

Министерство образования и науки Российской Федерации
Тольяттинский государственный университет
Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

Е.В. Павлова

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Электронное учебное пособие



© ФГБОУ ВО «Тольяттинский
государственный университет», 2016

ISBN 978-5-8259-0956-1

УДК 336.22
ББК 65.261.41

Рецензенты:

канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и финансовое право» Филиала Российского государственного социального университета в г. Тольятти *М.И. Галочкин*;
д-р экон. наук, доцент, зав. кафедрой «Финансы и кредит» Тольяттинского государственного университета *А.А. Курилова*.

Павлова, Е.В. Налоги и налогообложение : электронное учебное пособие / Е.В. Павлова. – Тольятти : Изд-во ТГУ, 2016. – 1 оптический диск.

Учебное пособие содержит основной материал, обеспечивающий формирование теоретических знаний студентов по учебной дисциплине «Налоги и налогообложение».

Предназначено для студентов направления подготовки бакалавров 080100.62 (38.03.01) «Экономика» очной и заочной форм обучения.

Текстовое электронное издание.

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом Тольяттинского государственного университета.

Минимальные системные требования: IBM PC-совместимый компьютер: Windows XP/Vista/7/8; ПIII 500 МГц или эквивалент; 128 Мб ОЗУ; SVGA; Adobe Acrobat Reader.

© ФГБОУ ВО «Тольяттинский
государственный университет», 2016



Редактор *Т.Д. Савенкова*
Корректор *Е.В. Пилясова*
Технический редактор *Н.П. Крюкова*
Компьютерная верстка: *Л.В. Сызганцева*
Художественное оформление,
компьютерное проектирование: *Г.В. Карасева*

Дата подписания к использованию 17.05.2016.

Объем издания 2 Мб.

Комплектация издания: компакт-диск, первичная упаковка.

Заказ № 1-66-15.

Издательство Тольяттинского государственного университета

445020, г. Тольятти, ул. Белорусская, 14,

тел. 8(8482) 53-91-47, www.tltsu.ru



Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	6
Глава 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ НАЛОГОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	8
1.1. Понятие «налог» и функции налогов	8
1.2. Основные элементы налогов	10
1.3. Виды налогов и специальные налоговые режимы	12
Глава 2. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ	15
2.1. Основные понятия	15
2.2. Доходы и расходы предприятия	18
2.3. Амортизируемое имущество	24
2.4. Порядок определения доходов и расходов при кассовом методе	35
Глава 3. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ (НДС)	41
3.1. Определение налога на добавленную стоимость	41
3.2. Налогоплательщики, объекты налогообложения, место реализации товаров	44
3.3. Расчётные ставки налога	54
Глава 4. АКЦИЗЫ	64
4.1. Основные понятия, налогоплательщики и объекты налогообложения.....	64
4.2. Операции, освобождаемые от налогообложения акцизами	69
4.3. Виды подакцизных товаров и налоговая ставка	70
4.4. Налоговые вычеты	72
Глава 5. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НДФЛ)	76
5.1. Основные понятия и ставки НДФЛ	76
5.2. Состав доходов, облагаемых по ставке 13 %	80
5.3. Доходы, не подлежащие налогообложению	81
5.4. Стандартные налоговые вычеты. Условия применения	83
5.5. Социальные налоговые вычеты. Расходы граждан на благотворительность, обучение и лечение	85
5.6. Имущественные вычеты, предоставляемые при продаже личного имущества и приобретении жилья	89
Глава 6. СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ	97
6.1. Налогоплательщики и объекты налогообложения	97
6.2. Выплаты, не подлежащие обложению страховыми взносами	100
6.3. База для начисления страховых взносов	102

Глава 7. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО	111
7.1. Сущность налога на имущество	111
7.2. Алгоритм расчета средней стоимости имущества, облагаемого налогом	112
Глава 8. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ	115
8.1. Плательщики транспортного налога.....	115
8.2. Перечень транспортных средств, облагаемых и не облагаемых налогом	115
8.3. Налоговая база, ставки налогообложения	116
Глава 9. УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (УСН) ..	120
9.1. Основные характеристики упрощенной системы налогообложения	120
9.2. Организации и предприятия, которые не вправе применять УСН	121
9.3. Объект налогообложения и налоговая база	123
9.4. Упрощенная система налогообложения на основе патента	127
Глава 10. ЕДИНЫЙ НАЛОГ НА ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД (ЕНВД)	131
10.1. Понятие ЕНВД	131
10.2. Виды предпринимательской деятельности, подлежащие обложению ЕНВД	132
10.3. Расчет вмененного дохода	134
Глава 11. ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	140
11.1. Понятие оптимизации налогообложения	140
11.2. Выбор метода определения доходов и расходов	142
11.3. Перечень прямых расходов и порядок их распределения на остатки незавершенного производства	143
11.4. Выбор способа начисления амортизации	144
11.5. Выбор метода списания сырья, материалов, покупных товаров	145
11.6. Способы оптимизации налога на прибыль	146
11.7. Перенесение прибыли в организацию, применяющую упрощенную систему налогообложения, через договоры на оказание услуг	147
11.8. Присоединение убыточной организации	148
Библиографический список	150

ВВЕДЕНИЕ

Учебное пособие предназначено для студентов, обучающихся по направлению подготовки бакалавра 38.03.01 (080100.62) «Экономика». Цель пособия – помочь студентам в самостоятельном изучении дисциплины «Налоги и налогообложение».

Невозможно себе представить современного финансиста, банкира или экономиста-международника, который не знал бы экономической сущности налогов. Налоги и сборы являются сердцевиной существования любого государства, одним из важнейших рычагов государственного влияния на экономические процессы. Они служат теми кровеносными артериями, по которым происходит финансовое наполнение бюджетов различных уровней для реализации жизнеобеспечивающих функций государства. Своевременность их поступления, понимание налогоплательщиками объективной необходимости уплаты налогов во многом определяются уровнем налоговой культуры общества, которая не может быть сформирована без адекватного финансового образования подрастающих поколений.

Цель дисциплины «Налоги и налогообложение» – дать достаточно полное представление о налогах, налогообложении, порядке исчисления и уплаты конкретных налогов, установленных законом, налоговых льготах и условиях их применения.

Задачи курса:

- выявить экономическую сущность налогов;
- рассмотреть такие налоги, как налог на прибыль, НДС, акцизы, налог на доходы физических лиц, налог на имущество, транспортный налог;
- дать представление о специальных режимах и методах оптимизации налогообложения.

Учебное пособие состоит из 11 глав. Всего в нем разобрано 49 задач для полноты охвата материала.

В результате изучения дисциплины студент должен

знать:

- экономическое содержание и функции налогов, их элементы;
- принципы налогообложения;
- порядок исчисления и уплаты конкретных налогов и сборов;

уметь:

- разбираться в понятийном аппарате в области налогов и налогообложения;
- определять элементы конкретных видов федеральных, региональных и местных налогов;
- рассчитывать суммы соответствующих налогов;
- обосновать использование налоговых льгот;

владеть:

- знаниями в области взаимоотношений налогоплательщиков и налоговых органов;
- методикой расчетов основных элементов налогов и сборов;
- методами исчисления конкретных видов налогов с учетом порядка и сроков их уплаты.

Глава 1

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ НАЛОГОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1.1. Понятие «налог» и функции налогов

Налоги исторически связаны с появлением государства и выполнением целого ряда общегосударственных функций. В пособии будут рассмотрены проблемы установления, взимания налогов и формирования налоговой политики в Российской Федерации.

Налог как экономическая категория отражает централизуемую часть национального дохода в бюджетах всех уровней, устанавливаемую на основании закона и обусловленную необходимостью функционирования государства.

Налоги бывают *прямые и косвенные*. *Прямые налоги* взимаются с конкретного юридического или физического лица, например, на прибыль предприятий. *Косвенные налоги* частично или полностью переносятся на цену товара или услуги. К ним относятся налог на добавленную стоимость, акцизы и пр.

Денежные средства, вносимые в виде налогов, не имеют адресной направленности. Они поступают в бюджет (или внебюджетные фонды) и используются на нужды государства. Государство не предоставляет налогоплательщику какой-либо эквивалент за вносимые им налоги. Безвозмездность налоговых платежей является одной из черт, составляющих их юридическую характеристику.

Социально-экономическая сущность налогов проявляется через их функции. Налоги выполняют четыре основные *функции*:

- 1) обеспечение финансирования государственных расходов (фискальная функция);
- 2) государственное регулирование экономики (регулирующая функция);

- 3) поддержание социального согласия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними (социальная функция);
- 4) стимулирующая функция.

Фискальная функция означает, что за счет налогов формируется доходная часть бюджетов всех уровней. С ее помощью образуются государственные денежные фонды, т. е. материальные условия для функционирования государства.

Регулирующая функция состоит в использовании налогов государством в качестве инструмента воздействия на рыночную экономику. Налоги влияют на уровень и структуру совокупного спроса. Через механизм рыночного спроса они могут содействовать производству или тормозить его. Маневрируя налоговыми ставками, льготами, штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей производства и способствует решению актуальных для общества задач.

Социальная, или перераспределительная, функция налогов позволяет придать рыночной экономике социальную направленность, сгладить дифференциацию в доходах между отдельными социальными группами, возникающую в результате первичного распределения национального дохода по факторам производства. Это достигается путем установления прогрессивных налогов, направления значительной части бюджетных средств на социальные нужды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите.

Последняя функция налогов — **стимулирующая**. С помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует технический прогресс, увеличение количества рабочих мест, инвестиции в производство. Стимулирование научно-технического прогресса с помощью налогов проявляется прежде всего в том, что сумма прибыли, направленная на техническое перевооружение, реконструкцию, расширение производства, освобождается от налогов. Во многих развитых странах освобождаются от налогов затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки (НИОКР).

Рассмотренное разграничение функций налогов носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

1.2. Основные элементы налогов

Налоговая политика базируется на соответствующих законодательных актах государства. Главная роль в законодательстве Российской Федерации о налогах и сборах принадлежит Налоговому кодексу РФ, принятому в июле 1998 года. Налоговый кодекс РФ устанавливает виды налогов, сборов и пошлин, взимаемых в Российской Федерации, основания возникновения, изменения, прекращения и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов, сборов и пошлин. В нем также определяются права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников налоговых отношений, формы и методы налогового контроля, ответственность за совершение налоговых правонарушений, порядок обжалования действий налоговых органов и их должностных лиц.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ по каждому виду налога определяются следующие его основные элементы:

субъект налога, или налогоплательщики и плательщики сборов и пошлин — это физические и юридические лица, которые в соответствии с налоговым законодательством должны платить налоги, а также уплачивать сборы и пошлины;

объект налога — это то, что подлежит налогообложению. Объектом налога являются имущество, прибыль предприятия, доход, стоимость реализованных товаров, выполненных работ, оказанных услуг, другое экономическое основание, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога;

источник налога — то, из чего выплачивается доход. Например, источником налога на заработную плату является номинальная заработная плата работника. Предприятия выплачивают свои налоги частично из себестоимости, частично из валовой прибыли, некоторые виды налогов с предприятий взимаются из чистой прибыли;

налоговая база — стоимостная, физическая или другие характеристики объекта налогообложения. Например, величина дохода, подлежащего налогообложению, или срок использования объекта (таможенные пошлины на автомобили);

ставка налога — это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы;

налоговый оклад — сумма налога, уплачиваемая его субъектом;

налоговая льгота — это предоставление отдельным категориям налогоплательщиков, предусмотренных законодательством, преимуществ по сравнению с другими плательщиками налогов, сборов и пошлин. В качестве налоговой льготы могут использоваться необлагаемый минимум налоговой базы, изъятие из обложения отдельных элементов объекта налога, освобождение от уплаты налога отдельных лиц или категорий плательщиков, понижение налоговой ставки, вычет из налогового оклада за расчетный период, отсрочка (или рассрочка) взимания налога. Применяются также целевые налоговые льготы;

налоговый период — это календарный год или другой период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.

Кроме перечисленных элементов, Налоговый кодекс определяет сроки, порядок уплаты налогов, штрафы и другие санкции за неуплату и несвоевременную уплату налогов.

Налоговая политика выступает составной частью финансовой политики государства. Она воплощается в совокупности мероприятий государства по установлению и взиманию налогов и использованию их в общегосударственных интересах.

Формирование современной налоговой политики в РФ происходило в условиях перехода к новым, рыночным методам регулирования народного хозяйства. Эти обстоятельства привели к радикальным изменениям в существовавшей ранее налоговой системе, созданию и внедрению принципиально нового налогового механизма.

1.3. Виды налогов и специальные налоговые режимы

Основными целями налоговой политики в РФ являются обеспечение более полной и своевременной мобилизации доходов бюджетов различных уровней власти и создание условий для регулирования производства и потребления как в народном хозяйстве в целом, так и по его отдельным сферам.

Налоговая политика в России осуществляется на основе единых для всех экономических агентов принципов независимо от их ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно-правового статуса. Основными из этих принципов являются равнонапряженность налогового изъятия, однократность налогообложения, стабильность, гибкость, простота, доступность и определенность налогового законодательства.

Налоговый кодекс РФ (НК РФ) состоит из двух частей. Первая регулирует общие вопросы налогообложения, вторая – правила исчисления отдельных налогов.

Часть первая НК РФ, в частности, включает:

- перечень налогов и сборов, взимаемых в Российской Федерации;
- права и обязанности налогоплательщиков, налоговых агентов и налоговых органов;
- общие определения и термины, применяемые в налоговых правоотношениях;
- правила налогового контроля за уплатой налогов;
- порядок обжалования действий должностных лиц налоговых органов;
- другую информацию общего характера.

Часть первая НК РФ вступила в действие **1 января 1999 года**.

Часть вторая НК РФ разбита на главы, каждая из которых регулирует правила исчисления, сроки представления отчетности и уплаты конкретных налогов.

В соответствии с частью второй Налогового кодекса РФ в Российской Федерации установлены федеральные, региональные и местные налоги и сборы.

Федеральными признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации.

Региональными признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и законами субъектов Российской Федерации, вводимые в действие в соответствии с Налоговым кодексом РФ, законами субъектов Российской Федерации и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации.

Местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления.

Не могут устанавливаться региональные или местные налоги и сборы, не предусмотренные НК РФ.

По состоянию на 1 января 2013 г. действуют следующие главы части второй НК РФ:

Федеральные налоги

- глава 21 «Налог на добавленную стоимость»;
- глава 22 «Акцизы»;
- глава 23 «Налог на доходы физических лиц»;
- глава 25 «Налог на прибыль организаций»;
- глава 25.1 «Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов»;
- глава 25.2 «Водный налог»;
- глава 25.3 «Государственная пошлина»;
- глава 26 «Налог на добычу полезных ископаемых».

Специальные налоговые режимы

- глава 26.1 «Система налогообложения для сельскохозяйственных производителей (единый сельскохозяйственный налог)»;
- глава 26.2 «Упрощенная система налогообложения»;
- глава 26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности»;
- глава 26.4 «Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции».

Региональные налоги и сборы

- глава 28 «Транспортный налог»;
- глава 29 «Налог на игорный бизнес»;
- глава 30 «Налог на имущество организаций».

Местные налоги

- глава 31 «Земельный налог»;
- глава 24 «Единый социальный налог» (с 1 января 2010 г. утратил силу).

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое налоги?
2. В чем заключается экономическая сущность налогов?
3. Какие функции выполняют налоги?
4. Какие существуют принципы налогообложения?
5. Из каких элементов состоят налоги?
6. Как характеризуются элементы налога?
7. Что такое налоговое правонарушение?
8. Какие налоги являются федеральными?
9. Какие налоги являются региональными?
10. Какие налоги являются местными?

Глава 2

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

2.1. Основные понятия

Налог на прибыль организаций является прямым налогом, то есть его сумма прямо зависит от конечного финансового результата организации – прибыли.

Налог на прибыль организаций представляет собой существенный источник доходной части бюджетов разных уровней. Он занимает первое место в налоговых доходах консолидированного бюджета РФ и третье место в налоговых доходах федерального бюджета.

Плательщиками налога на прибыль признаются:

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

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

Прибылью признаются:

- ✓ для российских организаций – полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов;
- ✓ для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, – полученные через эти представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов;
- ✓ для иных иностранных организаций – доходы, полученные от источников в РФ.

Налоговые ставки

Налоговая ставка устанавливается в размере 20 %. При этом:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2 %, зачисляется в федеральный бюджет;

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18 %, зачисляется в бюджеты субъектов РФ.

Ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов РФ, законами субъектов РФ может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков. При этом ставка не может быть ниже 13,5 %.

Для организаций – резидентов особой экономической зоны законами субъектов РФ может устанавливаться пониженная ставка налога на прибыль, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов РФ. При этом ставка не может быть ниже 13,5 %.

Налоговый период. Отчетный период

Налоговым периодом по налогу признается календарный год.

Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, 2 месяца, 3 месяца и т. д. до окончания календарного года.

Порядок исчисления налога и авансовых платежей

Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода налогоплательщики исчисляют сумму ежемесячного авансового платежа.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в последнем квартале предыдущего налогового периода. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во втором квартале текущего налогового периода, принимается равной одной

третьи суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в четвертом квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам 9 месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия.

Если рассчитанная таким образом сумма ежемесячного авансового платежа отрицательна или равна нулю, указанные платежи в соответствующем квартале не осуществляются.

Налогоплательщики имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению. В этом случае исчисление сумм авансовых платежей производится налогоплательщиками исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

При этом сумма авансовых платежей, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. Налогоплательщик вправе перейти на уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактической прибыли, уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором происходит переход на эту систему уплаты авансовых платежей. Система уплаты авансовых платежей не может изменяться налогоплательщиком в течение налогового периода.

Организации, у которых за предыдущие 4 квартала доходы от реализации не превышали в среднем 3 млн руб. за каждый квартал, а также бюджетные учреждения, иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство, некоммерческие организации, не имеющие дохода от реализации

товаров (работ, услуг), участники простых товариществ в отношении доходов, получаемых ими от участия в простых товариществах, инвесторы соглашений о разделе продукции в части доходов, полученных от реализации указанных соглашений, выгодоприобретатели по договорам доверительного управления уплачивают только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода.

Если налогоплательщиком является иностранная организация без постоянного представительства в РФ, обязанность по удержанию и перечислению налога в бюджет возлагается на российскую организацию или иностранную организацию, осуществляющую деятельность в РФ через постоянное представительство, выплачивающих указанный доход налогоплательщику.

Налоговый агент определяет сумму налога по каждой выплате денежных средств или иному получению дохода.

Российские организации, выплачивающие налогоплательщикам доходы в виде дивидендов, а также в виде процентов по государственным ценным бумагам, подлежащим налогообложению, определяют сумму налога отдельно по каждому такому налогоплательщику.

Если источником доходов налогоплательщика является российская организация, обязанность удержать налог из доходов налогоплательщика и перечислить его в бюджет возлагается на этот источник доходов.

При реализации государственных ценных бумаг, при обращении которых предусмотрено признание доходом, полученным продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного дохода, налогоплательщик – получатель дохода самостоятельно осуществляет исчисление и уплату налога с таких доходов.

2.2. Доходы и расходы предприятия

К **доходам** относятся:

- 1) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (далее – доходы от реализации);
- 2) внереализационные доходы.

При определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров.

Доходы определяются на основании первичных документов и других документов, подтверждающих полученные налогоплательщиком доходы, и документов налогового учета.

Имущество считается полученным безвозмездно, если его получение не связано с возникновением у получателя обязанности по передаче имущества передающему лицу.

Полученные налогоплательщиком доходы, стоимость которых выражена в иностранной валюте или условных единицах, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.

Доходами от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и натуральной форме.

Внерезидентными доходами налогоплательщика признаются, в частности, доходы:

- 1) от долевого участия в других организациях;
- 2) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы;
- 3) в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней за нарушение договорных обязательств;
- 4) от сдачи имущества в аренду (субаренду);
- 5) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности;
- 6) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета;
- 7) в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов;
- 8) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав;
- 9) в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе;
- 10) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде, и других доходов в соответствии с НК РФ.

Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы, приведены в ст. 251 гл. 25 НК РФ.

Расходы. Группировка расходов

Налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов.

Расходами признаются обоснованные (экономически оправданные) и документально подтвержденные затраты (убытки), осуществленные налогоплательщиком.

Расходы подразделяются:

- ✓ на расходы, связанные с производством и реализацией;
- ✓ внереализационные расходы.

Расходы, связанные с производством и реализацией (ст. 253 НК РФ), включают:

- ◇ расходы, связанные с изготовлением и доставкой, приобретением или реализацией товаров (работ, услуг);
- ◇ расходы на эксплуатацию и ремонт основных средств, на поддержание их в исправном состоянии;
- ◇ расходы на освоение природных ресурсов;
- ◇ расходы на НИОКР;
- ◇ расходы на обязательное и добровольное страхование;
- ◇ прочие расходы, связанные с производством и реализацией.

Расходы, связанные с производством и реализацией, подразделяются:

- 1) на материальные расходы;
- 2) расходы на оплату труда;
- 3) суммы начисленной амортизации;
- 4) прочие расходы.

Материальные расходы

К материальным расходам относятся затраты на приобретение:

- сырья и материалов, используемых в производстве товаров;
- материалов, используемых для упаковки, на другие производственные и хозяйственные нужды;
- инструментов и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом;
- комплектующих изделий;

- топлива, воды и энергии;
- работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или структурными подразделениями налогоплательщика.

При определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве товаров, в соответствии с принятой организацией учетной политикой для целей налогообложения применяется один из следующих методов оценки указанного сырья и материалов:

- по стоимости единицы запасов;
- по средней стоимости;
- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).

Пример 1. ЗАО «Сладость» купило в январе текущего года три партии товаров по 10 000 штук в каждой (остатков непроданных товаров на 1 января нет).

Первая партия товаров приобретена 10 января за 35 000 руб., вторая – 18 января за 36 000 руб., третья – 22 января за 39 000 руб. (все суммы показаны без НДС).

Всего было продано 25 000 штук товара.

При использовании **метода ФИФО** в январе подразумевается, что на расходы в первую очередь списывается стоимость самых «старых» товаров, а именно:

- 10 000 штук из первой партии стоимостью 35 000 руб.;
- 10 000 штук из второй партии стоимостью 36 000 руб.;
- 5000 штук из третьей партии стоимостью 19 500 руб. (39 000 руб. / 10 000 шт. × 5000 шт.).

Общая стоимость проданных товаров, рассчитанная по методу ФИФО, составит:

$$35\ 000 + 36\ 000 + 19\ 500 = 90\ 500 \text{ руб.}$$

При использовании **метода ЛИФО** бухгалтеру необходимо в первую очередь списать на расходы стоимость последних партий:

- 10 000 шт. из последней партии стоимостью 39 000 руб.;
- 10 000 шт. из второй партии стоимостью 36 000 руб.;
- 5000 шт. из первой партии стоимостью 17 500 (35 000 руб. / 10 000 шт. × 5000 шт.).

Общая стоимость проданных товаров, рассчитанная по методу ЛИФО, составит:

$$39\ 000 \text{ руб.} + 36\ 000 \text{ руб.} + 17\ 500 \text{ руб.} = 92\ 500 \text{ руб.}$$

Таким образом, метод ЛИФО дает более высокую стоимость списанных товаров и более низкую стоимость остатка.

Определим среднюю себестоимость единицы товара:

$$(35\ 000 \text{ руб.} + 36\ 000 \text{ руб.} + 39\ 000 \text{ руб.}) / (10\ 000 \text{ шт.} + 10\ 000 \text{ шт.} + 10\ 000 \text{ шт.}) = 110\ 000 \text{ руб.} / 30\ 000 \text{ шт.} = 3 \text{ руб.} 67 \text{ коп. за 1 штуку.}$$

Стоимость проданных товаров, рассчитанная по методу средней стоимости, составит: 3 руб. 67 коп. \times 25 000 шт. = 91 750 руб.

Расходы на оплату труда

В расходы налогоплательщика на оплату труда включаются:

- любые начисления работникам в денежной и натуральной формах;
- стимулирующие надбавки;
- компенсационные начисления;
- единовременные поощрительные начисления;
- расходы, предусмотренные нормами законодательства РФ, трудовыми договорами и коллективными договорами.

К расходам на оплату труда относятся, в частности:

- суммы, начисленные по тарифным ставкам, должностным окладам, сдельным расценкам или в процентах от выручки;
- начисления стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты;
- начисления стимулирующего и компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда;
- стоимость бесплатно предоставляемых работникам коммунальных услуг, питания;
- расходы на приобретение (изготовление) форменной одежды;
- сумма начисленного работникам среднего заработка, сохраняемого на время выполнения ими государственных и общественных обязанностей;
- расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска, расходы на оплату проезда работников и лиц, находящихся у работников на иждивении;
- денежные компенсации за неиспользованный отпуск;

- начисления работникам, высвобождаемым в связи с реорганизацией или ликвидацией налогоплательщика;
- единовременные вознаграждения за выслугу лет;
- надбавки, обусловленные районным регулированием оплаты труда;
- надбавки за непрерывный стаж работы в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;
- расходы на оплату труда, сохраняемую на время учебных отпусков, предоставляемых работникам налогоплательщика, а также расходы на оплату проезда к месту учебы и обратно;
- расходы на оплату труда за время вынужденного прогула;
- расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности;
- с 1 января 2009 г. — суммы взносов работодателей по договорам страхования, заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии.

Совокупная сумма взносов работодателей, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и взносов работодателей, выплачиваемых по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 % суммы расходов на оплату труда.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 6 % суммы расходов на оплату труда:

- расходы на возмещение затрат работников по уплате процентов по займам на приобретение или строительство жилого помещения. Указанные расходы для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 3 % суммы расходов на оплату труда;
- другие расходы в соответствии с НК РФ.

2.3. Амортизируемое имущество

Амортизируемым имуществом признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности, используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 руб.

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги.

Не подлежит амортизации имущество бюджетных и некоммерческих организаций.

Порядок определения стоимости амортизируемого имущества

Под **основными средствами** понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (работ, услуг) или для управления организацией, первоначальной стоимостью более 100 000 руб.

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно — как сумма, в которую оценено такое имущество), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и акцизов.

Восстановительная стоимость амортизируемых основных средств, приобретенных (созданных) до вступления в силу гл. 25 НК РФ, определяется как их первоначальная стоимость с учетом проведенных переоценок до даты вступления гл. 25 НК РФ в силу.

Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию до вступления в силу гл. 25 НК РФ, определяется как разница между восстановительной стоимостью таких основных средств и суммой амортизации.

Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию после вступления в силу гл. 25 НК РФ, определяется как разница между их первоначальной стоимостью и суммой начисленной за период эксплуатации амортизации.

Первоначальная стоимость имущества, полученного в качестве объекта концессионного соглашения, определяется как рыночная стоимость такого имущества, определенная на момент его получения и увеличенная на сумму расходов на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию, техническое перевооружение и доведение такого имущества до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов.

Остаточная стоимость объектов амортизируемого имущества, амортизация по которым начисляется нелинейным методом, определяется по формуле

$$S_n = S \times (1 - 0,01 \times k), \quad (1)$$

где S_n – остаточная стоимость указанных объектов по истечении n месяцев после их включения в соответствующую амортизационную группу (подгруппу); S – первоначальная (восстановительная) стоимость указанных объектов; n – число полных месяцев, прошедших со дня включения указанных объектов в соответствующую амортизационную группу (подгруппу) до дня их исключения из состава этой группы (подгруппы), не считая периода, исчисленного в полных месяцах, в течение которого такие объекты не входили в состав амортизируемого имущества в соответствии с п. 3 ст. 256 НК РФ; k – норма амортизации (в том числе с учетом повышающего (понижающего) коэффициента), применяемая в отношении соответствующей амортизационной группы (подгруппы).

Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случаях дооборудования и технического перевооружения соответствующих объектов.

Нематериальными активами признаются приобретенные и созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности, используемые в производстве продукции (работ, услуг) в течение длительного времени (свыше 12 месяцев).

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- ◇ исключительное право патентообладателя на изобретение;
- ◇ исключительное право автора или правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- ◇ исключительное право автора или правообладателя на использование топологии интегральных микросхем;
- ◇ исключительное право на товарный знак;
- ◇ исключительное право патентообладателя на селекционные достижения;
- ◇ владение ноу-хау, информацией в отношении промышленного или научного опыта.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением НДС и акцизов.

К нематериальным активам не относятся:

- ✓ не давшие положительного результата НИОКР;
- ✓ интеллектуальные и деловые качества работников организации.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. **Сроком полезного использования** признается период, в течение которого объект основных средств или объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности налогоплательщика. Срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями ст. 258 НК РФ и с учетом классификации основных средств, утверждаемой Правительством РФ.

Налогоплательщик вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта увеличился срок его полезного использования. Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Амортизируемое имущество объединяется в следующие **амортизационные группы**:

- первая группа — всё недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждается Правительством РФ.

Нематериальные активы включаются в амортизационные группы исходя из срока полезного использования.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителей.

Организация, приобретающая объекты основных средств, бывшие в употреблении, в целях применения линейного метода начисления амортизации по этим объектам вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. Срок полезного использования

данных основных средств может быть определен как установленный предыдущим собственником этих основных средств срок их полезного использования, уменьшенный на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущим собственником.

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным сроку его полезного использования, определяемому классификацией основных средств, утвержденной Правительством РФ, или превышающим этот срок, налогоплательщик вправе самостоятельно определять срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

По объектам амортизируемого имущества первой группы амортизация начисляется отдельно по каждому объекту имущества в соответствии со сроком его полезного использования.

Амортизируемое имущество принимается на учет по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с НК РФ.

Налогоплательщики вправе выбрать один из следующих методов начисления амортизации с учетом особенностей, предусмотренных НК РФ:

- линейный метод;
- нелинейный метод.

Метод начисления амортизации устанавливается налогоплательщиком самостоятельно применительно ко всем объектам амортизируемого имущества (за исключением объектов, амортизация по которым начисляется линейным методом) и отражается в учетной политике для целей налогообложения. Изменение метода начисления амортизации допускается с начала очередного налогового периода. Налогоплательщик вправе перейти с нелинейного метода начисления амортизации на линейный не чаще одного раза в 5 лет.

Сумма амортизации для целей налогообложения определяется налогоплательщиками ежемесячно. Амортизация начисляется отдельно по каждой амортизационной группе (подгруппе) при применении нелинейного метода начисления амортизации или отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества при применении линейного метода начисления амортизации.

Вне зависимости от метода начисления амортизации, установленного налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, линейный метод начисления амортизации применяется в отношении зданий, сооружений, передаточных устройств, нематериальных активов, входящих в восьмую – десятую амортизационные группы, независимо от срока ввода в эксплуатацию соответствующих объектов.

В отношении прочих объектов амортизируемого имущества независимо от срока введения объектов в эксплуатацию применяется только метод начисления амортизации, установленный налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения.

Начисление амортизации по объектам амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = 1/n \times 100 \%, \quad (2)$$

где K – норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества; n – срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах (без учета сокращения (увеличения) срока в соответствии с НК РФ).

На 1-е число налогового периода, с начала которого учетной политикой для целей налогообложения установлено применение нелинейного метода начисления амортизации, для каждой амортизационной группы (подгруппы) определяется суммарный баланс, который рассчитывается как суммарная стоимость всех объектов амортизируемого имущества, отнесенных к данной амортизационной группе (подгруппе).

В дальнейшем суммарный баланс каждой амортизационной группы (подгруппы) определяется на 1-е число месяца, для которого определяется сумма начисленной амортизации.

Суммарный баланс каждой амортизационной группы (подгруппы) ежемесячно уменьшается на сумму начисленной по этой группе (подгруппе) амортизации.

Сумма начисленной за один месяц амортизации для каждой амортизационной группы (подгруппы) определяется исходя из произведения суммарного баланса соответствующей амортизационной группы (подгруппы) на начало месяца и норм амортизации, установленных по следующей формуле:

$$A = B \times k/100, \quad (3)$$

где A – сумма начисленной за один месяц амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы); B – суммарный баланс соответствующей амортизационной группы (подгруппы); k – норма амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы).

В целях использования нелинейного метода начисления амортизации применяются следующие нормы амортизации (табл. 1).

Таблица 1

Нормы амортизации при нелинейном методе ее начисления

Амортизационная группа	Норма амортизации
Первая	14,3
Вторая	8,8
Третья	5,6
Четвертая	3,8
Пятая	2,7
Шестая	1,8
Седьмая	1,3
Восьмая	1,0
Девятая	0,8
Десятая	0,7

К прочим расходам относятся следующие расходы налогоплательщика:

- суммы налогов и сборов, таможенных пошлин и сборов, начисленные в установленном законодательством РФ порядке, за исключением расходов, не учитываемых в целях налогообложения;

- расходы на сертификацию продукции и услуг;
- суммы комиссионных сборов за выполненные сторонними организациями работы;
- суммы портовых и аэродромных сборов, расходы на услуги лоцмана;
- суммы выплаченных подъемных в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ;
- расходы на обеспечение пожарной и собственной безопасности налогоплательщика;
- расходы на обеспечение мер по технике безопасности, расходы на лечение профессиональных заболеваний работников;
- расходы по набору работников, включая расходы на услуги специализированных организаций по подбору персонала;
- расходы на оказание услуг по гарантийному ремонту;
- арендные (лизинговые) платежи за арендуемое имущество:
 - у лизингополучателя – арендные (лизинговые) платежи за вычетом суммы амортизации по этому имуществу;
 - у лизингодателя – расходы на приобретение имущества, переданного в лизинг;
- плата, вносимая концессионером концеденту в период использования (эксплуатации) объекта концессионного соглашения (концессионная плата);
- расходы на содержание служебного транспорта;
- расходы на командировки, в частности:
 - на проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;
 - наём жилого помещения. По этой статье расходов подлежат возмещению также расходы работника на оплату дополнительных услуг, оказываемых в гостиницах (за исключением расходов на обслуживание в барах и ресторанах, расходов на обслуживание в номере, расходов за пользование рекреационно-оздоровительными объектами);
 - суточные или полевое довольствие;
- другие расходы в соответствии с НК РФ.

В состав внереализационных расходов включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не

связанной с производством или реализацией. К таким расходам относятся, в частности:

- ✓ расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию по этому имуществу);
- ✓ расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида;
- ✓ расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг;
- ✓ расходы, связанные с обслуживанием приобретенных налогоплательщиком ценных бумаг;
- ✓ расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей;
- ✓ расходы налогоплательщика, применяющего метод начисления, на формирование резервов по сомнительным долгам;
- ✓ расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств;
- ✓ расходы, связанные с консервацией производственных мощностей;
- ✓ судебные расходы;
- ✓ затраты на аннулированные производственные заказы;
- ✓ расходы по операциям с тарой;
- ✓ расходы на услуги банков;
- ✓ расходы на проведение собраний акционеров;
- ✓ расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок;
- ✓ другие обоснованные расходы.

К внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде.

В гл. 25 НК РФ также рассмотрены: расходы на формирование резервов по сомнительным долгам; расходы на формирование резервов предстоящих расходов, направляемых на цели, обеспечивающие социальную защиту инвалидов; особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам; особенности признания доходов и расходов при приобретении предприятия как имущественного комплекса.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде:

- сумм начисленных налогоплательщиком дивидендов и других сумм прибыли после налогообложения;

- пеней, штрафов, перечисляемых в бюджет;
- взноса в уставный капитал;
- суммы налога, а также суммы платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду;
- расходов по приобретению или созданию амортизируемого имущества, а также расходов, осуществленных в случаях технического перевооружения объектов основных средств;
- взносов на добровольное страхование;
- иных расходов, не соответствующих критериям НК РФ.

При методе начисления доходы признаются в том отчетном или налоговом периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества.

Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они возникают, исходя из условий сделок. Если сделка не содержит таких условий и связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно.

Если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Расходы налогоплательщика, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов налогоплательщика.

Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата передачи в производство сырья и материалов – в части сырья и материалов, приходящихся на произведенные товары (работы, услуги);
- дата подписания налогоплательщиком акта приема-передачи услуг (работ) – для услуг (работ) производственного характера.

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации.

Расходы в виде капитальных вложений признаются в качестве расходов того отчетного (налогового) периода, на который приходится дата начала амортизации (дата изменения первоначальной стоимости) основных средств, в отношении которых были осуществлены капитальные вложения.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных расходов на оплату труда.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены.

Расходы по страхованию признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены денежные средства на оплату страховых взносов. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается:

- 1) дата начисления налогов — для расходов в виде сумм налогов;
- 2) дата начисления — для расходов в виде сумм отчислений в резервы, признаваемые расходом;

3) дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последнее число отчетного (налогового) периода — для расходов в виде:

- сумм комиссионных сборов;
- расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (услуги);
- арендных платежей за арендуемое имущество;

4) дата перечисления денежных средств с расчетного счета налогоплательщика — для расходов в виде:

- сумм выплаченных подъемных;

- компенсации за использование для служебных поездок личных автомобилей;
- 5) дата утверждения авансового отчета — для расходов:
 - на командировки;
 - содержание служебного транспорта;
 - представительские расходы;
- 6) дата перехода права собственности на иностранную валюту и драгоценные металлы при совершении операций с ними, а также последнее число текущего месяца — для расходов в виде отрицательной курсовой разницы по имуществу и требованиям, стоимость которых выражена в иностранной валюте, и отрицательной переоценки стоимости драгоценных металлов;
- 7) дата реализации или иного выбытия ценных бумаг — для расходов, связанных с приобретением ценных бумаг;
- 8) дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда — для расходов в виде сумм штрафов, пеней за нарушение договорных обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков;
- 9) дата перехода права собственности на иностранную валюту — для расходов от продажи (покупки) иностранной валюты;
- 10) дата реализации долей, паев — для расходов в виде стоимости приобретения долей, паев.

2.4. Порядок определения доходов и расходов при кассовом методе

Организации (за исключением банков) имеют право на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по кассовому методу, если в среднем за предыдущие 4 квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета НДС не превысила 1 млн руб. за каждый квартал.

Датой получения дохода признается день поступления средств на счета в банках или в кассу, а также погашения задолженности иным способом (кассовый метод).

Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты. Оплатой товара признается прекращение

встречного обязательства налогоплательщиком — приобретателем указанных товаров перед продавцом, которое непосредственно связано с поставкой этих товаров.

При этом расходы учитываются исходя из следующих особенностей:

1. Материальные расходы и расходы на оплату труда учитываются в составе расходов в момент погашения задолженности путем списания денежных средств с расчетного счета налогоплательщика, выплаты из кассы, а при ином способе погашения задолженности — в момент такого погашения.
2. Амортизация учитывается в составе расходов в суммах, начисленных за отчетный (налоговый) период.
3. Расходы на уплату налогов учитываются в составе расходов в размере их фактической уплаты налогоплательщиком.

Налоговая база

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению.

При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала налогового периода.

Если в отчетном (налоговом) периоде налогоплательщиком получен убыток — отрицательная разница между доходами и расходами, учитываемыми в целях налогообложения, — в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база признается равной нулю.

Убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, принимаются в целях налогообложения в порядке, установленном НК РФ.

Сроки и порядок уплаты налога и авансовых платежей

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период.

Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период.

Ежемесячные авансовые платежи уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца отчетного периода.

Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода. Авансовые платежи по итогам отчетного периода засчитываются в счет уплаты налога по итогам следующего отчетного (налогового) периода.

Российская или иностранная организация, осуществляющая деятельность в РФ через постоянное представительство, выплачивающая доход иностранной организации, удерживает сумму налога из доходов этой иностранной организации, за исключением доходов в виде дивидендов и процентов по государственным ценным бумагам, при каждой выплате ей денежных средств.

Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога в течение 3 дней после дня выплаты денежных средств иностранной организации.

По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов, а также процентов по государственным ценным бумагам, налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

Налог с доходов по государственным ценным бумагам, при обращении которых предусмотрено признание доходом, полученным продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного дохода, подлежащих налогообложению по ставке 9 % у получателя доходов, уплачивается в бюджет налогоплательщиком – получателем дохода в течение 10 дней по окончании соответствующего месяца отчетного (налогового) периода, в котором получен доход, исходя из дат, признаваемых датами получения дохода.

Вновь созданные организации уплачивают авансовые платежи за соответствующий отчетный период, если выручка от реализации

не превышала 1 млн руб. в месяц либо 3 млн руб. в квартал. В случае превышения указанных ограничений налогоплательщик начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором такое превышение имело место, уплачивает авансовые платежи в установленном порядке.

Налоговая декларация

Налогоплательщики независимо от наличия у них обязанности по уплате налога или авансовых платежей обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации.

Налоговые агенты обязаны по истечении отчетного (налогового) периода, в котором они производили выплаты налогоплательщику, представлять в налоговые органы по месту своего нахождения налоговые расчеты.

Налогоплательщики по итогам отчетного периода представляют налоговые декларации упрощенной формы. Некоммерческие организации, у которых не возникает обязательств по уплате налога, представляют налоговую декларацию по упрощенной форме по истечении налогового периода.

Налогоплательщики (налоговые агенты) представляют налоговые декларации (налоговые расчеты) не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Налогоплательщики, исчисляющие суммы ежемесячных авансовых платежей по фактически полученной прибыли, представляют налоговые декларации в сроки, установленные для уплаты авансовых платежей.

Налоговые декларации (налоговые расчеты) по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками (налоговыми агентами) не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Организация, в состав которой входят обособленные подразделения, по окончании каждого отчетного и налогового периода представляет в налоговые органы по месту своего нахождения налоговую декларацию в целом по организации с распределением по обособленным подразделениям.

Положениями НК РФ устанавливаются особенности исчисления налога иностранными организациями, получающими доход из источников в РФ.

Пример 2. Предприятие приобрело легковой автомобиль, первоначальная стоимость которого составляет 620 000 руб. Данный объект основных средств относится к третьей амортизационной группе согласно Классификации основных средств, утвержденной Правительством РФ, и по нему установлен срок полезного использования, равный 5 годам. Предприятие применяет линейный метод амортизации.

Определите ежемесячную норму амортизации и сумму амортизационных отчислений.

Решение:

- $5 \text{ лет} \times 12 = 60 \text{ мес.}$ – количество месяцев.
- $1/60 \text{ мес.} \times 100 \% = 1,6667 \%$ – норма амортизации в процентах до четвертого знака после запятой.
- $620\,000 \text{ руб.} \times 1,6667 \% = 10\,333,54 \text{ руб.}$ – сумма амортизационных отчислений.

Ответ: 1,6667 %; 10 334 руб.

Пример 3. По итогам финансово-хозяйственной деятельности за 2012 г. организация имеет следующие показатели.

Доходы от реализации продукции (работ, услуг) – 30 млн руб., в том числе доходы, полученные от покупателей в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг), – 2 млн руб.

Внереализационные доходы – 3 млн руб., в том числе в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей, выявленных в результате инвентаризации, – 1 млн руб.

Расходы, связанные с производством и реализацией, – 20 млн руб., в том числе:

- расходы на оплату труда – 10 млн руб.;
- расходы на аудиторские услуги – 0,15 млн руб.;
- расходы на сертификацию продукции – 0,05 млн руб.;
- амортизационные отчисления – 0,1 млн руб.

Внереализационные расходы – 3 млн руб.

Организация для целей исчисления налога на прибыль определяет доходы и расходы по методу начисления.

Рассчитайте налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога, подлежащую уплате организацией в бюджет за 2012 г.

Решение:

- $30\,000\,000 \text{ руб.} - 2\,000\,000 \text{ руб.} + 3\,000\,000 \text{ руб.} = 31\,000\,000 \text{ руб.}$ – доходы.
- $20\,000\,000 \text{ руб.} + 3\,000\,000 \text{ руб.} = 23\,000\,000 \text{ руб.}$ – расходы.

- 31 000 000 руб. – 23 000 000 руб. = 8 000 000 руб. – прибыль.
- 8 000 000 руб. × 20 % = 1 600 000 руб. – налог на прибыль.

Ответ: 8 млн руб.; 1,6 млн руб.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите плательщиков налога на прибыль организаций.
2. Как устанавливается объект налогообложения по налогу на прибыль организаций?
3. От чего зависит величина налоговой базы по налогу на прибыль организаций?
4. Приведите классификацию доходов в соответствии с гл. 25 НК РФ.
5. Приведите группировку расходов в соответствии с гл. 25 НК РФ.
6. Сформулируйте методы и порядок расчета сумм амортизации.
7. Каковы ставки налога на прибыль организаций?
8. Назовите налоговый период и отчетные периоды по налогу на прибыль организаций.
9. Каков порядок исчисления налоговой базы по налогу на прибыль организаций?
10. Какие сроки уплаты налога на прибыль организаций предусматривает НК РФ?
11. Какие методы признания доходов и расходов существуют при налогообложении прибыли?
12. Как определяется налоговая база при налогообложении прибыли?

Глава 3

НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ (НДС)

3.1. Определение налога на добавленную стоимость

Сущность НДС проще всего проиллюстрировать на примере (цифры условные).

Пример 4. Предприятие А занимается заготовкой древесины, которую оно продаёт предприятию Б за 100 руб. плюс НДС. Предприятие Б обрабатывает полученную древесину и продаёт её мебельной фабрике В за 300 руб. плюс НДС. Производственная мебель продаётся фабрикой гражданину за 800 руб. плюс НДС. Ставка НДС равна 18 %.

Исходя из условия добавленная стоимость равна:

- у предприятия А – 100 руб.;
- у предприятия Б – 200 руб. (300 руб. – 100 руб.);
- у мебельной фабрики В – 500 руб. (800 руб. – 300 руб.).

Налог на добавленную стоимость равен произведению добавленной стоимости на ставку налога:

- ✓ у предприятия А – 18 руб. (100 руб. × 18 %);
- ✓ у предприятия Б – 36 руб. (200 руб. × 18 %);
- ✓ у мебельной фабрики В – 90 руб. (500 руб. × 18 %).

На практике рассчитать добавленную стоимость подобным способом достаточно сложно, поэтому НДС рассчитывается не в один, а в три этапа.

1-й этап. Исчисляется так называемый исходящий НДС, т. е. НДС, начисленный на сумму всей выручки от продаж. Этот налог отражается по кредиту счёта 68 «Расчёты по налогам и сборам» (субсчет «НДС»).

Исходящий НДС с выручки будет равен:

- у предприятия А – 18 руб. (100 руб. × 18 %);
- у предприятия Б – 54 руб. (300 руб. × 18 %);
- у мебельной фабрики В – 144 руб. (800 руб. × 18 %).

2-й этап. Определяется так называемый входящий НДС, т. е. НДС, уплачиваемый поставщикам ресурсов. Этот налог отражается по дебету счёта 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Входящий НДС с покупок будет равен:

- у предприятия А – 0 руб.;

- у предприятия Б – 18 руб. (сумма НДС, указанная в счёте от предприятия А);
- у мебельной фабрики В – 54 руб. (сумма НДС, указанная в счёте от предприятия Б).

3-й этап. Разница между исходящим и входящим НДС образует итоговую сумму налога:

- у предприятия А – 18 руб. (18 руб. – 0 руб.);
- у предприятия Б – 36 руб. (54 руб. – 18 руб.);
- у мебельной фабрики В – 90 руб. (144 руб. – 54 руб.).

Итак, в самом общем случае предприятие должно начислить НДС на всю сумму, которую оно предполагает получить от покупателей (исходящий НДС). Одновременно оно имеет право уменьшить начисленный налог на суммы входящего НДС по сделанным им самим покупкам. Разница между налогом, начисленным с продаж, и входящим налогом по покупкам подлежит уплате в бюджет.

Хотя НК РФ не оперирует понятиями исходящего и входящего НДС, эти термины широко используются в данной главе для облегчения изложения материала.

Схематично расчёт НДС представлен на рис. 1.



Рис. 1. Расчет НДС

На первый взгляд НДС является примитивным налогом, так как его «формула» состоит всего из двух элементов: исходящего и входящего НДС. Однако это впечатление обманчиво, так как исчисление обоих элементов регулируется сложными правилами, зачастую непонятными даже специалистам.

Налоговым периодом по НДС для всех плательщиков (а также налоговых агентов по НДС) признаётся квартал.

В этом состоит отличие НДС от налога на прибыль и налога на доходы физических лиц. Для этих налогов налоговый период – календарный год.

В общем случае представление деклараций по НДС и его уплата производятся не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчётным периодом. Например, декларация по НДС за первый квартал должна быть подана не позднее 20 апреля.

Уплата налога, исчисленного по данным квартальной декларации, производится тремя равными ежемесячными платежами, которые проводятся не позднее 20 числа, начиная с месяца, следующего за отчётным кварталом.

Например, если сумма НДС к оплате за I квартал 90 000 руб., то к 20 апреля уплачивается 30 000 руб., к 20 мая – 30 000 руб. и к 20 июня – 30 000 руб.

При импорте товаров в Российскую Федерацию НДС уплачивается таможенным органам в сроки, установленные таможенным законодательством.

НДС, удерживаемый с выплат, производимых иностранным юридическим лицам, не состоящим на налоговом учёте в Российской Федерации, уплачивается одновременно с этими выплатами.

В соответствии с положениями ст. 176 НК РФ, если по итогам налогового периода сумма вычетов входящего НДС превысит сумму исходящего НДС, то полученная разница подлежит возмещению налогоплательщику после проведения камеральной проверки.

Камеральная проверка обоснованности суммы, заявленной к возмещению, проводится в течение трёх месяцев со дня представления налогоплательщиком декларации по НДС (п. 2 ст. 88 НК РФ).

Решение о возмещении суммы налога должно быть принято налоговым органом в течение семи дней после завершения камеральной проверки при условии отсутствия нарушений налогового законодательства.

Возмещение превышения суммы вычетов входящего НДС над суммой исходящего НДС происходит:

- либо в виде зачёта этой суммы в счёт погашения недоимок по НДС, другим федеральным налогам, а также задолженности по соответствующим пеням и штрафам;

- либо в виде возврата суммы превышения на банковский счёт налогоплательщика.

Конкретный порядок и сроки возмещения установлены ст. 176 НК РФ.

3.2. Налогоплательщики, объекты налогообложения, место реализации товаров

Плательщиками НДС признаются (ст. 143 НК РФ):

- 1) организации;
- 2) индивидуальные предприниматели;
- 3) лица, перемещающие товары через таможенную границу Российской Федерации.

Не являются плательщиками НДС организации и предприниматели:

- а) получившие освобождение от уплаты НДС (ст. 145 НК РФ);
- б) переведённые на упрощённую систему налогообложения (ст. 346.11 НК РФ);
- в) переведённые на уплату единого налога (но только по тем видам деятельности, которые облагаются этим налогом) (ст. 346.26 НК РФ).

Однако даже эти организации должны платить НДС при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Если организация имеет обособленные подразделения (филиалы, представительства), уплата НДС производится централизованно по местонахождению головного подразделения.

Иностранные организации признаются плательщиками НДС, если местом реализации ими товаров (работ, услуг) признаётся Российская Федерация.

Статья 145 НК РФ предоставляет право на освобождение от обязанностей плательщика НДС тем организациям и предприятиям, общая выручка которых за каждые 3 предшествующих освобождению месяца не превысила 2 млн руб. (без НДС).

Освобождение не может быть предоставлено организациям и предпринимателям, реализующим подакцизные товары или ввозящим товары на таможенную территорию Российской Федерации.

Право на освобождение предоставляется на 12 последовательных календарных месяцев в уведомительном порядке (так налогоплательщик представляет в налоговый орган уведомление по установленной форме и документы, подтверждающие право на освобождение). Право на освобождение может быть утрачено, если выручка от реализации за каждые 3 последовательных месяца превысит 2 млн руб. (без НДС) либо если произойдет реализация подакцизных товаров.

Подтверждающими документами являются:

- выписка из баланса (для организаций);
- выписка из книги учёта доходов и расходов (для предпринимателей);
- выписка из книги продаж;
- копия журнала полученных и выставленных счетов-фактур.

С 1 января 2014 года при совершении операций, которые не облагаются НДС согласно статье 149 НК РФ, не нужно выставлять счета-фактуры, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж. Изменения внесены в п. 5 ст. 168 НК и п. 3 ст. 169 НК. Согласно ч. 1 ст. 6 Закона № 420-ФЗ поправки вступили в силу с 1 января 2014 года. Упомянутые обязанности сохранились для налогоплательщиков, которые применяют освобождение согласно ст. 145 НК. Такие лица оформляют расчетные документы, первичные учетные документы и выставляют счета-фактуры без выделения соответствующих сумм налога (п. 5 ст. 168 НК).

Пример 5. Освобождение от обязанностей плательщика НДС

В январе 2013 г. ЗАО «Заря» получило освобождение от обязанностей плательщика НДС. В августе 2013 г. выручка (без НДС) за июнь, июль и август превысила 2 млн руб. Право на освобождение утрачено с 1 июля 2013 г., т. е. с начала третьего квартала. Сумма налога за июль и август подлежит восстановлению и уплате в бюджет.

Организации и предприниматели, направившие в налоговые органы уведомления об использовании права на освобождение от уплаты НДС, не могут отказаться от этого освобождения в течение 12 последовательных месяцев, за исключением случая, если их общая выручка за каждые 3 последовательных месяца превышает 2 млн руб. либо если будут реализованы подакцизные товары.

Организации (или предприниматели), получившие право на освобождение от уплаты НДС, включают входящий НДС в свои затраты, т. е. суммы входящего налога уже не могут быть представлены ими к вычету из бюджета. Входящий НДС, который был принят к вычету до получения освобождения, в некоторых случаях должен быть восстановлен.

Пример 6. Включение входящего НДС в затраты при наличии освобождения от обязанностей налогоплательщика по НДС

ЗАО «Заря» приобрело агрегат стоимостью 118 000 руб. (в том числе 18 000 руб. – НДС).

Вариант 1. ЗАО «Заря» является плательщиком НДС: 18 000 руб. принимаются к вычету после постановки на учёт основного средства. Стоимость агрегата, отражённая на счёте 01 «Основные средства», составляет 100 000 руб.

Вариант 2. ЗАО «Заря» получило освобождение от обязанностей плательщика НДС: 18 000 руб. к вычету не принимаются. Стоимость агрегата, отражённая на счёте 01 «Основные средства», составляет 118 000 руб.

Статья 149 НК РФ содержит перечень операций, признаваемых реализацией, но освобождённых от НДС.

В частности, не подлежат налогообложению:

- реализация медицинских товаров и услуг (по перечню, указанному в данной статье);
- реализация услуг по перевозке пассажиров (за исключением обычного и маршрутного такси);
- осуществление банками банковских операций (за исключением инкассации);
- реализация услуг учреждениями культуры и искусства (по перечню, указанному в статье);
- некоторые другие виды реализации.

С 1 января 2014 г. дополнен перечень льгот по НДС. Так, с указанной даты освобождаются от налогообложения:

✓ реализация услуг по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата (подп. 29 п. 2 ст. 149 НК РФ);

✓ операции по уступке (переуступке) прав (требований) по обязательствам, возникающим на основании финансовых инструментов срочных сделок, реализация которых освобождается от налогообложения согласно подп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ. Данная льгота предусмотрена новым подп. 30 п. 2 ст. 149 НК РФ. Напомним, что согласно подп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ в целях НДС под реализацией финансового инструмента срочной сделки понимается реализация ее базисного актива, а также уплата сумм премий по контракту, сумм вариационной маржи, иные периодические или разовые выплаты сторон финансового инструмента срочной сделки, не являющиеся в соответствии с условиями ФИСС оплатой базисного актива;

✓ операции, осуществляемые в рамках клиринговой деятельности (подп. 15.2 п. 3 ст. 149 НК РФ):

а) передача (возврат) имущества, предназначенного для коллективного клирингового обеспечения и (или) индивидуального клирингового обеспечения;

б) выплата процентов, начисленных на средства гарантийного фонда, который формируется за счет имущества, являющегося предметом коллективного клирингового обеспечения и (или) индивидуального клирингового обеспечения, которые уплачиваются клиринговой организацией участникам клиринга и иным лицам.

Отметим, что от льгот, предусмотренных п. 3 ст. 149 НК РФ, налогоплательщик вправе отказаться (п. 5 ст. 149 НК РФ).

Кроме того, в новой редакции изложен абз. 12 подп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ. Теперь не будет облагаться НДС получение банком от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком не только по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем, но и по иным договорам страхования и иным видам страхования, в которых банк является страхователем. Примером может быть договор страхования имущества, которое служит обеспечением обязательств заемщика (залогом).

Входящий НДС по товарам (работам, услугам), использованным в операциях, перечисленных в вышеупомянутом перечне, к вычету не принимается и включается в затраты. Если входящий НДС был

принят к вычету до момента использования ресурсов в вышеупомянутых операциях, то он подлежит восстановлению.

Пример 7. Включение входящего НДС в затраты по операциям, освобождаемым от налога

Медицинский центр оказывает населению услуги, освобождённые от НДС в соответствии со ст. 149 НК РФ. В текущем отчётном периоде реализовано медицинских услуг на сумму 100 руб. (условно). В том же периоде расходы центра составили 59 руб. (в том числе 9 руб. – входящий НДС).

Поскольку услуги центра НДС не облагаются (т. е. исходящий НДС не возникает), весь входящий НДС включается в затраты. Прибыль центра равна 41 руб. (100 руб. – 59 руб.).

Некоторые виды операций, которые не облагаются НДС, подлежат лицензированию. Если лицензии у предприятия нет, то НДС взимается в общем порядке.

Предприятие, осуществляющее облагаемые и не облагаемые налогом операции, обязано вести отдельный учёт этих операций для целей НДС.

Даже если все операции предприятия освобождены от НДС, оно обязано выставлять покупателям счета-фактуры, вести книги покупок и продаж, журналы учёта полученных и выставленных счетов-фактур, а также подавать декларации по НДС.

В примере счета-фактуры выставляются без указания сумм налога со штампом «Без НДС». Выставление счетов-фактур не требуется по банковским, страховым операциям, а также по операциям негосударственных пенсионных фондов по реализации ценных бумаг (за исключением брокерских услуг).

Сведения об операциях, освобождаемых от НДС, отражаются в приложении к декларации по НДС, причём для каждой операции должен быть указан ее код. Коды приводятся в инструкции по заполнению декларации по НДС.

Может оказаться, что освобождение от уплаты НДС невыгодно для организации, поскольку, как указывалось выше, входящий НДС по ресурсам, использованным для этих операций, не возмещается, а включается в затраты.

По этой причине организация может отказаться от освобождения операций от НДС и уплачивать в бюджет разницу между исходящим и входящим НДС согласно общему порядку.

В соответствии с НК РФ НДС облагаются товары (работы, услуги), реализованные или переданные безвозмездно только на территории Российской Федерации. Если реализация (безвозмездная передача) произошла за границей, то уплачивать НДС не нужно.

Статьи 147, 148 НК РФ содержат ряд правил (во многом искусственных) по определению места реализации для целей НДС.

Товар будет считаться реализованным в Российской Федерации, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- товар находится на территории Российской Федерации, не отгружается и не транспортируется;
- товар в момент начала отгрузки или транспортировки находится на территории Российской Федерации.

Если товар вывозится из Российской Федерации (экспорт), то местом реализации всё равно считается Российская Федерация. Однако при соблюдении определённых условий к экспортной выручке может быть применена ставка НДС 0 % .

Пример 8. Определение места реализации товаров для целей НДС
Французская компания «Ле Бижу» продаёт ЗАО «Заря»:

- 1) офисное здание, принадлежащее «Ле Бижу» и находящееся в Москве;
- 2) оборудование, принадлежащее «Ле Бижу» и находящееся на территории Российской Федерации;
- 3) офисное здание, принадлежащее «Ле Бижу» и находящееся в Париже;
- 4) оборудование, принадлежащее «Ле Бижу» и находящееся на территории Франции.

Согласно ст. 38 НК РФ, под определение товара подпадает любое имущество, подлежащее реализации, включая здания и оборудование.

Российская Федерация является местом реализации для целей НДС только в случаях 1 и 2.

Что касается услуг, то критерии признания Российской Федерации местом их реализации изменяются в зависимости от вида услуги.

Если услуги связаны с недвижимым имуществом, которое находится в Российской Федерации (строительство, монтаж, ремонт и пр.), то местом реализации услуг признаётся Российская Федерация.

Таким образом, при выполнении строительных, монтажных, строительно-монтажных, ремонтных, реставрационных работ, работ по озеленению, при оказании услуг по аренде, непосредственно связанных с недвижимым имуществом, находящимся за пределами территории Российской Федерации, объект налогообложения НДС не возникает.

Пример 9. Определение места оказания услуг для целей НДС

ЗАО «Заря» берёт в аренду здание, принадлежащее французской фирме «Ле Бижу» и находящееся в Москве. Арендная плата облагается НДС, поскольку здание находится на территории Российской Федерации и услуга считается реализованной в Российской Федерации.

ЗАО «Нуф-Нуф» ведёт ремонтные работы в здании фермы, находящемся в Турции. Российская Федерация не признаётся местом реализации для целей НДС, поскольку здание находится в Турции. Объект налогообложения по НДС не возникает.

Местом реализации выполненных работ (оказанных услуг), связанных с движимым имуществом, признаётся Российская Федерация, если это имущество находится на ее территории. К таким работам (услугам), в частности, относятся: монтаж, сборка, переработка, обработка, ремонт и техническое обслуживание.

Местом реализации транспортных услуг признаётся Российская Федерация, если услуги по перевозке и (или) транспортировке оказываются российскими организациями и при этом пункт отправления и (или) пункт назначения находятся на территории Российской Федерации.

Если услуги относятся к сфере культуры, искусства, образования (обучения), физической культуры, туризма, отдыха и спорта, то для целей НДС важно место фактического оказания услуг.

Пример 10. Определение места оказания услуг для целей НДС

Компания оказывает услуги по проведению бизнес-семинаров.

Вариант 1. Семинар проводится в Российской Федерации. Местом реализации признаётся Российская Федерация. Реализация облагается НДС.

Вариант 2. Семинар проводится во Франции. Российская Федерация не признаётся местом реализации этих услуг, следовательно, их реализация не облагается НДС.

Для всех остальных видов работ (услуг) в соответствии с НК РФ место реализации определяется по месту деятельности исполнителя работ (услуг).

Однако в виде исключения НК РФ особо выделяет следующие виды услуг:

- ✓ услуги по передаче в собственность или переуступке патентов, лицензий, торговых марок, авторских или аналогичных прав;
- ✓ консультационные, юридические, бухгалтерские, инженеринговые, маркетинговые, рекламные услуги, услуги по обработке информации, научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы;
- ✓ услуги по предоставлению персонала (если персонал работает в месте деятельности покупателя);
- ✓ услуги по сдаче в аренду движимого имущества, за исключением наземных автотранспортных средств;
- ✓ услуги, оказываемые непосредственно в аэропортах Российской Федерации и воздушном пространстве Российской Федерации по обслуживанию воздушных судов, включая аэронавигационное обслуживание.

Эти услуги считаются оказанными по местонахождению покупателя. (Полный перечень данных услуг содержится в ст. 148 НК РФ.)

Под местом деятельности в данном контексте НК РФ фактически признаёт место регистрации покупателя или продавца. Так, если организация зарегистрирована в Российской Федерации, то Российская Федерация и будет её местом деятельности.

Необходимо иметь в виду, что если работа (услуга) оказана постоянному представительству иностранного юридического лица в Российской Федерации, то местом деятельности покупателя будет считаться Российская Федерация. Под постоянным представительством понимается зарегистрированное в установленном порядке представительство иностранной организации.

Пример 11. Определение места оказания услуг для целей НДС

ЗАО «Заря» оказывает японской компании маркетинговые услуги, исследуя для неё потенциальный объём рынка сбыта японских товаров в г. Москве.

Вариант 1. Японская фирма не имеет постоянного представительства на территории Российской Федерации.

Заказчиком (покупателем) маркетинговых услуг является не зарегистрированная в Российской Федерации компания, следовательно, местом реализации услуг территория Российской Федерации не признается, а их стоимость не подлежит обложению НДС.

Вариант 2. Японская фирма имеет постоянное представительство в Российской Федерации, для которого и проводится указанное исследование.

Местом оказания услуг будет считаться Российская Федерация, следовательно, выручка, полученная по договору, облагается НДС.

Когда Российская Федерация не является местом реализации товаров (работ, услуг) и исходящий НДС не возникает, то входящий НДС по реализованным товарам (работам, услугам) к вычету не принимается и включается в их стоимость.

Пример 12. Определение места оказания услуг для целей НДС

ЗАО «Премьер» организовало проведение концертов российской певицы в Англии. Выручка ЗАО составила 1 000 000 руб.

Российская Федерация не является местом реализации данной услуги для целей НДС.

Затраты на проведение концертов составили 708 000 руб. (в том числе 108 000 руб. – НДС). Этот входящий НДС не может быть принят ЗАО «Премьер» к вычету. Прибыль компании составляет: 1 000 000 руб. – 708 000 руб. = 292 000 руб.

Если российская компания предоставляет иностранной компании услуги, местом оказания которых в целях НДС считается Российская Федерация, то налог выделяется в счёте, выписанном на имя иностранной компании. Также российской организацией – поставщиком услуг выписывается счёт-фактура на имя иностранного поставщика.

Если реализация работ (услуг) носит вспомогательный характер по отношению к реализации основных работ (услуг), местом такой вспомогательной реализации является место основной реализации.

Основным объектом обложения НДС является реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации (ст. 146 НК РФ).

Реализацией товаров (работ, услуг) для целей налогообложения признается передача права собственности на товары (работы, услуги) как на возмездной, так и на безвозмездной основе.

Уплата НДС со стоимости безвозмездно переданных средств (кроме денежных) осуществляется передающей стороной.

Исключение составляет передача средств некоммерческим организациям на цели их уставной деятельности. Такая передача не признаётся реализацией и НДС не облагается. Ряд других операций также не признаётся НК РФ реализацией (п. 3 ст. 39 НК РФ). К ним относятся вклады в уставный капитал, вклады, сделанные по договору простого товарищества.

Пример 13. Объект НДС

Если ЗАО «Заря» продало 200 упаковок товара и ещё пять упаковок передало покупателю бесплатно (например, в качестве бонуса), то НДС должен быть начислен со стоимости всех вышеуказанных упаковок, в том числе переданных безвозмездно.

Уплата исходящего НДС с рыночной стоимости безвозмездно переданных упаковок осуществляется ЗАО «Заря».

Новая редакция п. 1 ст. 167 НК РФ, введенная в действие с 1 января 2006 г., установила единый порядок определения налоговой базы по НДС на момент наиболее раннего события из следующих двух:

- отгрузка (передача) товаров (работ, услуг);
- оплата (частичная оплата) товаров (работ, услуг) в счёт предстоящих поставок (выполнения работ, оказания услуг).

Пример 14. Момент возникновения исходящего НДС

В I квартале 2010 г. ЗАО «Заря» отгрузило покупателям товаров на сумму 118 млн руб. (в том числе 18 млн руб. – НДС). В этом же квартале было получено от покупателей 59 млн руб. (в том числе 9 млн руб. – НДС). Ещё 35,4 и 17,7 млн руб. были получены во втором и третьем кварталах соответственно. Оставшаяся дебиторская задолженность была списана в конце IV квартала 2010 г.

Исходящий НДС в I квартале был равен 18 млн руб., то есть налоговая база признается в полной сумме на момент отгрузки. Корректировок налоговой базы в последующих кварталах не производится.

При передаче товаров (работ, услуг) безвозмездно моментом возникновения обязательств по НДС у передающей стороны является день такой передачи.

Безвозмездная передача товаров (работ, услуг), проводимая в рекламных целях, не подлежит обложению НДС, если расходы на их приобретение (создание) не превышают 100 руб. за единицу.

Авансовые платежи, полученные в счёт предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), облагаются НДС в момент их получения.

Авансовые платежи облагаются по расчётной ставке, на основании которой НДС выделяется из общей суммы аванса.

Исключение составляют авансовые платежи, полученные в счет поставок на экспорт товаров с любым сроком изготовления. Такие авансы НДС не облагаются. Также могут не облагаться НДС авансовые платежи, полученные в счёт поставок не экспортных товаров, срок изготовления которых превышает 6 месяцев (перечень таких товаров установлен Правительством РФ).

Базовые ставки представлены на рис. 2.

<p>10 %</p> <p>Продовольственные товары (кроме деликатесных), товары для детей; книжная продукция и периодика (за исключением рекламной и эротической); медицинские товары. Подробный перечень и критерии отнесения товаров в ту или иную группу приведены в ст. 164 НК РФ</p>	<p>18 %</p> <p>Остальные товары (кроме освобождённых от НДС или облагаемых по ставке 0 %)</p>
--	---

Рис. 2. Базовые ставки НДС

3.3. Расчётные ставки налога

При исчислении НДС с авансовых платежей, с процентов по товарному кредиту, по векселям и облигациям, полученным за реализованные товары (работы, услуги), применяются так называемые расчётные ставки НДС (10/110 или 18/118 в зависимости от базовой ставки налогообложения).

Расчётные ставки НДС применяются также при реализации имущества, учитываемого с НДС, при удержании налога с выплат иностранным юридическим лицам (рис. 3).

Налоговая база по НДС представляет собой стоимость реализуемых товаров (работ, услуг), исчисленную исходя из цен, определяемых в соответствии со ст. 40 НК РФ. Эта статья содержит принципы определения цены товаров (работ, услуг) для целей налогообложе-

ния, а также принципы контроля налоговыми органами соответствия цен сделок рыночным ценам (подробнее см. главу 1).

10/110 Авансы и облагаемые проценты (дисконт) по товарам (работам, услугам), реализация которых облагается по ставке 10 %	18/118 Авансы и облагаемые проценты (дисконт) по товарам (работам, услугам), реализация которых облагается по ставке 18 %
--	--

Рис. 3. Расчетные ставки НДС

Стоимость реализованных товаров, облагаемая НДС, определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчётами по оплате реализованных товаров (работ, услуг), полученных в денежной и (или) натуральной формах, исключая оплату ценными бумагами.

Выручка, полученная в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ либо на дату отгрузки, либо на дату оплаты, в зависимости от того, какое из событий произошло ранее. В соответствии со ст. 162 и 167 НК РФ наряду с выручкой от реализации налогом на добавленную стоимость облагаются также все суммы, связанные с расчётами по оплате товаров (работ, услуг), а именно:

- авансовые платежи;
- проценты по товарному кредиту, облигациям или векселям, полученным в счёт оплаты товаров (работ, услуг);
- суммы, полученные за реализованные товары (работы, услуги) в виде финансовой помощи (пополнение фондов специального назначения) либо иначе связанные с оплатой реализованных товаров (работ, услуг);
- страховые выплаты по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств покупателем.

Все эти суммы облагаются НДС, если основная реализация товаров (работ, услуг), к которой они относятся, также облагается налогом.

Как указывалось ранее, авансы, полученные от покупателей, облагаются НДС.

Вышеуказанное не относится к авансам, полученным под экспортируемые товары, товары, не подлежащие налогообложению

(освобождение от НДС) и под «обычные товары», срок изготовления которых превышает 6 месяцев (по перечню, утвержденному Правительством РФ).

НДС с авансов полученных взимается по расчетной ставке 18/118, т. е. полученная сумма аванса умножается на 18/118. Результат – исходящий НДС с аванса.

НДС, уплаченный с аванса, принимается к вычету в том месяце, когда происходит реализация товара. Одновременно согласно п. 14 ст. 167 НК РФ происходит обычное начисление НДС с реализации.

Пример 15. Исчисление НДС с авансов

В первом квартале текущего года ЗАО «Заря» получило аванс в размере 118 000 руб. Поставка товара осуществлена во втором квартале этого же года. Реализация облагается по ставке 18 %.

Первый квартал	
Исходящий НДС с аванса	18 000 руб. (118 000 руб. × 18/118)
НДС к уплате	18 000 руб.
Второй квартал	
Исходящий НДС с реализации	18 000 руб.
Вычет НДС, ранее уплаченного с аванса	(18 000 руб.)
НДС к уплате	0

Схема расчёта налога на добавленную стоимость представлена на рис. 1, на котором видно, что налоговые вычеты – это суммы, на которые уменьшается исходящий НДС, начисленный к уплате в бюджет.

В подавляющем большинстве случаев налоговые вычеты – это суммы НДС, которые организация должна уплатить за приобретенные товары (работы, услуги). НК РФ называет их суммами налога, предъявляемыми покупателям поставщиками товаров (работ, услуг).

При этом под товарами понимается любое имущество, т. е. собственно товары, а также материалы, основные средства, нематериальные активы.

Статья 171 НК РФ содержит перечень вычетов по налогу, среди которых названы суммы НДС:

- предъявляемые поставщиками покупателям за приобретаемые товары (работы, услуги);
- уплаченные на таможне при ввозе товаров на территорию Российской Федерации;

- уплаченные продавцом по реализованным товарам (работам, услугам) в случаях их последующего возврата (отказа от них) покупателем;
- уплаченные с полученных от покупателей (заказчиков) авансов под поставки товаров (оказание работ, выполнение услуг) в будущем. НДС, уплаченный по авансам, принимается к вычету после реализации указанных товаров (работ, услуг) покупателям;
- уплаченные при выполнении строительно-монтажных работ хозяйственным способом;
- уплаченные в бюджет налоговыми агентами, например НДС с платежей иностранным юридическим лицам.

Начиная с 1 января 2006 г. условие об оплате в большинстве случаев более не актуально. С этого момента НДС, как правило, можно принимать к вычету без оплаты поставщику. Достаточно иметь счет-фактуру от поставщика, отразить полученное имущество (работы, услуги) в учете и использовать их в деятельности, облагаемой НДС. Как уже было замечено ранее, с 1 января 2009 года организации получили право вычета НДС по сделанным ими авансам под будущие поставки товаров (работ, услуг).

Пример 16. Порядок вычета входящего НДС

В первом квартале 2013 года ЗАО «Заря» приобрело товаров на сумму 118 млн руб. (в том числе НДС – 18 млн руб.). На конец первого квартала сумма неоплаченных товаров была равна 59 млн руб. (в том числе НДС – 9 млн руб.).

В этом же периоде ЗАО «Заря» произвело предоплату за основные средства в сумме 11,8 млн руб. (в том числе НДС – 1,8 млн руб.). На конец квартала эти основные средства ещё не получены.

НДС к вычету в первом квартале 2013 года равен 19,8 млн руб. (18 + 1,8). Момент оплаты товаров не играет никакой роли для вычета входящего НДС. Также возможен вычет НДС по предоплате, который ранее не был предусмотрен НК РФ.

Однако из общего правила возмещения НДС по предъявлению, а не по оплате счета-фактуры от поставщика существует ряд исключений.

Во-первых, чтобы принять к вычету НДС при импорте товаров, как и прежде, его необходимо сначала уплатить на таможне.

Во-вторых, налоговые агенты должны сначала перечислить удержанный налог в бюджет и только после этого они смогут предъявить его к вычету.

В-третьих, вычет НДС по командировочным расходам производится только при условии оплаты последних.

В-четвертых, вычет НДС, начисленного с полученных авансов, а также при возврате товаров (работ, услуг), можно получить только при условии его уплаты в бюджет.

Здесь и далее под термином «ресурсы» понимаются товары, работы и услуги.

По общему правилу вычеты входящего НДС возможны только в отношении тех ресурсов, которые были использованы в производстве товаров (работ, услуг), облагаемых НДС.

Статья 170 НК РФ специально выделяет четыре случая, когда входящий НДС, предъявленный поставщиками, не принимается к вычету, а включается в стоимость ресурсов:

- 1) купленные ресурсы используются при производстве или реализации товаров (работ, услуг), освобождённых от НДС;
- 2) предприятие, которое приобрело ресурсы, освобождено от обязанностей плательщика НДС;
- 3) ресурсы специально приобретены для операций, не признаваемых реализацией для целей НДС;
- 4) ресурсы используются для операций, местом реализации которых Российская Федерация не признается.

На практике возможна такая ситуация: предприятие приобрело ресурсы, которые предполагало использовать для операций, облагаемых НДС. НДС по ним был принят к вычету. Однако затем эти ресурсы были использованы для операций, не облагаемых НДС. Если это произошло, то НДС, ранее принятый к вычету, необходимо восстановить.

Пример 17. Восстановление входящего НДС

В январе предприятие приобрело материалы на сумму 118 000 руб. (в том числе 18 000 руб. – НДС). Материалы предполагалось использовать в производстве продукции, облагаемой НДС. 18 000 руб. входящего НДС были приняты к вычету после отражения материалов в учете.

В мае все вышеуказанные материалы были переданы в уставный капитал дочернего предприятия. Это означает, что во втором квартале

необходимо восстановить 18 000 руб. НДС, т. е. увеличить сумму НДС, причитающуюся к уплате в бюджет за второй квартал.

Одно из условий принятия к вычету входящего НДС по приобретаемым предприятием ресурсам заключается в том, чтобы в последующем эти ресурсы были использованы для операций, облагаемых налогом. Таким образом, если изначально известно, что ресурс будет использован для операций, не облагаемых НДС, то вычет входящего НДС в момент приобретения ресурса не производится.

Однако на практике в момент приобретения основных средств, товаров (работ, услуг) не всегда можно определить, на какие именно цели они будут использованы в будущем. Если у предприятия нет необлагаемых операций, то предполагается, что оно имеет право на вычет входящего НДС по всем приобретаемым ресурсам. А если такие операции проявятся в будущем, то ранее произведенный вычет входящего НДС по ресурсам, фактически использованным на необлагаемые операции, придется аннулировать, а точнее восстановить.

Пример 18. Восстановление входящего НДС

В первом квартале текущего года ЗАО «Заря» приобрело материалов на сумму 118 000 руб. Все материалы предназначались для использования в производстве. Однако во втором квартале было принято решение передать часть материалов стоимостью 11 800 руб. в качестве вклада в уставный капитал дочерней компании, учреждаемой ЗАО «Заря». Данная операция не признается реализацией согласно НК РФ.

Последствия данной операции по НДС будут следующими:

- в первом квартале входящий НДС к вычету – 18 000 руб.;
- во втором квартале восстановление входящего НДС по вкладу в уставный капитал – 1800 руб.

Таким образом, во втором квартале у ЗАО «Заря» возникает дополнительное обязательство по НДС в сумме восстановленного налога.

Налогоплательщики, которые осуществляют операции, как облагаемые НДС, так и освобожденные от обложения указанным налогом в целях применения вычета, должны определять специальную пропорцию, которая упомянута в п. 4 ст. 170 НК РФ.

В соответствии с Законом № 420-ФЗ названный пункт изложен в новой редакции. Изменения вступили в силу 1 апреля 2014 г. (ч. 2 ст. 6 Закона № 420-ФЗ). Согласно абз. 8 п. 4 ст. 170 НК РФ при

расчете пропорции эмитенты российских депозитарных расписок не учитывают:

- сделки по размещению и (или) погашению российских депозитарных расписок;
- сделки по приобретению и реализации представляемых ценных бумаг, которые связаны с размещением и (или) погашением российских депозитарных расписок.

Кроме того, в новом п. 4.1 ст. 170 НК РФ установлены особенности расчета указанной пропорции. Этот пункт также вступил в силу 1 апреля 2014 г. (ч. 2 ст. 6 Закона № 420-ФЗ).

Согласно упомянутому подпункту при определении стоимости услуг по предоставлению займа денежными средствами или ценными бумагами и по сделкам РЕПО, операции по реализации которых освобождаются от налогообложения, учитывается сумма доходов в виде процентов, начисленных налогоплательщиком в текущем налоговом периоде (месяце).

В соответствии с подп. 5 п. 4.1 ст. 170 НК РФ при определении стоимости ценных бумаг, операции по реализации которых освобождаются от налогообложения:

✓ учитывается сумма дохода от такой реализации, которая представляет собой совокупную разницу между ценой реализованных ценных бумаг, определяемой с учетом положений ст. 280 НК РФ, и расходами на приобретение и (или) реализацию этих ценных бумаг, определяемыми также с учетом положений указанной статьи, при условии, что такая разница является положительной. Отрицательная разница не учитывается при определении суммы чистого дохода;

✓ не учитываются операции по погашению депозитарных расписок при получении представляемых ценных бумаг и операции по передаче представляемых ценных бумаг при размещении депозитарных расписок, удостоверяющих права на представляемые ценные бумаги.

Согласно п. 5 ст. 170 НК РФ некоторые организации имеют право включать в затраты по налогу на прибыль суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам).

Этими организациями, в частности, являются банки, страховщики, негосударственные пенсионные фонды.

С 1 апреля 2014 г. данным правом также наделены:

- организаторы торговли (в том числе биржи);
- клиринговые организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Вся сумма НДС, которая получена такими организациями по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет (п. 5 ст. 170 НК РФ).

Согласно новой редакции п. 5 ст. 170 НК РФ перечисленные организации платят в бюджет всю полученную сумму налога.

Это означает, что НДС в бюджет уплачивается по мере получения оплаты.

На момент отгрузки (передачи) обязанность уплатить НДС в бюджет у них отсутствует.

При отгрузке товаров в счет ранее полученной предоплаты они не должны перечислять НДС.

Введено правило, согласно которому перечисленные организации могут включать в расходы при исчислении налога на прибыль суммы входящего НДС, уплаченные поставщикам при приобретении товаров, работ и услуг.

Однако суммы налога, уплаченные данными налогоплательщиками в бюджет, не учитываются в расходах по налогу на прибыль.

Перечисленные изменения вступили в силу с 1 апреля 2014 года и применяются к операциям, по которым отгрузка (передача) и оплата произведены после этой даты.

Пример 19. Восстановление входящего НДС

В январе текущего года ЗАО «Заря» приобрело агрегат для производства товаров стоимостью 354 000 руб. (в том числе НДС – 54 000 руб.), срок полезного использования агрегата составляет 4 года, или 48 месяцев.

В августе текущего года агрегат был передан в качестве вклада в уставный капитал дочернего предприятия ЗАО «Заря».

Последствия вышесказанного по НДС будут следующими:

- в первом квартале входящий НДС к вычету – 54 000 руб.;
- в третьем квартале восстановление входящего НДС по вкладу в уставный капитал – 46 125 руб.

Остаточная стоимость агрегата равна: $300\ 000 - 300\ 000 \times 7 : 48 = 256\ 250$ руб. (амортизация начисляется начиная с февраля), НДС с остаточной стоимости равен: $256\ 260 \times 18\ \% = 46\ 125$ руб.

Таким образом, в третьем квартале у ЗАО «Заря» возникает дополнительное обязательство по НДС в размере восстановленного налога.

Под экспортом понимается таможенный режим, при котором товары вывозятся за пределы Российской Федерации без обязательства об обратном ввозе. Экспорт облагается НДС по ставке 0 %. Однако нельзя утверждать, что экспорт освобожден от НДС.

Как указывалось в предыдущем разделе, входящий НДС по ресурсам, использованным для операций, не облагаемых НДС, не подлежит вычету, а включается в расходы. Это происходит потому, что исходящего НДС по этим операциям просто нет, а ведь они не облагаются НДС (освобождаются от налога).

Что касается экспорта, то здесь возникает объект налогообложения – стоимость экспортируемых товаров. Правда, затем эта сумма умножается на ставку 0 % и, таким образом, становится нулевой. Однако само наличие налоговой базы и исходящего НДС (пусть и нулевого) позволяет предъявить к вычету входящий НДС по экспортируемым товарам.

Нулевая ставка НДС предполагает особые правила для исчисления исходящего и входящего НДС, которые существенно отличаются от правил для внутренней реализации, рассмотренных в предыдущих разделах, а именно:

- исходящий НДС по экспорту возникает в момент подтверждения или неподтверждения экспорта (а не в момент отгрузки или оплаты, как по обычным операциям);
- входящий НДС по экспорту не может быть предъявлен к вычету до подтверждения либо неподтверждения экспорта.

При этом также должны соблюдаться общие правила для вычета входящего НДС.

Вопросы для самоконтроля

1. Охарактеризуйте сущность НДС.
2. Кто является плательщиком налога на добавленную стоимость?
3. Каковы объекты налога на добавленную стоимость?
4. Какие объекты не признаются объектами обложения НДС?
5. Как определяется налоговая база НДС?
6. По каким базовым ставкам производится обложение НДС?
7. По каким расчетным ставкам происходит обложение НДС?
8. Каков порядок исчисления НДС?
9. Как происходит восстановление входящего НДС?
10. Кому предоставляется право на освобождение от обязанностей плательщика НДС?

Глава 4

АКЦИЗЫ

4.1. Основные понятия, налогоплательщики и объекты налогообложения

Так же как и НДС, акциз является **косвенным налогом**, включаемым в цену товара и уплачиваемым покупателем. Акцизами облагается ограниченный перечень товаров, называемых подакцизными. Акциз уплачивается однократно, как правило, производителем подакцизного товара или его импортером. При последующей перепродаже товара, в отношении которого акциз уже был уплачен, повторное его взимание не производится.

По общему правилу акциз, уплаченный покупателем подакцизного товара, не может быть принят у покупателя к вычету. Исключение составляют случаи, когда приобретенный подакцизный товар (например, спирт) используется для производства другого подакцизного товара (например, водки). В последнем случае акциз, уплаченный при приобретении спирта, может быть предъявлен к вычету.

Дата реализации (передачи) подакцизных товаров определяется как день отгрузки (передачи) соответствующих подакцизных товаров, в том числе структурному подразделению организации, осуществляющему их розничную реализацию.

Согласно ст. 192 НК РФ налоговым периодом по всем подакцизным товарам признается календарный месяц.

Пример 20. Отличие НДС от акцизов

ЗАО «Заря» производит товар, который не входит в перечень подакцизных товаров, их реализация (в общем случае) облагается только НДС. Предположим, что одна упаковка товаров стоит 10 руб. (без НДС). Ее окончательная цена для покупателя составляет 11 руб. 80 коп. (в том числе НДС – 1 руб. 80 коп). НДС, уплачиваемый покупателем – юридическим лицом (в общем случае), может быть принят к вычету. Заменим упаковку товаров на бутылку пива емкостью 1 литр и крепостью 5 %.

Пиво является подакцизным товаром. Ставка акциза на пиво крепостью до 8,6 % составляет 2 руб. 92 коп. за 1 литр. Теперь окончательная цена пива для покупателя будет рассчитана следующим образом, в руб.: $10 + 3$ (акциз) + 2,34 (НДС) = 15,34 руб.

Продавец включает в свой доход только 10 руб., поскольку НДС и акциз подлежат уплате в бюджет. Покупатель включает в свой расход 13 руб., поскольку уплаченный им производителю акциз вычету не подлежит. Покупатель может принять к вычету только сумму входящего НДС. При последующей перепродаже пива акциз уже не взимается.

Обратите внимание на то, что НДС рассчитывается исходя из продажной цены пива с учетом акциза: $(10 + 2,3) \times 18 \%$.

Акцизы уплачиваются как при реализации подакцизных товаров, произведенных на территории Российской Федерации, так и при ввозе подакцизных товаров импортного производства.

Плательщиков акциза можно разделить на две группы:

- плательщики акциза по товарам российского происхождения — организации и индивидуальные предприниматели, производящие данные товары;
- плательщики акциза по импортным товарам на таможне — декларанты и иные лица, уплачивающие таможенные платежи (например, таможенные брокеры).

Подакцизными являются товары, которые потенциально подлежат обложению акцизами. Слово «потенциально» является очень важным, поскольку некоторые операции с подакцизными товарами облагаются акцизами, а некоторые не облагаются.

Следовательно, в целях решения вопроса об обложении акцизом той или иной операции необходимо выяснить два момента:

- а) включен ли товар, участвующий в данной операции, в перечень подакцизных товаров;
- б) подлежит ли операция, связанная с данным товаром, обложению акцизом.

Акциз взимается только тогда, когда выполняются **оба** вышеназванных условия.

К подакцизным товарам относятся (ст. 181 НК РФ):

- 1) спирт этиловый из всех видов сырья (за исключением коньячного спирта);

- 2) спиртосодержащая продукция с объемной долей этилового спирта более 9 % (в том числе растворы, эмульсии, суспензии и другая продукция в жидком виде);
- 3) алкогольная продукция (в том числе спирт питьевой, водка, ликеро-водочные изделия, коньяки, вино и иная пищевая продукция с объемной долей этилового спирта более 1,5 %);
- 4) пиво;
- 5) табачная продукция;
- 6) автомобильный бензин;
- 7) дизельное топливо;
- 8) моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;
- 9) прямогонный бензин.

К подакцизным товарам не относятся:

✓ лекарственные, лечебно-профилактические, диагностические средства, прошедшие государственную регистрацию в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти и внесенные в Государственный реестр лекарственных средств и изделий медицинского назначения, лекарственные, лечебно-профилактические средства (включая гомеопатические препараты), изготавливаемые аптечными организациями по индивидуальным рецептам и требованиям лечебных организаций, разлитые в емкости в соответствии с требованиями государственных стандартов лекарственных средств (фармакопейных статей), утвержденных 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, прошедшая государственную регистрацию в уполномоченных федеральных органах исполнительной власти, 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;

✓ 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.

К подакцизным товарам не относятся виноматериалы.

Объектом налогообложения акцизом являются операции, перечисленные в ст. 182 НК РФ.

Эти операции условно можно разделить на следующие группы:

- операции по реализации подакцизных товаров, произведенных на территории Российской Федерации;
- операции по передаче подакцизных товаров, произведенных на территории Российской Федерации;
- операции по получению денатурированного этилового спирта или прямогонного бензина организациями, имеющими соответствующие свидетельства;
- операции по ввозу импортных подакцизных товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Реализацией подакцизных товаров признается передача прав собственности на них одним лицом другому лицу на возмездной или безвозмездной основе, а также использование подакцизных товаров при натуральной оплате (ст. 182 НК РФ). К реализации относятся также реализация предметов залога и передача подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации.

Не является реализацией возврат покупателем продавцу подакцизной продукции, право собственности на которую к покупателю не перешло.

Очень важно помнить, что акцизом облагается первичная реализация произведенных подакцизных товаров, а не их последующая перепродажа.

В расчетных документах, первичных учетных документах и счетах-фактурах соответствующая сумма акциза выделяется отдельной строкой. При реализации (передаче) всех подакцизных товаров в розницу на ярлыках и ценниках товаров, а также на чеках и дру-

гих выдаваемых покупателю документах соответствующая сумма акциза не выделяется.

Акцизами облагается передача подакцизных товаров, произведенных из давальческого сырья (материалов), собственнику указанного сырья (материалов) либо другим лицам, в том числе получение указанных подакцизных товаров в собственность в счет оплаты услуг по их производству.

Также облагается акцизами передача:

- в структуре организации произведенных подакцизных товаров для дальнейшего производства неподакцизных товаров;
- произведенных подакцизных товаров для собственных нужд производителя;
- произведенных подакцизных товаров в виде вкладов в уставный (складочный) капитал организаций, паевые фонды кооперативов, а также в качестве вноса по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности);
- произведенных организацией подакцизных товаров своему участнику (его правопреемнику или наследнику) при его выходе (выбытии) из организации;
- 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;
- произведенных подакцизных товаров на переработку на давальческой основе.

Пример 21. Передача подакцизных товаров

ЗАО «Мотор» производит автомобили. Три автомобиля было решено оставить на предприятии для его собственных нужд, 2 автомобиля было передано в качестве вклада в уставный капитал дочерней организации, 1 автомобиль был передан безвозмездно в качестве подарка сотруднику ЗАО. Остальные машины были реализованы через дилерскую сеть. Акциз взимается в отношении всех вышеупомянутых автомобилей.

4.2. Операции, освобождаемые от налогообложения акцизами

Перечень операций, освобождаемых от налогообложения, содержится в п. 1 ст. 183 НК РФ. Он включает всего три подпункта:

1) передачу подакцизных товаров одним структурным подразделением организации, не являющимся самостоятельным налогоплательщиком, для производства других подакцизных товаров другому такому же структурному подразделению этой организации;

2) реализацию подакцизных товаров на экспорт;

3) первичную реализацию (передачу) конфискованных и (или) бесхозных подакцизных товаров, а также подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства. Согласно п. 2 ст. 183 НК РФ указанные операции не подлежат налогообложению только при ведении и наличии отдельного учета по производству и реализации (передаче) подакцизных товаров и (или) при ведении отдельного учета затрат по производству и реализации (передаче) таких подакцизных товаров.

При этом действующим налоговым законодательством не предусмотрены четкие правила по организации и ведению раздельного учета. Поэтому налогоплательщики самостоятельно определяют порядок его ведения в соответствии с существующими методами учета. Методика раздельного учета должна быть зафиксирована в учетной политике организации для целей налогообложения.

Также не облагается акцизами ввоз на таможенную территорию Российской Федерации подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную и (или) муниципальную собственность (п. 3 ст. 183 НК РФ).

При реализации подакцизных товаров, операции по реализации которых освобождены от налогообложения, расчетные документы, первичные учетные документы и счета-фактуры выписываются без выделения соответствующих сумм акциза.

4.3. Виды подакцизных товаров и налоговая ставка

К видам подакцизных товаров относятся:

1) этиловый спирт из всех видов сырья (в том числе этиловый спирт-сырец из всех видов сырья);

2) спиртосодержащая парфюмерно-косметическая продукция в металлической аэрозольной упаковке;

3) спиртосодержащая продукция бытовой химии в металлической аэрозольной упаковке;

4) алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта свыше 9 % (за исключением вин натуральных, в том числе шампанских, игристых, газированных, шипучих, натуральных напитков с объемной долей этилового спирта не более 6 % объема готовой продукции, изготовленных из виноматериалов, произведенных без добавления этилового спирта) и спиртосодержащая продукция (за исключением спиртосодержащей парфюмерно-косметической продукции в металлической аэрозольной упаковке);

5) алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта до 9 % (за исключением вин натуральных, в том числе шампанских, игристых, газированных, шипучих, натуральных напитков с объемной долей этилового спирта не более 6 % объема готовой продукции, изготовленных из виноматериалов, произведенных без добавления этилового спирта);

6) вина натуральные (за исключением шампанских, игристых, газированных, шипучих), натуральные напитки с содержанием этилового спирта не более 6 % объема готовой продукции, изготовленные из виноматериалов, произведенных без добавления этилового спирта);

7) вина шампанские, игристые, газированные, шипучие;

8) пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта до 0,5 % включительно;

9) пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта свыше 0,5 и до 8,6 % включительно;

10) пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта свыше 8,6 %;

11) табак трубочный, курительный, жевательный, сосательный, нюхательный, кальянный, за исключением табака, используемого в качестве сырья для производства табачной продукции;

- 12) сигары;
- 13) сигариллы;
- 14) сигареты с фильтром;
- 15) сигареты без фильтра, папиросы;
- 16) автомобили легковые с мощностью двигателя до 67,5 кВт (90 л. с.) включительно;
- 17) автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 67,5 кВт (90 л. с.) и до 112,5 кВт (150 л. с.) включительно;
- 18) автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л. с.), мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л. с.);
- 19) бензин автомобильный с октановым числом до «80» включительно;
- 20) бензин автомобильный с иными октановыми числами;
- 21) дизельное топливо;
- 22) масло для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;
- 23) прямогонный бензин.

По большинству подакцизных товаров в настоящее время установлены так называемые специфические ставки в абсолютной сумме на единицу измерения.

Исключение составляют сигареты с фильтром, сигареты без фильтра, папиросы, на которые установлена так называемая комбинированная ставка акциза. Налоговая база по данным товарам определяется как объем реализованных (переданных) сигарет и папирос в натуральном выражении (в тысячах штук) и как расчетная стоимость этих товаров, исчисленная исходя из максимальных розничных цен.

Пример 22. Расчет акциза

За налоговый период ЗАО «Нирвана» произвело 100 тыс. бутылок водки «Нирвана» с содержанием спирта 40 %. Емкость бутылки составляет 0,5 литра.

Сумма акциза будет рассчитана следующим образом:

$$100\ 000 \text{ (количество)} \times 0,5 \text{ (емкость)} \times 40\ \% \text{ (доля чистого спирта)} \times \\ \times 210 \text{ руб. (ставка)} = 4\ 200\ 000 \text{ руб.}$$

Суммы акциза по подакцизным товарам, используемым в качестве сырья для производства других подакцизных товаров, не учитываются в их стоимости и подлежат вычету или возврату.

Указанное положение применяется в случае, если ставки акциза на подакцизные товары, используемые в качестве сырья, и ставки акциза на подакцизные товары, произведенные из этого сырья, определены на одинаковую единицу измерения налоговой базы.

Особенности отнесения сумм акцизов для операций по реализации денатурированного этилового спирта и прямогонного бензина установлены п. 4 ст. 199 НК РФ.

4.4. Налоговые вычеты

По общему правилу налогоплательщик имеет право уменьшить сумму исчисленного акциза по подакцизным товарам на следующие налоговые вычеты (ст. 200 НК РФ):

- суммы акциза, уплаченные при приобретении (ввозе) подакцизных товаров, в дальнейшем использованных в качестве сырья для производства других подакцизных товаров;
- суммы акциза, уплаченные собственником подакцизного давальческого сырья при его приобретении (ввозе), а также суммы акциза, уплаченные собственником этого сырья при его производстве. При этом давальческое сырье должно быть использовано на производство подакцизных товаров. Вычет предоставляется при передаче подакцизных товаров, произведенных из указанного давальческого сырья;
- суммы акциза, уплаченные на территории Российской Федерации по спирту этиловому, произведенному из пищевого сырья, использованному для производства виноматериалов, в дальнейшем использованных для производства алкогольной продукции;
- суммы акциза, уплаченные налогоплательщиком, в случае возврата покупателем подакцизных товаров (в том числе возврата в течение гарантийного срока) или отказа от них. Данный вычет производится в полном объеме после отражения в учете соответствующих операций по корректировке в связи с возвратом товаров или отказом от товаров, но не позднее одного года с момента возврата этих товаров или отказа от этих товаров;

- суммы акциза, исчисленные налогоплательщиком с сумм авансовых и (или) иных платежей, полученных в счет оплаты предстоящих поставок подакцизных товаров. Вычет производится после отражения в учете операций по реализации подакцизных товаров;
- суммы акциза, начисленные при получении (оприходовании) денатурированного этилового спирта налогоплательщиком, имеющим свидетельство на производство неспиртосодержащей продукции, при использовании денатурированного этилового спирта для производства неспиртосодержащей продукции;
- суммы акциза, начисленные налогоплательщиком, имеющим свидетельство на производство денатурированного этилового спирта, при реализации денатурированного этилового спирта налогоплательщику, имеющему свидетельство на производство неспиртосодержащей продукции.

Для получения указанных выше вычетов ст. 201 НК РФ установлены два общих условия.

1. Налоговые вычеты производятся при обязательном наличии следующих документов:

- а) расчетных документов и счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком подакцизных товаров либо предъявленных налогоплательщиком собственнику давальческого сырья (материалов) при его производстве;
- б) таможенных деклараций или иных документов, подтверждающих ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию Российской Федерации и уплату соответствующей суммы акциза (при импорте подакцизных товаров).

2. Вычетам подлежат только фактически уплаченные суммы акциза.

В случае оплаты подакцизных товаров, использованных в качестве сырья для производства других товаров, третьими лицами налоговые вычеты производятся, если в расчетных документах указано наименование организации, за которую произведена оплата.

Налоговое законодательство не связывает уменьшение суммы акциза по подакцизным товарам на налоговые вычеты с формой расчета, порядок расчетов налоговым законодательством также не регулируется.

Если в качестве давальческого сырья использовались подакцизные товары, по которым на территории Российской Федерации уже был уплачен акциз, налоговые вычеты производятся при представлении налогоплательщиками копий платежных документов с отметкой банка, подтверждающих факт уплаты акциза владельцем сырья (материалов) либо факт оплаты владельцем стоимости сырья по ценам, включающим акциз.

Статьей 201 НК РФ также предусмотрены особые условия для получения отдельных вычетов.

Расчет суммы акциза, подлежащей уплате или возврату

Сумма налога, подлежащая уплате налогоплательщиком, определяется как разница между общей суммой налога по подакцизным товарам и суммой налоговых вычетов:

Сумма налога по подакцизным товарам = Общая сумма налога по подакцизным товарам – Вычеты.

Когда сумма налоговых вычетов в каком-либо налоговом периоде окажется больше общей суммы налога, исчисленной по реализованным подакцизным товарам, налогоплательщик в этом налоговом периоде налог не уплачивает.

Указанная сумма превышения налоговых вычетов над суммой акциза, исчисленной по налогооблагаемым операциям, подлежит зачету в счет текущих и (или) предстоящих в следующем налоговом периоде платежей по акцизу.

Сумма превышения налоговых вычетов над суммой акциза, исчисленной по облагаемым операциям, совершенным в отчетном налоговом периоде, подлежит вычету из общей суммы акциза в следующем налоговом периоде в первоочередном по сравнению с другими налоговыми вычетами порядке.

В отношении всех подакцизных товаров, в том числе и нефтепродуктов, установлен единый порядок возмещения (зачета, возврата) сумм акцизов. Указанный порядок регулируется ст. 203 НК РФ.

Начиная с 1 января 2007 г. по общему правилу акциз по всем подакцизным товарам (в том числе и по нефтепродуктам) уплачивается до места производства таких товаров.

При получении (оприходовании) денатурированного этилового спирта организацией, имеющей свидетельство на производство

неспиртосодержащей продукции, уплата акциза производится по месту оприходования приобретенных в собственность подакцизных товаров.

При получении прямогонного бензина организацией, имеющей свидетельство на переработку прямогонного бензина, уплата акциза производится по местонахождению налогоплательщика.

Налогоплательщики обязаны представлять в налоговые органы по месту своего нахождения, а также по местонахождению каждого своего обособленного подразделения налоговую декларацию за налоговый период в срок не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, а налогоплательщики, имеющие свидетельство о регистрации организации, совершающей операции с прямогонным бензином, и (или) свидетельство о регистрации организации, совершающей операции с денатурированным этиловым спиртом, — не позднее 25-го числа третьего месяца, следующего за отчетным.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие существуют виды подакцизных товаров?
2. Назовите операции, являющиеся объектом налогообложения акцизом.
3. Каковы налоговые ставки подакцизных товаров?
4. Кто признается плательщиком акцизов?
5. Какие товары относятся к подакцизным?
6. Как определяется налоговая база акцизов?
7. Каков порядок исчисления акциза?
8. Каковы порядок и сроки уплаты акциза?
9. Когда налогоплательщик имеет право уменьшить сумму исчисленного акциза по подакцизным товарам?

Глава 5

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НДФЛ)

5.1. Основные понятия и ставки НДФЛ

НДФЛ — это налог, которым облагаются доходы физических лиц, т. е. граждан.

В общем случае НДФЛ вычитается непосредственно из дохода, уменьшая сумму, получаемую физическим лицом на руки.

В налоговой терминологии это называется удержанием налога, а компания, которая удерживает налог у работника, называется налоговым агентом.

Таким образом, несмотря на то что плательщиками НДФЛ являются физические лица, получающие облагаемые доходы, реальные перечисления налога в бюджет в подавляющем большинстве случаев производят налоговые агенты, т. е. юридические лица и предприниматели, которые выплачивают этим лицам разного рода доходы.

Классическим примером вышесказанного является налогообложение заработной платы. Граждане получают зарплату уже за вычетом НДФЛ, который удерживается и перечисляется работодателем — налоговым агентом в бюджет.

В некоторых случаях, которые будут рассмотрены далее, может оказаться, что сумма налога, исчисленная за год с доходов физического лица, по данным его налоговой декларации будет отличаться от суммы налога, удержанной налоговым агентом в течение года. Такая разница подлежит доплате непосредственно самим гражданином либо возмещается из бюджета на его личный счет (в зависимости от конкретных обстоятельств).

НДФЛ исчисляется за календарный год нарастающим итогом. То же самое в лаконичной форме сформулировано в ст. 216 НК РФ: «Налоговым периодом признается календарный год».

Предположим, что в прошлом году гражданин продал свою квартиру. Согласно НК РФ налогоплательщик должен в обязатель-

ном порядке представить свою декларацию по НДФЛ в срок до 30 апреля текущего года.

Это значит, что все налогооблагаемые доходы, полученные гражданином с января по декабрь, будут просуммированы в его декларации по НДФЛ и с них будет рассчитана общая сумма налога за прошлый год. Фактически в бюджет гражданин уплатит только разницу между общей суммой НДФЛ по декларации и суммой, удержанной с него налоговыми агентами.

Что касается налоговых агентов, то они также ведут учет выплачиваемых (начисленных) гражданам доходов нарастающим итогом. То есть налогооблагаемые доходы налогоплательщика, полученные с января по декабрь, постоянно суммируются в бухгалтерском учете организации.

Пример 23. Годовая зарплата гражданина составляет 1 200 000 руб. Это общий доход, начисленный фирмой. НДФЛ, удержанный ЗАО «Заря» из зарплаты за год, составит 156 000 руб. ($1\,200\,000 \times 13\%$).

Общие суммы начисленной зарплаты и удержанного с нее налога будут включены в сведения о доходах сотрудника, подаваемые фирмой в налоговые органы за каждый календарный год в обязательном порядке к 1 апреля следующего года.

Также они будут указаны в декларации по НДФЛ самого сотрудника, если эта декларация должна быть представлена.

Если физическое лицо находится на территории Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев, то это лицо признается налоговым резидентом Российской Федерации. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее 6 месяцев) лечения или обучения.

Даты отъезда и даты прибытия физических лиц на территорию Российской Федерации устанавливаются по отметкам пропускного контроля в паспортах и аналогичных документах. Срок фактического нахождения лица на территории Российской Федерации начинается со дня, следующего за днем прибытия, и заканчивается днем отъезда (включая этот день).

Если физическое лицо – гражданин иностранного государства в начале календарного года имеет статус налогового нерезидента,

а в течение года получает статус налогового резидента, то по налогу с его доходов производится перерасчет. НДФЛ рассчитывается по ставке 13 %. Разница между полученной суммой и ранее исчисленным НДФЛ по ставке 30 % подлежит возврату налогоплательщику в соответствии с положениями ст. 78 НК РФ или учитывается в счет предстоящих платежей по НДФЛ.

Возможна и обратная ситуация, когда физическое лицо – гражданин Российской Федерации в начале календарного года имеет статус налогового резидента, а в течение года получает статус налогового нерезидента (например, при отъезде на длительную работу за границу). НДФЛ с доходов такого лица тоже пересчитывается, но уже в сторону повышения по ставке 30 %.

В 2015 г. действовали одна базовая ставка налога и три специальные:

- 13 % – применяется к подавляющему большинству доходов и является базовой ставкой;
- 15, 30 и 35 % – применяются к ограниченному перечню доходов, которые указаны в табл. 2.

Таблица 2

Ставки НДФЛ

Вид дохода	Размер ставки, %
Все доходы, за исключением перечисленных ниже	13
Дивиденды, получаемые нерезидентами Российской Федерации	15
Любые доходы, получаемые нерезидентами Российской Федерации	30
Налогооблагаемые проценты по вкладам в банках, материальная выгода по заемным средствам, призы и подарки, используемые в рекламных целях	35

Схема, по которой рассчитывается налог с обычных доходов, т. е. с доходов, облагаемых по ставке 13 % (а таких доходов подавляющее большинство), представлена ниже (рис. 4).

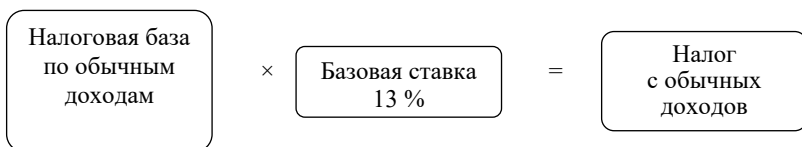


Рис. 4. Расчет НДФЛ

Чтобы рассчитать налог, надо определить налоговую базу, т. е. налогооблагаемую сумму, и умножить ее на ставку налога.

Расчет налоговой базы по обычным доходам представлен на схеме (рис. 5).

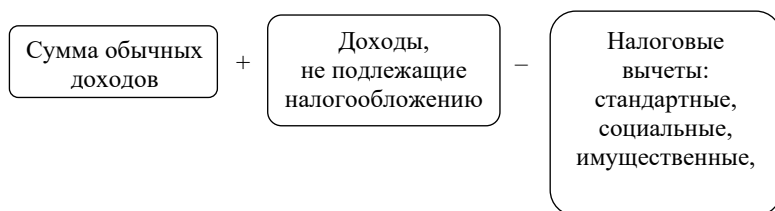


Рис. 5. Расчет налоговой базы по НДФЛ

В самом общем виде смысл вышеуказанных элементов состоит в следующем:

- обычные доходы — это все виды полученных налогоплательщиком доходов, облагаемых по ставке 13 %, в полных суммах за календарный год;
- доходы, не подлежащие налогообложению, — это группа доходов, которые искусственно исключаются законодателями из перечня налогооблагаемых. Например, пенсии и государственные пособия являются реальными доходами граждан, однако НДФЛ они не облагаются, так как упомянуты в ст. 217 НК РФ «Доходы, не подлежащие налогообложению»;
- налоговые вычеты — это личные расходы налогоплательщиков на строго определенные цели, которые уменьшают доходы, облагаемые по ставке 13 %. Например, индивидуальный предприниматель может вычесть из своего налогооблагаемого дохода расходы, непосредственно связанные с его предпринимательской деятельностью. Существует также ряд налоговых вычетов, которые связа-

ны с социально значимыми расходами граждан (образование, медицина, благотворительность), а также с операциями по продаже или приобретению некоторых видов личного имущества.

5.2. Состав доходов, облагаемых по ставке 13 %

В состав доходов, облагаемых по базовой ставке 13 %, входят:

- заработная плата;
- премии;
- призы и подарки от компаний;
- доходы от продажи личного имущества;
- выигрыши в лотереях;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы от сдачи имущества в аренду и т. д.

Доходы могут быть получены гражданами не только в денежной, но и в натуральной форме.

К доходам в натуральной форме, в частности, относятся:

✦ оплата труда в натуральной форме (например, сотрудник автомобильного завода получает машину в качестве заработной платы);

✦ оплата (полностью или частично) за сотрудника неких благ в его пользу (например, оплата питания, обучения, занятия спортом, аренды жилья и т. д.). Стоимость материальных благ включается в налогооблагаемый доход конкретных сотрудников, если можно определить их точный размер. Причем согласно письму Высшего арбитражного суда РФ от 21 июня 1999 г. это запрещено делать расчетным путем (п. 8 приложения к данному письму). Таким образом, если фирма оплачивает спортзал, которым потенциально могут пользоваться все ее сотрудники, и учет посещений не ведется, то точная сумма дохода конкретного сотрудника не может быть определена и НДФЛ не возникает. Если же оплата абонеента в спортзал производится в пользу конкретного работника, то стоимость такого абонеента включается в его налогооблагаемый доход;

✦ оплата работодателем расходов по содержанию детей сотрудника в детских дошкольных учреждениях;

✦ оплата затрат на доставку работника к месту работы и обратно (за исключением случаев, когда место работы расположено за городской чертой, куда не ходит общественный транспорт);

✦ оплата работодателем стоимости проездных и единых билетов на общественный транспорт (за исключением случаев, когда работа сотрудника носит разъездной характер, например курьерская работа. При этом организация должна иметь приказ руководителя, содержащий порядок использования проездных билетов, порядок возмещения стоимости приобретенных проездных билетов и перечень сотрудников, работа которых носит разъездной характер. Кроме того, условие о разъездном характере работы целесообразно указать в должностных инструкциях работников);

✦ подарки в натуральной форме, сделанные налогоплательщику юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (превышающие в общей сумме 4 000 руб. в год). Подарки, полученные гражданином от физических лиц, как правило, НДФЛ не облагаются.

Сумма доходов, полученных в натуральной форме, определяется исходя из рыночных цен на дату их фактического получения, т. е. на день передачи физическому лицу соответствующего имущества или на день оплаты благ и услуг в его пользу (ст. 40 НК РФ).

Удержание налога с доходов в натуральной форме производится за счет денежных выплат гражданину, если таковые имеются (при этом согласно п. 4 ст. 226 НК РФ удерживаемая сумма налога не может превышать 50 % от суммы денежной выплаты).

Если денежных выплат нет и удержание налога невозможно, то компания – налоговый агент должна сообщить об этом в письменной форме в свою налоговую инспекцию не позднее одного месяца с даты выплаты дохода в натуральной форме (п. 5 ст. 226 НК РФ).

5.3. Доходы, не подлежащие налогообложению

Некоторые виды доходов граждан не подлежат налогообложению. То есть из общего правила о том, что любой доход, полученный гражданином, облагается НДФЛ, существует ряд исключений. Эти исключения или изъятия из общего правила продиктованы исклю-

чительно доброй волей законодателей и закреплены в ст. 217 НК РФ «Доходы, не подлежащие налогообложению».

Таким образом, для отнесения того или иного вида дохода к категории необлагаемого необходимо обратиться к перечню, приведенному в ст. 217 НК РФ.

К доходам, не подлежащим налогообложению, в частности, относятся:

- государственные пособия (за исключением пособий по временной нетрудоспособности), государственные пенсии (п. 1 ст. 217 НК РФ);
- компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством, алименты (п. 3 и 5 ст. 217 НК РФ);
- материальная помощь, оказанная на основании решений органов власти (п. 8 ст. 217 НК РФ).

Необлагаемыми выплатами, производимыми работодателями в пользу своих сотрудников, являются:

- ♦ все виды законодательно установленных компенсационных выплат, кроме компенсации за неиспользованный отпуск (п. 3 ст. 217 НК РФ);

- ♦ возмещение работникам понесенных командировочных расходов (оплата проезда, проживания, а также суточных в пределах норм). Начиная с 1 января 2008 г. по внутренним командировкам норма составляет 700 руб. в сутки, по заграничным командировкам – 2 500 руб. в сутки (п. 3. ст. 217 НК РФ);

- ♦ материальная помощь работникам на сумму не более 4 000 руб. в год на одного сотрудника (п. 28 ст. 217 НК РФ);

- ♦ материальная помощь (без ограничения суммы), оказанная работодателем членам семьи умершего работника; материальная помощь, оказанная в связи со стихийным бедствием или другими чрезвычайными обстоятельствами (п. 8 ст. 217 НК РФ). Кроме того, налог не удерживается с материальной помощи, выплачиваемой работодателями работникам при рождении (усыновлении, удочерении) ребенка. Но для этого вида выплат предусмотрено ограничение – не более 50 000 руб. на каждого ребенка (абз. 7 п. 8 ст. 217 НК РФ);

- ♦ подарки работникам на сумму не более 4 000 руб. в год на одного работника (п. 28 ст. 217 НК РФ);

- ♦ оплата лечения работников и членов их семей (супругов, детей и родителей) при наличии у медицинского учреждения соответствующей лицензии, а также при условии, что оплата производится за счет чистой прибыли работодателя (п. 10 ст. 217 НК РФ);
- ♦ суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок (кроме туристических) в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения на территории Российской Федерации своим сотрудникам и (или) членам их семей при условии, что оплата производится за счет чистой прибыли работодателя либо за счет бюджетных средств (п. 9 ст. 217 НК РФ);
- ♦ взносы в пользу работников (и других физических лиц) по договорам обязательного страхования, договорам добровольного личного страхования или договорам добровольного пенсионного страхования (п. 3 ст. 213 НК РФ);
- ♦ пенсионные взносы, уплачиваемые за работников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемым с лицензированными негосударственными пенсионными фондами (ст. 213.1 НК РФ).

5.4. Стандартные налоговые вычеты. Условия применения

Порядок предоставления стандартных налоговых вычетов регламентируется ст. 218 НК РФ.

Если у налогоплательщика имеются дети, то налогооблагаемый доход уменьшается на сумму 1 400 руб. ежемесячно в отношении каждого ребенка (подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ). Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям налоговый вычет на ребенка производится в двойном размере. Вычет также удваивается в случае инвалидности ребенка.

Для целей вычета ребенок должен быть моложе 18 лет (либо моложе 24 лет для студентов, аспирантов, курсантов и учащихся очной формы обучения). Ребенок также должен находиться на обеспечении лиц, которым предоставляется вычет.

Предоставление вычета на ребенка прекращается начиная с месяца, в котором совокупный доход гражданина, облагаемый по

ставке 13 % и начисленный ему данным налоговым агентом, превысит 280 000 руб.

Конкретные условия предоставления вышеуказанных вычетов проводятся в подп. 3–4 п. 1 ст. 218 НК РФ.

Пример 24. Применение стандартных вычетов

Зарплата гражданина составляет 30 000 руб. в месяц. У гражданина имеется сын – школьник (возраст – 12 лет) и дочь – студентка дневного отделения экономического факультета МГУ (возраст – 20 лет). Гражданин имеет право на стандартный вычет на детей – 2 800 руб.

Стандартные вычеты на детей предоставляются до сентября (включительно), поскольку в октябре облагаемый доход превысит 280 000 руб.

Расчет налогооблагаемого дохода за январь – декабрь представлен в табл. 3.

Таблица 3

Совокупный облагаемый доход

Начисленная зарплата (30 000 × 12)	360 000
Стандартные вычеты на детей (1 400 × 2 × 9)	(25 200)
Совокупный облагаемый доход	334 800

Стандартные личные вычеты и вычеты на детей предоставляются гражданам по одному месту работы. Если гражданин работает в нескольких местах, то указанные вычеты могут быть предоставлены только одним работодателем по выбору гражданина.

Для получения стандартного вычета на себя и вычетов на своих детей работнику необходимо написать письменное заявление, к которому приложить копии документов, содержащих сведения о его детях.

Начиная с 1 января 2009 г. налоговый вычет на ребенка может предоставляться в двойном размере одному из родителей по их выбору на основании заявления другого родителя об отказе от получения налогового вычета.

В случае изменения места работы в течение года вычеты предоставляются по новому месту работы с учетом ранее полученного дохода, указанного в справке по форме 2-НДФЛ, выдаваемой прежним работодателем.

Для отдельных категорий граждан предусмотрены повышенные стандартные вычеты в размере 3 000 и 500 руб. Перечень этих лиц содержится в ст. 218 НК РФ.

5.5. Социальные налоговые вычеты. Расходы граждан на благотворительность, обучение и лечение

Физические лица имеют право уменьшить свой доход, облагаемый по базовой ставке 13 %, на сумму своих личных расходов на лечение, обучение, благотворительные цели, а также пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и/или добровольного пенсионного страхования и взносов на накопительную часть трудовой пенсии. В налоговой терминологии такое уменьшение называется социальным налоговым вычетом.

Порядок предоставления социальных налоговых вычетов регламентируется ст. 219 НК РФ.

В отличие от стандартного вычета на детей, который предоставляется по месту основной работы, социальные налоговые вычеты предоставляются только налоговыми органами после подачи гражданином налоговой декларации за истекший календарный год. Это означает, что работодатель не вправе уменьшить налогооблагаемый доход своих работников на сумму социальных вычетов (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Начиная с 1 января 2010 г. из вышеуказанного правила сделано единственное исключение, а именно: социальный налоговый вычет в отношении расходов на взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и/или добровольного пенсионного страхования может быть предоставлен налогоплательщику работодателем при условии документального подтверждения вышеупомянутых расходов.

Социальный налоговый вычет по месту работы возможен только в отношении тех взносов на негосударственное пенсионное обеспечение, которые удерживались работодателем из заработной платы налогоплательщика и перечислялись работодателем в соответствующие фонды.

Остальные социальные налоговые вычеты (как и ранее) могут быть предоставлены налоговым органом налогоплательщику только после подачи им налоговой декларации, а не по месту работы.

Если какие-либо социальные вычеты не могут быть полностью использованы в календарном году (например, из-за ограничений по размеру), то неиспользованные суммы не могут быть перенесены на следующие годы.

Возврат НДФЛ производится по письменному заявлению налогоплательщика в течение одного месяца с даты получения этого заявления налоговой инспекцией (п. 6 ст. 78 НК РФ).

Комментарии налоговых органов в отношении социальных вычетов, а также перечень конкретных документов, необходимых для предоставления в налоговые инспекции для получения вычетов, см. на официальном сайте ФНС России по адресу: www.nalog.ru

Социальный вычет по личным расходам на благотворительные цели

Под расходами на благотворительность НК РФ признается денежная помощь организациям науки, культуры и образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемая за счет бюджета, а также физкультурно-спортивным и религиозным организациям (подп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Максимальный вычет ограничен 25 % от суммы облагаемых обычных доходов (до вычетов), полученных в календарном году.

Пример 25. Использование вычета по личным расходам на благотворительные цели

Совокупный облагаемый доход гражданина в текущем году (до использования им социальных вычетов) составил 100 000 руб. В течение года гражданин перевел 30 000 руб. на счет детского благотворительного фонда, а также закупил и передал игрушки и книги детскому дому на сумму 40 000 руб.

Максимальный вычет на благотворительные цели составляет 25 % от совокупного налогооблагаемого дохода и равен 25 000 руб. облагаемый доход после вычета – 75 000 руб. Неиспользованный вычет не может быть перенесен на следующий год. Вычет предоставляется непосредственно налоговым органом по данным декларации гражданина по НДФЛ за год.

Социальный вычет по личным расходам на обучение налогоплательщика и его детей

Данный вычет предоставляется в отношении личных расходов физических лиц по оплате собственного обучения и обучения своих детей в образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию (**подп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ**).

Вычет предоставляется в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, но не более:

- 120 000 руб. за календарный год на самого налогоплательщика;
- 50 000 руб. за календарный год на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей, уплаченных за обучение своих детей в возрасте до 24 лет на очной форме обучения.

Вычет предоставляется в течение всего периода обучения (включая академический отпуск) при наличии соответствующих расходов в каждом календарном году.

Вычет в отношении личных расходов на образование предоставляется налоговыми органами после подачи налоговой декларации за истекший календарный год.

Суммы расходов, превышающие вышеуказанные нормативы, на следующий год не переносятся.

Социальный вычет по личным расходам на лечение налогоплательщика

Данный вычет предоставляется в отношении личных расходов физических лиц по оплате собственного лечения и лечения своих близких в лицензированных медицинских учреждениях Российской Федерации (**подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ**).

Вычет предоставляется на сумму фактически произведенных в налоговом периоде расходов по лечению самого налогоплательщика, его супруги, родителей и детей в возрасте до 18 лет. На расходы по лечению других родственников вычет не предоставляется. Перечень медицинских услуг для целей вычета утверждается Правительством РФ.

Максимальная сумма вычета для налогоплательщика в отношении всех перечисленных выше лиц ограничена 120 000 руб. за календарный год (в 2007, 2008 гг. — 100 000 руб.) за исключением случая, когда вид лечения включен в особый перечень дорогостоящих

видов лечения, также утверждаемый Правительством РФ наряду с обычным перечнем. В последнем случае вычет может быть предоставлен в размере фактических расходов на лечение, даже если они превысили 120 000 руб. за год.

Вычет предоставляется также в отношении личных расходов граждан по приобретению медикаментов, назначенных лечащим врачом.

Начиная с 1 января 2007 г. вычет также предоставляется на суммы страховых взносов, уплачиваемых лично гражданами по договорам добровольного медицинского страхования, заключенным в их пользу или в пользу близких (супругов, родителей, детей моложе 18 лет).

Все произведенные расходы должны быть документально подтверждены.

Социальный вычет по личным расходам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и по договорам добровольного пенсионного страхования

Федеральным законом от 24.07.2007 № 216-ФЗ состав социальных вычетов был дополнен еще одним. Причем он был введен обратным числом, начиная с 1 января 2007 г.

Данный вычет предоставляется в отношении уплаченных налогоплательщиком в календарном году страховых взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным им как в свою пользу, так и в пользу супруги, родителей и детей-инвалидов (подп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Перечень личных расходов налогоплательщика, связанных с получением указанного вычета, с 1 января 2009 г. был дополнен взносами на накопительную часть трудовой пенсии. Для целей вычета налогоплательщик должен подтвердить указанные личные расходы документально либо предоставить справку налогового агента (если взносы делались налоговым агентом по поручению налогоплательщика из его личного дохода).

Максимальная сумма данного вычета – 120 000 руб., если у налогоплательщика нет вычетов по расходам на собственное обучение и расходам на лечение (кроме дорогостоящего) себя и членов семьи. Если такие расходы имеются в данном календарном году, то налого-

плательщик должен сам выбирать виды и суммы вычетов в пределах 120 000 руб.

Например, если налогоплательщик истратил на свое обучение 80 000 руб., а также заплатил 50 000 руб. взносов по договору о добровольном пенсионном страховании, то он может использовать оба вычета, но так, чтобы в сумме они не превысили 120 000 руб.

5.6. Имущественные вычеты, предоставляемые при продаже личного имущества и приобретении жилья

Имущественные налоговые вычеты

В данном разделе рассмотрены сделки по продаже гражданами – резидентами Российской Федерации своего личного имущества, за исключением ценных бумаг.

Порядок определения налогооблагаемого дохода при продаже имущества

Порядок предоставления имущественных вычетов регламентируется ст. 220 НК РФ.

При продаже гражданами своего имущества у них возникает доход в виде сумм, полученных от покупателей. Большинство подобных сделок купли-продажи не подпадают под обложение НДФЛ, так как, во-первых, не требуют регистрации и, во-вторых, заключаются между физическими лицами, которые не сообщают о них в налоговые инспекции.

Сделки, которые подлежат государственной регистрации и (или) которые совершаются между гражданами и юридическими лицами (предпринимателями), попадают в поле зрения налоговых органов.

Доходы от продажи имущества не облагаются налогом у источника выплаты (п. 1, 2 ст. 228 НК РФ). Это означает, что при продаже любого имущества гражданин-резидент получит на руки полную сумму, с которой впоследствии сам должен будет рассчитать и уплатить НДФЛ (после подачи декларации). При продаже личного имущества необходимо определить, к какой группе оно относится с точки зрения НК РФ:

✓ первая группа – жилые дома, квартиры, комнаты, дачи, садовые домики и земельные участки;

✓ вторая группа – все прочее имущество, кроме ценных бумаг (хотя формально НК РФ не оперирует понятиями первой и второй групп имущества, эти группы выделяются здесь для облегчения изложения материала).

Также важно установить, в течение какого срока проданное имущество находилось в собственности гражданина. Это важно потому, что если имущество на момент продажи находилось в собственности плательщика 3 года и более, то облагаемого дохода при его продаже не возникает, имущественный вычет предоставляется в сумме выручки от продажи (подп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ).

В случае если имущество находилось в собственности менее 3 лет, то налогоплательщику предстоит выбрать один из двух вариантов имущественных вычетов:

- фиксированный имущественный вычет в размере 1 000 000 руб. (максимум) по имуществу первой группы и 250 000 руб. (максимум) по имуществу второй группы;
- имущественный вычет в размере фактических расходов на приобретение имущества.

Оба вышеуказанных варианта не могут применяться одновременно к одной группе имущества. Однако возможно применение фиксированного вычета по одной группе и вычета в размере фактических расходов – по второй.

Пример 26. Применение имущественных налоговых вычетов

В 2013 г. гражданин продал коллекционный автомобиль, приобретенный им в 2009 г. за 420 000 руб., гараж, купленный в 2011 г. за 300 000 руб., а также квартиру, приобретенную в 2011 г. за 900 000 руб.

Автомобиль был продан за 600 000 руб., гараж – за 400 000 руб., квартира – за 1 600 000 руб.

Поскольку на момент продажи автомобиль находился в собственности более 3 лет, вся сумма от его продажи не облагается налогом (табл. 4).

Таблица 4

Расчет налогооблагаемого дохода (продажа автомобиля)

Выручка от продажи автомобиля	600 000 руб.
Имущественный вычет	(600 000 руб.)
Облагаемый доход	0 руб.

На момент продажи гараж находился в собственности менее 3 лет, стоимость приобретения гаража – 300 000 руб. превышает фиксированный вычет по данной группе имущества – 250 000 руб. (табл. 5).

Таблица 5

Расчет налогооблагаемого дохода (продажа гаража)

Выручка от продажи гаража	400 000 руб.
Имущественный вычет	(300 000 руб.)
Облагаемый доход	100 000 руб.

Если бы гражданин выбрал фиксированный вычет в размере 250 000 руб., то его облагаемый доход был бы равен 150 000 руб. (400 000–250 000). Этот вариант возможен, но он менее выгоден.

Что касается налогообложения квартиры (табл. 6), то налогоплательщику выгоднее получить фиксированный вычет в размере 1 000 000 руб., так как он больше, чем фактические затраты на приобретение квартиры – 900 000 руб.

Таблица 6

Расчет налогооблагаемого дохода (продажа квартиры)

Выручка от продажи квартиры	1 600 000 руб.
Имущественный вычет	(1 000 000 руб.)
Облагаемый доход	600 000 руб.

Суммы доходов от продажи квартиры и гаража облагаются по базовой ставке 13 % и подлежат отражению в годовой декларации по НДФЛ за 2013 г.

Необходимо иметь в виду, что фиксированные вычеты предоставляются по всем продажам имущества за год, а не по каждой сделке купли-продажи (подп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ).

Если имущество находится в общей долевой (совместной) собственности, то сумма, вырученная от продажи, равно как и имущественный вычет, делится между собственниками согласно их долям либо по договоренности между ними, если собственность является совместной (подп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ).

Внимание! Поскольку в случае продажи личного имущества НДФЛ не удерживается покупателем из дохода продавца, то последний обязан самостоятельно рассчитать сумму облагаемого дохода и подать налоговую декларацию в срок не позднее **30 апреля** следующего года.

Порядок налогообложения доходов от продажи личного имущества граждан представлен на схеме (рис. 6).



Рис. 6. Алгоритм расчета имущественных вычетов

Пример 27. Применение имущественных налоговых вычетов

В 2013 г. гражданин продал свою квартиру, приватизированную в 2012 г. на его имя, а также дачу, приобретенную в 2010 г. за 1 200 000 руб. в равных долях с его сестрой. Квартира была продана за 2 500 000 руб., дача – за 1 600 000 руб.

Поскольку и квартира, и дача находились в собственности гражданина менее 3 лет, необходимо рассчитать сумму налогооблагаемого дохода от продажи.

Для этого нужно определить размеры имущественных вычетов. Гражданину было бы выгодно получить фиксированный вычет (1 000 000 руб.) по квартире и вычет в размере фактических затрат на приобретение имущества ($1\,200\,000 \times 50\% = 600\,000$ руб.) по даче. Однако, во-первых, комбинирование вычетов законодательством не предусмотрено, а во-вторых, размер вычета определяется в целом за календарный год, а не по каждой сделке.

Расчет налогооблагаемого дохода производится по табл. 7.

Таблица 7

Расчет налогооблагаемого дохода

Доход от продажи квартиры	2 500 000 руб.
Доход от продажи дачи	800 000 руб.
Минус: фиксированный имущественный вычет	(1 000 000 руб.)
Налогооблагаемый доход	2 300 000 руб.

Сумма облагается по базовой ставке 13 % и подлежит отражению в декларации по НДФЛ за год.

В перечень не облагаемых налогом доходов (ст. 217 НК РФ) дополнительно включены доходы от продажи легковых автомобилей, которые до снятия с регистрационного учета были зарегистрированы на продавцов в течение трех лет и более.

Ранее доходы от продажи таких автомобилей также не облагались НДФЛ, так как имущественный вычет был равен выручке, полученной от их продажи.

Вычет на новое строительство (приобретение) жилья

Согласно нормам НК РФ граждане вправе уменьшить свой доход, облагаемый НДФЛ по базовой ставке 13 %, на суммы, израсходованные на строительство (приобретение) нового жилья. При этом надо учитывать следующие требования подп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ:

- ✓ до 1 января 2010 г. вычет предоставлялся только в отношении жилых домов, квартир и комнат;
- ✓ начиная с 1 января 2010 г. вычет предоставляется в отношении жилых домов, квартир и комнат (как и ранее), а также земельных участков, предназначенных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома;
- ✓ вышеупомянутое приобретаемое имущество должно находиться на территории Российской Федерации.

Принципиальные отличия данного вычета от всех других вычетов состоят в следующем:

- данный вычет предоставляется налогоплательщику однократно, а не каждый год;
- если часть вычета осталась не использованной в году приобретения (строительства) жилья, то она переносится на последующие годы до тех пор, пока не будет полностью использована.

Максимальная величина вычета составляет 2 000 000 руб. плюс проценты по целевым займам (кредитам), полученным налогоплательщиком в кредитных и иных организациях Российской Федерации и фактически израсходованным им на строительство (приобретение) жилья.

Если налогоплательщик воспользовался аналогичной льготой до введения в действие главы 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ (т. е. по нормам Закона РФ «О подоходном налоге с физических лиц»), то он имеет право на повторный вычет, но уже по нормам НК РФ.

Начиная с 1 января 2010 г. при расчете вычета учитываются проценты, фактически уплаченные по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей на приобретение земельных участков для строительства жилых домов (или приобретаемых земельных участков, на которых находятся жилые дома).

Также с 1 января 2010 г. сумму вычета увеличивают проценты по кредитам, полученным от банков, находящихся на территории Российской Федерации, в целях рефинансирования (перекредитования) кредитов на новое строительство либо приобретение жилья.

Пример 28. Расчет вычета на приобретение жилья

В 2009 г. гражданин за 500 тыс. руб. приобрел участок под строительство жилого дома, взяв кредит у российского банка. Документально подтвержденная стоимость строительства составила 1 млн 800 тыс. руб. Проценты по кредиту, фактически уплаченные, в 2009 г. составили 50 тыс. руб., в 2010 г. – 80 тыс. руб. Свидетельство о собственности на дом было получено в 2010 г. Ранее не предоставлялся имущественный налоговый вычет на приобретение жилья.

После завершения строительства и получения свидетельства о праве собственности на жилой дом гражданин имеет право на имущественный налоговый вычет в размере 2 млн 300 тыс. руб.

Расчет суммы вычета

Стоимость земельного участка и дома – 2 млн 300 тыс. руб. (500 тыс. руб. + 1 млн 800 тыс. руб.). Максимально разрешенный размер вычета (без учета уплаченных процентов) – 2 млн руб.

Плюс проценты, фактически уплаченные по целевому кредиту, – 130 тыс. руб.

Итого к вычету: 2 млн 130 тыс. руб.

Внимание! Согласно нормам, действовавшим в 2009 г., гражданин имел бы право только на имущественный вычет в размере 1 млн 800 тыс. руб. (стоимость строительства жилого дома). Расходы на приобретение земельного участка (включая проценты по целевому займу на его приобретение) до 01.01.2010 при расчете вычета не учитывались.

Законом «О внесении изменения в статью 220 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» изменяется принцип предоставления имущественного налогового вычета на приобретение жилья — не в привязке к приобретаемому имуществу, а к налогоплательщику.

Предоставляется право применять данный вычет в сумме 2 000 000 руб.:

- в отношении нескольких объектов недвижимого имущества (ранее закон действовал только в отношении одного объекта);
- в отношении объектов, приобретаемых в собственность своих детей (подопечных) в возрасте до 18 лет.

Вычет может быть получен у нескольких налоговых агентов (ранее мог быть получен у одного налогового агента по своему выбору или при подаче налоговой декларации в налоговый орган).

Устанавливается, что имущественный налоговый вычет в отношении расходов на погашение процентов по кредитам может быть предоставлен только по одному объекту недвижимого имущества и в сумме не более 3 млн руб.

Предположим, супруги приобретают в равных долях квартиру за 1,8 млн руб. и используют свое право на получение имущественного налогового вычета (по 900 тыс. руб. каждый). При этом максимальная сумма, принимаемая к вычету, составляет 2 млн руб. на каждого налогоплательщика. И по старым правилам «подвисшие» 1,1 млн руб. попросту бы пропали. Новая поправка позволяет использовать остаток суммы в дальнейшем при покупке квартиры, дома, земельного участка или строительства.

Принятые изменения распространяются только на граждан, которые оформили право собственности на жилье после 31 декабря 2013 года и ранее не пользовались правом на имущественный вычет.

Вопросы для самоконтроля

1. Кто является плательщиком налога на доходы физических лиц?
2. Кто является налоговым агентом по НДФЛ?
3. Что является объектом налогообложения при исчислении налога на доходы физических лиц?
4. Какие доходы облагаются налогом по ставке 13 %?
5. Какие доходы не облагаются НДФЛ?
6. Что такое стандартные налоговые вычеты?
7. Что такое социальные налоговые вычеты?
8. Что такое имущественные налоговые вычеты?
9. Каков максимальный вычет на благотворительные цели?
10. Какова максимальная сумма социального вычета по личным расходам на обучение налогоплательщика и его детей?
11. Каковы отличия вычета на новое строительство (приобретение) жилья от всех других вычетов, уменьшающих доход, облагаемый НДФЛ по ставке 13 %?
12. Какие ставки установлены по НДФЛ?

Глава 6

СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

6.1. Налогоплательщики и объекты налогообложения

С 1 января 2010 г. в связи с вступлением в силу Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» (далее – Закон № 212-ФЗ) единый социальный налог был заменен на страховые взносы во внебюджетные фонды, а именно:

- в Пенсионный фонд РФ – на обязательное пенсионное страхование (далее – страховые взносы в ПФР);
- Фонд социального страхования РФ – на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (далее – страховые взносы в ФСС);
- Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования – на обязательное медицинское страхование.

Помимо вышеперечисленных страховых взносов начисляются страховые взносы в Фонд социального страхования РФ на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (индивидуальные предприниматели данные взносы платят по желанию).

Страховые взносы во внебюджетные фонды (далее – страховые взносы) начисляются на заработную плату работников. А налог на доходы физических лиц (НДФЛ) удерживается организациями из доходов их работников.

Пример 29. Зарплата гражданина, работника ЗАО «Заря» (ЗАО использует общий режим налогообложения), за январь текущего года составила 100 000 руб. Суммарный тариф страховых взносов – 30 %, ставка НДФЛ – 13 %.

Сумма начисленных страховых взносов равна 30 000 (100 000 руб. × 30 %).

Эту сумму ЗАО «Заря» уплачивает во внебюджетные фонды. Кроме того, ЗАО удерживает НДФЛ по ставке 13 % из зарплаты гражданина и уплачивает его в бюджет. Гражданин получит на руки 87 000 руб. (100 000 руб. – 13 000 руб. – НДФЛ).

Расходы ЗАО «Заря» составят 130 000 руб. (100 000 руб. – зарплата, 30 000 руб. – начисленные на зарплату страховые взносы).

Кроме того, ЗАО «Заря» начисляет на заработную плату страховые взносы в Фонд социального страхования РФ на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.



Рис. 7. Плательщики страховых взносов

Закон № 212-ФЗ выделяет две группы плательщиков страховых взносов, а именно:

- 1) плательщики страховых взносов (страхователи), производящие выплаты физическим лицам;
- 2) плательщики страховых взносов, не производящие выплаты физическим лицам.

В первую группу входят:

- организации;
- физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей;
- физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями (адвокаты, нотариусы, физические лица – граждане).

Для обозначения плательщиков, входящих в эту группу, будет использоваться общий термин «работодатели».

Во вторую группу входят: индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой и не производящие выплаты физическим лицам (рис. 7).

Если плательщик страховых взносов относится одновременно к нескольким категориям, он исчисляет и уплачивает страховые взносы по каждому основанию.

Страховые взносы уплачиваются работодателями с выплат, производимых физическим лицам:

- по трудовым договорам;
- гражданско-правовым договорам, предметами которых являются выполнение работ, оказание услуг;
- договорам авторского заказа;
- договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства;
- издательским лицензионным договорам;
- лицензионным договорам о предоставлении права использования произведений науки, литературы, искусства.

Индивидуальные предприниматели, адвокаты и нотариусы, занимающиеся частной практикой, уплачивают страховые взносы не только с зарплаты, выплачиваемой своим работникам, но и за самих себя.

Страховые взносы начисляются работодателями на выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, производимые по трудовым договорам, гражданско-правовым договорам на выполнение работ (оказание услуг), авторским и лицензионным договорам.

Не относятся к объекту обложения страховыми взносами выплаты по гражданско-правовым договорам, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество или передача в пользование имущества. К таким договорам могут быть отнесены, в частности, договоры купли-продажи, мены, дарения, ренты, пожизненного содержания, аренды, найма помещений, займа, кредита, факторинга, банковского счета и вклада и др.

Не признаются объектом обложения взносами выплаты иностранным гражданам по трудовым договорам, заключенным с иностранными представительствами российских организаций, а также вознаграждения иностранным гражданам, выплачиваемые по договорам гражданско-правового характера на выполнение работ, оказание услуг, если эти граждане осуществляют свою деятельность за границей.

6.2. Выплаты, не подлежащие обложению страховыми взносами

Статья 9 закона № 212-ФЗ содержит исчерпывающий перечень выплат, не подлежащих обложению страховыми взносами. В него, в частности, включены:

- ♦ государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе пособия по безработице;

- ♦ все виды установленных законодательством Российской Федерации компенсационных выплат (в пределах установленных законодательством норм), связанных:

- с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
- увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;
- возмещением расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников;
- трудоустройством работников, уволенных по сокращению штата или в связи с реорганизацией или ликвидацией организации;
- выполнением физическим лицом трудовых обязанностей, в том числе в связи с переездом на работу в другую местность, за исключением выплат в денежной форме за работу с тяжелыми, вредными и опасными условиями труда, кроме компенсационных выплат в размере, эквивалентном стоимости молока или других равноценных пищевых продуктов;

- ♦ суммы единовременной материальной помощи, оказываемой плательщиками страховых взносов:

- физическим лицам в связи со стихийным бедствием, а также пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации;
- работникам в связи со смертью членов семьи;
- работникам при рождении ребенка, выплачиваемой в течение первого года после рождения, но не более 50 000 руб. на каждого ребенка;

- ♦ взносы работодателя на накопительную часть трудовой пенсии работников, уплаченные в соответствии с ФЗ «О дополнительных

страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», в размере взносов, но не более 12 000 руб. в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателем;

- ♦ суммы страховых взносов, уплачиваемые работодателем за работника, по обязательному страхованию, добровольному медицинскому страхованию работников на срок не менее года, добровольному личному страхованию работников исключительно на случай смерти застрахованного лица или утраты трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей;

- ♦ суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не превышающие 4000 руб. на одного работника за расчетный период;

- ♦ суммы платы за обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, в том числе за профессиональную подготовку и переподготовку работников;

- ♦ суммы, выплачиваемые организациями (ИП) своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения;

- ♦ некоторые другие выплаты.

При оплате расходов на командировки работников как в пределах территории Российской Федерации, так и за её пределами не подлежат обложению страховыми взносами:

- ✓ суточные;
- ✓ фактически произведенные и документально подтвержденные расходы на проезд до места назначения и обратно;
- ✓ сборы за услуги аэропортов;
- ✓ комиссионные сборы;
- ✓ расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок;
- ✓ расходы на провоз багажа;
- ✓ расходы на наем жилого помещения;
- ✓ расходы на оплату услуг связи;
- ✓ сборы за выдачу (получение) и регистрацию служебного заграничного паспорта;
- ✓ сборы за выдачу (получение) виз;

✓ расходы на обмен наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту.

При непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов на наем жилого помещения, суммы таких расходов освобождаются от обложения страховыми взносами в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством.

Важнейшая новация установлена п. 15 ст. 9 Закона № 212-ФЗ: сумма выплат и иных вознаграждений по трудовым и гражданско-правовым договорам, договорам авторского заказа в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории Российской Федерации, не включается в базу для начисления страховых взносов. Таким образом, прием на работу указанных категорий граждан теперь более выгоден работодателям.

6.3. База для начисления страховых взносов

База для начисления страховых взносов определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных плательщиками страховых взносов за расчетный период в пользу физических лиц ежемесячно нарастающим итогом с начала года.

Выплаты в натуральной форме учитываются по стоимости товаров (работ, услуг) на день выплаты, исходя из цен, указанных сторонами договора. При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров – соответствующая сумма акцизов.

В 2015 г. предельная величина базы для начисления взносов на обязательное пенсионное страхование составила 711 тыс. руб. (постановление Правительства РФ от 04.12.2014 № 1316).

Выплаты, превышающие лимит 711 000 руб., облагаются страховыми взносами по тарифу 10 %. А к выплатам в пределах указанной суммы применяется тариф 30 %. Напомним, что ранее страховые взносы с суммы превышения не взимались.

Если работодатель производит выплаты и иные вознаграждения в натуральной форме, то при расчете базы для уплаты взносов учитывается цена этих товаров (работ, услуг), указанная сторонами договора (а не рыночная их стоимость). На 2014 г. для плательщиков страховых взносов применялись следующие тарифы (табл. 8).

Тарифы страховых взносов

Пенсионный фонд РФ	Фонд социального страхования	Фонды обязательного медицинского страхования
22,0 %	2,9 %	5,1 %

Согласно подп. 2 п. 2 ст. 9 Закона № 212-ФЗ в базу для начисления страховых взносов в Фонд социального страхования РФ не включаются любые вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам по договорам гражданско-правового характера, договорам авторского заказа, договорам об отчуждении исключительного права на произведение, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения.

Особые льготные (пониженные) тарифы страховых взносов на 2015 г. были установлены для следующих категорий работодателей:

- сельскохозяйственные товаропроизводители, отвечающие критериям, указанным в НК РФ;
- организации и индивидуальные предприниматели, имеющие статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны;
- организации народных художественных промыслов и родовые, семейные общины коренных малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования;
- общественные организации инвалидов;
- организации и индивидуальные предприниматели, применяющие единый сельскохозяйственный налог;
- организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения;
- организации и индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

Для двух последних категорий плательщиков устанавливается только тариф страховых взносов в Пенсионный фонд РФ в размере 14 %.

Согласно ст. 10 Закона № 212-ФЗ расчетным периодом по страховым взносам признается календарный год. Это означает, что стра-

ховые взносы рассчитываются нарастающим итогом с начала года до того момента, пока доход работника не превысит 711 000 руб.

Отчетные периоды для страховых взносов – один квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года, календарный год. Это означает, что расчеты по страховым взносам составляются ежеквартально нарастающим итогом.

По окончании отчетного периода необходимо сдать два расчета:

– расчет по страховым взносам в ПФР на бумажном носителе подается не позднее 15-го, а в форме электронного документа – не позднее 20-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом, до 20 мая, 20 августа, 20 ноября, 20 февраля;

– расчет в ФСС РФ по взносам на социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на бумажном носителе подается не позднее 20-го, а в форме электронного документа – не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным периодом, до 25 апреля, 25 июля, 25 октября, 25 января.

С 1 января 2015 г. плательщики, у которых среднесписочная численность работников за предшествующий расчетный период составила более 25 человек, должны подавать в ПФР и ФСС РФ расчеты по начисленным и уплаченным страховым взносам в электронной форме.

Сумма страховых взносов исчисляется отдельно в каждый государственный внебюджетный фонд.

Сумма страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, подлежащая уплате в ФСС РФ, уменьшается на сумму произведенных работодателем расходов на эти выплаты.

Работодатель обязан вести учет сумм начисленных выплат, иных вознаграждений, сумм страховых взносов, относящихся к ним, в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты.

Каждый календарный месяц работодатель должен рассчитать все облагаемые взносами выплаты, производимые каждому конкретному физическому лицу нарастающим итогом, и умножить суммы этих выплат на соответствующие тарифы страховых взносов. В результате получается величина, рассчитанная нарастающим

итогом с начала года. Разницу между этой суммой и суммой ранее начисленных с начала расчетного периода за предшествующий календарный месяц включительно страховых взносов работодатель должен уплатить до 15-го числа следующего месяца.

С 2012 г. взносы в территориальные фонды обязательного медицинского страхования уплачивать не надо.

С 2013 г. для некоторых страхователей, производящих выплаты физическим лицам, установлены дополнительные тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд РФ — на финансирование страховой части трудовой пенсии.

С 1 января 2015 г. организации и индивидуальные предприниматели, производящие выплаты и иные вознаграждения физлицам, при расчете страховых взносов на обязательное медицинское страхование не учитывают предельную величину базы для начисления взносов. База по названным взносам определяется отдельно в отношении каждого физлица нарастающим итогом с начала расчетного периода как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных плательщиками.

Переплату по страховым взносам можно зачесть или вернуть. При этом зачесть переплату можно только в счет будущих платежей или недоимки по этому же фонду. Например, не получится зачесть излишне уплаченные взносы в ПФР в счет недоимки по платежам в ФСС РФ.

Закон № 212-ФЗ не предусматривает обязанность уплаты авансовых платежей.

Контроль исчисления и уплаты взносов осуществляют:

- Пенсионный фонд РФ в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование;
- Фонд социального страхования РФ в отношении взносов на обязательное социальное страхование.

В Законе № 212-ФЗ приведен порядок обеспечения исполнения обязанности по уплате страховых взносов, взыскания недоимки (пеней и штрафов) по страховым взносам, проведения проверок плательщиков органами контроля, а также применения ответственности за совершение нарушений законодательства о страховых

взносах. В основном он повторяет нормы Налогового кодекса РФ. Выделим только некоторые моменты, касающиеся проведения контрольных мероприятий.

Камеральная проверка проводится без специального решения руководителя органа контроля на основе расчета, представленного плательщиком. Период ее проведения ограничен тремя месяцами со дня представления расчета.

Выездная проверка проводится на основании решения руководителя (заместителя руководителя) органа контроля. Причем территориальные органы ПФР и ФСС РФ должны разработать ежегодные планы проверок, в соответствии с которыми они будут совместно осуществлять контроль за соблюдением законодательства плательщиком страховых взносов. В рамках выездной проверки могут быть проверены документы не более чем за три года, предшествующих календарному году, в котором вынесено решение о проведении проверки. Проверка проводится не чаще чем раз в три года и длится не более двух месяцев, начиная со дня вынесения решения о ее назначении. В ходе выездной проверки органы контроля одновременно вправе проверить правильность уплаты страховых взносов, расходов на выплату застрахованным лицам обеспечения в связи с временной нетрудоспособностью и с материнством (полномочия ФСС РФ), а также документы, связанные с предоставлением сведений индивидуального учета застрахованных лиц (полномочия ПФР).

На 2015 год были установлены следующие пониженные тарифы страховых взносов.

1. Пониженные страховые взносы в размере:
 - в Пенсионный фонд РФ – 21,0 %;
 - в Фонд социального страхования РФ – 2,4 %;
 - в ФОМС – 3,7 %

применяются в отношении:

- выплат и иных вознаграждений инвалидам, производимых плательщиками страховых взносов;
- общественных организаций инвалидов (при определенных условиях);
- организаций и предпринимателей, являющихся плательщиками единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН);

– сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций народных художественных промыслов, а также семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока РФ, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования.

2. Пониженные страховые взносы в размере:

в ПФР – 8,0 %;

в ФСС РФ – 2,0 %;

в ФОМС – 4,0 %

применяются в отношении:

– резидентов технико-внедренческой, промышленно-производственной или туристско-рекреационной особой экономической зоны;

– хозяйственных обществ и партнерств, учредители, участники которых – бюджетные научные учреждения, автономные научные учреждения либо образовательные организации высшего образования, являющиеся бюджетными или автономными учреждениями, если:

- они осуществляют практическое применение (внедрение) результатов интеллектуальной деятельности;
- исключительные права на эти результаты интеллектуальной деятельности принадлежат учредителям или участникам хозяйственных обществ;

– организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий (за исключением организаций, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны).

3. Пониженные страховые взносы в размере:

в ПФР – 23,2 %;

в ФСС РФ – 2,9 %;

в ФОМС – 3,9 %

применяются в отношении:

– российских организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство, выпуск в эфир и/или издание средств массовой информации (за исключением средств массовой информации, специализирующихся на сообщениях и материалах рекламного и/или эротического характера), в том числе в электронном виде, основным видом экономической деятельности которых является:

а) деятельность в области организации отдыха и развлечений, культуры и спорта – в части деятельности в области радиовещания и телевидения или деятельности информационных агентств;

б) издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации – в части издания газет или журналов и периодических публикаций, в том числе интерактивных публикаций.

4. Пониженные страховые взносы в размере:

в ПФР – 20,0 %;

в ФСС РФ – 0 %;

в ФОМС – 0 %

применяются в отношении:

– организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения и осуществляющих основной вид своей экономической деятельности в сферах, перечисленных в п. 8 ст. 58 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ. Среди указанных видов деятельности:

- производство пищевых продуктов;
- образование, здравоохранение, предоставление социальных услуг;
- строительство;
- транспорт и связь;
- розничная торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, ортопедическими изделиями;
- музейное и библиотечное дело, а также многие другие сферы бизнеса (всего около 40 пунктов);

– аптечных организаций, уплачивающих единый налог на вмененный доход;

– некоммерческих организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения и осуществляющих деятельность в области социального обслуживания населения, научных исследований и разработок, образования, здравоохранения, культуры и искусства и массового спорта (за исключением профессионального);

– благотворительных организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения;

– индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения.

Участники проекта «Сколково» вправе при соблюдении определенных условий уплачивать страховые взносы по следующему пониженному тарифу:

в ПФР – 14,0 %;

в ФСС РФ – 0 %;

в ФОМС – 0 %.

Индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, уплачивают за себя взносы в Пенсионный фонд РФ и ФОМС в фиксированных размерах.

Взносы по нетрудоспособности и материнству в бюджет ФСС РФ они не платят, только в добровольном порядке.

Если годовой доход предпринимателя или иного самозанятого лица не превышает 300 000 рублей, то в 2015 г. размер страховых взносов, подлежащих уплате, рассчитывается ими по формулам:

- в Пенсионный фонд РФ – $МРОТ \times 26 \% \times 12$;
- в ФОМС – $МРОТ \times 5,1 \% \times 12$;
- $МРОТ = 5554$ руб. (на 1 января 2014 года).

Таким образом, самозанятые лица, годовой доход которых не превышает 300 000 рублей, фиксированные страховые взносы уплачивают в следующих размерах:

- в бюджет ПФР – 17 328,48 руб. ($5554 \text{ руб.} \times 26 \% \times 12$);
- в бюджет ФОМС – 3 399,05 руб. ($5554 \text{ руб.} \times 5,1 \% \times 12$).

В этом случае общая сумма страховых взносов в бюджеты ПФР и ФФОМС, подлежащих уплате в 2015 г., составляет 20 727,53 руб.

Если годовой доход предпринимателя или иного самозанятого лица превышает 300 000 руб., то помимо указанной суммы страховых взносов в Пенсионный фонд (17 328,48 руб.) он уплачивает в ПФР еще и 1 % от суммы дохода, которая превышает указанную величину. Дополнительные выплаты в ФОМС при таком доходе не предусмотрены – размер взносов рассчитывается по указанной выше формуле.

Вопросы для самоконтроля

1. Какова сущность страховых взносов во внебюджетные фонды?
2. Чем отличается НДФЛ от страховых взносов во внебюджетные фонды?
3. Какие тарифы применяются для плательщиков страховых взносов во внебюджетные фонды?
4. В какие фонды начисляются страховые взносы?
5. Кто является плательщиком страховых взносов во внебюджетные фонды?
6. В какой сумме установлена база для начисления страховых взносов в пользу каждого физического лица?
7. Перечислите выплаты, не подлежащие обложению страховыми взносами.
8. Для каких категорий работодателей установлены льготные (пониженные) тарифы?
9. Перечислите отчетные периоды для страховых взносов.
10. Каковы сроки уплаты страховых взносов и порядок их исчисления?

Глава 7

НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО

7.1. Сущность налога на имущество

Согласно ст. 373 НК РФ данный налог уплачивают:

- российские организации;
- иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства;
- иностранные организации, имеющие в собственности недвижимое имущество на территории Российской Федерации.

Индивидуальные предприниматели и физические лица являются плательщиками налога на имущество физических лиц.

Организация, в состав которой входят обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, уплачивает налог на имущество этих подразделений в бюджет по местонахождению последних.

При этом сумма налога определяется как произведение налоговой ставки, действующей на территории, где расположены эти обособленные подразделения, на среднюю стоимость имущества каждого обособленного подразделения за налоговый (отчетный) период.

Аналогичные правила действуют и в отношении имущества, которое находится вне местонахождения организации или ее обособленных подразделений, имеющих отдельный баланс. В этом случае налог уплачивается в бюджет по месту нахождения имущества по ставке, действующей на данной территории.

Пример 30. ЗАО «Заря», зарегистрированное в Москве, имеет филиал в Самаре и здание в Ярославле. Филиал в Самаре имеет отдельный баланс. ЗАО «Заря» не имеет работников в Ярославле. Ставки налога на имущество (условно) в Москве – 2,2 %, в Самаре – 2,0 %, в Ярославле – 1,5 %.

ЗАО «Заря» уплачивает налог на имущество, находящееся в Москве, по ставке 2,2 %. Налог на имущество, которое числится на балансе самарского филиала, уплачивается в соответствующий региональный бюджет по ставке 2,0 %, налог со стоимости здания в Ярославле уплачивается в соответствующий региональный бюджет по ставке 1,5 %.

Перечень организаций, освобождаемых от уплаты налога на имущество, содержится в ст. 381 НК РФ. К этим организациям, в частности, относятся:

- религиозные организации – в отношении имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности;
- общероссийские общественные организации инвалидов, соответствующие определенным критериям.

7.2. Алгоритм расчета средней стоимости имущества, облагаемого налогом

Согласно ст. 374 НК РФ налогом облагается движимое и недвижимое имущество, учитываемое в качестве основных средств на балансе организации (кроме земельных участков, иных объектов природопользования).

Стоимость вышеуказанного имущества определяется за вычетом начисленного в бухгалтерском учете износа. То есть для расчета налога берется остаточная стоимость основных средств по данным бухгалтерского учета.

Средняя стоимость имущества, облагаемого налогом, рассчитывается следующим образом:

- за **I** квартал (общая остаточная стоимость облагаемого имущества на 1 января, 1 февраля, 1 марта, 1 апреля): 4;
- за **II** квартал (общая остаточная стоимость облагаемого имущества на 1 января, 1 февраля, 1 марта, 1 апреля, 1 мая, 1 июня, 1 июля): 7;
- за **III** квартал (общая остаточная стоимость облагаемого имущества на 1 января, 1 февраля, 1 марта, 1 апреля, 1 мая, 1 июня, 1 июля, 1 августа, 1 сентября, 1 октября): 10;
- за год (общая остаточная стоимость облагаемого имущества на 1 января, 1 февраля, 1 марта, 1 апреля, 1 мая, 1 июня, 1 июля, 1 августа, 1 сентября, 1 октября, 1 ноября, 1 декабря, 31 декабря): 13.

Максимальная ставка налога не может превышать **2,2 %** от среднегодовой стоимости имущества. Субъекты Российской Федерации устанавливают конкретные ставки налога в регионах с учетом вышеуказанного ограничения.

Пример 31

Таблица 9

Данные для расчета налога на имущество

Остатки на счетах бухгалтерского учета ЗАО «Заря», тыс. руб.				
	на 01.01	на 01.02	на 01.03	на 01.04
Основные средства (счет 01)	850	900	1200	1500
Износ (счет 02)	350	400	500	750

Ставка налога на имущество – 2,2 %.

Средняя стоимость основных средств за I квартал составляет в тыс. руб.:

$$\begin{aligned} & ((850 - 350) + (900 - 400) + (1200 - 500) + (1500 - 750)) : 4 = \\ & = -2450 : 4 = 612,5. \end{aligned}$$

Авансовый платеж налога на имущество за I квартал составит в руб.:

$$612\,500 \times \frac{1}{4} \times 2,2\% = 3369.$$

Налог исчисляется ежеквартально. Суммы налога, рассчитанные за первые три квартала, называются авансовыми платежами по налогу. Налог, рассчитанный в целом за год, уменьшается на суммы авансовых платежей.

Расчет авансовых платежей за первые три квартала:

$$\begin{aligned} & \text{квартальный авансовый платеж} = \text{средняя стоимость} \\ & \text{имущества за конкретный квартал} \times \frac{1}{4} \times \text{ставку налога.} \end{aligned}$$

Расчет суммы налога в целом за год:

$$\begin{aligned} & \text{годовой платеж} = \text{среднегодовая стоимость имущества} \times \\ & \times \text{ставку налога} - \text{авансовые платежи за первые три квартала.} \end{aligned}$$

Налог и авансовые платежи подлежат уплате в сроки, установленные законами субъектов Российской Федерации.

Сумма начисленного налога на имущество включается в прочие расходы организации, учитываемые по налогу на прибыль.

Физлица должны уплачивать налог на имущество не позднее 1 октября года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 1 ст. 409 НК РФ).

База по налогу на имущество физлиц определяется как кадастровая стоимость объекта при условии, что законодательным (представительным) органом госвласти субъекта РФ принято решение об

установлении единой даты начала применения нового порядка исчисления налога на территории субъекта РФ (абз. 3 п. 1 ст. 402, п. 1 ст. 403 НК РФ).

Пример 32

Таблица 10

Данные для расчета годового платежа по налогу на имущество

Средняя стоимость имущества ЗАО «Заря», облагаемого налогом на имущество, тыс. руб.			
I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
850 000	900 000	1 200 000	1 100 000

Ставка налога на имущество – 2,2 %.

Авансовые платежи налога на имущество:

- за I квартал $850\,000 \times \frac{1}{4} \times 2,2\% = 4675$ руб.;
- за II квартал $900\,000 \times \frac{1}{4} \times 2,2\% = 4950$ руб.;
- за III квартал $1\,200\,000 \times \frac{1}{4} \times 2,2\% = 6600$ руб.

Платеж налога на имущество за год составит:

$$1\,100\,000 \times 2,2\% - 4675 - 4950 - 6600 = 7975 \text{ руб.}$$

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите плательщиков налога на имущество организаций.
2. Назовите объекты обложения налогом на имущество организаций.
3. Каков порядок расчета налога?
4. Какова максимальная ставка налога на имущество организаций?
5. Что является налоговой базой налога на имущество организаций?
6. Какова методика расчета среднегодовой стоимости имущества?
7. Кому предоставляются льготы по налогу на имущество организаций?
8. Каков порядок исчисления и уплаты налога на имущество организаций?
9. Как исчисляется сумма авансового платежа по налогу на имущество организаций?
10. В какие сроки предоставляется налоговая декларация по итогам налогового периода?

Глава 8

ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ

8.1. Плательщики транспортного налога

Плательщиками транспортного налога являются субъекты, на которых зарегистрированы транспортные средства, т. е.:

- организации;
- физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели).

Если транспортное средство было приобретено физическим лицом или передано ему на основании доверенности, то налог уплачивает лицо, указанное в такой доверенности.

8.2. Перечень транспортных средств, облагаемых и не облагаемых налогом

Перечень транспортных средств, облагаемых налогом, приведен в ст. 358 НК РФ. Среди них указаны:

- 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.

Не облагаются налогом, в частности:

- весельные и моторные лодки с двигателем мощностью не более 5 лошадиных сил;
- легковые автомобили, специально оборудованные для водителей-инвалидов;

- легковые автомобили с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил, полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения;
- промысловые морские и речные суда;
- пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, если основной деятельностью организации-владельца является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок;
- тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины, зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельскохозяйственных работах;
- транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом.

8.3. Налоговая база, ставки налогообложения

Налоговая база по транспортному налогу зависит от вида транспорта:

- ✓ для обычных транспортных средств, имеющих двигатели, налоговой базой является мощность двигателя в лошадиных силах;
- ✓ для воздушных транспортных средств, для которых определяется тяга реактивного двигателя, налоговая база — это суммарная паспортная статическая тяга всех реактивных двигателей данного средства;
- ✓ для водного несамоходного (буксируемого) транспорта налоговой базой служит валовая вместимость в регистровых тоннах;
- ✓ для остальных водных и воздушных транспортных средств налоговая база — это единица транспортного средства.

Налоговая база определяется отдельно по каждому транспортному средству.

Ставки по транспортному налогу приведены в ст. 361 НК РФ. Региональные законы могут увеличить или уменьшить эти ставки, но не более чем в 5 раз.

Сумма налога рассчитывается умножением ставки на налоговую базу. Однако такой расчет будет верен только для тех транспортных средств, которые числились за налогоплательщиком в течение всего календарного года.

В противном случае сумму налога нужно пропорционально уменьшить.

При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц, в котором транспортное средство снято с регистрации, принимаются за полные месяцы. Если регистрация и снятие с нее произошли в одном месяце, то этот месяц для расчетов принимается за один полный месяц.

Пример 33. ЗАО «Заря» имеет на балансе три зарегистрированных транспортных средства: 2 автомобиля и катер. Мощности транспортных средств:

- автомобиль № 1 – 75 л. с.;
- автомобиль № 2 – 120 л. с.;
- катер – 115 л. с.

Ставки налога, установленные в данном регионе, следующие:

- для автомобилей с мощностью двигателя до 100 л. с. – 5 руб./л. с.;
- для автомобилей с мощностью двигателя свыше 100 л. с. до 150 л. с. включительно – 7 руб./л. с.;
- для катера – 20 руб./л. с.

ЗАО «Заря» ставило на учет и снимало с учета имеющиеся у него транспортные средства в следующие сроки:

- автомобиль № 1 поставлен на учет 30 января текущего года, по состоянию на конец года с учета не снят;
- автомобиль № 2 поставлен на учет 28 февраля текущего года, снят с учета 13 октября текущего года;
- катер поставлен на учет 3 июля текущего года, снят с учета 28 июля этого же года.

Поправочные коэффициенты будут рассчитаны так:

- автомобиль № 2 – 0,75 (9 мес. : 12 мес.);
- катер – 0,08 (1 мес. : 12 мес.).

По автомобилю № 1 поправочный коэффициент не рассчитывается, так как автомобиль был зарегистрирован на налогоплательщика в течение всего текущего года.

Сумма налога по отдельным транспортным средствам будет равна:

- автомобиль № 1 – 75 л. с. \times 5 руб./л. с. = 375 руб.;
- автомобиль № 2 – 120 л. с. \times 7 руб./л. с. \times 0,75 = 630 руб.;
- катер – 115 л. с. \times 20 руб./л. с. \times 0,08 = 184 руб.

Общая сумма транспортного налога за год составила 1189 руб. (375 + 630 + 184).

Согласно ст. 360 НК РФ налоговым периодом по транспортному налогу признается календарный год. Отчетными периодами для организаций признаются I, II и III кварталы.

Уплата авансовых платежей по транспортному налогу предусмотрена ст. 362 НК РФ.

Суммы авансового платежа рассчитываются по следующей формуле:

$$\text{квартальный авансовый платеж} = \text{налоговая база} \times \\ \times \text{ставка налога} \times 1/4.$$

Организации уплачивают аванс по налогу за I, II, III кварталы и представляют в налоговую инспекцию соответствующие расчеты за эти периоды. Расчеты нужно сдавать не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным периодом (п. 3 ст. 363.1 НК РФ). Срок уплаты авансов не может быть установлен ранее даты сдачи расчета (п. 1 ст. 363 НК РФ).

Физлица должны уплачивать транспортный налог не позднее 1 октября года, следующего за истекшим налоговым периодом (абз. 3 п. 1 ст. 363 НК РФ).

Авансовые платежи по транспортному налогу в отношении дорогих автомобилей исчисляются с применением повышающего коэффициента.

Пример 34. В текущем году ЗАО «Заря» приобрело легковой автомобиль мощностью 160 л. с., который был зарегистрирован 13 февраля текущего года.

В соответствии с региональным законом ЗАО обязано перечислять авансовые платежи по транспортному налогу. Ставка налога на автомобили мощностью 160 л. с. составляет 35 руб./л. с.

Так как общество владеет машиной не с начала года, бухгалтер должен рассчитать поправочный коэффициент. В I квартале он составит 0,67 (2 мес. : 3 мес.).

Авансовые платежи по налогу будут равны:

- в I квартале – 938 руб. (160 л. с. × 35 руб./л. с. × 0,67 × 1/4);
- во II и III кварталах – по 1400 руб. (160 л. с. × 35 руб./л. с. × 1/4).

Годовая сумма транспортного налога к уплате будет уменьшена на величину ранее внесенных авансовых платежей.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите объекты обложения транспортным налогом.
2. Что не облагается транспортным налогом?
3. Кто является плательщиком транспортного налога?
4. Как определяется налоговая база по транспортному налогу?
5. Каковы ставки по транспортному налогу?
6. Во сколько раз региональные законы могут увеличить или уменьшить ставки по транспортному налогу?
7. В какой статье НК РФ приведены ставки по транспортному налогу?
8. Как рассчитывается поправочный коэффициент по транспортному налогу?
9. Каковы сроки уплаты транспортного налога?
10. Как рассчитывается сумма авансового платежа по транспортному налогу?

Глава 9

УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (УСН)

9.1. Основные характеристики упрощенной системы налогообложения

Упрощенная система налогообложения (глава 26.2 НК РФ) дает возможность юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям добровольно перейти на уплату единого налога.

Для юридических лиц уплата единого налога заменяет:

- налог на прибыль;
- НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации);
- налог на имущество организаций.

Для индивидуальных предпринимателей уплата единого налога заменяет уплату:

- ✓ налога на доходы физических лиц (в части доходов, полученных от предпринимательской деятельности);
- ✓ НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации).

Вместо вышеупомянутых налогов в бюджет перечисляется единый налог.

Налоги, не вошедшие в указанный перечень, уплачиваются организациями и предпринимателями, перешедшими на упрощенную систему налогообложения, в общем порядке наряду со страховыми взносами в Пенсионный фонд РФ в размере 14 % от начисленной зарплаты и других облагаемых выплат.

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, сохраняется действующий порядок ведения кассовых операций и порядок представления статистической отчетности. Они также не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов.

Пример 35. ЗАО «Заря» перешло на упрощенную систему налогообложения с 1 января 2010 года.

В феврале была произведена закупка оборудования. ЗАО было вынуждено уплатить НДС при ввозе указанного оборудования, несмотря на тот факт, что уплата единого налога (в общем случае) заменяет уплату НДС.

ЗАО является налоговым агентом по НДС с зарплаты своих сотрудников, т. е. удерживает и перечисляет НДС в бюджет. ЗАО также платит взносы на обязательное пенсионное страхование своих сотрудников.

Организация имеет право перейти к упрощенной системе налогообложения, если по итогам 9 месяцев того года, в котором организация подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, ее доходы не превысили 45 млн руб. (до 1 января 2010 г. – 15 млн руб.).

Продолжать применять данный налоговый режим смогут те налогоплательщики, у которых доходы за год не превысили 60 млн руб. (до 1 января 2010 г. – 20 млн руб.). Новые предельные размеры доходов предполагается применять до 2012 г. включительно.

9.2. Организации и предприятия, которые не вправе применять УСН

Упрощенную систему налогообложения не вправе применять (ст. 346.12 НК РФ):

- организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период превышает 100 человек;
- организации, у которых бухгалтерская остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, подлежащих амортизации в соответствии с главой 25 НК РФ, превышает 100 млн руб.;
- организации, имеющие филиалы и (или) представительства;
- банки;
- страховщики;
- негосударственные пенсионные фонды;
- инвестиционные фонды;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- ломбарды;
- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и ре-

ализацией полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых);

- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований;
- организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;
- организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25 % (за некоторыми исключениями);
- бюджетные учреждения;
- иностранные организации, имеющие филиалы, представительства и иные обособленные подразделения на территории Российской Федерации.

Организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на уплату единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности по одному или нескольким видам предпринимательской деятельности, вправе применять упрощенную систему налогообложения в отношении иных осуществляемых ими видов предпринимательской деятельности.

При этом ограничения по численности работников и стоимости основных средств и нематериальных активов, установленные НК РФ по отношению к таким организациям и индивидуальным предпринимателям, определяются исходя из всех осуществляемых ими видов деятельности.

Пример 36. ЗАО «Кот и пес» осуществляет следующие виды деятельности:

- оказание ветеринарных услуг;
- розничная торговля кормами для животных через палатки;
- организация выставок собак и кошек элитных пород.

ЗАО «Кот и пес» переведено на уплату единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности в отношении ветеринарных услуг и розничной торговли кормами.

ЗАО вправе перейти на упрощенную систему налогообложения в отношении доходов, полученных от организации выставок, при условии, что не будут нарушены ограничения по численности работников и стоимости основных средств и нематериальных активов, рассчитанные в целом по ЗАО.

9.3. Объект налогообложения и налоговая база

Объектом налогообложения и налоговой базой при применении упрощенной системы налогообложения может быть один из двух показателей:

- доходы (применяется ставка 6 %);
- доходы, уменьшенные на величину расходов (применяется ставка 15 %).

Выбор производится самим налогоплательщиком в момент подачи заявления на применение упрощенной системы налогообложения. Объект налогообложения не может меняться налогоплательщиком в течение трех лет с начала применения данного режима налогообложения.

Для налогоплательщиков, являющихся участниками договора простого товарищества или договора доверительного управления имуществом, объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Для индивидуальных предпринимателей, осуществляющих определенные виды деятельности, дополнительно предусмотрена возможность применения упрощенной системы налогообложения на основе патента.

В качестве метода признания доходов и расходов применяется кассовый метод.

В состав доходов включаются:

- ✓ доходы от реализации товаров и имущественных прав (в том числе авансы, полученные в счет будущих поставок);
- ✓ внереализационные доходы.

Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль (ст. 251 НК РФ), не учитываются и при применении упрощенной системы налогообложения.

Состав расходов, уменьшающих налоговую базу при расчете единого налога, установлен в ст. 346.16 НК РФ. К ним, в частности, относятся:

- расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов;
- расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных);
- материальные расходы;
- расходы на оплату труда и начисленные страховые взносы в Пенсионный фонд РФ;
- расходы на обязательное страхование работников, имущества и ответственности, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- суммы НДС по приобретенным товарам (работам, услугам);
- проценты по кредитам и займам, а также расходы, связанные с оплатой банковских услуг;
- расходы на обеспечение пожарной безопасности организации, охрану имущества, обслуживание охранно-пожарной сигнализации и иные охранные услуги;
- арендные платежи за арендуемое имущество;
- расходы на содержание служебного транспорта, компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов (в пределах норм);
- расходы на командировки;
- расходы на канцелярские товары;
- расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги;
- расходы на рекламу товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания;
- расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов;
- расходы на покупку товаров.

Эти расходы должны соответствовать критериям и порядку, установленным для целей налогообложения прибыли в главе 25 НК РФ.

Исключение составляют расходы на приобретение основных средств, которые признаются в порядке, установленном п. 3 ст. 346.16 НК РФ.

Если основные средства приобретены в период применения упрощенной системы, расходы на их приобретение принимаются в момент ввода объектов основных средств в эксплуатацию сразу в полных суммах (включая НДС).

Стоимость имущества, купленного до перехода на упрощенную систему, принимается равной его остаточной стоимости на момент перехода.

Механизм списания этой стоимости в расходы зависит от срока полезного использования основного средства.

Если этот срок не превышает 3 лет, то остаточная стоимость основного средства включается в расходы в течение первого календарного года применения упрощенной системы налогообложения (равными долями по отчетным периодам).

Если срок полезного использования основного средства составляет от 3 до 15 лет включительно, то в течение первого календарного года применения упрощенной системы списывается 50 % остаточной стоимости, во второй год — 30 %, в третий — 20 % стоимости основного средства (равными долями по отчетным периодам).

Если срок полезного использования основного средства превышает 15 лет, то остаточная стоимость такого средства включается в расходы на приобретение основных средств в течение (первых) 10 лет применения упрощенной системы налогообложения равными долями от стоимости основного средства.

Пример 37. ЗАО «Заря» перешло на упрощенную систему налогообложения с 1 января текущего года. На момент перехода у ЗАО числились следующие основные средства:

- агрегат со сроком полезного использования 3 года остаточной стоимостью 62 000 руб.;
- упаковочная линия со сроком полезного использования 10 лет остаточной стоимостью 480 000 руб.;
- металлический сейф со сроком полезного использования 20 лет остаточной стоимостью 150 000 руб.

В 1-й год применения упрощенной системы ЗАО «Заря» приобрело холодильное оборудование стоимостью 200 000 руб. (в том числе НДС) со сроком полезного использования 5 лет.

ЗАО «Заря» отражает расходы на приобретение основных средств следующим образом:

1-й календарный год применения упрощенной системы:

- агрегат – 62 000 руб. (т. е. вся сумма списывается на расходы равномерно по отчетным периодам);
- упаковочная линия – 240 000 руб. (480 000 руб. × 50 %);
- металлический сейф – 15 000 руб. (150 000 руб. : 10 лет);
- холодильное оборудование – 200 000 руб. (вся стоимость оборудования, включая НДС, списывается на расходы в момент ввода оборудования в эксплуатацию);

2-й календарный год применения упрощенной системы:

- упаковочная линия – 144 000 руб. (480 000 руб. × 30 %);
- металлический сейф – 15 000 руб. (150 000 руб. : 10 лет);

3-й календарный год применения упрощенной системы:

- упаковочная линия – 96 000 руб. (480 000 руб. × 20 %);
- металлический сейф – 15 000 руб. (150 000 руб. : 10 лет).

В последующие годы ЗАО «Заря» будет списывать только стоимость металлического сейфа (15 000 руб. в год) при условии, что новые основные средства не приобретаются.

Начиная с 1 января 2008 г. в перечень расходов для упрощенной системы добавлены расходы на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств, которые списываются с учетом положений п. 3 ст. 346.16 НК РФ.

Перечень расходов для упрощенной системы является закрытым, т. е. расходы, не указанные в ст. 346.16 НК РФ, не принимаются во внимание при расчете единого налога.

Расчет налога зависит от выбранного объекта налогообложения.

Расчет налога, когда объект налогообложения — доходы

Если объектом налогообложения являются доходы, то расчет налога производится по ставке 6 %.

Если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, то расчет налога производится по ставке 15 %.

Однако во втором случае, если сумма налога получится меньше 1 % доходов организации, то в бюджет надо будет уплатить сумму так называемого минимального налога.

Пример 38. ЗАО «Заря» выбрало объектом налогообложения разницу между доходами и расходами.

Сумма доходов от реализации и внереализационных доходов за текущий год составила 500 000 руб., а сумма расходов – 490 000 руб. Все понесенные расходы могут уменьшать налогооблагаемую базу.

Налоговая база равна 10 000 руб. (500 000 – 490 000).

Единый налог составит 1500 руб. (10 000 руб. × 15 %).

Минимальный налог равен 5000 руб. (500 000 руб. × 1 %).

Поскольку минимальный налог оказался больше единого налога, рассчитанного в общем порядке, в бюджет следует уплатить 5000 руб.

Разница между суммой исчисленного минимального налога и суммой единого налога, исчисленного в общем порядке, составляет 3500 руб. и подлежит включению в расходы следующего года.

9.4. Упрощенная система налогообложения на основе патента

Налогоплательщиками данной статьи являются индивидуальные предприниматели, перешедшие на патентную систему налогообложения.

Налогоплательщики, применяющие патентную систему, вправе не использовать контрольно-кассовую технику при условии выдачи по требованию покупателя документа, подтверждающего прием денежных средств, например товарного чека или квитанции.

Объектом налогообложения является потенциально возможный к получению годовой доход индивидуального предпринимателя по соответствующему виду предпринимательской деятельности, установленный законом субъекта РФ.

Налоговая ставка установлена в размере 6 %.

Документом, удостоверяющим право на применение данной системы налогообложения, является патент. Он выдается на один из видов предпринимательской деятельности, в отношении которого разрешена патентная система налогообложения, на срок от одного до двенадцати месяцев включительно в пределах календарного года. Действует в пределах субъекта РФ, указанного в патенте.

Заявление на получение патента подается в налоговый орган по месту жительства не позднее чем за 10 дней до начала применения индивидуальным предпринимателем патентной системы. Однако с января 2014 года действует одно исключение. Налогоплательщик вправе применять патентную систему со дня государственной регистрации в качестве предпринимателя. Это возможно в том случае, если заявление на получение патента будет подано в налоговую ин-

спекцию по месту жительства одновременно с документами, предусмотренными для регистрации.

Налоговый орган обязан в течение пяти дней со дня получения соответствующего заявления либо выдать патент, либо уведомить предпринимателя об отказе в выдаче.

Чтобы получить патент, физическое лицо уже должно быть зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя (или подать соответствующее заявление вместе с документами на регистрацию в качестве ИП).

С 2013 года стоимость патента не уменьшается на сумму страховых взносов.

Для налогоплательщиков, желающих применять патентную систему налогообложения, установлены некоторые ограничения. В частности, необходимо соблюдать следующие условия:

- средняя численность наемных работников, привлекаемых предпринимателем по всем видам осуществляемой деятельности, не должна превышать 15 человек;
- максимальный размер годовой выручки, полученной от деятельности в рамках патентной и упрощенной систем, не должен превышать 60 млн руб.

Патентная система не применяется в отношении деятельности, которая осуществляется в рамках простого товарищества или договора доверительного управления имуществом.

Налоговый период составляет календарный год.

Если патент выдан на срок менее календарного года, налоговым периодом признается срок его действия.

Налогоплательщики ведут книгу учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения. Ее форма и порядок заполнения утверждены Приказом Минфина России от 22.10.2012 № 135н. Заверять книгу в налоговой инспекции не нужно.

Налогоплательщики, перешедшие на патентную систему, применяют кассовый метод. Датами получения ими дохода признаются: ✓ день выплаты дохода в денежной форме, в том числе перечисления средств на счета предпринимателя либо по его поручению на счета третьих лиц;

- ✓ день передачи дохода в натуральной форме;
- ✓ день получения иного имущества (работ, услуг, имущественных прав), а также день погашения задолженности иным способом;
- ✓ дата оплаты векселя при использовании его в расчетах за товары (работы, услуги, имущественные права).

Доход в иностранной валюте пересчитывается в рублях по курсу Банка России на дату получения такого дохода.

При применении патентной системы индивидуальные предприниматели вправе не вести бухгалтерский учет.

В случае прекращения предпринимательской деятельности до истечения срока действия патента налоговым периодом признается промежуток времени с начала действия патента до даты прекращения такой деятельности.

Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Если патент выдан на срок менее 12 месяцев, налог исчисляется исходя из количества месяцев срока действия патента.

Уплата налога производится:

✦ если патент получен на срок до 6 месяцев, — в размере полной суммы налога в срок не позднее 25 календарных дней после начала действия патента;

✦ если патент получен на срок от шести месяцев до календарного года:

✓ в размере одной трети суммы налога в срок не позднее 25 календарных дней после начала действия патента;

✓ в размере двух третей суммы налога в срок не позднее 30 календарных дней до дня окончания налогового периода.

Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением патентной системы налогообложения, не представляется.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое упрощенная система налогообложения?
2. Кто является налогоплательщиком при упрощенной системе налогообложения?
3. Что является объектом налогообложения при упрощенной системе налогообложения?
4. Что является налоговой базой при упрощенной системе налогообложения?
5. Каков порядок исчисления и уплаты налога при упрощенной системе налогообложения?
6. Каковы правила перехода на упрощенную систему налогообложения?
7. Каковы правила расчета налогов при переходе на упрощенную систему налогообложения?
8. Кто не может перейти на УСН?
9. В каких случаях платится минимальный налог?
10. Кто является налогоплательщиком в УСН на основе патента?
11. Что является объектом налогообложения в УСН на основе патента?
12. Какова налоговая ставка в УСН на основе патента?

Глава 10

ЕДИНЫЙ НАЛОГ НА ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД (ЕНВД)

10.1. Понятие ЕНВД

Специальный режим налогообложения в виде единого налога на вмененный доход может применяться в отношении доходов от определенных видов предпринимательской деятельности.

ЕНВД вводят на своей территории представительные (законодательные) органы городов федерального значения, муниципальных районов и городских округов. Они же и выбирают из специального перечня, приведенного в ст. 346.26 НК РФ, виды предпринимательской деятельности, облагаемые ЕНВД.

Если деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя включена в перечень видов деятельности, облагаемых ЕНВД на данной территории, то налогоплательщик может перейти на уплату ЕНВД с доходов по данной деятельности.

Для юридических лиц уплата ЕНВД заменяет:

- налог на прибыль;
- НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации);
- налог на имущество организаций;
- ЕСН (до 1 января 2010 г.).

Вышеуказанное освобождение предоставляется только в отношении прибыли, операций, имущества и выплат, непосредственно связанных с ведением тех видов предпринимательской деятельности, которые облагаются ЕНВД.

Пример 39. ЗАО «Кот и пес» осуществляет следующие виды деятельности:

- оказание ветеринарных услуг;
- розничная торговля кормами для животных через палатки;
- организация выставок собак и кошек элитных пород.

ЗАО «Кот и пес» переведено на уплату единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности в отношении ветеринарных услуг и розничной торговли кормами. ЗАО не уплачивает налог на прибыль, НДС, налог на имущество только в отношении прибыли, операций, имущества и выплат, непосредственно связанных с оказанием ветеринарных услуг и розничной торговлей кормами. Прибыль от организации выставок облагается налогом на прибыль в общеустановленном порядке. Выручка от организации выставок также облагается НДС. На зарплату сотрудников, работающих на выставках, начисляют страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, а имущество, используемое на выставках, облагается налогом на имущество.

Для индивидуальных предпринимателей уплата ЕНВД заменяет уплату:

- налога на доходы физических лиц (в части доходов, полученных от предпринимательской деятельности);
- НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации).

Вместо вышеупомянутых налогов в бюджет перечисляется ЕНВД.

Налоги, не вошедшие в указанный перечень, уплачиваются организациями и предпринимателями, переведенными на уплату ЕНВД, в общем порядке наряду со взносами на обязательное пенсионное страхование.

10.2. Виды предпринимательской деятельности, подлежащие обложению ЕНВД

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, переведенных на уплату ЕНВД, сохраняется действующий порядок ведения кассовых операций и порядок представления статистической отчетности. Они также не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов.

Статья 346.26 НК РФ содержит закрытый перечень видов предпринимательской деятельности, по которым может производиться уплата ЕНВД. Этот перечень содержит все возможные виды деятельности, которые могут облагаться ЕНВД.

Конкретный перечень видов деятельности, облагаемых ЕНВД на данной территории, устанавливается представительным (законо-

дательным) органом городов федерального значения, муниципальных районов и городских округов. Этот перечень может содержать меньшее число видов деятельности, чем ст. 346.26 НК РФ.

Согласно ст. 346.26 ЕНВД может применяться в отношении следующих видов предпринимательской деятельности:

- оказание бытовых услуг, определяемых в соответствии с Общероссийским классификатором услуг населению;
- оказание ветеринарных услуг;
- оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;
- оказание услуг по хранению автотранспортных средств на платных стоянках (за исключением штрафных автостоянок);
- оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов (при условии использования для указанных целей не более 20 транспортных средств);
- розничная торговля, осуществляемая через магазины и павильоны с площадью торгового зала не более 150 квадратных метров по каждому объекту организации торговли;
- розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющей торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети;
- оказание услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей не более 150 квадратных метров по каждому объекту организации общественного питания;
- оказание услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания, не имеющие зала обслуживания посетителей;
- распространение наружной рекламы с использованием рекламных конструкций;
- размещение рекламы на транспортных средствах;
- оказание услуг по временному размещению и проживанию организациями и предпринимателями, использующими в каждом объекте предоставления данных услуг общую площадь помещений для временного размещения и проживания не более 500 квадратных метров;

- оказание услуг по передаче во временное владение и (или) пользование торговых мест, расположенных в объектах стационарной торговой сети, не имеющих торговых залов, объектов нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания, не имеющих зала обслуживания посетителей;
- оказание услуг по передаче во временное владение и (или) пользование земельных участков для размещения объектов стационарной и нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания.

Статья 346.27 НК РФ подробно раскрывает смысл отдельных понятий, используемых выше («стационарное торговое место», «бытовые услуги», «разносная торговля» и т. д.).

Объектом налогообложения при применении ЕНВД является вмененный доход налогоплательщика (ст. 346.29 НК РФ).

Статья 346.27 НК РФ определяет вмененный доход как «потенциально возможный доход налогоплательщика», рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на его получение.

10.3. Расчет вмененного дохода

Схема расчета вмененного дохода выглядит следующим образом (рис. 8).

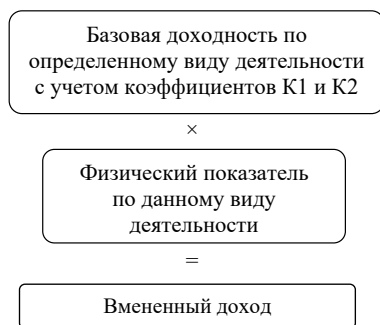


Рис. 8. Расчет вмененного дохода

Базовая доходность для каждого вида деятельности, облагаемого ЕНВД, установлена в ст. 346.29 НК РФ. Например, при оказании

бытовых услуг доходность установлена в размере 7500 руб. на одного работника (табл. 11).

Таблица 11

Базовая доходность в зависимости от вида
предпринимательской деятельности

Вид предпринимательской деятельности	Физические показатели	Базовая доходность в месяц, руб.
Оказание бытовых услуг	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	7 500
Оказание ветеринарных услуг	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	7 500
Оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	12 000
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы	Площадь торгового зала, кв. м	1 800
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, а также в объектах нестационарной торговой сети, площадь и торговые места в которой не превышают 5 квадратных метров	Торговое место	9 000
Общественное питание через залы обслуживания посетителей	Площадь зала обслуживания посетителей, кв. м	1 000

Базовая доходность корректируется на поправочные коэффициенты К1 и К2.

Под физическими показателями по видам деятельности подразумеваются количество работников, площадь торгового зала, количество транспортных средств и т. д. в зависимости от конкретного типа деятельности. Например, если оказанием бытовых услуг на предприятии занимаются 10 человек, то сумма вмененного дохода за месяц будет равна 75 000 руб. (базовая доходность на 1 человека, умноженная на 10).

Под количеством работников понимается среднесписочная численность всех работников за каждый календарный месяц налогового периода (в том числе работающих по совместительству, договорам подряда и другим договорам гражданско-правового характера).

Если в течение налогового периода у налогоплательщика изменилась величина физического показателя, при исчислении суммы единого налога он учитывает указанное изменение с начала того месяца, в котором произошло изменение величины физического показателя.

Размер вмененного дохода за квартал, в течение которого осуществлена государственная регистрация налогоплательщика, рассчитывается исходя из количества полных месяцев начиная с месяца, следующего за месяцем регистрации.

Базовая доходность подлежит корректировке (умножению) на поправочные коэффициенты К1 и К2.

Коэффициент К1 – устанавливаемый на календарный год коэффициент-дефлятор, учитывающий изменение потребительских цен на товары (работы, услуги) в Российской Федерации в предшествующем периоде. Коэффициент-дефлятор, необходимый в целях применения главы 26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности» Налогового кодекса Российской Федерации, равен 1,798 (Приказ от 29 октября 2014 г. № 685).

Коэффициент К2 – корректирующий коэффициент базовой доходности, учитывающий совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности, в том числе ассортимент товаров (работ, услуг), сезонность, режим работы, фактический период времени осуществления деятельности, величину доходов, особенности места ведения предпринимательской деятельности, площадь информационного поля наружной рекламы и иные особенности.

До 1 января 2009 г. если предпринимательская деятельность, облагаемая ЕНВД, осуществлялась не с 1-го числа отчетного месяца, то коэффициент К2 корректировался с учетом количества дней ведения такой деятельности. Начиная с 1 января 2009 г. эта корректировка была отменена.

Конкретные значения корректирующего коэффициента K_2 определяются для всех категорий налогоплательщиков представительными (законодательными) органами городов федерального значения, органами муниципальных районов, городских округов на календарный год и могут быть установлены в пределах от 0,005 до 1 включительно.

Пример 40. Салон-парикмахерская «Золотой локон» оказывает населению парикмахерские услуги. Регистрация предприятия имела место в январе текущего года. Среднее количество работников парикмахерской составило: в январе – 3 человека, в феврале – 5 человек, в марте – 8 человек.

Значения коэффициентов (условные): $K_1 = 1,32$; $K_2 = 0,3$.

Базовая доходность для данного вида деятельности составляет 7500 руб. на 1 работника.

Расчет вмененного дохода начинается с февраля (т. е. с месяца, следующего за месяцем регистрации).

Вмененный доход за февраль – 14 850 руб. [$7500 \text{ руб.} \times 5 \text{ чел.} \times 1,32 (K_1) \times 0,3 (K_2)$].

Вмененный доход за март – 23 760 руб. [$7500 \text{ руб.} \times 8 \text{ чел.} \times 1,32 (K_1) \times 0,3 (K_2)$].

Налоговым периодом по ЕНВД признается квартал.

Ставка единого налога устанавливается в размере 15 % от вмененного дохода.

Для расчета налога необходимо рассчитать вмененный доход за каждый месяц в течение квартала и полученную сумму умножить на ставку налога.

Плательщики уплачивают ЕНВД по месту осуществления ими деятельности, облагаемой единым налогом. Согласно п. 2 ст. 346.28 НК РФ они обязаны встать на учет в налоговых органах по месту осуществления деятельности, облагаемой ЕНВД, в срок не позднее 5 дней с начала осуществления такой деятельности.

Уплата единого налога производится налогоплательщиком по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода.

Сумма ЕНВД, исчисленная за налоговый период, уменьшается на сумму уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и пособий по временной нетрудоспособности.

Максимальное уменьшение составляет не более чем 50 % от первоначальной суммы ЕНВД.

При этом учитываются взносы, уплаченные с сумм оплаты труда только тех работников, которые заняты в деятельности, облагаемой ЕНВД, а также страховые взносы, уплаченные индивидуальными предпринимателями за свое страхование.

Налоговая декларация по ЕНВД включает в себя несколько разделов. Раздел 2 называется «Расчет единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности». При наличии у предпринимателя или организации нескольких торговых точек и (или) нескольких видов деятельности раздел 2 декларации заполняется по каждому из таких мест или видов деятельности на отдельных листах.

Налоговые декларации по ЕНВД представляются не позднее 20-го числа месяца, следующего за окончанием квартала.

Одновременно с расчетом суммы единого налога налогоплательщики предъявляют документы, подтверждающие указанный расчет.

Пример 41. Используя условие предыдущего примера, рассчитаем сумму ЕНВД за I квартал.

Вмененный доход за январь: 0.

Вмененный доход за февраль: 14 850 руб.

Вмененный доход за март: 23 760 руб.

Всего вмененный доход: 38 610 руб.

ЕНВД: $38\,610 \text{ руб.} \times 15\% = 5792 \text{ руб.}$

Вопросы для самоконтроля

1. Какие виды предпринимательской деятельности могут облагаться единым налогом на вмененный доход?
2. Как рассчитывается размер вмененного дохода?
3. Какой орган власти вправе ввести единый налог на вмененный доход?
4. Какова налоговая ставка ЕНВД?
5. В какой пропорции распределяется налог между бюджетами разных уровней?
6. Выплату каких налогов для юридических лиц заменяет уплата ЕНВД?

7. Выплату каких налогов для индивидуальных предпринимателей заменяет уплата ЕНВД?
8. Что понимается под физическими показателями по видам предпринимательской деятельности?
9. На какие поправочные коэффициенты корректируется базовая доходность?
10. Каков порядок уплаты единого налога на вмененный доход?

Глава 11

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

11.1. Понятие оптимизации налогообложения

Под налоговой оптимизацией понимается деятельность налогоплательщика, направленная на снижение налогов. В отличие от уклонения от уплаты налогов налоговая оптимизация основана на легальных возможностях налогового законодательства.

Налоговая оптимизация может производиться разными методами. Причем необходимо учитывать, что речь идет о вновь создающей или об уже функционирующей организации.

На этапе создания организации необходимо выбрать:

- оптимальное место регистрации организации (т. е. оптимальную налоговую юрисдикцию). При возможности лучше зарегистрировать организацию на территории с минимальным налоговым бременем (офшор);
- оптимальный режим налогообложения: как предприниматель без образования юридического лица, как обычная компания или как компания, переведенная на упрощенную систему налогообложения. В каждом из указанных случаев налоговая нагрузка будет различной;
- оптимальный вид договоров с контрагентами (например, ЗАО «Заря» может продавать товар по договору купли-продажи или же по договору комиссии, налоговые последствия будут разными в зависимости от вида договора).

На этапе функционирования организации необходимо обратить внимание на выработку оптимальной учетной политики в целях налогообложения. Речь идет о выборе:

- ✓ метода учета выручки (метод начисления, кассовый метод);
- ✓ метода амортизации основных средств и нематериальных активов (линейный, нелинейный);

- ✓ метода списания товарно-материальных затрат (ФИФО, ЛИФО, по средней стоимости);
- ✓ состава и метода распределения прямых затрат и т. д.

Приказ об учетной политике — эффективный способ для любой компании уменьшить платежи по налогам, причем совершенно легально. Руководителю компании необходимо понимать, что бухгалтер часто выбирает учетную политику в том или ином вопросе исходя из минимизации своих собственных трудовых затрат, а не из ее эффективности для компании.

Несмотря на то что большинство организаций имеют компьютеризированные учетные системы, их постоянная перенастройка требует от главного бухгалтера и его подчиненных больших затрат времени и сил на освоение ими схем и правил. Поэтому зачастую руководителю необходима помощь стороннего специалиста по налогообложению или независимого внутреннего аудитора, а также он должен проявить определенную решимость и упорство при использовании полученных рекомендаций.

Текущая учетная политика ЗАО «Винни» предусматривает начисление амортизации основных средств в налоговом учете по линейному методу. ЗАО не использует предоставленное НК РФ право на одновременное списание до 30 % (10 %) стоимости основных средств, поскольку главный бухгалтер ЗАО привык к тому, что величины налоговой и бухгалтерской амортизации в учете ЗАО одинаковые.

Несмотря на то что для ЗАО выгодно применение нелинейного метода амортизации и использование права на списание 30 % (10 %) стоимости, бухгалтер ЗАО может игнорировать эти возможности в силу собственной инертности, нежелания изменять программу налогового учета и брать на себя дополнительную нагрузку.

Руководитель ЗАО может и не подозревать, сколько возможностей для легальной налоговой экономии есть у его фирмы. Эта информация может быть получена путем проведения налогового аудита ЗАО «Винни» специалистами по оптимизации налогообложения.

Пример 42. Сравнение кассового метода и метода начисления

В текущем отчетном периоде ЗАО «Винни» отгрузило покупателям товар на сумму 100 руб. (цифры условные). В оплату отгруженного товара от покупателей поступило 50 руб. НДС игнорируется.

Расходы ЗАО в отчетном периоде составили 80 руб., из них только 60 руб. оплачено.

Налогооблагаемая прибыль ЗАО в отчетом периоде составит: по кассовому методу – минус 10 руб. (убыток) (50 руб. – 60 руб.); по методу начисления – 20 руб. (100 руб. – 80 руб.).

11.2. Выбор метода определения доходов и расходов

Если средняя выручка организации без НДС за четыре предыдущих квартала не превысила 1 млн руб., то она может признавать доходы либо методом начисления, либо кассовым методом.

Основное преимущество кассового метода перед методом начисления состоит в том, что доходы и расходы включаются в налогооблагаемую базу только по мере их оплаты.

Компании невыгодно использовать кассовый метод, если она:

- взимает предоплату за предстоящие отгрузки (при кассовом методе полученные предоплаты немедленно увеличивают налогооблагаемую базу, а при методе начисления – не увеличивают) либо не предоставляет своим покупателям коммерческие кредиты и возможность отсрочки платежей;
- имеет постоянную значительную кредиторскую задолженность (при кассовом методе расходы нельзя учесть до тех пор, пока они не оплачены).

При наличии вышеуказанного организациям с небольшой выручкой лучше перейти на упрощенную систему налогообложения, которая позволит сэкономить на налоге на прибыль, НДС и налоге на имущество. Однако необходимо учитывать ограничения на использование данной системы, установленные НК РФ.

В заключение отметим, что использование кассового метода является чрезвычайно трудозатратным для бухгалтерии, так как в бухгалтерском учете применяется только метод начисления. Поэтому применение кассового метода в целях налогообложения будет означать двойную работу для бухгалтера и может вызвать сопротивление последнего.

11.3. Перечень прямых расходов и порядок их распределения на остатки незавершенного производства

Все расходы подразделяются на прямые и косвенные. При этом прямые расходы уменьшают налогооблагаемую прибыль только в части, относящейся к реализованной продукции (товарам, услугам).

Пример 43. Прямые и косвенные расходы

В текущем отчетном периоде ЗАО «Винни» отгрузило покупателям 80 % произведенной продукции на сумму 100 руб. без НДС (цифры условные). Общие прямые и косвенные расходы ЗАО составили 50 и 20 руб. соответственно. Налогооблагаемая прибыль компании рассчитана следующим образом (руб.):

выручка	100
прямые расходы	(40) (50 × 80 %)
косвенные расходы	(20)
налогооблагаемая прибыль	40

10 руб., или 20 % от общих прямых расходов, будут отнесены на остаток непроданного товара и уменьшат налогооблагаемую прибыль после его продажи.

Максимизировать величину прямых расходов, подлежащих списанию, можно двумя способами:

- 1) сократить их перечень;
- 2) выбрать оптимальную политику их списания.

Пункт 1 ст. 318 НК РФ позволяет налогоплательщику самостоятельно определить перечень прямых расходов, связанных с производством товаров (выполнением работ, оказанием услуг). А пункт 2 той же статьи разрешает компаниям, занятым в сфере услуг, списывать прямые расходы в полной сумме в уменьшение налогооблагаемой прибыли.

Пример 44. Состав прямых расходов

В прошлом году бухгалтер ЗАО «Винни» включал в состав прямых расходов:

- 1) стоимость материалов для производства меда;
- 2) амортизацию оборудования для производства меда;
- 3) заработную плату рабочих, занятых в производственных цехах;
- 4) ЕСН, начисленный с заработной платы производственных рабочих (с 1 января 2010 г. ЕСН заменен на страховые взносы во внебюджетные фонды).

В текущем году новый бухгалтер ЗАО хочет сократить состав прямых расходов.

Ситуация 1. ЗАО производит только мед (однопродуктное производство).

Бухгалтеру будет достаточно трудно обосновать превращение расходов из прямых в косвенные.

Ситуация 2. ЗАО производит мед и варенье (мультипродуктное производство).

В данном случае задача бухгалтера упрощается, поскольку единственным очевидным прямым расходом в данном случае будет лишь стоимость материалов.

Расходы на амортизацию оборудования могут стать косвенными расходами в случае, если оборудование используется для производства и меда, и варенья.

Аналогичный подход может быть применен и к зарплате производственных рабочих, если они заняты в обоих производствах. Соответственно косвенным расходом станут и страховые взносы.

Если же для производства меда и варенья используются разное оборудование и персонал, то перевести амортизацию и зарплату вместе с суммами страховых взносов в разряд косвенных расходов будет непросто (с точки зрения обоснования такой переклассификации).

Порядок списания прямых расходов в налоговых целях целесообразно сделать аналогичным порядку списания этих расходов в целях бухгалтерского учета.

11.4. Выбор способа начисления амортизации

В целях снижения налога на прибыль амортизацию в налоговом учете лучше начислять нелинейным методом.

Также необходимо закрепить в учетной политике для целей налогообложения право на одновременное списание 30 % (10 %) первоначальной стоимости приобретенных основных средств. При этом данный порядок будет распространяться на все основные средства (кроме основных средств, полученных безвозмездно).

Если организация может применять повышающие коэффициенты в отношении некоторых групп основных средств, то использование данного права следует закрепить в учетной политике для целей налогообложения.

Пример 45. Линейный и нелинейный методы амортизации

Сравним линейный и нелинейный методы начисления амортизации. ЗАО «Винни» приобрело автоматизированную линию стоимостью 120 000 руб. (без НДС). Срок службы линии – 5 лет. В бухгалтерском учете применяется линейный метод начисления амортизации.

Вариант 1. Налоговая амортизация рассчитывается по правилам бухгалтерского учета.

Ежемесячная сумма амортизации составляет: 2000 руб. ($120\,000 \times 1/12 \times 1/5$).

Вариант 2. Налоговая амортизация рассчитывается нелинейным методом. 30 % первоначальной стоимости подлежит единовременному списанию. Ежемесячная норма амортизации по основным средствам третьей группы (сроком службы до 5 лет включительно) составляет 5,6 %.

Расход за первый месяц с начала амортизации составит 30 % от стоимости – 36 000 руб.; амортизация – 4704 руб. ($84\,000 \times 5,6\%$).

Итого: 40 704 руб.

Преимущества второго варианта перед первым очевидны.

11.5. Выбор метода списания сырья, материалов, покупных товаров

Методы списания сырья, материалов и товаров на расходы рассмотрены ранее.

Наиболее выгодным в целях уменьшения налогооблагаемой прибыли является метод ЛИФО, который и следует указать в учетной политике для целей налогообложения (к сожалению, использование метода ЛИФО в бухгалтерском учете запрещено).

Пример 46. ЛИФО, ФИФО и метод средней стоимости

Сравним методы ФИФО, ЛИФО и метод средней стоимости (см. табл. 12).

Таблица 12

Расчет прибыли

	ФИФО	ЛИФО	Метод средней стоимости
Выручка	2000	2000	2000
Себестоимость	(1000)	(1200)	(1200)
Прибыль	1000	600	800
Преимущество метода ЛИФО перед остальными методами очевидно			

ЗАО «Винни» сначала приобрело 10 упаковок товара по 100 руб., затем еще 10 по 140 руб.

В отчетном периоде было продано 10 упаковок по 200 руб. за упаковку.

11.6. Способы оптимизации налога на прибыль

Суть способа реализации продукции (товаров) через организацию, применяющую упрощенную систему налогообложения, покажем на примере.

Пример 47. Использование организации, применяющей упрощенную систему налогообложения

Директор фирмы ЗАО «Заря» учредил новую фирму – ЗАО «Восход». Доля директора в уставном капитале ЗАО «Восход» составляет 100 %. ЗАО «Восход» применяет упрощенную систему налогообложения и не платит налог на прибыль, НДС и ряд других налогов.

До создания фирмы реализация товара производилась ЗАО «Заря» непосредственно покупателям по цене 11 руб. 80 коп. (в том числе НДС – 1 руб. 80 коп.) за 1 упаковку.

Теперь товар сначала реализуется ЗАО «Восход» по цене 5 руб. 90 коп. (в том числе НДС – 90 коп.) за 1 упаковку, затем перепродается конечным покупателям по цене 11 руб. 80 коп. за 1 упаковку, но уже без НДС.

Себестоимость одной упаковки без НДС составляет 4 руб.

Рассчитаем налоговые обязательства компаний по каждому варианту (табл. 13).

Таблица 13

Расчет налоговых обязательств

	Старая схема ЗАО «Заря»	Новая схема ЗАО «Заря»	ЗАО «Восход»
Выручка	11,8	5,9	11,8
НДС	(1,8)	(0,9)	–
Выручка без НДС	10	5	11,8
Затраты	(4)	(4)	(5,9)
Прибыль	6	1	5,9
Налог на прибыль	1,2	0,2	–
Единый налог			
Ставка 6 % с выручки	–	–	0,71
Ставка 15 % с прибыли	–	–	1,02
В зависимости от выбранной ставки единого налога и от порядка расчета налога налог на прибыль снижается с 1 руб. 20 коп. до 91 коп. (0,20 + 0,71) или до 1 руб. 09 коп. (0,20 + 0,03). Величина НДС с реализации снижается в два раза.			

Ставка единого налога 6 % с доходов выгодна, если расходы организации составляют менее 60 % от доходов. В противном случае целесообразно платить налог по ставке 15 % с разницы между доходами и расходами.

Независимо от выбранного варианта расчета единого налога данная схема выгодна, так как позволяет уменьшить налог на прибыль и, кроме того, уменьшить сумму НДС, уплачиваемую в бюджет.

Налоговый риск данной схемы связан с тем, что компании могут быть признаны судом взаимозависимыми. В этом случае налоговые органы могут оспорить соответствие цены реализации первой компании в цепочке рыночным ценам.

11.7. Перенесение прибыли в организацию, применяющую упрощенную систему налогообложения, через договоры на оказание услуг

Суть данной схемы покажем на примере.

Пример 48. Перенесение прибыли в низконалоговую компанию

Выручка ЗАО «Заря» (без НДС) в текущем отчетном периоде составляет 1 млн руб. Расходы (без НДС) составляют 600 тыс. руб.

В целях оптимизации налоговых обязательств директор фирмы ЗАО «Заря» учреждает новую фирму – ЗАО «Сервис-консалт», которая применяет упрощенную систему налогообложения и платит единый налог с выручки по ставке 6 %.

Далее ЗАО «Заря» и ЗАО «Сервис-консалт» подписывают контракт на оказание маркетинговых (консультационных и информационных) услуг. Сумма контракта составляет 300 тыс. руб. Заказчиком является ЗАО «Заря».

Сравним налоговые обязательства двух фирм по налогу на прибыль (единому налогу) до и после выполнения контракта (табл. 14).

Таблица 14

Сравнение налоговых обязательств

	До ЗАО «Заря»	После	
		ЗАО «Заря»	ЗАО «Сервис-консалт»
Выручка без НДС	1 000 000	1 000 000	300 000
Затраты	(600 000)	(900 000)	–
Прибыль	400 000	100 000	–

	До ЗАО «Заря»	После	
		ЗАО «Заря»	ЗАО «Сервис- консалт»
Налог на прибыль (единый налог)	80 000	20 000	18 000
После подписания контракта и его выполнения экономия по налогу составит 42 000 руб. (80 000 – 20 000 – 18 000)			

Основной налоговый риск данной схемы заключается в том, что у налогового органа может возникнуть вопрос об обоснованности и экономической оправданности затрат, понесенных первой фирмой. В этой связи особое внимание необходимо уделить документальному оформлению услуг, полученных по договору, их подтверждению актами и отчетами.

11.8. Присоединение убыточной организации

Суть схемы заключается в слиянии прибыльной компании с компанией, которая имеет большой убыток либо значительную дебиторскую задолженность бюджета перед собой.

Пример 49. Присоединение убыточной организации

Вариант А. Прибыль ЗАО «Заря» в отчетном году до слияния с ЗАО «Восход» составила 4 млн руб. Сумма неиспользованного убытка ЗАО «Восход» на момент слияния составляет 3 млн руб.

Прибыль ЗАО «Заря» после слияния составит 1 млн руб. Соответственно, величина налога на прибыль сократится в 4 раза.

Вариант Б. Обязательства ЗАО «Заря» перед бюджетом по НДС до слияния с ЗАО «Восход» составляли 7 млн руб. ЗАО «Восход» на момент слияния имеет 6 млн руб. НДС к возмещению из бюджета.

После слияния обязательства по НДС составят 1 млн руб.

Для снижения рисков использования данной схемы необходимо учесть все юридические нюансы и требования законодательства по оформлению слияния.

Вопросы для самоконтроля

1. Сравните методы учета выручки: кассовый метод и метод начисления.
2. Сравните методы амортизации основных средств и нематериальных активов (линейный, нелинейный).
3. Какой метод списания товарно-материальных затрат является оптимальным в целях налогообложения (ФИФО, ЛИФО, по средней стоимости)?
4. Охарактеризуйте методы оптимизации налогообложения.
5. Раскройте понятие оптимальной учетной политики в целях налогообложения.
6. Что такое оптимальный режим налогообложения?
7. В чем состоит преимущество метода ЛИФО для оптимизации налогообложения?
8. В каком случае 30 % первоначальной стоимости основного средства подлежит единовременному списанию?
9. Чем отличается налоговая оптимизация от налогового уклонения?
10. Каким методом следует начислять амортизацию в налоговом учете в целях снижения налога на прибыль?

Библиографический список

1. Евстигнеев, Е.Е. Налоги и налогообложение: теория и практикум : учеб. пособие / Е.Е. Евстигнеев, Н.Г. Викторова. – М. : Проспект, 2015. – 520 с.
2. Молчанов, С.С. Налоги: расчет и оптимизация / С.С. Молчанов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Эксмо, 2010. – 544 с.
3. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Д.Г. Черник [и др.] ; под ред. Д.Г. Черника. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 367 с.
4. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Г.А. Волкова [и др.] ; под ред. Г.Б. Поляка, А.Е. Суглобова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 631 с.
5. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс] : учеб. пособие / авт.-сост. Н.В. Грызунова, М.В. Радостева ; Московский гуманитарный университет. – М. : Изд-во Моск. гуманит. ун-та, 2012. – 150 с.
6. Пансков, В.Г. Налоги и налогообложение : учеб. для ссузов / В.Г. Пансков. – М. : Юрайт, 2011. – 310 с.
7. Рыманов, А.Ю. Налоги и налогообложение : учеб. пособие / А.Ю. Рыманов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2010. – 509 с.
8. www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба.
9. pravcons.ru – Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».