание аудита налогообложения по налогу на добавленную стоимость

Процедуру аудита налогообложения по НДС целесообразно разделить на 3 этапа:

- этап планирования аудита налогообложения операций по НДС;
- основной этап аудита налогообложения;
- заключительный этап аудита налогообложения.

Первый этап аудита налогообложения операций по НДС содержит ряд обязательных процедур.

Основные процедуры планирования аудита налогообложения операций по НДС:

1. Оценка уровня налоговых обязательств и потенциальных налоговых нарушений в части НДС

2. Оценка возможных ошибок и нарушений при проверке объекта налогообложения

3. Оценка возможных ошибок и нарушений при проверке формирования налоговой базы

4. Оценка возможных ошибок и нарушений при проверке правомерности применения вычетов

5. Оценка возможных ошибок и нарушений при проверке правильности составления и своевременности сдачи деклараций, уплаты налога

6. Формирования плана и программы налогового аудита, расчетов с бюджетом по НДС

Информация, полученная в ходе каждой аудиторской проверки, должна отражаться в рабочих документах аудитора. Большую роль в этой работе могут играть специальные вопросники, которые разработаны в соответствии с методикой аудита того или иного раздела бухгалтерского и налогового учета.

С помощью анализа и оценки налоговой и бухгалтерской отчетности в качестве предварительного этапа аудита налогообложения целесообразно в сжатые сроки определить наиболее проблемные участки учета в организации, что позволит правильно установить дальнейшие операции по проверке и тем самым повысить качество проводимого аудита налогообложения.

На основном этапе аудита налогообложения по НДС аудитору следует проанализировать и оценить объем выручки от реализации товаров (работ, услуг) аудируемого лица в проверяемом периоде. Если имеется тенденция, что за три последовательных календарных месяца величина выручки от реализации без учета НДС не превысила в совокупности 2 млн руб., то такая организация имеет право на освобождение от обязанности плательщика НДС согласно ст. 145 НК РФ. Если проверка показывает, что организация имеет основания получить такое освобождение, то это должно быть зафиксировано в письменном отчете аудитора.

Кроме того, целесообразно проверить, совершались ли аудируемой организацией в проверяемом периоде следующие операции [17]:

- приобретение товаров (работ, услуг) у иностранных лиц, не состоящих в Российской Федерации на учете в налоговых органах;
- аренда государственного имущества у органов государственной власти или органов местного самоуправления
- реализация на территории РФ конфискованного имущества, бесхозяйных ценностей, кладов и скупленных ценностей, а также ценностей, перешедших по праву наследования государству.

Если существует хотя бы одна из перечисленных операций, то аудируемое лицо в проверяемом периоде должно было выступать в качестве налогового агента согласно ст. 161 НК РФ, т. е. оно было обязано исчислять, удерживать и уплачивать в бюджет НДС за контрагентов-налогоплательщиков. Следовательно, налоговому аудитору стоит убедиться, было ли это осуществлено организацией, а также проверить, правильно ли исчислена налогооблагаемая база и своевременно ли перечислен налог в бюджет.

Налоговый аудитор должен выявить ошибки, которые связаны с тем, что аудируемое лицо либо не начислило НДС, когда это было необходимо, либо, наоборот, начислило налог, когда этого не нужно было делать.

При проверке правомерности применения вычетов по НДС аудитору необходимо:

- ознакомиться с организацией аналитического учета по счету 19 «НДС по приобретенным ценностям»;
- проанализировать и оценить качество учета и контроля операций;
- убедиться в наличии отдельного учета НДС по приобретенным товарно-материальным ценностям;
- проверить соблюдение порядка и своевременности осуществления вычетов.

Кроме того, целесообразно выборочным путем проверить соблюдение правил оформления счетов-фактур, на основании которых принимается к вычету НДС, а также убедиться в соблюдении принципа временного соответствия вычетов по НДС и оприходования товарно-материальных ценностей.

На заключительном этапе оформляются результаты аудита налогообложения по НДС, включая анализ выполнения программы аудита налогообложения, классификацию выявленных ошибок и нарушений. Результаты проверки обобщаются, формулируются выводы аудитора.

В заключение можно обобщить основные виды нарушений, которые могут быть выявлены в результате проведения аудита налогообложения по НДС (рис. 11.19).

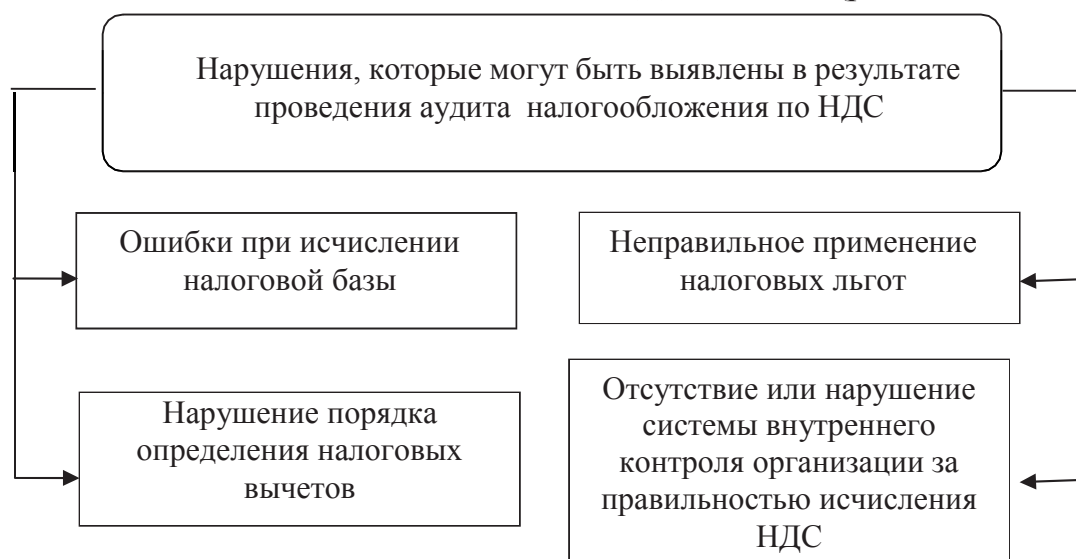


Рис. 11.19. Основные виды нарушений при проведении аудита налогообложения по НДС

Аудит налогообложения НДС является наиболее сложной областью проверки, так как одновременно затрагивает большое количество операций. Также в связи с постоянно меняющимся законодательством могут допускаться ошибки в учете из-за несвоевременного изучения вопросов нормативного регулирования, а также неоднозначности трактовки некоторых нормативных актов.

Для эффективного аудита налогообложения операций по НДС аудиторю необходимо изучить не только теоретические аспекты данного вопроса, но и налоговую и арбитражную практику. Следовательно, при назначении группы аудиторов, которые впоследствии будут заниматься аудитом налогообложения НДС, важно подобрать высококвалифицированных специалистов, имеющих опыт проверки налогообложения НДС [17].

11.4.4. Содержание аудиторской проверки расчетов по налогу на прибыль

При проведении налоговой аудиторской проверки по налогу на прибыль организаций и расчетов с бюджетом налоговый аудитор должен стремиться к максимальному снижению аудиторского риска. Для целей максимального снижения аудиторского риска налоговому аудитору целесообразно осуществлять проверку в несколько этапов.

Выделяют следующие этапы налоговой аудиторской проверки по налогу на прибыль организаций (рис.11.20).

Надежное определение аудиторского риска достигается путем комбинированной оценки рисков (неотъемлемого риска, риска средств контроля и риска не обнаружения) на стадии планирования аудиторской проверки в целом.

Для эффективного проведения аудита налогообложения в области налога на прибыль организаций и обязательств перед бюджетом целесообразным является проведение анализа учетной политики аудируемого лица и оценки влияния на прибыль имеющихся расхождений в методике бухгалтерского и налогового учета.

На этапе проведения аудита по существу необходимо проведение процедур по сбору достаточных и надлежащих аудиторских доказательств для целей выражения мнения, документировать аудиторские доказательства.

Налоговый аудитор самостоятельно определяет объем необходимых документов по каждой конкретной работе и области аудита налогообложения, руководствуясь своим профессиональным суждением. Вместе с тем объем документации должен быть таков, чтобы в случае возникновения необходимости передать работу другому налоговому аудитору, не имеющему опыта работы по этому заданию, новый аудитор смог бы исключительно на основе данных рабочих документов понять проделанную работу и обоснованность решений и выводов прежнего аудитора [17].

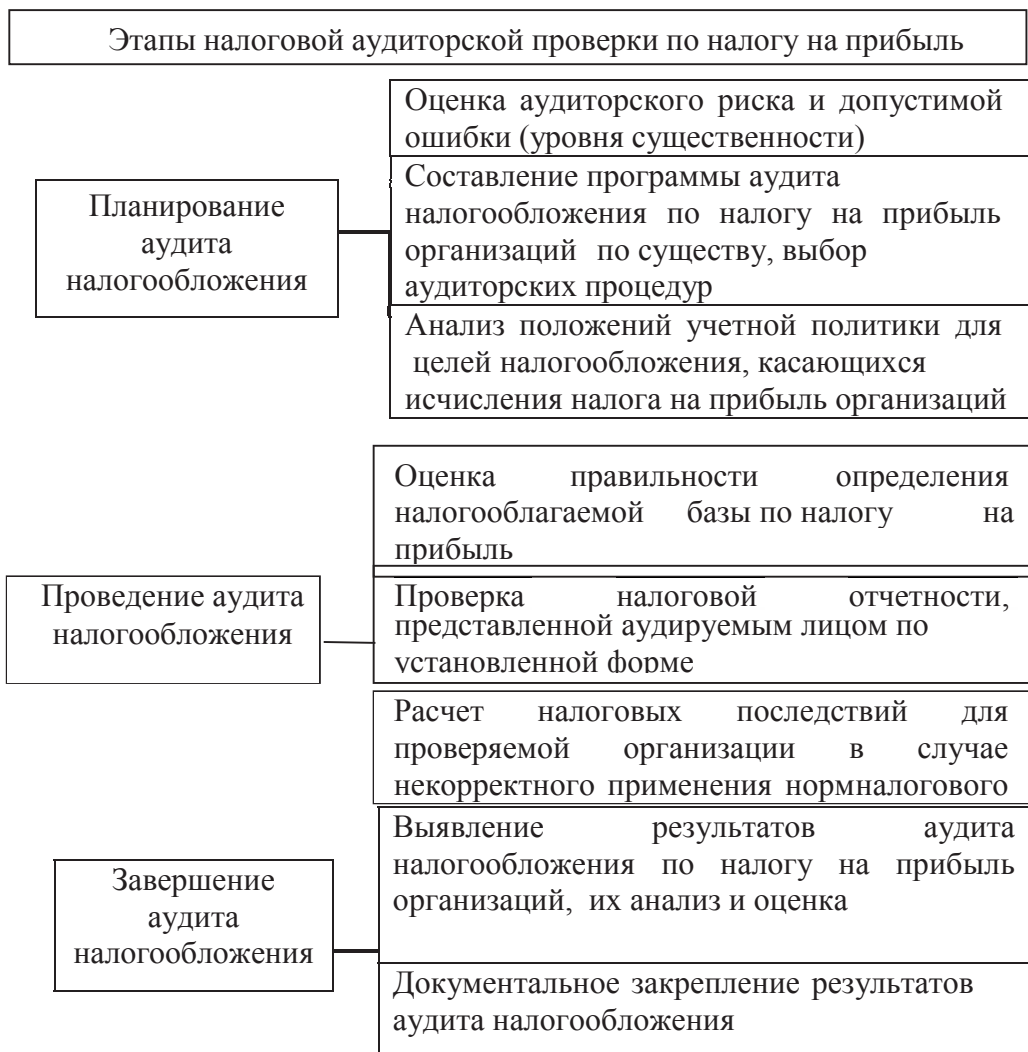


Рис. 11.20. Этапы налоговой аудиторской проверки налога на прибыль организаций

Форма и содержание рабочих документов аудита налогообложения по существу определяется характером аудиторского задания, требованиями к аудиторскому заключению, характером и сложностью деятельности аудируемого лица, состоянием систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица, необходимостью давать задания аудиторам и осуществлять контроль качества аудиторских услуг, методами сбора аудиторских доказательств.

Рабочие документы аудитора, содержащие информацию по аудиту налогообложения отдельного периода, относятся к текущим аудиторским файлам.

На завершающем этапе аудиторской проверки осуществляется анализ выполнения программы аудита налогообложения, классификация выявленных ошибок и нарушений, обобщение и оформление результатов проверки, формулируются виды оговорок по налогу на прибыль для аудиторского заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Аналитические процедуры на стадии завершения аудита должны документироваться аудитором.

В итоговых рабочих документах аудитора отражаются следующие сведения:

- причины нарушений норм налогового законодательства по налогу на прибыль организаций,
- налоговые последствия нарушения норм налогового законодательства для аудируемого лица,
- практические рекомендации по устранению негативных последствий, выявленных в ходе налогового аудита по налогу на прибыль организаций нарушений.

Наряду с данными сведениями, в итоговых рабочих документах аудита налогообложения по налогу на прибыль организаций могут быть отражены выводы и предложения по вопросам оптимизации налоговой политики, построению системы налогового учета, автоматизации учетного процесса.

11.4.5. Содержание аудиторской проверки расчетов по налогу на доходы физических лиц

Фирма-аудитор сама определяет требования к формам составления и оформления аудиторских планов и программ. Аудиторская организация может разработать свои стандарты плана проверки и аудиторских программ.

Программу аудита следует рассматривать как производственное задание, а ее нарушение – как нарушение трудовой и производственной дисциплины, так как она является также средством обслуживания

рабочего места и средством повышения качества работы каждого члена аудиторской группы.

Программы аудиторской проверки расчетов НДФЛ представлены следующим образом [17]:

- 1) проверка документов на оформление работников;
 - проверка документов на оформление найма работников, которые были приняты по совместительству;
- 2) проверка основы для начисления заработной платы;
 - проверка начисления оплаты труда в соответствии с первичными документами;
- 3) проверка основания для удержания подоходного налога;
 - проверка основания для льгот по НДФЛ согласно заявлениям физических лиц;
 - счетная проверка правильности удержания НДФЛ;
- 4) проверка идентификации подписи одного и того же лица в различных документах по выплате денежных средств;
 - сверка отчета кассира в журнале регистрации расходных ордеров на соответствие расчетных ведомостей;
- 5) проверка отражений суммы выплат по оплате труда на счете 50;
 - сверка сумм, удержанных по НДФЛ, с отчислениями со счета 51;
- 6) проверка депонирования заработной платы;
 - сверка ведомостей на выплату депонированной заработной платы с датой отчисления со счета 51 по тем же основаниями;
- 7) проверка отражения в бухгалтерском учете данных по счету 68.

Проверка аудита НДФЛ проходит в три последовательных этапа: ознакомительный, основной, заключительный. На данных этапах выполняются определенные операции по проверке, которые позволяют достигнуть цели и решить поставленные задачи.

Этапы проведения аудиторской проверки [17]:

1 этап:

- оценка систем бухгалтерского и налогового учета;
- оценка рисков аудитора;

- расчет уровня существенности;
- определение основных факторов, влияющих на налоговые показатели;
- анализ правовых актов, регулирующих социально-трудовые отношения;
- анализ организации документооборота и изучение функций и полномочий служб, ответственных за исчисление и уплату налоговых обязательств.

2 этап:

- оценка достоверности определения налоговой базы по НДФЛ;
- проверка налоговой отчетности;
- расчет налоговых последствий в случаях ненадлежащего применения норм законодательства о налогах и сборах;
- разработка рекомендаций об применении налоговых льгот и мероприятий по улучшению системы внутреннего контроля за правильностью исчисления НДФЛ.

3 этап:

- оформление результатов налогового аудита по НДФЛ;
- анализ выполнения программы аудита;
- классификация выявленных ошибок и нарушений;
- обобщение результатов проверки.

На первом этапе проверки выполняются процедуры, позволяющие рассмотреть такие необходимые факторы, как имеющиеся объекты обложения налогом на доходы физических лиц, соответствие налоговому законодательству выбранного экономическим субъектом порядка налогообложения, а также дать оценку уровню налоговых обязательств и возможных налоговых нарушений.

На втором этапе оформляются результаты аудита по налогу на доходы физических лиц, которые включают анализ выполнения программы аудита, классификацию выявленных ошибок и нарушений, обобщение результатов проверки.

При проведении аудита стандартными ошибками и нарушениями являются следующие [17]:

- использование стандартных налоговых вычетов при отсутствии разрешения на его предоставление (п. 3 ст. 218 НК РФ);
- использование социальных и имущественных налоговых вычетов организацией, а не налоговым органом, на основании поданного налогоплательщиком заявления (ст. 219, 220 НК РФ);
- не включение в налоговую базу по НДФЛ расходов на проезд, осуществленных физическими лицами, работающими по договорам гражданско-правового характера (п. 2 ст. 701 ГК РФ, ст. 168 ТК РФ);
- включение в налогооблагаемую базу для исчисления НДФЛ всей суммы материальной помощи;
- несвоевременное предоставление в налоговый орган информации о налогоплательщике, получившем доход в натуральной форме;
- организация не включила в базу для исчисления НДФЛ сумму пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемую за счет средств ФСС РФ и превышающую установленные ограничения.

На последнем этапе аудита налогообложения по НДФЛ проводится оформление результатов проведенного аудита, включая анализ выполнения программы аудита, классификацию выявленных ошибок и нарушений. Данные результаты аудиторской проверки обобщаются, и аудитор формирует выводы.

Таким образом, налог на доходы физических лиц является одним из видов прямых налогов в России. Основной целью аудита НДФЛ является установление соответствия порядка исчисления налога на доходы физических лиц требованиям налогового законодательства. Программа аудита налогообложения НДФЛ – это более подробное исследование плана аудита налогообложения для полного накопления информации, которая будет достаточной для составления обоснованного и объективного заключения о проверяемых субъектах в соответствии с заключенным договором.

Данная программа заключается в виде производственного задания и утверждается руководителем фирмы-аудитора. Аудиторская проверка НДФЛ происходит в три последовательных этапа: ознакомительный, основной, заключительный. На каждом этапе должны быть выполнены определенные процедуры проверки, позволяющие достигнуть цели и решить поставленные задачи.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение аудита налогообложения.
2. Что является объектом аудита налогообложения?
3. Каковы обстоятельства, в связи с которыми возникла потребность в услугах аудиторских фирм?
4. Каковы цели аудита налогообложения?
5. Назовите задачи аудита налогообложения.
6. Какие Вы знаете виды аудита налогообложения?
7. Опишите мероприятия, необходимые на этапе предварительной оценки системы налогообложения.
8. Перечислите источники информации для проведения аудита налогообложения.
9. Перечислите сведения, получаемые экономическим субъектом в результате проведения аудита налогообложения.
10. Назовите основные принципы аудита налогообложения.
11. Каковы основные функции аудита налогообложения?
12. Перечислите этапы аудита налогообложения.
13. Опишите предварительное планирование аудита налогообложения.
14. Какие направления проверки выделяют при подготовке плана и программы аудита налогообложения?
15. Что является итогом аудита налогообложения?
16. Опишите этапы аудиторской проверки налогообложения.
17. Рабочие документы аудита налогообложения.

18. Назовите случаи возникновения ответственности руководства и персонала аудируемого лица.

19. Каковы источники основной налоговой информации для проведения аудита налогообложения?

20. Цель и задачи методики аудита налогообложения.

21. Назовите методы аудита налогообложения.

22. Содержание аудита налогообложения по налогу на добавленную стоимость.

23. Содержание аудиторской проверки расчетов по налогу на прибыль

24. Содержание аудиторской проверки расчетов по налогу на доходы физических лиц.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В предлагаемом учебно-практическом пособии авторы попытались найти наиболее доступные формы изложения достаточно сложного по содержанию материала, познакомить с объективностью процесса исчисления и уплаты налогов РФ.

При изучении учебного пособия следует иметь в виду, что налоговое законодательство в РФ чрезвычайно подвижно, ежегодно в него вносятся многочисленные изменения. Вместе с тем авторы надеются, что изучение представленного материала поможет освоить теорию и практику налогообложения, вызовет у студентов научный интерес и пробудит в них творческий подход в освоении новых экономических знаний.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Нормативно-правовая литература

1. Федеральный закон «О некоммерческих организациях», № 7-ФЗ.
2. Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части I и II.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части I и II.

Учебная литература

5. Власова, М. С. Налоги и налогообложение: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр») / М. С. Власова, О. В. Суханов; АНО ВПО «Международ. банковский ин-т». Москва: КНОРУС, 2016.
6. Зотиков, Н. З. Учет и налогообложение на малых предприятиях [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н. З. Зотиков, О. И. Арланова; Чуваш. гос. ун-т им. И. Н. Ульянова. Электрон. текст. дан. и прогр. (7Мб). Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018.
7. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебник для СПО / В. Г. Пансков; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации. 5-е изд., перераб. и доп. Электрон. текст. дан. Москва: Юрайт, 2017.
8. Бодрова, Т.В. Налоговый учет и отчетность: учебное пособие /Т.В. Бодрова. Москва: Дашков и Ко, 2016. 472 с.
9. Вещунова, Н.Л. Бухгалтерский и налоговый учет: Учебник / Н.Л. Вещунова. Москва: Проспект, 2015. 848 с.
10. Касьянова, Г.Ю. Учет-2017: бухгалтерский и налоговый: Издание подготовлено с учетом последних изменений законодательства, указаний Минфина России и требования налоговых органов / Г.Ю. Касьянова. Москва: АБАК, 2017. 880 с.
11. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебник для

СПО / Ю.А. Крохина Электрон. текст. дан. Москва: Юрайт, 2017. URL: <https://www.biblio-online.ru/book/AB2B2377-1FD9-4066-A3B5>

467588747820

12. Маслова, И.Н. Налогообложение некоммерческих организаций: учебное пособие / И.Н. Маслова. Воронеж: ФГБОУ ВПО Воронежский ГАУ, 2012. 377 с.

13. Филиппова, Н.А., Л.П. Королева, О.В. Дерина, Т.В. Ермошина. Налогообложение некоммерческих организаций: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2012. 288 с.

14. Налоги и налогообложение: учебное пособие / И. С. Большухина. – Ульяновск: УлГТУ, 2012. 136 с.

15. Куликов, Н.И. Налоги и налогообложение : учебное пособие / Н.И.Куликов, М.А. Куликова, Н.П. Назарчук. Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2013. 388 с.

16. Налоги и налогообложение / под ред. М. Романовского, О. Врублевской. Санкт-Петербург.: Питер, 2009. 528 с.

17. Попова, Л.В. Налоговый аудит /Л.В. Попова, И.А. Коростелкина, Е.Г.Дедкова. – Москва: Дело и сервис, 2015. 208 с.

Интернет-ресурсы

18. URL: <http://www.nalog.ru> – Федеральная налоговая служба Российской Федерации (дата обращения: 15.07.2023)

19. URL: <http://www.palata-nk.ru> – Палата налоговых консультантов (дата обращения: 15.07.2023)

20. URL: <http://www.consultant.ru/online> – Консультант Плюс (дата обращения: 15.07.2023)

21. URL: <https://es.pfrf.ru> – Социальный фонд России (дата обращения: 15.07.2023)

Учебное электронное издание

РАЗВИТИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Учебно-практическое пособие

Составители:

БАЛАНДИНА Екатерина Владимировна,

РОГОВА Татьяна Николаевна,

ГЛУХОВА Светлана Александровна,

АФАНАСЬЕВА Ираида Леонидовна,

ГЕРАСИМОВА Людмила Ивановна,

КОНДРАТЬЕВА Мария Николаевна,

ПИНКОВ Александр Петрович,

ФЕДЮКОВА Гульфия Хайдаровна,

ХАРЬКОВА Нонна Валентиновна

ЛР № 020640 от 22.10.97

Дата подписания к использованию 15.11.2023.

ЭИ № 1853. Объем данных 4,1 Мб. Заказ № 511.

Ульяновский государственный технический университет
432027, Ульяновская обл., Ульяновск, Сев. Венец, 32.
ИПК «Венец» УлГТУ, 432027, Ульяновская обл., Ульяновск, Сев. Венец, 32.

Тел.: (8422) 778-513
e-mail: venec@ulstu.ru
venec.ulstu.ru