

Сергей
Молчанов



RUSSIAN SCHOOL OF
MANAGEMENT
МВА

НАЛОГИ

расчет и оптимизация

2010

Бизнес-эксклюзив

ЭКСМО





ПОЛНЫЙ КУРС

MBA

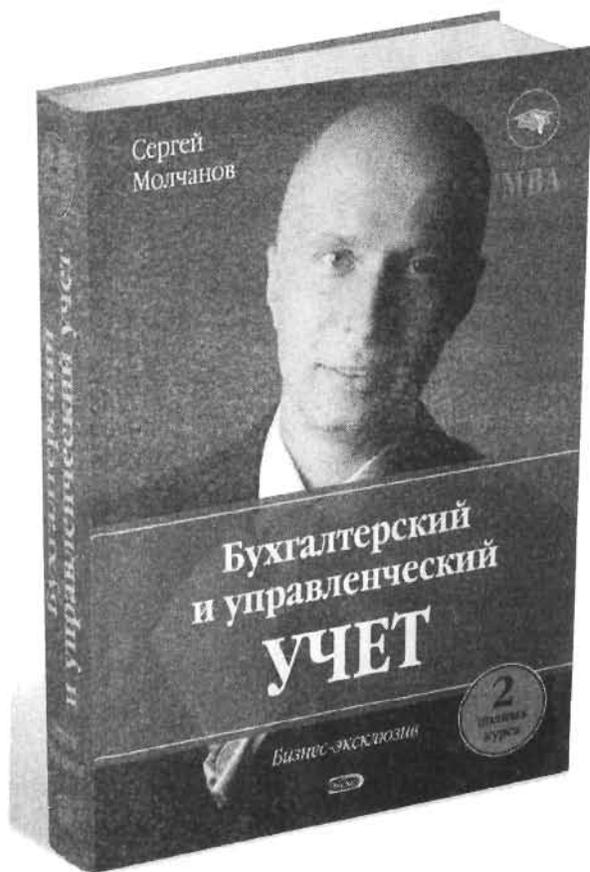
Бухгалтерский и управленческий учет (2 полных курса)*



ПОЛНЫЙ КУРС

МВА

**СЕРГЕЙ
МОЛЧАНОВ**



Это выбор **практичных людей**, ценящих **качество** и свое **время**. Приобретая данную книгу, вы получаете сразу **два полноценных курса** – по бухгалтерскому учету и управленческому учету, сопоставимых с **лучшими** западными аналогами.

Книга сделана по концепции «**ТРИ В ОДНОМ**» (учебник, задачник и ответы на все задачи). **Полнота охвата** материала сочетается с **четкой логикой** его подачи и **доступностью** изложения.



* В фокусе:

- План счетов и типовые проводки;
- бухгалтерская отчетность;
- расходы и себестоимость;
- бюджеты и ценообразование;
- эффективность структурных подразделений.



ЭКСМО

Сергей Молчанов

С/К

НАЛОГИ

расчет и оптимизация

2010

3-е издание, переработанное и дополненное

Москва  Эксмо 2010

7657

336.2
УДК 336.1/.5
ББК 65.261.4
М 761

Об авторе:

Молчанов С.С. — выпускник Финансовой академии при Правительстве РФ, обладатель степени «Магистр бухгалтерского учета», присвоенной Truman University (США). Преподаватель Международной школы бизнеса (IBS) РЭА им. Плеханова, программ MBA в институте «Мирбис», ведущий специалист по налоговым программам АССА тренинговой компании «АТС International». Приглашенный специалист по проведению налоговых курсов для сотрудников фирм «ПрайсвогтерхаусКуперс» и «Делойт». Приглашенный преподаватель компании КПМГ по проведению лекций по вопросам налогообложения для студентов ведущих московских вузов. Сайт автора www.molchanov.biz

833593
TDIU
kutubxonasi ОНТИ

Молчанов С. С.

М 76 **Налоги: расчет и оптимизация.** 3-е изд., перераб. и доп. / Молчанов С. С. — М. Эксмо, 2010. — 544 с. — (Полный курс MBA).

ISBN 978-5-699-36677-4

Это выбор практичных людей, ценящих качество и свое время. Приобретая данную книгу, вы получаете развернутый курс по всем основным налогам, с подробным анализом принципов их расчета и минимизации. В тексте книги учтены все изменения НК РФ, вступившие в силу с 1 января 2010 г.

Книга сделана по концепции «три в одном» (учебник, задачник и ответы на все задачи). Полнота охвата материала сочетается с четкой логикой его подачи и доступностью изложения. Верстка книги продумана до мелочей, чтобы вам было максимально удобно с ней работать.

Восемь разделов (включая специальные разделы по акцизам, налогообложению иностранных представительств, налоговому планированию, оптимизации и офшорному бизнесу), более 200 примеров и 90 задач с ответами позволяют использовать книгу также в качестве универсального справочника для бухгалтеров, менеджеров и руководителей организаций.

Сегодня книга не имеет аналогов на рынке и характеризуется отличным соотношением «цена—качество». Откройте любую страницу и убедитесь в этом сами!

УДК 336.1/.5
ББК 65.261.4

ISBN 978-5-699-36677-4

© Оформление. ООО «Издательство «Эксмо», 2010

БЛАГОДАРНОСТИ

Этой книгой я хотел бы выразить мою глубокую признательность и благодарность:

- моей маме **Молчановой Наталье Федоровне**, преподавателю, за воспитание и унаследованный преподавательский дар;
- моей бабушке **Миросхиной Елизавете Артемьевне**, преподавателю, за воспитание и разностороннее образование;
- моему дяде **Романову Михаилу Михайловичу**, врачу, за неоценимую помощь в трудных ситуациях;
- моему дяде **Орлову Владимиру Васильевичу**, журналисту, моей тете **Меис Ольге Николаевне**, преподавателю, и моей тете **Шитухиной Александре Федоровне**, поэту и музыканту в душе, за воспитание и прояснение сути вещей в окружающем мире;
- моим сестрам **Орловой Вере** и **Орловой Ольге**, а также моим братьям **Захарову Вячеславу** и **Романову Алексею** за душевную поддержку и развитие веры в свои силы;
- моему декану в Truman University доктору **Роберту Дейгеру** и преподавателю по налогообложению профессору **Стивену Кляйну** за помощь в выборе профессиональной карьеры;
- моим учителям литературы **Тихомировой Людмиле Георгиевне** и **Ельницкой Людмиле Михайловне** за привитую любовь к чтению и к хорошим книгам;
- моей учительнице английского языка **Коришевой Софье Яковлевне** за наглядную демонстрацию любви к жизни и собственной профессии;
- моему преподавателю античного искусства **Соколову Глебу Ивановичу** за умение видеть невидимое в окружающем мире и моему преподавателю философии **Гиренку Федору Ивановичу** за широкий и спокойный взгляд на многие события жизни;
- куратору моей институтской группы **Ишковой Наталье Николаевне** за постоянную душевную поддержку;
- моим коллегам по работе в компании «ПрайсуотерхаусКуперс» **Ириие Мартаковой**, **Светлане Стройковой**, **Алексею Смирнову**, **Андрею Шпак** и особенно **Миличаковой Наталье Геннадьевне**, за полученные профессиональные знания и опыт;
- моим бизнес-партнерам **Ким Смит**, **Ричарду Главеру**, **Марии Нелюбиной**, **Марии Гридневой**, **Полине Павленко** и за плодотворное сотрудничество в области налогообложения;
- всем моим друзьям и студентам из Москвы и особенно **Бесо Шония**, **Виталию Мешерякову**, **Виктору Рубцову**, **Татьяне Жеребиной**, **Ивановой Марине**, **Гнилицкой Марине**, **Светлане Тихоновой**, **Саиду Абдульмянову**, **Елене Карповой**, **Ольге Макаревич**, **Светлане Захаровой**, **Виталию Афанасьеву**, **Эльмире Чудиной**, **Наталье Кузнецовой**, **Нинель Храмеевой**, **Дмитрию Куприч**, **Кристине Семеновой**, **Ларисе Печковской**, **Сергею Потапенко** за то, что они есть;
- всем моим друзьям из Санкт-Петербурга и особенно **Татьяне Шапиро**, **Варгиной Нелли Михайловне**, **Евгению Сивцову**, **Плеве Александру Наумовичу** и **Балакареву Сергею** за их теплое отношение;
- моим друзьям из Грузии, особенно **Шоте Купатадзе**, **Георгию Чхендзе**, **Зуре Пхакадзе**, **Лаше Залкалиани**, **Нукри Мчедлидзе**, **Анри Гецадзе** за их открытые и веселые сердца;
- моим друзьям из Израиля **Илье Апекишеву** и **Александре Александровой**, за понимание того, что в жизни можно преодолеть любые трудности;
- моим родственникам в США, особенно **Меис Алене**, **Сереже** и **Анастасии** и маминой подруге **Кузовлевой Марии Михайловне** за их неподражаемое чувство юмора;
- моим тренерам по ай-ки-до **Александру Мельникову**, **Алексею Майгуру** и **Александру Савченко** и тренеру по теннису **Евгению Петрову** за развитие воли и самодисциплины;
- моим издателям — ведущему редактору **Скуратовой Татьяне Валентиновне**, редактору **Кузововой Наталье Владимировне**, верстальщику — **Теретьевой Светлане**, художнику — **Светлане Лебедевой** и особенно директору редакции **Федосовой Ириие Евгеньевне** за многостороннюю поддержку проекта.

Хочу выразить особую благодарность приме Мариинского театра, народной артистке России **Ульяне Лопаткиной** за образец того, как надо развивать и совершенствовать свой дар и талант.

Дорогие читатели!



Я рада представить вашему вниманию книгу «Налоги 2010. Расчет и оптимизация».

Занимаясь налоговым консультированием более 20 лет, я постоянно изучаю публикации по налоговой тематике и хорошо понимаю, какую пользу они могут принести как профессионалам, так и людям, только начинающим свою деятельность, связанную с налогообложением и бухгалтерским учетом.

Данная книга охватывает широкий круг актуальных вопросов, изложенных увлекательно и доступно, а хорошо структурированный текст поможет вам лучше понять сложные аспекты налогообложения.

Желаю вам приятного и полезного чтения!

Алис Сидоров,
Партнер Налогового отдела КПМГ

www.kpmg.ru

СОДЕРЖАНИЕ

От автора	19
Изменения НК РФ, вступающие в действие с 01.01.2010 и ранее	20
Глава 1. ВВЕДЕНИЕ В НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС	
1.1. Структура Налогового кодекса Российской Федерации	27
1.2. Внесение изменений в НК РФ	29
1.3. Базовые понятия, применяемые в НК РФ	30
1.4. Принципы определения цены товаров (работ, услуг) для целей налогообложения	31
1.4.1. Общий порядок расчета выручки. Четыре случая контроля налоговых органов за ценами сделок	31
1.4.2. Критерии признания юридических лиц взаимозависимыми	32
1.4.3. Налоговый контроль цен по бартерным договорам и внешнеторговым сделкам	33
1.4.4. Налоговый контроль в случае, когда цена сделки отличается от цены аналогичных сделок более чем на 20%. Понятие «идентичных» и «однородных» товаров	34
1.4.5. Сопоставимость условий сравнимых сделок. Влияние скидок на рыночную цену для целей налогообложения	35
1.4.6. Официальные источники информации о ценах. Специальные методы определения рыночной цены	37
1.5. Иерархия нормативных актов в сфере налогообложения	39
<i>Задачи</i>	40
Глава 2. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	
2.1. Плательщики налога. Базовая схема расчета налога. Классификация доходов и расходов. Необлагаемые доходы и неучитываемые расходы	43
2.1.1. Плательщики налога на прибыль	43
2.1.2. Расчет налога на прибыль.	44
2.1.3. Принципы классификации доходов и расходов	47
2.1.4. Состав доходов и расходов от реализации .	47
2.1.5. Состав внереализационных доходов и расходов	49
2.1.6. Доходы, не облагаемые налогом на прибыль	51
2.1.7. Расходы, не учитываемые при расчете налога на прибыль	54
2.2. Момент признания доходов. Кассовый метод и метод начисления. Определение суммы доходов от реализации	61
2.2.1. Методы признания доходов для целей налогообложения	61
2.2.2. Определение суммы доходов от реализации для целей налогообложения	65

2.3. Внереализационные доходы. Моменты признания.	
Определение налогооблагаемых сумм	66
2.3.1. Момент отражения внереализационных доходов для целей налогообложения	66
2.3.2. Определение суммы внереализационных доходов для целей налогообложения	68
2.4. Момент признания расходов. Кассовый метод и метод начисления. Прямые и косвенные расходы	78
2.4.1. Момент признания расходов для целей налогообложения прибыли	78
2.4.2. Прямые и косвенные расходы	84
2.5. Материальные расходы, связанные с производством и реализацией	90
2.5.1. Состав материальных расходов	90
2.5.2. Определение стоимости материально-производственных запасов	90
2.6. Расходы на оплату труда	92
2.6.1. Состав расходов по оплате труда	92
2.6.2. Заработная плата	93
2.6.3. Премии, включаемые в расходы организации	94
2.6.4. Доплаты к заработной плате работников, уменьшающие налоговую базу.	97
2.6.5. Включение в расходы оплаты вынужденных простоев	99
2.6.6. Выплаты компенсаций за неиспользованный отпуск при увольнении сотрудника	100
2.6.7. Выплаты компенсаций за неиспользованный отпуск, если трудовые отношения с работником продолжаются	101
2.6.8. Выплаты работникам, увольняемым по сокращению численности (штата)	102
2.6.9. Выплаты по гражданско-правовым договорам	105
2.6.10. Выплаты по договорам добровольного медицинского, пенсионного страхования и страхования жизни работников	106
2.6.11. Резервы на оплату отпусков	108
2.6.12. Компенсационные выплаты	109
2.7. Амортизация	110
2.7.1. Понятие амортизируемого имущества для целей налогообложения	110
2.7.2. Имущество, относящееся к амортизируемому, но не подлежащее амортизации в налоговом учете	114
2.7.3. Определение первоначальной стоимости амортизируемого имущества в налоговом учете.	116

2.7.4. Изменение первоначальной стоимости амортизируемого имущества	119
2.7.5. Влияние переоценки основных средств на их стоимость в налоговом учете	120
2.7.6. Определение срока полезного использования амортизируемого имущества	120
2.7.7. Амортизационные группы	121
2.7.8. Начисление амортизации основных средств в налоговом учете	123
2.8. Прочие расходы, связанные с производством и реализацией	134
2.8.1. Состав прочих расходов	134
2.8.2. Расходы по аренде имущества	134
2.8.3. Юридические услуги.	135
2.8.4. Консультационные, информационные, посреднические и аудиторские расходы.	135
2.8.5. Права на использование программ и баз данных для ЭВМ	136
2.8.6. Расходы на страхование имущества	137
2.8.7. Таможенные пошлины, налоги и сборы, не включаемые в цену товаров.	137
2.8.8. Расходы на рекламу	138
2.8.9. Нормативы по компенсациям за использование личного автомобиля (мотоцикла) для служебных поездок .	139
2.8.10. Расходы, связанные с командировками	140
2.8.11. Представительские расходы.	145
2.8.12. Расходы на подготовку и переподготовку кадров	147
2.9. Внереализационные расходы	148
2.9.1. Состав внереализационных расходов. Момент их признания для целей налогообложения	148
2.9.2. Расходы на уплату процентов по долговым обязательствам	149
2.9.3. Списание дебиторской задолженности	153
2.10. Определение прибыли от реализации имущества	156
2.11. Уменьшение текущей прибыли на величину убытков прошлых лет. Сроки представления отчетности и уплаты налога .	159
2.11.1. Определение суммы убытка прошлых лет при расчете налогооблагаемой прибыли .	159
2.11.2. Представление налоговой декларации и уплата налога на прибыль	160
2.12. Налогообложение прибыли и доходов иностранных юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства .	161
2.12.1. Понятие «постоянное представительство иностранного юридического лица»	161
2.12.2. Деятельность вспомогательного и подготовительного характера	163

2.12.3. Ситуации, в которых постоянное представительство не возникает	165
2.12.4. Зависимые агенты	167
2.12.5. Налогообложение постоянных представительств иностранных юридических лиц. Ставки налога на прибыль	168
2.12.6. Ставки налога. Уплата налога и сроки представления отчетности	170
2.13. Налогообложение доходов иностранных юридических лиц из источников в Российской Федерации в случаях, когда постоянное представительство в Российской Федерации не возникает.	171
2.13.1. Ставки налогообложения для различных видов доходов иностранных организаций из источников в Российской Федерации	171
2.13.2. Порядок удержания налога и сроки его уплаты в бюджет. Случаи, в которых удержание налога не производится.	175
2.13.3. Использование международных договоров (соглашений) об избежании двойного налогообложения в целях снижения налога на доходы.	176
<i>Задачи.</i>	178
Глава 3. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ (НДС) И АКЦИЗЫ	
3.1. Сущность НДС. Плательщики налога. Освобождение от НДС	194
3.1.1. Сущность налога на добавленную стоимость	194
3.1.2. Налоговый период по НДС. Сроки представления отчетности, уплаты и возмещения налога	196
3.1.3. Плательщики НДС	197
3.1.4. Получение права на освобождение от обязанностей плательщика НДС	198
3.1.5. Операции, освобождаемые от НДС.	199
3.2. Определение места реализации товаров (работ, услуг) для целей НДС.	201
3.2.1. Критерии определения места реализации для товаров	201
3.2.2. Критерии определения места реализации для услуг	202
3.3. «Исходящий» НДС с реализации в Российской Федерации: момент возникновения, ставки налога	205
3.3.1. Объект обложения НДС	205
3.3.2. Момент возникновения «исходящего» НДС по правилам, действующим с 1 января 2006 г.	206
3.3.3. Момент возникновения «исходящего» НДС при передаче товаров безвозмездно, при получении авансовых платежей	206
3.3.4. Ставки налога применительно к реализации в Российской Федерации.	207



3.4. «Исходящий» НДС с реализации в Российской Федерации: определение величины облагаемой реализации, уплата налога с авансов и с процентов по товарным кредитам и векселям	208
3.4.1. Определение стоимости товаров (работ, услуг), реализованных в Российской Федерации для целей расчета НДС.	208
3.4.2. Исчисление и уплата НДС с полученных авансов	209
3.4.3. Исчисление НДС с процентов, полученных по товарным кредитам, облигациям и векселям	210
3.5. Вычеты «входящего» НДС. Общие правила	211
3.5.1. Понятие вычета «входящего» НДС.	211
3.5.2. Общие условия возмещения «входящего» НДС.	212
3.5.3. Что означает требование о том, что приобретенные товары (работы, услуги) должны быть приняты на учет?	214
3.6. Вычеты «входящего» НДС в отдельных ситуациях	216
3.6.1. Приобретение товаров (работ, услуг) за наличный расчет.	216
3.6.2. Вычет НДС, уплаченного на таможне	217
3.6.3. Вычет НДС при возврате товаров либо при отказе от выполненных работ (услуг)	217
3.6.4. Вычеты НДС по нормируемым расходам.	218
3.6.5. Вычеты НДС по командировочным расходам	218
3.6.6. Вычеты НДС по работам (услугам), выполненным (оказанным) иностранными юридическими лицами	219
3.6.7. Вычеты НДС при аренде муниципального или государственного имущества	219
3.6.8. Вычеты НДС при зачете взаимных требований.	219
3.6.9. Вычеты НДС при использовании имущества в расчетах с поставщиками	220
3.6.10. Вычеты НДС при использовании векселей в расчетах с поставщиками	221
3.6.11. Вычеты «входящего» НДС при наличии облагаемых и не облагаемых налогом операций	222
3.7. Восстановление «входящего» НДС, ранее принятого к вычету	224
3.7.1. Восстановление «входящего» НДС	224
3.7.2. Порядок восстановления «входящего» НДС. Расчет суммы НДС к восстановлению	225
3.7.3. Восстановление «входящего» НДС по объектам недвижимости	227
3.8. Нулевая ставка НДС. Экспортные операции	228
3.8.1. Экспорт. Общие положения	228
3.8.2. Исчисление «исходящего» НДС по экспортным операциям	229
3.8.3. Документы, подтверждающие экспорт	231

3.8.4. Применение ставок 10 и 18% по неподтвержденному экспорту	231
3.8.5. Вычет «входящего» НДС по экспортным операциям	232
3.8.6. Начисление пени на сумму НДС в результате неподтверждения экспорта	233
3.8.7. Экспорт работ (услуг)	234
3.9. Особые случаи исчисления НДС	234
3.9.1. Исчисление НДС при продаже имущества.	234
3.9.2. Исчисление НДС при выполнении строительно-монтажных работ.	236
3.9.3. НДС при использовании произведенных товаров (работ, услуг) для собственных нужд предприятия, при раздаче товаров в рекламных целях	238
3.9.4. Исчисление НДС при уступке права требования	239
3.9.5. Исчисление НДС при посреднических операциях	240
3.9.6. Исчисление НДС при импорте товаров.	243
3.9.7. Исчисление НДС при осуществлении расчетов с иностранными юридическими лицами	244
3.10. Акцизы	246
3.10.1. Сущность акцизов. Дата реализации подакцизных товаров. Налоговый период по акцизам. Плательщики акцизов	246
3.10.2. Поакцизные товары.	247
3.10.3. Налогооблагаемые операции	249
3.10.4. Операции, освобождаемые от акцизов.	251
3.10.5. Особенности взимания акцизов при перемещении подакцизных товаров через таможенную границу Российской Федерации	252
3.10.6. Ставки акцизов	254
3.10.7. Порядок отнесения сумм акциза на стоимость подакцизных товаров или на расходы	257
3.10.8. Налоговые вычеты и расчет суммы акциза, подлежащей уплате или возврату	259
3.10.9. Сроки и порядок уплаты акцизов.	261
<i>Задачи.</i>	263
 Глава 4. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	
4.1. Экономическое содержание. Плательщики. Налоговый и отчетный периоды. Ставки налога	269
4.1.1. Понятие налога на доходы физических лиц	269
4.1.2. Налоговый период по НДФЛ	270
4.1.3. Понятия «резидент» и «нерезидент»	271
4.1.4. Налоговые ставки по НДФЛ.	273



4.2. Исчисление НДФЛ с доходов, облагаемых по базовой ставке 13%. Общие принципы	274
4.3. Доходы, облагаемые по ставке 13%. Формы получения. Моменты признания в налоговых целях	275
4.3.1. Состав обычных доходов, облагаемых по ставке 13%	275
4.3.2. Налогообложение доходов, полученных в натуральной форме	276
4.4. Доходы, не подлежащие налогообложению. Общая характеристика	278
4.4.1. Доходы, не подлежащие налогообложению. Общая характеристика.	278
4.4.2. Доходы, не подлежащие налогообложению. Компенсационные выплаты	282
4.5. Стандартные налоговые вычеты. Условия применения .	285
4.6. Социальные налоговые вычеты. Расходы граждан на благотворительность, обучение и лечение	288
4.6.1. Порядок социальных налоговых вычетов и порядок их предоставления	288
4.6.2. Подробнее о социальном вычете по личным расходам на благотворительные цели	289
4.6.3. Подробнее о социальном вычете по личным расходам на обучение самого налогоплательщика и его детей	290
4.6.4. Подробнее о социальном вычете по личным расходам на лечение налогоплательщика, его супруги, детей и родителей	292
4.6.5. Подробнее о социальном вычете по личным расходам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и по договорам добровольного пенсионного страхования	292
4.7. Имущественные вычеты, предоставляемые при продаже личного имущества и приобретении жилья	294
4.7.1. Имущественные налоговые вычеты.	294
4.7.2. Порядок определения налогооблагаемого дохода при продаже имущества .	294
4.7.3. Вычет на новое строительство (приобретение) жилья .	298
4.8. Профессиональные налоговые вычеты. Условия их предоставления.	302
4.8.1. Предоставление профессиональных налоговых вычетов.	302
4.8.2. Вычеты по гражданско-правовым договорам	303
4.8.3. Вычеты, предоставляемые индивидуальным предпринимателям	304
4.8.4. Вычеты по авторским договорам и вознаграждениям, по договорам на создание (исполнение) произведений науки, литературы и искусства.	305
4.9. Применение ставки 35%. Проценты по банковским вкладам. Материальная выгода по займам	307
4.9.1. Доходы, облагаемые по специальным ставкам	307

4.9.2. Исчисление налога с процентов по банковским вкладам	307
4.9.3. Исчисление налога с материальной выгоды по займам	309
4.10. Налогообложение подарков, призов и материальной помощи	313
4.10.1. Налогообложение обычных подарков, полученных от организаций и предпринимателей	313
4.10.2. Налогообложение призов и выигрышей рекламного характера	315
4.10.3. Налогообложение материальной помощи и оплаты лекарств	315
4.11. Налогообложение страховых выплат	316
4.11.1. Обязательное страхование	316
4.11.2. Добровольное имущественное страхование	316
4.11.3. Добровольное медицинское страхование	317
4.11.4. Негосударственное пенсионное обеспечение	318
4.11.5. Добровольное пенсионное страхование	319
4.11.6. Добровольное страхование жизни	319
4.12. Налогообложение операций с ценными бумагами.	321
4.13. Исчисление налога с дивидендов	322
4.14. Налогообложение доходов нерезидентов. Избежание двойного налогообложения	323
4.14.1. Налогообложение доходов нерезидентов	323
4.14.2. Избежание двойного налогообложения	324
4.15. Уплата НДФЛ индивидуальными предпринимателями	325
4.16. Удержание и уплата налога в бюджет. Налоговая декларация. Сведения от работодателей	328
4.16.1. Особенности исчисления и порядок уплаты налога в отношении отдельных видов доходов	328
4.16.2. Правила удержания и уплаты НДФЛ налоговыми агентами	329
4.16.3. Справки и сведения, представляемые налоговыми агентами	331
4.16.4. Налоговая декларация. Сроки уплаты (возврата) НДФЛ	331
<i>Ответы на контрольные вопросы</i>	333
<i>Задачи.</i>	335
Глава 5. ЕДИНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ И ВЗНОСЫ НА ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ	
5.1. Сущность ЕСН, плательщики налога.	342
5.1.1. Понятие ЕСН	342
5.1.2. Плательщики ЕСН	343
5.1.3. Налоговые льготы	345



5.2. Объект обложения ЕСН у работодателей. Налоговая база и ставки ЕСН для работодателей	346
5.2.1. Начисление ЕСН работодателями	346
5.2.2. Выплаты, не подлежащие обложению ЕСН	346
5.2.3. Порядок расчета налоговой базы по ЕСН для работодателей	349
5.2.4. Ставки ЕСН для работодателей. Регрессивная шкала	350
5.3. Сроки уплаты и предоставление отчетности по ЕСН работодателями .	352
5.3.1. Налоговый и отчетный периоды	352
5.3.2. Порядок и сроки уплаты налога	352
5.3.3. Исчисление и уплата ЕСН филиалами юридических лиц .	353
5.4. Выплаты по авторским договорам. Определение налоговой базы по ЕСН .	354
5.5. Исчисление и уплата ЕСН индивидуальными предпринимателями и приравненными к ним лицами	355
5.5.1. Объект налогообложения для индивидуальных предпринимателей .	355
5.5.2. Налоговая база индивидуальных предпринимателей	355
5.5.3. Налоговые ставки для индивидуальных предпринимателей	356
5.5.4. Порядок исчисления и уплаты налога индивидуальными предпринимателями	357
5.5.5. Сроки уплаты налога и авансовых платежей индивидуальными предпринимателями	357
5.5.6. Представление налоговых деклараций индивидуальными предпринимателями	358
5.6. Виды страховых взносов. Плательщики страховых взносов	358
5.6.1. Виды страховых взносов	358
5.6.2. Плательщики страховых взносов	359
5.6.3. Льготы для отдельных категорий плательщиков	361
5.7. Объект обложения страховыми взносами у работодателей. База для начисления и тарифы страховых взносов для работодателей	361
5.7.1. Объект обложения страховыми взносами у работодателей	361
5.7.2. Выплаты, не подлежащие обложению страховыми взносами	363
5.7.3. Порядок расчета базы по страховым взносам для работодателей	366
5.7.4. Тарифы страховых взносов для работодателей	366
5.8. Сроки уплаты и предоставление отчетности по страховым взносам работодателями .	368
5.8.1. Расчетный и отчетный периоды	368
5.8.2. Порядок исчисления и сроки уплаты страховых взносов	369
5.8.3. Исчисление и уплата страховых взносов филиалами юридических лиц	370
5.9. Выплаты по авторским договорам. Определение базы для начисления страховых взносов	371

5.10. Исчисление и уплата страховых взносов индивидуальными предпринимателями и приравненными к ним лицами .	373
5.10.1. Стоимость страхового года для индивидуальных предпринимателей и приравненным к ним лицам.	373
5.10.2. Тарифы страховых взносов для индивидуальных предпринимателей	373
5.10.3. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов индивидуальными предпринимателями	374
5.11.4. Представление расчетов по страховым взносам индивидуальными предпринимателями	375
5.12. Контроль уплаты взносов	375
<i>Задачи.</i>	377
Глава 6. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИЙ. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	
6.1. Налог на имущество организаций	381
6.1.1. Плательщики налога на имущество организаций	381
6.1.2. Объекты налогообложения, порядок расчета налога	382
6.2. Транспортный налог	385
6.2.1. Плательщики транспортного налога	385
6.2.2. Объекты обложения транспортным налогом	385
6.2.3. Расчет транспортного налога.	386
6.2.4. Сроки уплаты транспортного налога	388
6.3. Упрощенная система налогообложения .	389
6.3.1. Понятие упрощенной системы налогообложения.	390
6.3.2. Порядок перехода к упрощенной системе налогообложения	390
6.3.3. Объекты налогообложения	392
6.3.4. Определение доходов и расходов при применении упрощенной системы налогообложения	392
6.3.5. Расчет единого налога	395
6.3.6. Упрощенная система налогообложения на основе патента	397
6.3.7. Сроки уплаты единого налога	398
6.4. Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности	400
6.4.1. Сущность единого налога на вмененных доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД).	400
6.4.2. Виды предпринимательской деятельности, подлежащие обложению ЕНВД	402
6.4.3. Объект обложения ЕНВД. Расчет вмененного дохода .	404
6.4.4. Применение поправочных коэффициентов.	406
6.4.5. Порядок уплаты единого налога	407
<i>Задачи.</i>	409



Глава 7. УЧЕТ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ДЕКЛАРАЦИЙ. УПЛАТА И ВОЗВРАТ НАЛОГОВ. НАЛОГОВЫЕ ПРОВЕРКИ. ПОРЯДОК РЕШЕНИЯ НАЛОГОВЫХ СПОРОВ	
7.1. Постановка на учет в налоговых органах	414
7.1.1. Порядок учета юридических и физических лиц в налоговых органах	414
7.1.2. Идентификационный номер налогоплательщика	416
7.1.3. Ответственность, предусмотренная НК РФ за нарушение сроков и уклонение от постановки на учет в налоговых органах	417
7.2. Налоговые декларации: представление, исправления	417
7.2.1. Представление налоговой декларации	417
7.2.2. Внесение исправлений в налоговые декларации	418
7.2.3. Ответственность, предусмотренная НК РФ за нарушение сроков подачи налоговых деклараций	421
7.2.4. Налоговые санкции за нарушение правил учета доходов и расходов	422
7.3. Уплата и возврат налога	423
7.3.1. Прекращение обязанности по уплате налога	423
7.3.2. Налоговые санкции за неуплату (неудержание, перечисление налога)	424
7.3.3. Взыскание пени за просрочку уплаты налога	425
7.3.4. Зачет или возврат излишне уплаченных сумм налога	426
7.4. Налоговые проверки. Порядок взыскания налогов, пеней и штрафов	427
7.4.1. Камеральные налоговые проверки	427
7.4.2. Выездные налоговые проверки.	429
7.4.3. Действия налоговых органов в ходе выездных налоговых проверок.	431
7.4.4. Оформление результатов налоговых проверок и принятие решения по ним	432
7.4.5. Взыскание налоговых санкций	436
7.4.6. Срок давности привлечения к ответственности.	436
7.4.7. Санкции за нарушение требований, установленных НК РФ в отношении налоговых проверок	437
7.5. Порядок обжалования актов налоговых органов, действий или бездействия их должностных лиц	438
<i>Задачи.</i>	440
Глава 8. НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ОПТИМИЗАЦИЯ. ОФШОРНЫЙ БИЗНЕС	
8.1. Сущность и общая характеристика методов налоговой оптимизации	444
8.1.1. Оптимизация налогообложения	444
8.1.2. Методы оптимизации налогообложения	445

8.2. Учетная политика организации для целей налогообложения	446
8.2.1. Трудности формирования правильной учетной политики	446
8.2.2. Выбор метода определения доходов и расходов .	447
8.2.3. Перечень прямых расходов и порядок их распределения на остатки незавершенного производства	448
8.2.4. Выбор способа начисления амортизации, закрепление права списывать до 10% первоначальной стоимости основных средств и применять повышающие коэффициенты .	450
8.2.5. Выбор метода списания сырья, материалов, покупных товаров	451
8.2.6. Создание различных резервов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль	451
8.2.7. Условия сопоставимости кредитов и займов	453
8.2.8. Порядок распределения налога между обособленными подразделениями	454
8.2.9. Пример учетной политики организации в целях налогообложения	455
8.3. Некоторые способы оптимизации налога на прибыль	458
8.3.1. Реализация продукции (товаров) через организацию, применяющую упрощенную систему налогообложения .	458
8.3.2. Перенесение прибыли в организацию, применяющую упрощенную систему налогообложения, через договоры на оказание услуг	459
8.3.3. Присоединение убыточной организации	460
8.4. Офшорный бизнес	460
8.4.1. Что такое офшор и зачем его регистрировать?	460
8.4.2. Характерные черты офшорных компаний .	463
8.4.3. Офшорная география	467
8.4.4. Выбор банка для хранения средств офшорной компании и личных сбережений ее владельца	469
8.4.5. Антиофшорное регулирование	471
8.4.6. Как выбирать местоположение офшора	472
8.4.7. Как поставить задачу по разработке офшорной схемы перед консультантами	473
<i>Задачи.</i>	475
Ответы на задачи	477
Справочные данные на 2010 год	527
Алфавитно-предметный указатель .	531
Интернет-ресурсы	539

ОТ АВТОРА

Дорогой читатель!

С удовольствием представляю вам полную версию своего авторского курса по налогообложению, сочетающего максимальную доступность изложения материалов с полнотой их охвата.

Моими основными задачами было максимально просто и доходчиво объяснить вам правила расчета и оптимизации налогов и сделать чтение книги увлекательным и приятным.

Как использовать эту книгу с максимальной пользой для вас?

Все зависит от текущего уровня ваших знаний по предмету и задач, которые вы ставите перед собой.

Если вы новичок в налогообложении, то начинайте чтение с первой главы и затем переходите к главам, нужным вам. В начале каждой главы вы найдете подробное объяснение «формулы» рассмотренного в ней налога, далее разбираются все ее составляющие. Понятный язык и многочисленные примеры позволят вам быстро двигаться вперед в освоении материала.

Если вы уже знакомы с предметом, то используйте книгу как универсальный справочник по налогообложению. Обратите внимание на подробное оглавление. Всего за несколько секунд вы сможете понять последовательность изложения материала по каждому конкретному налогу и найти нужную вам информацию. Для быстрого поиска также можно использовать алфавитно-предметный указатель, приведенный в конце книги.

Я желаю вам приятного чтения и буду рад отзывам, присланным вами на адрес s.molchanov@mail.ru.

Информацию о других моих книгах по налогообложению, бухгалтерскому и управленческому учету вы сможете найти в Интернете на сайте www.molchanov.biz.

С уважением,

Сергей Молчанов

PS

Благодаря коммерческому успеху моих книг «Бухгалтерский учет за 14 дней», «Налоги за 14 дней», «Налоги: расчет и оптимизация» я имею счастливую возможность стать инициатором благотворительной акции «Доброе дело», которую, я надеюсь, поддержат другие авторы, читатели и издательство «Эксмо». Начиная с этой книги часть авторского гонорара от моих книг будет перечисляться на цели адресной помощи инвалидам по зрению, брошенным детям и животным.

Подробнее об акции «Доброе дело» вы сможете прочитать в конце книги и на моем сайте в Интернете по адресу: www.molchanov.biz

ИЗМЕНЕНИЯ НК РФ, ВСТУПАЮЩИЕ В ДЕЙСТВИЕ С 01.01.2010 И РАНЕЕ

Ниже кратко представлен обзор всех основных изменений в налогообложении, вступающих в силу с **1 января 2010 года** (в том числе в результате поправок, внесенных в НК РФ в **ноябре 2009 года**). Настоящее издание книги сделано с учетом всех нижеуказанных поправок.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

Изменения, внесенные Федеральным законом от 19.07.2009 № 202-ФЗ

*Расходы на уплату процентов по долговым обязательствам
(к п. 2.9.2)*

С **1 января 2010 г.** прекращает свое действие поправка, внесенная в Налоговый кодекс Российской Федерации, которая действовала с **1 августа 2009 г. по 31 декабря 2009 г. включительно**.

Предельная величина процентов в целях налогообложения прибыли была равна ставке рефинансирования Банка России, увеличенной **в 2 раза**. Данная норма применялась при оформлении долгового обязательства в рублях.

При оформлении долгового обязательства в иностранной валюте максимальная ставка процентов, учитываемых в целях налогообложения прибыли, была равна **22%**.

С **1 января 2010 г.** предельные величины процентов, принимаемых в целях налогообложения прибыли, вновь стали равны ставке рефинансирования Банка России, увеличенной **в 1,1 раза**, по обязательствам в рублях и составляют **15%** по обязательствам в иностранной валюте.

Изменения, внесенные Федеральным законом от 25.11.2009 № 281-ФЗ

В Налоговый кодекс Российской Федерации внесены изменения, направленные, в частности, на совершенствование правового регулирования налогообложения финансовых инструментов срочных сделок

Установлено, что при определении налоговой базы по доходам по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, учитываются доходы, полученные в том числе по операциям с финан-



совыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых не являются ценные бумаги или фондовые индексы, рассчитываемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг, а также с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом которых являются другие финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых не являются ценные бумаги или фондовые индексы, рассчитываемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Это область налогообложения в данной книге не рассматривается.

НДС

Основные поправки, связанные с данным налогом, ожидалась осенью 2009 г., но никаких радикальных нововведений принято не было. Поправка, внесенная **Федеральным законом от 17 июля 2009 г. № 161-ФЗ** в отношении освобождения от НДС безвозмездного оказания услуг по предоставлению эфирного времени и (или) печатной площади при проведении выборов и референдумов, не представляет интереса для большинства налогоплательщиков.

То же можно сказать о поправке, внесенной **Федеральным законом от 28.11.2009 № 287-ФЗ**, которая освободила от НДС операции по реализации коммунальных услуг, а также работ (услуг) по содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирном доме.

АКЦИЗЫ

Изменения, внесенные Федеральным законом от 28.11.2009 № 282-ФЗ

Ставки налога (к п. 3.10.6)

С **1 января 2010 г.** увеличены ставки налога на некоторые виды подакцизных товаров, в частности, ставка за спирт этиловый из всех видов сырья (в том числе этиловый спирт-сырец из всех видов сырья) с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно будет составлять 30 р. 50 к. за 1 литр безводного этилового спирта (до внесения изменений — 27 р. 70 к.). Увеличены также ставки акцизов на табачные изделия, легковые автомобили, моторные масла и прямогонный бензин. Уточнен порядок исчисления суммы акциза на алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта свыше 9%.

НДФЛ***Изменения, внесенные Федеральным законом
от 19.07.2009 № 202-ФЗ***

Приведенные ниже поправки к Налоговому кодексу Российской Федерации вступили в силу с **1 января 2010 г.**

Порядок предоставления социальных налоговых вычетов (к п. 4.6.1)

В НК РФ в новой редакции установлено, что 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.

Таким образом, социальный налоговый вычет по месту работы касается только тех взносов на негосударственное (добровольное) 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.

Имущественный налоговый вычет при продаже личного имущества граждан (к п. 4.7.2)

Максимальная величина имущественного налогового вычета при продаже имущества **второй группы** (любое имущество, кроме жилья, земельных участков и ценных бумаг) увеличена со 125 до **250** тыс. руб. за календарный 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 и более лет.

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

Имущественный налоговый вычет при приобретении жилья (к п. 4.7.3)

В перечень видов имущества, в отношении которого предоставляется налоговый вычет, дополнительно включены **земельные участки**, предназначенные для индивидуального жилищного строительства, а также **земельные участки**, на которых расположены приобретаемые жилые дома.



Проценты, фактически уплаченные по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей на приобретение вышеупомянутых земельных участков, в 2010 г. увеличивают сумму вычета, наряду с процентами по кредитам, полученным от банков, находящихся на территории Российской Федерации, в целях **рефинансирования (перекредитования)** кредитов на новое строительство либо приобретение жилья.

При приобретении земельных участков под индивидуальное жилищное строительство или доли (долей) в них имущественный налоговый вычет предоставляется после получения налогоплательщиком **свидетельства о праве собственности на это имущество**.

Исчисление материальной выгоды по займам (к п. 4.9.3)

Установлено, что налогооблагаемой материальной выгоды по займам не возникает, если:

- заемные (кредитные) средства предоставлены на новое строительство либо приобретение жилья на территории Российской Федерации, **а также покупку земельных участков под индивидуальное жилищное строительство и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома;**
- заемные (кредитные) средства предоставлены банками, находящимися на территории Российской Федерации, в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов), полученных на новое строительство либо приобретение жилья на территории Российской Федерации, **а также земельных участков под индивидуальное жилищное строительство, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома.**

Указанная выше материальная выгода освобождается от налогообложения при наличии у налогоплательщика права на получение имущественного налогового вычета, **подтвержденного налоговым органом.**

Налоговые агенты, являющиеся кредитными организациями, при невозможности удержать исчисленную сумму налога с полученных клиентами кредитной организации (за исключением клиентов, являющихся работниками указанных кредитных организаций) доходов в виде материальной выгоды, обязаны в течение одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором получены указанные доходы, сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности.

**Изменения, внесенные Федеральным законом
от 25.11.2009 № 281-ФЗ**

Налогообложение операций с ценными бумагами (к п. 4.12)

Статьи НК РФ, регулирующие правила расчета налоговой базы по НДФЛ по операциям с ценными бумагами, изложены в новой редакции.

Установлено, что при определении налоговой базы по доходам по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, учитываются доходы, полученные в том числе по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых не являются ценные бумаги или фондовые индексы, рассчитываемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг, а также с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом которых являются другие финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых не являются ценные бумаги или фондовые индексы, рассчитываемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

ЕСН

С 1 января 2010 г. единый социальный налог заменяется на **страховые взносы во внебюджетные фонды**. В главе 5 данного издания вы сможете детально ознакомиться со старыми правилами расчета и уплаты ЕСН и сравнить их с новыми правилами, касающимися уплаты страховых взносов.

ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ

**Изменения, внесенные Федеральным законом
от 28.11.2009 № 282-ФЗ**

Ставки налога (к п. 6.2.3)

С 1 января 2010 г. установленные НК РФ налоговые ставки транспортного налога могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов Российской Федерации, но не более чем в 10 раз (до внесения изменений — не более чем в 5 раз).

УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

**Изменения, внесенные Федеральным законом
от 19.07.2009 № 204-ФЗ**

Порядок перехода на упрощенную систему налогообложения (к п. 6.3.2)

Указанным Законом уточнены требования к налогоплательщикам, желающим перейти на упрощенную систему нало-



гообложения и уже применяющим данный налоговый режим. С 15 до **45 млн. руб.** увеличен **предельный размер доходов налогоплательщика**, позволяющих перейти на «упрощенку». Продолжать применять данный налоговый режим смогут те налогоплательщики, у которых доходы за год не превысили **60 млн. руб.** (ранее — 20 млн. руб.).

Новые предельные размеры доходов будут применяться до 2012 г. включительно. Однако в 2013 г. будут применяться предельные размеры доходов, действовавшие в 2009 г., с учетом индексации. До 2012 г. включительно также **отменяется применение коэффициента-дефлятора**.

Федеральный закон вступает в силу с **1 января 2010 г.**, но не ранее чем по истечении одного месяца со дня его официального опубликования. Это не касается его некоторых положений, для которых предусмотрен иной порядок вступления в силу.

***Изменения, внесенные Федеральным законом
от 19.07.2009 № 201-ФЗ***

*Упрощенная система налогообложения на основе патента
(к п. 6.3.6)*

Устранена правовая коллизия в отношении перерасчета стоимости патента за неполный год.

Кроме того, уточнены основания утраты права на применение упрощенной системы налогообложения на основе патента. Налогоплательщик обязан перейти на общий режим налогообложения, если в календарном году, в котором он применяет упрощенную систему налогообложения на основе патента, его доходы **превысили 20 млн. руб.**, причем независимо от количества полученных в указанном году патентов. Переход, как и прежде, осуществляется с начала налогового периода, на который был выдан соответствующий патент.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования. Это не касается его отдельных положений, для которых предусмотрен иной порядок вступления в силу.

***Изменения, внесенные Федеральным законом
от 17.07.2009 № 165-ФЗ***

Сокращен перечень оснований для утраты права на применение «упрощенки» на основе патента. Согласно внесенной поправке такими основаниями **не являются привлечение наемных работников** (в том числе по договорам гражданско-правового характера) и осуществление на основе патента вида пред-

принимательской деятельности, **не предусмотренного** в законе субъекта Российской Федерации.

Федеральный закон вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования и распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2009 г.

ПРОЧИЕ ПОПРАВКИ В НК РФ

Остальные поправки в НК РФ в настоящем обзоре не приводятся, поскольку они носят специфический характер и являются несущественными для подавляющего большинства налогоплательщиков.

ГЛАВА 1

ВВЕДЕНИЕ В НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС

Основные цели этой главы

1. Ознакомить вас со структурой НК РФ.
2. Дать вам представление о налоговой системе Российской Федерации, видах налогов и сборов.
3. Объяснить вам принципы определения цены товаров для целей налогообложения, заложенные в ст. 40 НК РФ.

1.1. СТРУКТУРА НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Налоговый кодекс РФ (НК РФ) состоит из двух частей. Часть первая регулирует общие вопросы налогообложения, часть вторая — правила исчисления отдельных налогов.

Часть первая НК РФ, в частности, включает в себя:

- 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 г.**

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 2010 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 24 «Единый социальный налог»¹;
- 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».

¹ Глава 24 «Единый социальный налог» утратила силу с 1 января 2010 г.

1.2. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В НК РФ

Изменения в НК РФ вносятся путем принятия соответствующих федеральных законов, которые должны быть приняты Государственной Думой РФ, одобрены Советом Федерации и подписаны Президентом РФ.

Чтобы вступить в силу, законы должны быть официально опубликованы.

Сложные законы проходят в Государственной Думе РФ три этапа обсуждения, называемые чтениями. Если закон принят в **первом чтении**, это означает, что принят черновой вариант закона, в который будет внесена существенная правка. Когда закон принимается во **втором чтении**, то это означает, что предстоящие поправки будут не слишком существенными. Принятие закона в **третьем чтении** означает одобрение Государственной Думой заключительного варианта законопроекта.

Технически простые законопроекты могут быть **сразу** приняты Государственной Думой в третьем чтении, т.е. без внесения каких-либо поправок.

Статья 5 НК РФ устанавливает существенные ограничения на вступление в силу налоговых законов. Согласно положениям указанной статьи акты законодательства о налогах вступают в силу:

- не ранее чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования и
- не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу.

Пример 1.1. Вступление в силу изменений НК РФ

Предположим, что 5 декабря 2009 г. официально опубликован закон, вносящий изменения в главу 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ в части повышения ставки налога с 13 до 20%. Закон не может вступить в силу ранее 1 января 2011 г., поскольку налоговым периодом для этого налога является год.

Таким образом, чтобы ставка налога была повышена в 2010 г., соответствующий закон должен быть опубликован до 30 ноября 2009 г. (включительно).

Налоговый кодекс РФ также устанавливает специальные ограничения в отношении введения в силу законов о **новых** налогах и сборах, а именно: такие законы вступают в силу не

ранее 1 января года, следующего за годом их принятия, но не ранее одного месяца со дня их официального опубликования.

Пример 1.2. Вступление в силу изменений НК РФ

Предположим, что 1 июля 2010 г. опубликован закон г. Москвы, вводящий в столице новый сбор. Этот закон не может вступить в силу ранее 1 января 2011 г.

1.3. БАЗОВЫЕ ПОНЯТИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В НК РФ

Глава 7 НК РФ дает определения таким базовым понятиям, используемым в НК РФ, как «товар», «работы», «услуга», «реализация», «дивиденды», «проценты».

Под **товаром** понимается любое имущество, реализуемое или предназначенное для реализации.

Работой признается деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организации и (или) физического лица.

Услуга определена НК РФ как деятельность, результаты которой не имеют материального выражения и которые реализуются или потребляются в результате этой деятельности.

Под **реализацией товаров (работ, услуг)** признается передача на возмездной основе права собственности на товары или на результаты выполненных работ, а также возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу. Такая передача может признаваться реализацией, даже если она происходит на безвозмездной основе, в случаях, когда это прямо предусмотрено НК РФ.

Не признается реализацией (ст. 39 НК РФ):

- передача имущества, если такая передача носит инвестиционный характер (например, вклады в уставный капитал);
- передача основных средств, нематериальных активов и (или) иного имущества некоммерческим организациям на осуществление их уставной деятельности;
- возврат имущества в пределах первоначального взноса участнику хозяйственного общества или товарищества



при его выходе из общества (товарищества) либо при ликвидации последнего;

- некоторые другие операции.

Дивидендом признается любой доход, полученный акционером (участником) по акциям (долям) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения.

Не признаются дивидендами (ст. 43 НК РФ):

- выплаты акционеру (участнику), производимые при ликвидации организации в размерах, не превышающих его взносов в капитал ликвидируемой организации;
- выплата акционеру (участнику) в виде акций этой же организации, передаваемых ему в собственность;
- некоторые другие операции.

Под **процентами** НК РФ понимает любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления).

1.4. ПРИНЦИПЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЦЕНЫ ТОВАРОВ (РАБОТ, УСЛУГ) ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1.4.1. ОБЩИЙ ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫРУЧКИ. ЧЕТЫРЕ СЛУЧАЯ КОНТРОЛЯ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ ЗА ЦЕНАМИ СДЕЛОК

В соответствии с положениями НК РФ выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется исходя из тех цен, которые установлены в договоре с покупателем, т.е. в общем случае под рыночной ценой понимается цена сделки.

Однако НК РФ предоставляет налоговым органам право проверять, действительно ли цены, установленные в договоре, соответствуют рыночным.

Контроль налоговых органов возможен в следующих случаях:

- если покупатель и продавец будут признаны **взаимозависимыми лицами**;
- если реализация осуществляется по **бартерному** договору;
- если предприятие передает товары (работы, услуги) по **внешнеторговому** контракту;
- если колебания уровня цен по **идентичным (однородным)** товарам (работам, услугам) превысили **20%** от цены сделки в любую сторону в течение **непродолжительного** периода времени.

В пункте 3 ст. 40 НК РФ установлено, что при несоответствии цены договора рыночным ценам «налоговый орган вправе вынести мотивированное решение о доначислении налога и пени, рассчитанных таким образом, как если бы результаты этой сделки были оценены исходя из рыночных цен на соответствующие товары, работы и услуги». Обязанность по самостоятельному составлению данного расчета для самого налогоплательщика не предусмотрена, хотя последний может сделать это в добровольном порядке.

Решение налоговых органов можно оспорить в суде. Тогда им придется доказать, что, во-первых, они имели право контролировать цену сделки и, во-вторых, что цены для расчета налога действительно являются рыночными.

Пример 1.3. Налоговый контроль за ценами реализации

ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило мед на сумму 118 000 руб. (в том числе НДС — 18 000 руб.). Мед был отгружен:

- 1) по договору мены;
- 2) на экспорт;
- 3) по договору купли-продажи с ЗАО «Осел Иа», которое является 100%-ной дочерней компанией ЗАО «Винни-Пятачок»;
- 4) по договору купли-продажи с ЗАО «Сова», которое не является взаимозависимым лицом по отношению к ЗАО «Винни-Пятачок».

В ходе проведения мероприятий налогового контроля было установлено, что средний уровень цен на идентичные (однородные) товары за проверяемый период составил 141 600 руб. (в том числе НДС — 21 600 руб.). Этот уровень цен налоговый орган принял за рыночную цену.

В первых трех ситуациях налоговый орган имеет право составить специальный расчет и доначислить налог на прибыль с суммы разницы между рыночной ценой и ценой сделки ($20\,000 \times 20\% = 4\,000$ руб.) и НДС ($21\,600 - 18\,000 = 3\,600$), а также пени за просрочку уплаты данных налогов.

В четвертой ситуации доначисление налогов не производится, так как отклонение продажной цены от рыночной составляет ровно 20%, а не более 20%.

1.4.2. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ВЗАИМОЗАВИСИМЫМИ

Согласно ст. 20 НК РФ юридические лица считаются взаимозависимыми, если доля прямого или косвенного участия одной организации в другой превышает 20%.

Других формальных критериев для признания юридических лиц взаимозависимыми НК РФ не содержит. В то же вре-



мя суд может признать налогоплательщиков взаимозависимыми по иным основаниям, если, по мнению судей, отношения между ними могли оказать влияние на цену сделки.

Пример 1.4. Взаимозависимые лица

Компания X владеет 50% в капитале компании Y, которая, в свою очередь, обладает 60% акций компании Z.

Компании X и Y, а также Y и Z являются взаимозависимыми по отношению друг к другу, так как доля прямого участия этих компаний друг в друге превышает 20%.

Кроме того, взаимозависимыми будут также признаны компании X и Z, поскольку доля косвенного участия компании X в капитале компании Z также превышает 20% ($50\% \times 60\% = 30\%$).

Конституционный Суд РФ своим Определением от 4 декабря 2003 г. № 441-О разъяснил порядок признания судами лиц взаимозависимыми по основаниям, не указанным в п. 1 ст. 20 НК РФ. Согласно данным разъяснения лица могут быть признаны взаимозависимыми по иным основаниям, если:

- во-первых, эти основания указаны в других правовых актах;
- во-вторых, отношения между этими лицами объективно могут повлиять на результаты сделок по реализации товаров (работ, услуг).

Данное Определение КС РФ имеет важное значение для налогоплательщиков, поскольку позволяет оспаривать решения судов о признании лиц взаимозависимыми без достаточных на то оснований.

Физические лица признаются взаимозависимыми, если:

- 1) одно физическое лицо подчиняется другому физическому лицу **по должностному положению**;
- 2) лица состоят в **брачных отношениях, отношениях родства** (в том числе через усыновление), а также в **отношениях опеки**.

1.4.3. НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ЦЕН ПО БАРТЕРНЫМ ДОГОВОРАМ И ВНЕШНЕТОРГОВЫМ СДЕЛКАМ

Договор **бартера** предполагает обмен товарами (работами, услугами). Это означает, что каждая из сторон является одновременно и продавцом, и покупателем. При этом, как правило, обмениваемые товары признаются равноценными, поэтому

расчеты деньгами не предусматриваются (если иное не установлено договором).

Понятие «бартер» отсутствует в Гражданском кодексе РФ, который содержит понятие «мена». Под меной ГК РФ понимает обмен исключительно товара на товар. На практике под налоговый контроль цен попадают и сделки, предполагающие обмен результатами выполнения работ и оказания услуг.

При наличии бартерной операции налоговые органы вправе проверить, соответствуют ли цены, применяемые сторонами договора, рыночным ценам. Контроля можно избежать, оформив два договора купли-продажи. Однако и в этом случае налоговые органы будут вправе проверить цену сделки, если предприятия являются взаимозависимыми или цена данной сделки отклонялась более чем на 20% от уровня цен по идентичным (однородным) товарам в течение предшествующего непродолжительного периода времени.

Внешнеторговые сделки — сделки, заключаемые в процессе осуществления внешнеторговой деятельности, включающей в себя:

- внешнюю торговлю интеллектуальной собственностью;
- внешнюю торговлю информацией;
- внешнюю торговлю товарами (импорт или экспорт);
- внешнюю торговлю услугами.

Все вышеуказанные термины подробно раскрыты в Федеральном законе от 8 декабря 2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».

1.4.4. НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ В СЛУЧАЕ, КОГДА ЦЕНА СДЕЛКИ ОТЛИЧАЕТСЯ ОТ ЦЕНЫ АНАЛОГИЧНЫХ СДЕЛОК БОЛЕЕ ЧЕМ НА 20%. ПОНЯТИЕ «ИДЕНТИЧНЫХ» И «ОДНОРОДНЫХ» ТОВАРОВ

Согласно п. 2 ст. 40 НК РФ налоговые органы могут контролировать цену сделки *«при отклонении более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых плательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени».*

Вышеприведенная формулировка вызывает множество споров налогоплательщиков с налоговыми органами, так как допускает различные толкования.

Под уровнем цен на практике понимается средневзвешенная цена, по которой предприятие реализует товар (работу, услугу).



Идентичные (однородные) товары определяются НК РФ как товары, имеющие одинаковые, характерные для них основные признаки. При этом необходимо учитывать их физические характеристики, качество и репутацию на рынке, страну происхождения и производителя. Таким образом, доказать идентичность или однородность товаров можно только при совпадении всех перечисленных критериев.

Пример 1.5. Идентичные и однородные товары

Рассмотрим следующие товары на предмет их однородности или идентичности:

- 1) яблочные соки «Любимый сад» и «J7», выпускаемые разными производителями;*
- 2) яблочный нектар и яблочный сок, выпускаемые одним производителем;*
- 3) жвачка с клубничным и лимонным вкусом одного производителя;*
- 4) автомобиль «ДЭУ Нексия» ростовской и узбекской сборки;*
- 5) одинаковые товары, отгруженные разным потребителям.*

Товары, указанные в п. 1, не являются ни однородными, ни идентичными, поскольку это разные марки, которые выпускаются разными производителями.

Товары, указанные в п. 2, не являются ни однородными, ни идентичными, поскольку обладают разными физическими характеристиками.

Товары, указанные в п. 3, не являются идентичными, однако могут быть признаны однородными, если единственное различие между ними заключается во вкусовой добавке.

Товары, указанные в п. 4, не являются ни однородными, ни идентичными, поскольку различаются странами происхождения.

Товары, указанные в п. 5, являются идентичными.

Налоговый кодекс РФ не раскрывает содержание понятия «непродолжительный период времени». В случае спора длительность этого периода определяет суд с учетом специфики конкретной ситуации.

1.4.5. СОПОСТАВИМОСТЬ УСЛОВИЙ СРАВНИВАЕМЫХ СДЕЛОК. ВЛИЯНИЕ СКИДОК НА РЫНОЧНУЮ ЦЕНУ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Согласно п. 4 ст. 40 НК РФ рыночная цена — это цена, по которой покупатель может на ближайшей по отношению к себе территории приобрести идентичные (а при их отсутствии — однородные) товары, работы, услуги без существенных дополнительных затрат, или цена, по которой продавец может на

ближайшей по отношению к себе территории реализовать аналогичные товары, работы, услуги без существенных дополнительных затрат, при наличии сопоставимых условий сделки.

Иными словами, рыночная цена определяется с учетом местонахождения покупателя (продавца).

При определении рыночных цен необходимо также учитывать **сопоставимость условий сделки** по:

- количеству (объему) поставляемых товаров;
- сроку исполнения обязательств;
- условиям платежей, обычно применяемым в сделках данного вида;
- иным разумным условиям, которые могут оказывать влияние на цены.

Пример 1.6. Сопоставимость условий сделок

ЗАО «Винни-Пятачок» продало ЗАО «Осел Иа» 1000 кг меда по цене 100 руб. за 1 кг. Одновременно было продано 50 кг меда фирме «Кролик» за 150 руб. за 1 кг. Стоимость доставки включена в цену продажи.

ЗАО «Винни-Пятачок» и фирма «Кролик» находятся в Москве. ЗАО «Осел Иа» зарегистрировано и находится в Самаре.

Вышеуказанные сделки заключены на несопоставимых условиях. Существенными являются различия по количеству поставляемого меда. Различия в ценах также обусловлены разными расходами на доставку товаров покупателям.

Согласно п. 9 ст. 40 НК сделки с идентичными (однородными) товарами признаются сопоставимыми, если различие между их условиями:

- либо существенно не влияет на цену сделок;
- либо может быть учтено с помощью поправок.

Пример 1.7. Сопоставимость условий сделок

ЗАО «Винни-Пятачок» продало ЗАО «Осел Иа» 1000 кг меда по цене 100 руб. за кг (без стоимости доставки, которая составила 12 руб. за 1 кг). Одновременно было продано 1000 кг меда фирме «Кролик» за 130 руб. за 1 кг (включая доставку). Предположим, что обе фирмы находятся в Москве. НДС не учитывается.

В данном случае цена 130 руб. за 1 кг может быть принята за рыночную с учетом поправки на транспортные расходы (12 руб.). То есть в качестве рыночной принимается цена 118 руб. При этом договорная цена — 100 руб. не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Поэтому доначисления налога на прибыль в рассмотренном случае не произойдет.



Помимо вышеуказанного, необходимо учитывать, что при определении рыночной цены должны быть приняты во внимание обычные надбавки или скидки к ценам по сделкам, заключенным между независимыми лицами, в частности вызванные:

- «сезонными и иными колебаниями потребительского спроса на товары (работы, услуги);
- потерей товарами качества или иных потребительских свойств;
- истечением (приближением даты истечения) сроков годности или реализации товаров;
- маркетинговой политикой, в том числе при продвижении на рынки новых товаров, не имеющих аналогов, а также при продвижении товаров (работ, услуг) на новые рынки;
- реализацией опытных моделей и образцов товаров в целях ознакомления с ними потребителей» (п. 3 ст. 40 НК РФ).

1.4.6. ОФИЦИАЛЬНЫЕ ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ О ЦЕНАХ. СПЕЦИАЛЬНЫЕ МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РЫНОЧНОЙ ЦЕНЫ

В пункте 11 ст. 40 НК РФ установлено, что при определении и признании рыночной цены товара, работы или услуги используются официальные источники информации. Однако при этом не раскрывается, что следует понимать под такими источниками.

На настоящий момент единого, всеми признанного источника информации о рыночных ценах в Российской Федерации не существует.

Кроме того, даже основываясь на данных государственной статистики, налоговые органы проигрывали дела в судах, не сумев доказать, что сделки были заключены на сопоставимых условиях. Иными словами, объем поставок, сроки исполнения обязательств, условия платежей по оспариваемой сделке должны быть теми же, что и по сделкам, цены на которые приводят органы статистики.

В случае невозможности определения рыночных цен обычным способом (отсутствие сделок по идентичным (однородным) товарам, отсутствие официальных источников информации) могут использоваться два расчетных метода, приведенных ниже. При этом установлена строгая очередность их применения. Сначала используется метод цены последующей реализации.

В случае невозможности использования указанного метода применяется **затратный метод**.

Метод цены последующей реализации

Рыночная цена определяется по следующей формуле:

$$PC = ЦПП - З,$$

- где PC — рыночная цена;
ЦПП — цена, по которой товар был продан покупателем при последующей реализации (цена последующей продажи);
З — обычные затраты, понесенные покупателем для последующей продажи (без учета цены, по которой товар был приобретен), с учетом обычной для данной сферы деятельности прибыли покупателя.

Пример 1.8. Метод цены последующей реализации

ЗАО «Винни-Пятачок» реализует ЗАО «Осел Иа» мед по цене 100 руб. (НДС здесь и далее не учитывается). ЗАО «Осел Иа» перепродает данный товар по цене 250 руб. Затраты ЗАО «Осел Иа» по сбыту составили 40 руб. Обычная наценка ЗАО «Осел Иа» от торговых операций составляет 30% от цены продажи (в рассматриваемом примере: $250 \times 30\% = 75$ руб.). Рыночная цена меда для ЗАО «Винни-Пятачок», рассчитанная методом цены последующей реализации, составляет: $250 - 40 - 75 = 135$ руб.

Затратный метод

Рыночная цена определяется по следующей формуле:

$$PC = З + П,$$

- где PC — рыночная цена;
З — затраты на производство (приобретение) и реализацию;
П — обычная прибыль для данной сферы деятельности.

При этом учитываются обычные в подобных случаях прямые и косвенные затраты на производство (приобретение) и (или) реализацию товаров, работ или услуг, обычные в подобных случаях затраты на транспортировку, хранение, страхование и иные подобные затраты.

Использование затратного метода на практике затруднительно, поскольку не установлен механизм определения обычной прибыли.



Пример 1.9. Затратный метод

ЗАО «Винни-Пятачок» реализует ЗАО «Осел Иа» мед по цене 100 руб. (НДС здесь и далее не учитывается). Себестоимость меда равна 70 руб. Дополнительные затраты по сбыту составили 20 руб. Обычная прибыль в данной сфере деятельности составляет 20% от полной себестоимости (в рассматриваемом примере: $90 \times 20\% = 18$ руб.). Рыночная цена меда для ЗАО «Винни-Пятачок», рассчитанная затратным методом: $90 + 18 = 108$ руб.

1.5. ИЕРАРХИЯ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ В СФЕРЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В некоторых случаях НК РФ делает прямые ссылки на документы, утверждаемые другими государственными органами (например, Правительством РФ, Министерством финансов РФ). Положения таких документов являются обязательными для налогоплательщиков.

Что касается документов самих налоговых органов, то с введением в действие части второй НК РФ налоговые органы потеряли право издавать инструкции по применению налогового законодательства, которые зачастую расширительно истолковывали нормы налоговых законов не в пользу плательщиков.

В настоящее время документы Федеральной налоговой службы (ФНС России) не имеют нормативного характера для налогоплательщика, однако являются обязательными к исполнению всеми территориальными налоговыми органами. В силу вышесказанного налогоплательщику бывает полезно знать их содержание, чтобы оценить свои налоговые риски. Официальный сайт ФНС России находится по адресу: www.nalog.ru.

В случае возникновения налоговых споров суд будет принимать решение, основываясь только на положениях НК РФ и налоговых законов, изданных в соответствии с последним.

Право издавать письменные разъяснения налогоплательщикам по вопросам применения налогового законодательства предоставлено Министерству финансов РФ (п. 1 ст. 34.2 НК РФ). Налогоплательщики обязаны руководствоваться этими разъяснениями.

Министерство финансов РФ наделено правом утверждать формы расчетов по налогам и налоговые декларации, обязательные для налогоплательщиков, а также порядок их заполнения.

ЗАДАЧИ

Задача 1.1. *Цель: понять иерархию нормативных актов по налогообложению*

Предположим, что Федеральная налоговая служба выпустила письмо, разъясняющее положения НК РФ, на основании которого налоговый инспектор считает, что налог на прибыль занижен из-за неправомерного включения некоторых затрат в себестоимость.

1. *Какую нормативную силу имеет данное письмо для налогоплательщика и налоговых органов?*

2. *Какое значение будет иметь данное письмо в случае рассмотрения спора судом?*

Задача 1.2. *Цель: понять иерархию нормативных актов по налогообложению*

Предположим, что в результате проверки налога на прибыль за истекший год ваша налоговая инспекция решила, что ваша организация неправомерно включила в себестоимость некоторые расходы. Суммы доплаты по налогу, пени и налоговые санкции являются для организации несущественными.

Однако вы располагаете разъяснениями Министерства финансов РФ, которые трактуют положения НК РФ по упомянутым расходам в вашу пользу.

1. *Имеют ли данные разъяснения нормативный характер для налоговой инспекции?*

2. *Какие дополнительные факторы необходимо учитывать в данном случае, начиная спор с налоговой инспекцией?*

Задача 1.3. *Цель: понять механизм вступления в силу нормативных актов по налогообложению*

Предположим, новый закон, вносящий изменения в главу 22 «Акцизы» НК РФ, был официально опубликован 5 января 2010 г. В законе указано, что он вступает в силу 1 января 2010 г. Согласно закону ставка акциза на пиво повышается задним числом с 1 января 2010 г.

1. *Определить самую раннюю дату вступления в действие положения настоящего закона, учитывая, что налоговый период по акцизу составляет месяц.*

2. *Должна ли быть откорректирована дата вступления в самом законе?*



Задача 1.4. Цель: понять механизм вступления в силу нормативных актов по налогообложению

Предположим, новый закон, вносящий изменения в главу 22 «Акцизы» НК РФ, был официально опубликован 5 января 2010 г. В законе указано, что он вступает в силу 1 января 2010 г. Согласно закону ставка акциза на пиво понижается задним числом с 1 января 2010 г.

Определите самую раннюю дату вступления в действие положения настоящего закона, учитывая, что налоговый период по акцизу составляет месяц.

Задача 1.5. Цель: понять механизм вступления в силу нормативных актов по налогообложению

1. Объясните процедуру внесения изменений в Налоговый кодекс РФ.

2. В чем различия между первым, вторым и третьим чтениями законопроекта?

Задача 1.6. Цель: понять сущность взаимозависимости юридических лиц согласно НК РФ

ЗАО «Пончик» владеет 40% акций фирмы «Баранка», которая, в свою очередь, владеет 65% акций компании «Бублик» и 50% акций фирмы «Сухарик».

Определите, какие из этих компаний являются взаимозависимыми согласно НК РФ.

Задача 1.7. Цель: понять, какие товары являются однородными (идентичными) по правилам НК РФ

Являются ли однородными или идентичными товарами:

1) водка «Столичная» и «Гжелка», выпускаемая разными производителями;

2) водка «Столичная» и «Гжелка», выпускаемая одним производителем;

3) клубничный йогурт «Данон» и «Эрман» с одинаковым содержанием жира;

4) автомобиль «Форд Фокус» отечественной и импортной сборки;

5) нефть, добытая из разных скважин, с примерно одинаковыми характеристиками?

Задача 1.8. *Цель: понять механизм применения рыночных цен в налоговых целях*

Московская фирма «Софт Дринкс» продала в удаленный район Чукотки большую партию своей «Софти Колы Лайт» по цене, превышающей себестоимость на 0,5%.

Налоговый инспектор собирается применить к «Софти Коле Лайт» рыночные цены «Колы Лайт» другого производителя, продаваемой на Чукотке значительно дороже. Емкость бутылок совпадает.

Прокомментируйте, насколько успешными будут действия налогового инспектора.

Задача 1.9. *Цель: понять механизм применения рыночных цен в целях налогообложения*

Московская фирма «Софт Дринкс» продала в удаленный район Чукотки большую партию своей «Софти Колы Лайт» по цене, превышающей себестоимость на 0,5%.

Налоговый инспектор собирается применить к «Софти Коле Лайт» рыночные цены той же «Софти Колы Лайт», продаваемой в другом регионе России значительно дороже. Емкость бутылок совпадает.

Прокомментируйте, насколько успешными будут действия налогового инспектора в этом случае.

Задача 1.10. *Цель: понять сущность метода цены последующей реализации*

ЗАО «Винни-Пятачок» реализует ЗАО «Осел Иа» мед по цене 200 руб. Далее ЗАО «Осел Иа» перепродает данный товар по цене 500 руб. Затраты по сбыту составили 80 руб. Обычная прибыль ЗАО «Осел Иа» от торговых операций составляет 20% от цены продажи.

Определите рыночную цену меда для ЗАО «Винни-Пятачок» методом цены последующей реализации. НДС не учитывать.

Задача 1.11. *Цель: понять сущность затратного метода*

ЗАО «Винни-Пятачок» реализует ЗАО «Осел Иа» мед по цене 200 руб. Себестоимость меда равна 120 руб. Дополнительные затраты по сбыту составили 50 руб. Обычная прибыль в данной сфере деятельности составляет 30% от полной себестоимости.

Определите рыночную цену меда для ЗАО «Винни-Пятачок» затратным методом. НДС не учитывать.

ГЛАВА 2

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Основные цели этой главы

1. Ознакомить вас с принципами взимания налога на прибыль.
2. Научить вас правильно рассчитывать величину доходов, облагаемых налогом.
3. Дать вам представление о расходах, которые полностью (или частично) не учитываются при налогообложении прибыли.
4. Объяснить вам правила расчета налога в особых случаях.

2.1. ПЛАТЕЛЬЩИКИ НАЛОГА. БАЗОВАЯ СХЕМА РАСЧЕТА НАЛОГА. КЛАССИФИКАЦИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ. НЕОБЛАГАЕМЫЕ ДОХОДЫ И НЕУЧИТЫВАЕМЫЕ РАСХОДЫ

2.1.1. ПЛАТЕЛЬЩИКИ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль уплачивают две группы налогоплательщиков (ст. 246 НК РФ):

- российские организации (т.е. юридические лица);
- иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы из источников в Российской Федерации (подробнее см. **раздел 2.11**).

От налога на прибыль освобождаются организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения или на уплату единого налога на вмененный доход (ЕНВД) по отдельным видам деятельности. В последнем случае освобождение от налога на прибыль предоставляется только в отношении прибыли от деятельности, облагаемой ЕНВД (подробнее см. **главу 6**).

Пример 2.1. Плательщики налога на прибыль

1. ЗАО «Пончик» перешло на упрощенную систему налогообложения с 1 января текущего года. ЗАО освобождается от налога на прибыль по всем видам своей деятельности начиная с 1 января текущего года и до окончания применения упрощенной системы налогообложения.



2. ЗАО «Кот и Пес» оказывает ветеринарные услуги и организует выставки собак и кошек элитных пород. С 1 января текущего года ЗАО было переведено на уплату ЕНВД в отношении доходов, полученных от оказания ветеринарных услуг. Прибыль от организации выставок по-прежнему облагается налогом на прибыль.

3. Юридическая фирма «Барабас и Партнеры», зарегистрированная в Италии, открыла свое представительство в Москве, которое оказывает юридические и консультационные услуги за плату. Прибыль московского представительства подлежит налогообложению с учетом особенностей, установленных ст. 306 и 307 НК РФ, а также положений договора об избежании двойного налогообложения, заключенного между Российской Федерацией и Италией.

4. Английская фирма «Ричард и Ким Лтд» зарегистрировала в Москве 100%-ное дочернее предприятие ЗАО «Ричард». Дивиденды, выплачиваемые ЗАО «Ричард» английской фирме, являются для последней доходами из источников в Российской Федерации и подлежат обложению налогом на прибыль с учетом положений ст. 309—311 НК РФ и соглашения между Великобританией и Российской Федерацией об избежании двойного налогообложения (подробнее см. раздел 2.11).

5. Рома Пончиков зарегистрировался в качестве индивидуального предпринимателя. Доходы Ромы не подлежат обложению налогом на прибыль, поскольку он не является юридическим лицом (организацией).

2.1.2. РАСЧЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

Базовая схема расчета налога на прибыль представлена на схеме 2.1.

Кратко охарактеризуем каждый элемент схемы.

1. Налогооблагаемые доходы организации за текущий год.

Сюда включаются все доходы, полученные организацией в текущем году, которые входят в облагаемую базу по налогу на прибыль согласно положениям главы 25 «Налог на прибыль» НК РФ. В первую очередь это выручка от реализации товаров (работ, услуг).

2. Вычитаемые расходы организации за текущий год.

Сюда включаются только расходы, понесенные организацией в текущем году, которые согласно положениям главы 25 НК РФ принимаются для целей налогообложения.

Учет доходов и расходов по правилам, установленным главой 25 НК РФ (которые могут отличаться от правил бухгалтерского учета), называется **налоговым учетом**. Налоговый учет ведется **только для налога на прибыль**. Остальные налоги рассчитываются по данным **бухгалтерского учета**.



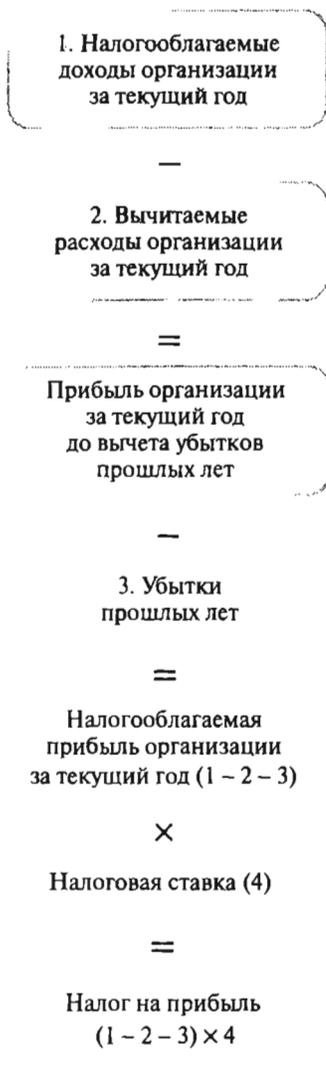


Схема 2.1. Базовая схема расчета налога на прибыль

3. Убытки прошлых лет.

Убыток — это превышение расходов над доходами. Глава 25 НК РФ позволяет организации уменьшать прибыль текущего года на сумму ранее понесенных убытков по данным налогового учета.

4. Ставка налога.

Базовая ставка налога равна 20%¹. Она состоит из **федеральной (2%)²** и **региональной (18%)** частей (ст. 284 НК РФ).

Федеральная часть ставки является фиксированной и не может быть понижена.

Размер ставки, по которой налог зачисляется в бюджет субъектов Российской Федерации, может быть понижен этими субъектами в законодательном порядке. При этом минимальная региональная ставка не может быть установлена на уровне ниже 13,5%.

Таким образом, общая **минимально возможная ставка** налога на прибыль на территории Российской Федерации составляет **15,5%** (2% + 13,5%).

Налоговым периодом по налогу на прибыль является **календарный год**. Это значит, что все доходы и расходы организации определяются в целом за год нарастающим итогом.

Отчетными периодами по налогу может быть **квартал** или **месяц** в зависимости от выбора конкретного плательщика. Например, если в качестве отчетного периода выбран квартал, то отчетность по налогу представляется ежеквартально, причем данные определяются нарастающим итогом с начала года.

Теперь рассмотрим порядок расчета налога на элементарном **примере 2.2**. Обратите внимание на то, что все суммы указаны в нем без налога на добавленную стоимость (НДС). НДС является самостоятельным налогом, уплачивается на основании отдельной декларации и не оказывает в рассматриваемом случае никакого влияния на налог на прибыль.

Пример 2.2. Базовая схема расчета налога на прибыль

ЗАО «Винни-Пятачок» занимается продажей меда, который закупается на пасаках Алтайского края. Выручка от продажи меда в текущем году составила 1 000 000 руб. Себестоимость проданного меда — 500 000 руб.

Расходы ЗАО включают в себя:

зарплату персонала и начисленные на нее страховые взносы во внебюджетные фонды (далее — страховые взносы) — 100 000 руб.;

плату за аренду торговых помещений — 200 000 руб.

В прошлом году ЗАО получило налоговый убыток в сумме 40 000 руб.

¹ До 1 января 2009 г. — 24%.

² До 1 января 2009 г. — 6,5%.

Ставка налога на прибыль равна 20%.

Расчет налога на прибыль ЗАО «Винни-Пятачок», руб.:

Доходы от продажи меда	1 000 000
Минус расходы	
себестоимость меда	(500 000)
зарплата работников	(100 000)
аренда помещения	(200 000)
Итого прибыль	200 000
Минус убыток прошлого года	(40 000)
Налогооблагаемая прибыль с учетом убытка	160 000
Налог на прибыль по ставке 20%	32 000

В данном случае установлена максимальная ставка налога — 20%. Налог зачисляется в федеральный бюджет в сумме 3 200 руб. (160 000 руб. × 2%) и в бюджет субъекта Российской Федерации в сумме 28 800 руб. (160 000 руб. × 18%). Всего — 32 000 руб.

2.1.3. ПРИНЦИПЫ КЛАССИФИКАЦИИ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Согласно положениям главы 25 НК РФ все доходы и расходы организации классифицируются на две большие группы:

- доходы и расходы, **связанные с реализацией** товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных;
- **внереализационные** доходы и расходы.

Отличия между этими двумя группами покажем на **примере 2.3.**

Пример 2.3. Доходы и расходы, связанные с реализацией.
Внереализационные доходы и расходы

ЗАО «Пончик» занимается изготовлением и продажей пончиков. Данные о финансовых результатах ЗАО за текущий год приведены ниже. Все суммы показаны без НДС, который уплачивается на основании отдельной декларации и не оказывает в рассматриваемом случае никакого влияния на налог на прибыль.

Было продано пончиков на сумму 1 000 000 руб.

На производство этих пончиков было израсходовано муки, масла и прочих материалов на сумму 200 000 руб. ЗАО дополнительно пришлось заплатить своим поставщикам штраф в размере 10 000 руб. за несвоевременную оплату приобретенных материалов.



Работникам предприятия была начислена зарплата — 300 000 руб. Дополнительно на зарплату были начислены страховые взносы — 78 000 руб.

Амортизация (износ) оборудования по производству пончиков составила 122 000 руб.

Расходы по аренде производственного помещения — 130 000 руб.

Также было получено 50 000 руб. в виде банковских процентов от размещения своих свободных средств на банковском депозите.

В прошлом году ЗАО «Пончик» получило 100 000 руб. убытка по данным налоговой декларации.

Ставка налога на прибыль составляет 20%.

Расчет налога на прибыль ЗАО «Пончик», руб.:

1. Доходы от реализации	1 000 000
2. Минус расходы, связанные с реализацией:	
стоимость материалов	(200 000)
зарплата работникам	(300 000)
страховые взносы на зарплату	(78 000)
амортизация оборудования	(122 000)
аренда помещения	(130 000)
3. Итого прибыль от реализации (1 – 2)	170 000
4. Плюс доходы, не связанные с реализацией пончиков (внерезализационные доходы):	
проценты по депозиту	50 000
5. Минус расходы, не связанные с реализацией пончиков (внерезализационные расходы):	
штраф поставщикам	(10 000)
6. Итого прибыль от внерезализационных операций (4 – 5)	40 000
7. Прибыль текущего года (3 + 6)	210 000
8. Минус убыток прошлого года	(100 000)
9. Налогооблагаемая прибыль с учетом убытка (7 – 8)	110 000
10. Налог на прибыль по ставке 20%	22 000

2.1.4. СОСТАВ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ

В примере 2.3 в состав доходов от реализации вошла выручка от продаж пончиков.

А в состав расходов, связанных с производством и реализацией, вошли:

- стоимость материалов (или **материальные расходы**, ст. 254 НК РФ);
- зарплата работникам (или **расходы на оплату труда**, ст. 255 НК РФ);
- **амортизация** оборудования (начисленная по правилам, указанным в ст. 256–259 НК РФ);
- страховые взносы и расходы по аренде помещения (или **прочие расходы**, ст. 264 НК РФ).

Общим признаком этих доходов и расходов является то, что они **непосредственно** связаны с деятельностью предприятия.

Все вышеуказанные виды доходов и расходов будут подробно рассмотрены далее.

2.1.5. СОСТАВ ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

В **примере 2.3** в состав **внеереализационных доходов** вошли проценты по депозиту. Почему? Потому что они прямо не связаны с процессом продаж. Можно сказать, что это «пассивные» доходы, которые не зависят от основной деятельности предприятия (хорошо или плохо идет дело, а проценты по депозиту будут начисляться).

В состав **внеереализационных расходов** в **примере 2.3** были включены расходы по оплате штрафа поставщику. Почему? Потому что при нормальном функционировании предприятия вполне можно было бы обойтись и без штрафа и этот расход, будучи обоснованным, тем не менее не является необходимым для процесса производства.

Статья 250 «Внеереализационные доходы» НК РФ содержит их перечень, в который, в частности, входят:

- доходы от долевого участия в других организациях;
- положительные курсовые разницы от переоценки валютных ценностей организации (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте);
- признанные должниками или подлежащие уплате должниками по решению суда суммы штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также суммы возмещения убытков или ущерба;
- доходы от сдачи имущества в аренду, если такие доходы не относятся к основной деятельности налогоплательщика;
- проценты по кредитам и депозитам, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;

- суммы восстановленных резервов, расходы на формирование которых были ранее учтены в целях налогообложения;
- стоимость безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) (за исключением некоторых случаев);
- суммы кредиторской задолженности, списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям.

Статья 265 «Внереализационные расходы» НК РФ содержит перечень этих расходов, среди которых отметим:

- проценты по долговым обязательствам любого вида, в том числе проценты, начисленные по ценным бумагам;
- расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте);
- расходы по формированию резерва сомнительных долгов (для налогоплательщиков, применяющих метод начисления);
- судебные расходы и арбитражные сборы;
- затраты на аннулированные производственные заказы, а также затраты на производство, не давшее продукции;
- штрафы, пени, иные санкции за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба;
- убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном (налоговом) периоде¹;
- потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций;
- убытки по сделкам уступки права требования;
- недостачи материальных ценностей в производстве и на складах, на предприятиях торговли в случае отсутствия виновных лиц, а также убытки от хищений, виновники которых не установлены.

Основные виды внереализационных доходов и расходов будут подробно рассмотрены далее.

¹ Если не определен точный период возникновения таких убытков.

Важнейшие промежуточные выводы:

1. **Налогооблагаемая прибыль** представляет собой разницу между доходами и расходами, учитываемыми для целей налогообложения, уменьшенную на величину налоговых убытков прошлых лет. Налогооблагаемая прибыль определяется в целом за календарный год (**налоговый период** по данному налогу). Отчетность по налогу представляется ежеквартально или ежемесячно (**отчетные периоды** по налогу).

2. Все доходы и расходы, учитываемые в целях налога на прибыль, делятся на две группы:

- **доходы и расходы, связанные с реализацией;**
- **внереализационные доходы и расходы.**

3. **Доходы, связанные с реализацией**, представляют собой выручку от продажи товаров (работ, услуг) как собственного производства (например, пончиков — см. **пример 2.3**), так и ранее приобретенных (например, меда — см. **пример 2.2**).

4. **Расходы, связанные с реализацией**, подразделяются на четыре большие группы:

- **материальные расходы** (например, мука для пончиков или стоимость закупок меда);
- **расходы на оплату труда** (например, зарплата повару);
- **амортизация** (например, износ печи для выпекания пончиков);
- **прочие расходы** (например, расходы по аренде офиса).

5. **Внереализационные доходы и расходы** непосредственно не связаны с процессом продаж или производства и часто имеют «пассивный» характер, т.е. возникают сами по себе (например, проценты, полученные или уплаченные, положительные или отрицательные курсовые разницы и т.д.).

6. Учет доходов и расходов по правилам, установленным **главой 25 НК РФ** (которые могут отличаться от правил бухгалтерского учета), называется **налоговым учетом**.

2.1.6. ДОХОДЫ, НЕ ОБЛАГАЕМЫЕ НАЛОГОМ НА ПРИБЫЛЬ

Логику налога на прибыль в отношении доходов можно сформулировать в одной фразе — **любой доход, полученный организацией, включается в облагаемую базу по налогу на прибыль**.

Однако из этого правила есть ряд исключений, которые перечислены в ст. **251 НК РФ** «Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы».

Если конкретный вид дохода в данной статье не указан, то подразумевается, что он облагается налогом на прибыль в обычном порядке.

Большинство видов доходов, не учитываемых при налогообложении, имеют весьма специфический характер и встречаются довольно редко, причем у отдельных категорий налогоплательщиков. Однако некоторые виды необлагаемых доходов встречаются достаточно часто и относятся ко всем налогоплательщикам. Среди них, в частности, отметим:

- суммы, полученные в счет предварительной оплаты товаров (работ, услуг), которые еще не отгружены (не оказаны). Данное правило действует только в отношении налогоплательщиков, определяющих доходы по методу начисления;
- стоимость имущества, полученного организацией в качестве взноса в ее уставный капитал;
- стоимость имущества, полученного в виде залога или задатка;
- стоимость неотделимых улучшений арендованного имущества, произведенных арендатором¹;
- стоимость имущества (включая денежные средства), поступившего посреднику в связи с исполнением обязательств по посредническому договору (за исключением собственного вознаграждения посредника);
- сумма полученных заемных (кредитных) средств;
- средства целевого финансирования (при организации раздельного учета этих сумм и соблюдении других условий, указанных в подп. 14 п. 1 ст. 251 НК РФ);
- гранты (при соблюдении условий подп. 14 п. 1 ст. 251 НК РФ).

Пример 2.4. Доходы, которые не входят в налоговую базу по налогу на прибыль

1. ЗАО «Пончик» зарегистрировано в январе текущего года. В уставный капитал ЗАО акционерами внесен 1 000 000 руб.

2. ЗАО «Пончик» получило грант от гражданки Пончиковой (жены директора ЗАО) на развитие бизнеса в сумме 50 000 руб.

3. ЗАО «Пончик» взяло кредит в банке в сумме 3 000 000 руб.

4. ЗАО «Пончик» получило предоплату за пончики в сумме 10 000 руб. (ЗАО признает доходы по методу начисления).

5. ЗАО «Пончик» передало свое здание в аренду. Арендатор произвел капитальные вложения в арендованное здание, а именно: установил в нем лифт за свой счет. После окончания аренды здание вместе с лифтом возвращено ЗАО.

¹ С января 2009 г. также стоимость неотделимых улучшений в основные средства, предоставленные по договору безвозмездного пользования.

б. ЗАО «Пончик» получило 100 000 руб. в виде целевого финансирования программы разработки технологии изготовления диетических пончиков. ЗАО «Пончик» не организовало раздельный учет использования полученных средств.

Суммы, указанные в п. 1, 3, 4, 5, не облагаются налогом на прибыль, так как относятся к доходам, поименованным в ст. 251 НК РФ.

Прочие суммы облагаются налогом на прибыль в общем порядке, так как требования ст. 251 НК РФ были нарушены.

Отдельно выделим положения подп. 11 п. 1 ст. 251 НК РФ, согласно которым в налоговую базу по налогу на прибыль не включаются доходы в виде безвозмездно полученного имущества (включая денежные средства):

- от другой организации, если ее доля в уставном капитале организации-получателя **превышает 50%**;
- от другой организации, если доля организации-получателя в ее уставном капитале **превышает 50%**;
- от физического лица, если его доля в уставном капитале организации **превышает 50%**.

При этом стоимость полученного имущества не признается доходом для целей налогообложения только в том случае, если в течение одного года со дня его получения указанное имущество (за исключением денежных средств) **не передается третьим лицам.**

Пример 2.5. Налогообложение операций по безвозмездной передаче имущества

ЗАО «Пончик», 100% акций которого принадлежат Роме Пончикову, входит в состав учредителей двух компаний: ЗАО «Бублик» (доля участия — 50%) и ЗАО «Баранка» (доля участия — 70%).

В текущем году между фирмами имели место следующие операции.

1. В январе текущего года ЗАО «Пончик» получило от Ромы безвозмездно оргтехнику рыночной стоимостью 10 млн руб., мебель рыночной стоимостью 20 млн руб. и денежные средства на сумму 50 млн руб.

2. В том же месяце ЗАО «Пончик» безвозмездно передало полученную оргтехнику ЗАО «Бублик», а мебель — ЗАО «Баранка». Кроме того, обеим компаниям было передано безвозмездно по 5 млн руб.

Налоговые последствия этих операций для компаний будут следующими.

ЗАО «Пончик» будет вынуждено включить стоимость оргтехники и мебели в налоговую базу по налогу на прибыль, несмотря на то что имущество получено от физического лица — единственного акционера фирмы. Дело в том, что имущество было передано третьим лицам до истечения одного года начиная с даты его получения.

Полученные от Ромы денежные средства ЗАО «Пончик» передало третьим лицам без отрицательных налоговых последствий, так как на их передачу упомянутое одногодичное временное ограничение не распространяется.

ЗАО «Бублик» включит стоимость полученной оргтехники (10 млн руб.) и денежных средств (5 млн руб.) в налоговую базу по налогу на прибыль, поскольку доля ЗАО «Пончик» составляет ровно 50% и требования подп. 11 п. 1 ст. 251 НК РФ не выполняются.

ЗАО «Баранка» не включает стоимость полученной мебели (20 млн руб.) и денежных средств (5 млн руб.) в налоговую базу по налогу на прибыль, поскольку доля ЗАО «Пончик» превышает 50% и требования подп. 11 п. 1 ст. 251 НК РФ выполняются. Однако если ЗАО «Баранка» передаст полученную мебель третьим лицам до истечения одного года начиная с даты ее получения, то такая передача приведет к необходимости уплачивать налог.

2.1.7. РАСХОДЫ, НЕ УЧИТЫВАЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

Общие критерии признания расходов, установленные НК РФ

Логика налога на прибыль в отношении расходов можно сформулировать в одной фразе — любой обоснованный и документально подтвержденный расход, понесенный организацией в связи с ее производственной и иной деятельностью, направленной на получение дохода, уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные:

- документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном го-



сударстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором).

Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Пример 2.6. Экономически обоснованные и документально подтвержденные расходы

В ходе годового аудита ЗАО «Пончик» за текущий год были выявлены следующие расходы, которые уменьшили налогооблагаемую прибыль ЗАО.

1. Сумма оплаты консультационных услуг. Договор на оказание услуг и акт приемки-передачи услуг отсутствуют.

2. Оплата туристической путевки для директора ЗАО «Пончик» и его супруги на отдых на Канарских островах. Все документы имеются.

3. Остаточная стоимость автомобиля по перевозке пончиков, переданного безвозмездно другому предприятию. Все документы имеются.

4. Стоимость гостиницы в Париже, куда сотрудник ЗАО ездил в деловую командировку. Имеется только счет от гостиницы на французском языке.

Расход 1 не уменьшает налогооблагаемую прибыль, так как он документально не подтвержден.

Расход 2 не является экономически обоснованным и не связан с деятельностью ЗАО, направленной на получение дохода. Он также не уменьшает налогооблагаемую прибыль.

Расход 3 также не является экономически обоснованным и не связан с деятельностью ЗАО, направленной на получение дохода. Он не уменьшает налогооблагаемую прибыль.

Расход 4 является экономически обоснованным и связан с деятельностью ЗАО, направленной на получение дохода, так как командировка носила деловой характер. Несмотря на то что счет от гостиницы оформлен на французском языке, данный расход считается документально подтвержденным, поскольку расход имел место во Франции.

*Расходы общего характера, полностью не учитываемые
в целях налогообложения*

Статья 270 «Расходы, не учитываемые в целях налогообложения» НК РФ содержит перечень этих расходов, состоящий более чем из сорока пунктов. Из них отметим следующие расходы:

- в виде сумм начисленных дивидендов (данные выплаты производятся из прибыли после налогообложения или чистой прибыли);
- в виде пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет или в государственные внебюджетные фонды, а также штрафов и других санкций, взимаемых государственными организациями (штрафы, уплаченные за нарушение условий коммерческих договоров, включаются в состав внереализационных расходов и учитываются при налогообложении);
- в виде вноса в уставный капитал (вклада в простое товарищество);
- в виде сумм налога и платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду;
- в виде сумм отчислений в резерв под обесценение вложений в ценные бумаги (кроме отчислений, производимых профессиональными участниками рынка ценных бумаг по правилам **ст. 300 НК РФ**);
- в виде средств или иного имущества, которые переданы по договорам кредита или займа или направлены на погашение таких заимствований (речь идет о выдаче и (или) погашении займов и кредитов);
- в виде сумм убытков по объектам обслуживающих производств и хозяйств, включая объекты жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы (сверх размеров, указанных в **ст. 275.1 НК РФ**) (сверхнормативные убытки можно направлять в течение 10 лет на уменьшение прибыли только от этих же обслуживающих производств и хозяйств, но не от прибыли от основной деятельности);
- в виде предварительной оплаты товаров (работ, услуг) (только для налогоплательщиков, определяющих доходы и расходы по методу начисления) (например, если произведена предоплата каких-либо услуг или работ, но документы, подтверждающие их выполнение, сторонами не подписаны, то расхода не возникает);
- в виде сумм добровольных членских взносов (включая вступительные взносы) в общественные организации;
- в виде стоимости безвозмездно переданного имущества (работ, услуг, имущественных прав) и расходов, связан-



ных с такой передачей (таким образом, остаточная стоимость имущества, переданного кому-либо безвозмездно, списывается за счет прибыли после налогообложения);

- в виде стоимости имущества, переданного в рамках целевого финансирования;
- в виде сумм налогов, предъявленных налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг) (за исключением отдельных случаев) (например, НДС и акцизы, уплачиваемые с выручки, не являются расходами);
- в виде имущества или имущественных прав, переданных в качестве задатка, залога;
- в виде платы государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление сверх тарифов, утвержденных в установленном порядке;
- в виде отрицательной разницы, полученной от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости;
- в виде экономически не оправданных затрат;
- суммы вознаграждений и иных выплат, осуществляемых членам совета директоров.

В статье 270 НК РФ указано, что расходы на приобретение (создание) основных средств (нематериальных активов) нельзя сразу в полной сумме учесть для целей налога на прибыль. Эти расходы списываются постепенно путем начисления амортизации (в большинстве случаев также возможно единовременное списание 30% (10%) стоимости основных средств).

Аналогичный порядок относится и к расходам на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение объектов основных средств.

Конкретные правила по начислению амортизации и единовременному списанию 30% (10)% стоимости амортизируемого имущества будут приведены далее в разделе 2.7 «Амортизация».

Пример 2.7. *Расходы общего характера, которые не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль*

В текущем году ЗАО «Пончик» осуществило следующие операции:

- 1) *уплатило пени в бюджет за просрочку уплаты налога на прибыль;*
- 2) *уплатило штраф в Пенсионный фонд РФ;*
- 3) *внесло предоплату за сахар и муку, которые так и не получены на конец года;*
- 4) *внесло в уставный капитал дочернего предприятия 1 млн руб.;*

5) передало на реализацию посреднику пончиков на сумму 100 000 руб. (без НДС). На конец года 50% переданных пончиков остались нереализованными;

б) сделало членский взнос в ассоциацию производителей пончиков;

7) безвозмездно передало старое оборудование ЗАО «Бублик»;

8) выдало займ на 1 год ЗАО «Бублик» под 15% годовых;

9) погасило кредит, полученный ранее в банке. Сумма кредита — 10 000 000 руб. Сумма процентов — 100 000 руб. (НДС не облагаются);

10) приобрело основные средства на сумму 20 млн руб. (без НДС);

11) выплатило дивиденды акционерам.

ЗАО признает доходы по методу начисления.

Большинство из указанных операций не влияют на сумму налога на прибыль, так как не приводят к образованию расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу. Влияние окажут следующие операции:

5-я — ЗАО сможет включить в расходы 50% стоимости пончиков, проданных посредником, или 50 000 руб.;

9-я — ЗАО сможет включить в расходы 100 000 руб. уплаченных процентов (с учетом правил и ограничений, установленных НК РФ, которые будут объяснены более подробно в разделе 2.4.);

10-я — ЗАО сможет включить в расходы 30% (10%) от стоимости основных средств (2 млн руб.), а также сумму амортизации основных средств, начисленной за год.

Расходы, полностью не учитываемые в целях налогообложения, в виде компенсационных и иных выплат работникам

Отдельно рассмотрим порядок налогового учета расходов, связанных с различными компенсационными выплатами сотрудникам предприятий и оплатой различных благ в пользу последних. Далеко не все эти расходы уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль. В частности, в ст. 270 НК РФ указаны:

- **любые** виды вознаграждений, предоставляемых руководству или работникам **помимо** вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров (контрактов);
- премии, выплачиваемые работникам за счет средств специального назначения или целевых поступлений;
- материальная помощь работникам;



- взносы на приобретение (строительство) жилья для работников;
- полное или частичное погашение кредитов, предоставленных работникам, на приобретение и (или) строительство жилья;
- полное или частичное погашение беспроцентных или льготных ссуд, предоставленных работникам на улучшение жилищных условий, обзаведение домашним хозяйством и иные социальные потребности;
- оплата дополнительно предоставляемых по коллективному договору (сверх предусмотренных действующим законодательством) отпусков работникам, в том числе женщинам, воспитывающим детей;
- надбавки к пенсиям, единовременные пособия уходящим на пенсию ветеранам труда, доходы (дивиденды, проценты) по акциям или вкладам трудового коллектива организации;
- компенсационные начисления в связи с повышением цен, производимые сверх размеров индексации доходов по решениям Правительства РФ;
- компенсации удорожания стоимости питания в столовых, буфетах или профилакториях;
- предоставление питания по льготным ценам или бесплатно, если такое питание не предусмотрено действующим законодательством или положениями трудового (коллективного) договора;
- оплата проезда к месту работы и обратно транспортом общего пользования, специальными маршрутами, ведомственным транспортом, если такой проезд не обусловлен технологическими особенностями производства и положениями трудового (коллективного) договора;
- оплата ценовых разниц при реализации работникам товаров (работ, услуг) по льготным ценам, т.е. ниже рыночных цен;
- оплата путевок на лечение или отдых, экскурсий или путешествий;
- оплата занятий в спортивных секциях, кружках или клубах;
- оплата посещений культурно-зрелищных или физкультурных (спортивных) мероприятий;
- оплата подписки, не относящейся к подписке на нормативно-техническую и иную используемую в производственных целях литературу;

- оплата товаров для личного потребления работников, а также другие аналогичные расходы, произведенные в пользу работников.

Все вышеперечисленные расходы не учитываются в целях налогообложения прибыли.

Пример 2.8. *Расходы, связанные с компенсационными и прочими выплатами работникам, которые не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль*

В текущем году ЗАО «Пончик» осуществило следующие операции:

- 1) подарило каждому сотруднику на день рождения телевизор;
- 2) оплатило бесплатное питание сотрудников согласно положениям коллективного договора;
- 3) оплатило всем сотрудникам единые билеты на городской транспорт согласно положениям коллективного договора;
- 4) оплатило директору ЗАО и его заместителю путевки на отдых в Грецию;
- 5) оказало денежную материальную помощь нескольким сотрудникам;
- 6) оплатило подписку на газету «Спорт-экспресс» для директора;
- 7) оплатило подписку на газету «Учет, налоги, право» для бухгалтера;
- 8) погасило кредит, взятый сотрудником на приобретение автомобиля;
- 9) сделало взнос за сотрудника на приобретение квартиры;
- 10) оплатило абонементы в спортивный зал для менеджеров;
- 11) оплатило стоимость аренды квартиры для заместителя директора;
- 12) оплатило билеты на новогодние елки для детей сотрудников;
- 13) оплатило медицинскую операцию сотрудника, сломавшего руку;
- 14) выплатило премию сотрудникам по итогам года.

Все эти выплаты, кроме выплат, указанных в п. 2, 3, 7, 14, не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль.



2.2. МОМЕНТ ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ. КАССОВЫЙ МЕТОД И МЕТОД НАЧИСЛЕНИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ ДОХОДОВ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ

2.2.1. МЕТОДЫ ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Общие положения

Существуют два метода признания доходов для целей налогообложения прибыли:

- **метод начисления** — доходы от реализации товаров (работ, услуг) (далее — выручка от реализации) отражаются **после перехода права собственности** на товары (результаты работ, услуг) от продавца к покупателю (заказчику); внереализационные доходы отражаются по правилам ст. 271 НК РФ;
- **кассовый метод** — выручка отражается **после оплаты** покупателем (заказчиком) отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг). Внереализационные доходы отражаются **в момент их получения**.

Кассовый метод можно использовать, если выручка (без НДС) от продажи товаров (работ, услуг) за четыре предыдущих квартала не превысила в среднем **1 млн руб. за квартал** (п. 1 ст. 273 НК РФ).

Пример 2.9. Критерии для применения кассового метода признания доходов

Выручка ЗАО «Винни-Пятачок» за 2009 г. (без НДС) составила 3 900 000 руб., в том числе:

- *в I квартале — 500 000 руб.; во II квартале — 1 200 000 руб.;*
- *в III квартале — 1 100 000 руб.; в IV квартале — 1 100 000 руб.*

За первое полугодие 2010 г. ЗАО получило выручку в сумме 1 900 000 руб., в том числе:

- *в I квартале — 600 000 руб.; во II квартале — 1 300 000 руб.*

Чтобы определить, может ли ЗАО в I квартале 2010 г. применить кассовый метод, нужно выручку, полученную в 2009 г., разделить на 4.

Среднеквартальная выручка составит:

3 900 000 руб. : 4 = 975 000 руб.

Эта сумма не превышает 1 000 000 руб., поэтому в I квартале 2010 г. ЗАО «Винни-Пятачок» может использовать кассовый метод.

Чтобы определить, может ли фирма применить кассовый метод во II квартале 2010 г., надо рассчитать среднеквартальную выручку за II, III и IV кварталы 2009 г. и за I квартал 2010 г.

Среднеквартальная выручка составит:

$$(1\,200\,000 \text{ руб.} + 1\,100\,000 \text{ руб.} + 1\,100\,000 \text{ руб.} + 600\,000 \text{ руб.}) : 4 = 1\,000\,000 \text{ руб.}$$

Эта сумма равна, но не превышает 1 000 000 руб. Поэтому во II квартале 2010 г. фирма также может использовать кассовый метод.

Чтобы определить, может ли фирма применить кассовый метод в III квартале 2010 г., надо рассчитать среднеквартальную выручку за III и IV кварталы 2009 г., а также за I и II кварталы 2010 г.

Среднеквартальная выручка составит:

$$(1\,100\,000 \text{ руб.} + 1\,100\,000 \text{ руб.} + 600\,000 \text{ руб.} + 1\,300\,000 \text{ руб.}) : 4 = 1\,025\,000 \text{ руб.}$$

Так как среднеквартальная выручка превысила 1 000 000 руб., фирма утратила право на применение кассового метода. Бухгалтеру ЗАО «Винни-Пятачок» придется пересчитать все доходы и расходы за 2010 г. по методу начисления и сдать уточненные декларации по налогу на прибыль за I квартал и полугодие 2010 г.

Выбрав один из двух возможных методов отражения доходов, организация должна зафиксировать свое решение в учетной политике для целей налогообложения. Выбранный метод налогоплательщик не вправе изменить в течение календарного года.

Кассовый метод

Если организация использует **кассовый метод**, то доходы отражаются в налоговом учете только после того, как они будут **фактически получены** (ст. 273 НК РФ).

Под **получением** доходов понимается:

- поступление денег в кассу;
- поступление денег на банковский счет;
- проведение зачета взаимных требований;
- получение имущества в счет погашения задолженности;
- погашение задолженности иным способом.



Пример 2.10. Кассовый метод признания доходов

В марте текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило ЗАО «Осел Иа» партию меда. Продажная цена меда — 236 000 руб. (в том числе НДС — 36 000 руб.). ЗАО «Осел Иа» перечислило 118 000 руб. (в том числе НДС — 18 000 руб.) на счет ЗАО «Винни-Пятачок» в мае.

В июне того же года между фирмами был произведен взаимозачет на сумму 11 800 руб. (в том числе НДС — 1800 руб.).

В июле того же года ЗАО «Осел Иа» передало ЗАО «Винни-Пятачок» в счет оплаты меда акции компании «Роснефть» на сумму 106 200 руб. (в том числе НДС — 16 200 руб.).

ЗАО «Винни-Пятачок» определяет выручку при расчете налога на прибыль по кассовому методу.

В данном случае налогооблагаемый доход от реализации меда (без НДС) отражается в налоговом учете таким образом:

- в мае — 100 000 руб.;
- в июне — 10 000 руб.;
- в июле — 90 000 руб.

Если организация использует кассовый метод, то бухгалтер должен ежеквартально проверять, вправе ли организация его применять.

Чтобы определить это, сумму выручки за последние четыре квартала нужно разделить на 4 (см. **пример 2.9**). Если полученный показатель превышает 1 000 000 руб., то бухгалтеру нужно пересчитать все доходы и расходы с начала текущего года по методу начисления.

Метод начисления

Если организация определяет доходы **по методу начисления**, выручка отражается в налоговом учете **на момент отгрузки** товаров (выполнения работ, оказания услуг). Момент получения оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) значения не имеет. Внереализационные доходы признаются по правилам **ст. 271 НК РФ** (подробнее см. п. 2.3.2).

Пример 2.11. Метод начисления

В феврале текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило ЗАО «Осел Иа» партию товаров по договору купли-продажи. Цена товаров согласно договору составляет 120 000 руб. Оплату за товары ЗАО «Осел Иа» перечислило в мае текущего года.

Если ЗАО «Винни-Пятачок» признает выручку по методу начисления для расчета налога на прибыль, то выручку от реализации нужно отразить в налоговом учете в феврале текущего года.

По общему правилу в момент отгрузки (передачи) товара право собственности на него переходит от продавца к покупателю (п. 1 ст. 223 ГК РФ).

Однако в договоре купли-продажи можно предусмотреть условие о том, что право собственности на товары переходит к покупателю не в момент их отгрузки, а позже (например, после того как товары будут оплачены или доставлены в определенное место). Такой договор называют **договором с особым порядком перехода права собственности**.

В этой ситуации выручку нужно отразить в тот момент, когда право собственности на отгруженные товары перейдет от продавца к покупателю по условиям договора.

Пример 2.12. *Отражение выручки по договорам с особым порядком перехода права собственности*

В феврале текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило ЗАО «Осел Иа» партию товаров по договору купли-продажи.

Согласно договору право собственности на отгруженные товары переходит к покупателю лишь после того, как он их оплатит. До этого момента товары считаются собственностью ЗАО «Винни-Пятачок».

Оплату за товары ЗАО «Осел Иа» перечислило в мае текущего года.

ЗАО «Винни-Пятачок» признает выручку по методу начисления для расчета налога на прибыль.

Выручку от реализации нужно отразить в налоговом учете ЗАО «Винни-Пятачок» в мае текущего года (т.е. в том месяце, когда право собственности на отгруженные товары перешло к покупателю).

Если доходы, полученные организацией, относятся к нескольким отчетным или налоговым периодам, то они должны распределяться между этими периодами одним из следующих способов:

- **равномерно;**
- **пропорционально доле фактических расходов** каждого отчетного периода в их общей сумме, предусмотренной сметой.

Второй способ используется при выполнении работ (оказании услуг) с длительным производственным циклом, который превышает один налоговый период (календарный год).



Пример 2.13. Распределение доходов между периодами

В январе текущего года бассейн «Чайка» реализовал годовые абонементы на сумму 1 200 000 руб. (без НДС).

В налоговом учете бассейна «Чайка» выручка ежемесячно отражается в сумме:

$$1\,200\,000 \text{ руб.} \cdot 12 \text{ мес.} = 100\,000 \text{ руб.}$$

Пример 2.14. Распределение доходов между периодами пропорционально выручке

По договору на оказание услуг ЗАО «Кролик-дизайн» создает проектную документацию для ЗАО «Осел Иа». Стоимость услуг ЗАО «Кролик-дизайн» — 600 000 руб. (без НДС). Договор был полностью оплачен заказчиком до фактического выполнения работ. Результаты работ передаются заказчику по мере их выполнения.

Согласно смете расходы ЗАО «Кролик-дизайн», связанные с выполнением договора, составят 420 000 руб. (без НДС).

Фактические расходы ЗАО (без НДС) составили:

- в I квартале — 80 000 руб.;
- во II квартале — 120 000 руб.;
- в III квартале — 160 000 руб.;
- в IV квартале — 60 000 руб.

Бухгалтер ЗАО «Кролик-дизайн» должен отразить выручку от реализации таким образом:

- в I квартале — в сумме 114 286 руб. ($80\,000 \cdot 420\,000 \div 600\,000$);
- во II квартале — в сумме 171 429 руб. ($120\,000 \cdot 420\,000 \div 600\,000$);
- в III квартале — в сумме 228 571 руб. ($160\,000 \cdot 420\,000 \div 600\,000$);
- в IV квартале — в сумме 85 714 руб. ($60\,000 \cdot 420\,000 \div 600\,000$).

2.2.2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ ДОХОДОВ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги), выраженные в денежной и (или) натуральной формах (ст. 249 НК РФ).

В состав выручки в налоговом учете не включаются:

- курсовые разницы, которые возникают, если выручка получена в иностранной валюте;

- суммовые разницы;
- проценты по коммерческим кредитам;
- проценты (дисконт) по векселям.

Эти доходы в налоговом учете учитываются в составе вне-реализационных доходов (см. п. 2.3.2).

Пример 2.15. *Определение суммы выручки от реализации товаров (работ, услуг)*

ЗАО «Пончик» в январе текущего года отправило в США партию пончиков на сумму 1000 долл. США. Оплата получена в феврале. Курс доллара США на дату отгрузки — 26,5 руб./долл. США, на дату оплаты 27 руб./долл. США.

Выручка от реализации в январе составит 26 500 руб.

Внереализационный доход (положительная курсовая разница) в феврале составит 500 руб.

В общем случае выручка от продажи товаров (работ, услуг) рассчитывается из цены, которая установлена в договоре между продавцом и покупателем. Считается, что эта цена соответствует рыночной цене.

В некоторых случаях ст. 40 НК РФ предоставляет налоговым органам право проверить, действительно ли цена договора соответствует рыночной цене (подробнее об этом см. главу 1).

2.3. ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ. МОМЕНТЫ ПРИЗНАНИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАЛОГООБЛАГАЕМЫХ СУММ

2.3.1. МОМЕНТ ОТРАЖЕНИЯ ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫХ ДОХОДОВ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Понятие и состав внереализационных доходов были рассмотрены ранее в п. 2.1.5.

Момент признания внереализационных доходов зависит от выбранного метода учета доходов. Если доходы определяются по методу начисления, то внереализационные доходы признаются по правилам ст. 271 НК РФ (табл. 2.1), если кассовым методом, то по мере их фактического поступления.



Таблица 2.1

**МОМЕНТ ОТРАЖЕНИЯ ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫХ ДОХОДОВ
В НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ (МЕТОД НАЧИСЛЕНИЯ)**

Вид внереализационного дохода	Момент отражения дохода в налоговом учете
Стоимость имущества (работ, услуг), полученного безвозмездно (кроме денежных средств)	Дата подписания сторонами акта приемки-передачи имущества (работ, услуг)
Иные аналогичные доходы	
Дивиденды, полученные от долевого участия в уставном капитале других организаций	Дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) налогоплательщика
Безвозмездно полученные денежные средства	
Возврат взносов в некоммерческие организации, ранее включенные в состав расходов	
Иные аналогичные доходы	
Доходы от сдачи имущества в аренду	Дата осуществления расчетов или предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода
Доходы от предоставления прав на результаты интеллектуальной деятельности	
Другие аналогичные доходы	
Штрафы и пени, начисленные за нарушение контрагентами условий хозяйственных договоров	Дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда
Суммы возмещения убытков	
Суммы восстановленных резервов	Последний день отчетного (налогового) периода
Доходы от участия в простом товариществе (совместной деятельности)	
Доходы от доверительного управления имуществом	
Иные аналогичные доходы	
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном (налоговом) периоде	Дата выявления дохода (дата получения и (или) обнаружения соответствующих документов)
Стоимость ценностей, полученных при ликвидации основных средств	Дата составления акта ликвидации основного средства
Положительные курсовые разницы, возникающие при продаже или покупке валюты	Дата перехода права собственности на иностранную валюту
Доход при уступке налогоплательщиком-продавцом права требования долга третьему лицу	День подписания акта об уступке права требования
Доход финансового агента (нового кредитора)	День последующей уступки приобретенного требования или день исполнения требования первичным должником

Продолжение табл. 2.1

Проценты, начисленные по договорам займа, долговым ценным бумагам и иным долговым обязательствам	Последний день отчетного (налогового) периода — по договорам, которые действуют более одного отчетного (налогового) периода Дата прекращения договора или погашения займа — по договорам, срок действия которых составляет менее одного отчетного периода
Положительная суммовая разница	У продавца — дата погашения задолженности перед покупателем (в случае предварительной оплаты, полученной от покупателя, — дата реализации товаров, работ, услуг) У покупателя — дата погашения задолженности перед продавцом (в случае предварительной оплаты, сделанной продавцу, — дата приобретения товаров, работ, услуг)
Положительная курсовая разница от переоценки обязательств и требований, а также имущества в виде валютных ценностей	Наиболее ранняя дата из двух: <ul style="list-style-type: none"> • дата совершения операции в иностранной валюте; • последнее число отчетного (налогового) периода

2.3.2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫХ ДОХОДОВ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Рассмотрим более подробно следующие виды внереализационных доходов:

- положительные курсовые разницы;
- положительные суммовые разницы;
- проценты по коммерческим кредитам и векселям к получению;
- штрафы и пени к получению;
- имущество, полученное безвозмездно;
- доходы (прибыль) прошлых лет, выявленные в отчетном году;
- стоимость ценностей, полученных при ликвидации основных средств;
- стоимость ценностей, выявленных в результате инвентаризации;
- доходы в виде списанной кредиторской задолженности;
- суммы восстановленных резервов;
- дивиденды к получению;
- проценты к получению;
- доходы от участия в совместной деятельности.



Положительные курсовые разницы

Налоговый учет на территории Российской Федерации ведется в рублях. Поэтому требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, а также имущество в виде валютных ценностей должны пересчитываться в рубли на более раннюю из указанных ниже дат:

- на дату совершения операции в иностранной валюте;
- на последнее число отчетного (налогового) периода.

Доходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания дохода.

Если в налоговом учете возникла **положительная курсовая разница**, то она отражается в составе внереализационных доходов.

Положительные курсовые разницы образуются:

- при пересчете денежных средств на валютном счете или валюты в кассе, если на дату осуществления операции с валютой (или на последний день отчетного или налогового периода) ее курс вырос;
- при пересчете дебиторской задолженности, если на дату погашения задолженности (или на последний день отчетного или налогового периода) курс валюты оказался выше, чем на дату ее возникновения;
- при пересчете кредиторской задолженности, если на дату погашения задолженности (или на последний день отчетного или налогового периода) курс валюты оказался ниже, чем на дату ее возникновения.

Пример 2.16. Положительные курсовые разницы

ЗАО «Пончик» заключило договор с английской фирмой «АТС International» на поставку своих пончиков в Англию. ЗАО «Пончик» отгрузило продукцию 1 января текущего года на общую сумму 1000 фунтов стерлингов (НДС не облагается). Фирма «АТС International» оплатила счет ЗАО «Пончик» в фунтах стерлингов 15 апреля текущего года.

ЗАО «Пончик» определяет доходы по методу начисления и отчитывается по налогу на прибыль ежеквартально.

Курс фунта стерлингов составил (условно):

- на 1 января — 50 руб./фунт стерлингов;
- на 31 марта — 53 руб./фунт стерлингов;
- на 15 апреля — 55 руб./фунт стерлингов.

В налоговом учете:

в отчете за I квартал:

- доход в виде выручки от реализации — 50 000 руб.;
- внереализационный доход в виде положительной курсовой разницы — 3000 руб.;

в отчете за первое полугодие (нарастающим итогом):

- доход в виде выручки от реализации — 50 000 руб.;
- внереализационный доход в виде положительной курсовой разницы — 5000 руб.

Положительные суммовые разницы

Продажная цена может быть установлена в условных единицах (у.е.) с привязкой к иностранной валюте (например, к доллару США, евро и т.д.). Цену, установленную в условных единицах, нужно пересчитывать в рубли по курсу на дату оплаты.

Если с даты реализации товаров (работ, услуг) до даты их оплаты курс иностранной валюты вырос, то рублевая задолженность покупателя увеличится. Сумма, которую ему придется доплатить, называется **положительной суммовой разницей**.

Если с даты реализации товаров (работ, услуг) покупателю до даты их оплаты курс иностранной валюты понизился, то задолженность покупателя уменьшится. Сумма, на которую уменьшится долг, называется **отрицательной суммовой разницей**.

В налоговом учете положительные суммовые разницы учитываются как внереализационные доходы, а отрицательные — как внереализационные расходы. На выручку от реализации они не влияют.

Если организация учитывает выручку по **кассовому** методу, то суммовые разницы при налогообложении прибыли не учитываются.

Пример 2.17. Суммовые разницы

По договору купли-продажи стоимость товаров выражена в условных единицах с привязкой к доллару США и составляет 1000 у.е.

Продавец учитывает выручку при расчете налога на прибыль по методу начисления.

Курс доллара США, установленный ЦБ РФ, составил:

- на дату отгрузки товаров покупателю — 26 руб./долл.;
- на дату оплаты товаров — 26,5 руб./долл.

В налоговом учете продавца отражаются:

- на дату отгрузки — выручка от реализации товаров в сумме 26 000 руб.;
- на дату оплаты — внереализационный доход в сумме 500 руб. (положительная суммовая разница).

Суммовая разница возникает однократно на дату оплаты.

Проценты по коммерческим кредитам и векселям к получению

В договоре купли-продажи товаров (работ, услуг) организация может предусмотреть предоставление покупателю отсрочки или рассрочки платежа с условием выплаты процентов за такую отсрочку. Подобная схема называется коммерческим кредитом.

В налоговом учете проценты, полученные по любым долговым обязательствам (в том числе по коммерческим кредитам), учитываются как внереализационные доходы. На выручку от реализации товаров (работ, услуг) они не влияют.

Пример 2.18. Проценты по коммерческим кредитам

ЗАО «Винни-Пятачок» продает товары, цена которых согласно договору составляет 236 000 руб. (включая НДС — 36 000 руб.). По условиям договора покупатель должен оплатить товары через 30 дней после их получения. При этом покупатель должен уплатить 0,1% от стоимости товаров за каждый день отсрочки платежа.

Общая сумма процентов за отсрочку платежа составит:

$$236\,000 \text{ руб.} \times 0,1\% \times 30 \text{ дней} = 7080 \text{ руб.}$$

В налоговом учете отражаются:

- выручка от продажи товаров (без НДС) — 200 000 руб.;
- внереализационный доход в виде процентов по коммерческому кредиту — 7080 руб. Эта сумма облагается НДС по расчетной ставке (см. п. 3.4.3).

Штрафы и пени к получению

Штрафы и пени от контрагентов за нарушение условий хозяйственных договоров в налоговом учете включаются в состав внереализационных доходов.

Организации, которые рассчитывают налог на прибыль по методу начисления, включают такие доходы в налоговую базу при соблюдении следующих условий:

- в договоре предусмотрены обстоятельства, при которых штрафы (пени) должен уплатить контрагент (например, нарушение сроков оплаты или поставки товаров);
- контрагент не возражает против уплаты штрафа (пени).

Если контрагент не согласен платить штраф (пеню), то его сумму надо включить в состав внереализационных доходов после вступления в силу соответствующего решения суда.

Имущество, полученное безвозмездно

Хотя безвозмездная передача и получение имущества (сделка дарения) на сумму более **3000 руб.** между коммерческими организациями не допускаются (ст. 575 ГК РФ), такие сделки очень распространены на практике.

Стоимость имущества, полученного безвозмездно, включается в состав внереализационных доходов исходя из его **рыночной цены**.

В налоговом учете стоимость такого имущества **не может быть меньше:**

- **остаточной** стоимости (по амортизируемому имуществу);
- **первоначальной** стоимости (по неамортизируемому имуществу).

Остаточная (первоначальная) стоимость имущества определяется по данным передающей стороны (п. 8 ст. 250 НК РФ).

Если остаточная (первоначальная) стоимость имущества больше, чем его рыночная цена, то в налоговом учете сумма внереализационных доходов отражается исходя из его остаточной (первоначальной) стоимости.

Пример 2.19. Имущество, полученное безвозмездно

ЗАО «Пончик» получило безвозмездно автомобиль от некоммерческой организации. Рыночная стоимость автомобиля — 300 000 руб. По данным налогового учета у передающей стороны остаточная стоимость автомобиля равна 420 000 руб.

В налоговом учете ЗАО «Пончик» в состав внереализационных доходов будет включено 420 000 руб. (остаточная стоимость автомобиля по данным передающей стороны).

По правилам налогового учета налогом на прибыль не облагается стоимость имущества, полученного:

- от другой организации, если ее доля в уставном капитале организации-получателя **превышает 50%**;

- от другой организации, если доля организации-получателя в ее уставном капитале **превышает 50%**;
- от физического лица, если его доля в уставном капитале организации **превышает 50%**.

При этом указанное имущество не может быть передано третьим лицам в течение одного года с момента его получения. В противном случае налог уплачивается в общем порядке (подробнее см. п. 2.1.6).

Доходы (прибыль) прошлых лет, выявленные в текущем году

В налоговом учете прибыль прошлых лет, выявленная в текущем году, включается в состав внереализационных доходов.

Как правило, такие доходы возникают, если в предыдущие отчетные периоды были допущены ошибки (например, списаны расходы, которые не должны учитываться при налогообложении).

Порядок исправления таких ошибок в налоговом учете зависит от того, определены ли точные периоды, в которых они возникли.

Если период совершения ошибки **определен**, то она исправляется в периоде, **когда была допущена**. Следовательно, сумма внереализационного дохода отражается в том отчетном (налоговом) периоде, в котором произошло занижение налогооблагаемой прибыли.

Если этот период **не выявлен**, то ошибка исправляется в **текущем отчетном (налоговом) периоде**. Следовательно, сумма внереализационного дохода отражается в том отчетном (налоговом) периоде, в котором ошибка была обнаружена.

В первом случае организации необходимо сдать в налоговую инспекцию уточненную декларацию по налогу на прибыль, а во втором случае уточненная декларация не сдается.

Пример 2.20. Доходы прошлых лет, выявленные в текущем периоде

Во II квартале 2010 г. бухгалтер ЗАО «Пончик» обнаружил факт занижения налогооблагаемой прибыли ЗАО на 1 000 000 руб.

***Вариант 1.** Установлено, что ошибка, которая привела к занижению налога, была совершена во II квартале 2008 г. В этой ситуации бухгалтер должен:*

включить в состав внереализационных доходов первого полугодия 2008 г. 1 000 000 руб.;

доплатить налог на прибыль за 2008 г. в сумме 240 000 руб. (1 000 000 руб. × 24%¹);

сдать уточненные декларации по налогу за полугодие, 9 месяцев и 2008 г.;

уплатить пени за просрочку уплаты налога (подробнее см. главу 7).

Вариант 2. Период совершения ошибки не установлен.

В этой ситуации бухгалтер должен включить 1 000 000 руб. в состав внереализационных доходов по итогам первого полугодия 2010 г.

Стоимость ценностей, полученных при ликвидации основных средств

Если организация ликвидирует объект основных средств, то ценности, которые остались после списания основного средства (детали, узлы, агрегаты), приходятся по рыночной стоимости (по цене возможной реализации).

Стоимость материалов или другого имущества, полученного при разборке или демонтаже ликвидируемого основного средства, отражается в налоговом учете в составе внереализационных доходов.

Пример 2.21. Стоимость ценностей, полученных при ликвидации основных средств

ЗАО «Винни-Пятачок» решило ликвидировать здание склада. Первоначальная стоимость здания — 1 500 000 руб., сумма начисленной амортизации к моменту ликвидации — 1 480 000 руб. Затраты, связанные с ликвидацией здания, составили 160 000 руб.

В результате ликвидации здания были получены материалы, рыночная стоимость которых составляет 64 000 руб.

Затраты, связанные с ликвидацией здания, в сумме 180 000 руб. (1 500 000 — 1 480 000 + 160 000) отражаются в налоговом учете как внереализационные расходы.

Стоимость материалов, полученных в результате ликвидации здания (64 000 руб.), отражается в налоговом учете как внереализационный доход.

¹ В 2008 г. действовала ставка налога 24%.

Ценности, выявленные в результате инвентаризации

В ходе инвентаризации организация может обнаружить те или иные материальные ценности, которые не отражены в бухгалтерском и налоговом учете (материалы, товары, готовая продукция и т.д.). Рыночная цена этих ценностей отражается в составе внереализационных доходов.

Пример 2.22. Ценности, выявленные в результате инвентаризации

ЗАО «Пончик» провело инвентаризацию своего имущества. В ходе инвентаризации были выявлены неучтенные:

- материалы (рыночная стоимость — 50 000 руб.);
- полуфабрикаты (рыночная стоимость — 70 000 руб.);
- готовая продукция (рыночная стоимость — 80 000 руб.).

В налоговом учете бухгалтер ЗАО «Пончик» должен включить в состав внереализационных доходов 200 000 руб. (50 000 + 70 000 + 80 000).

Списанная кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность в налоговом учете списывается:

- по истечении срока исковой давности (три года с момента оплаты поставщику согласно договору);
- в случае ликвидации кредитора.

Сумма списанной кредиторской задолженности включается в состав внереализационных доходов.

Согласно ст. 251 НК РФ списание кредиторской задолженности по налогам, пеням и штрафам перед бюджетами и внебюджетными фондами, производимое по законодательству РФ или по решению Правительства РФ не приводит к возникновению облагаемого дохода.

Суммы восстановленных резервов

В налоговом учете организация может создать следующие резервы:

- по сомнительным долгам;
- по гарантийному ремонту и обслуживанию;
- по ремонту основных средств;
- по предстоящим расходам на оплату отпусков и выплату вознаграждения за выслугу лет.

Суммы созданных резервов сразу уменьшают налогооблагаемую прибыль организации. Однако если на конец налогового периода тот или иной резерв будет использован не полностью, его неизрасходованная сумма в налоговом учете включается в состав внереализационных доходов.

Полученные дивиденды

Дивиденды отражаются в налоговом учете в составе внереализационных доходов после того, как они будут фактически получены.

Начиная с **1 января 2008 года** начала действовать новая редакция **пункта 3 статьи 284 НК РФ**, согласно которой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

0% — по доходам, **получаемым** российскими организациями от других российских и иностранных организаций, не зарегистрированных в офшорных зонах и государствах с льготным режимом налогообложения (согласно перечню таких государств и территорий, утверждаемому Минфином РФ). Для получения права на применение ставки **0%** организация, получающая дивиденды, должна **непрерывно** владеть на протяжении не менее **365 календарных дней** не менее **50%** уставного (складочного) капитала организации, выплачивающей дивиденды. При этом стоимость приобретения вклада (доли) в упомянутом капитале должна превышать **500 миллионов рублей**.

9% — по дивидендам, **получаемым** российскими организациями от других российских и иностранных организаций, по которым применение ставки **0%** не предусмотрено.

15% — по дивидендам, **выплачиваемых** российскими организациями иностранным организациям.

Итак, с дивидендов, которые получены от **русской** организации, налог на прибыль исчисляется по ставке **9%**. При этом сумму налога удерживает организация, **выплатившая** дивиденды, которая выступает в роли налогового агента.

С дивидендов, которые получены от большинства иностранных организаций, налог на прибыль исчисляется по ставке **9%**, но сумму налога перечисляет в бюджет организация, **получившая** дивиденды.

При этом российская организация, получившая дивиденды от иностранной организации, не вправе уменьшить свой налог на сумму налога, уплаченного иностранной организацией, если это прямо не предусмотрено международным договором об избежании двойного налогообложения¹

¹ Как правило, иностранная организация обязана удержать и заплатить налог в бюджет своей страны при каждой выплате дивидендов. Суммы такого налога будут приняты к зачету в РФ только в случае, если это предусмотрено международным договором между РФ и страной, где зарегистрирована иностранная организация — плательщик дивидендов. В противном случае (т.е. при отсутствии международного договора) может иметь место двойное обложение дивидендов (т.е. уплата налога с дивидендов как за границей, так и в РФ).

Пример 2.23. Дивиденды

В текущем году ЗАО «Пончик» получило дивиденды от:

- *российской компании в сумме 100 000 руб.;*
- *от иностранной компании в сумме 200 000 руб.*

Полученные дивиденды учитываются в составе внереализационных доходов. Однако налогообложению подлежат только дивиденды от иностранной компании. Сумма налога составит 18 000 руб. (200 000 руб. × 9%). Дивиденды, полученные от российской компании, были обложены налогом на прибыль у источника выплаты (т.е. 100 000 руб. представляют собой сумму дивидендов уже после налогообложения).

Правила удержания налога на прибыль при **выплате** дивидендов российским и иностранным организациям совпадают с правилами для удержаний налога на доходы физических лиц (см. **раздел 4.13**). При этом ставка налога на дивиденды, выплачиваемые российским компаниям, в **2009–2010 гг.** составляет **9%**, а иностранным компаниям — **15%**.

Проценты по займам, предоставленным другим организациям

Если организация предоставляет заем другой организации или физическому лицу, то сумма процентов, полученных по договору займа, отражается в налоговом учете в составе внереализационных доходов.

В налоговом учете проценты к получению начисляются в конце каждого отчетного (налогового) периода, а если договор прекращает действие до конца отчетного (налогового) периода, то в момент окончания срока договора.

Отчетным периодом по налогу на прибыль является месяц или квартал (в зависимости от выбранной плательщиком системы отчетности). Налоговым периодом по налогу на прибыль всегда является календарный год.

Пример 2.24. Проценты к получению

6 октября текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» предоставило ЗАО «Осел Иа» заем на сумму 1 000 000 руб. сроком на 6 месяцев.

Согласно заключенному договору ЗАО «Осел Иа» уплачивает проценты по займу по ставке 12% годовых. Проценты уплачиваются один раз в три месяца начиная с 6 января следующего года.

Отчетный период по налогу на прибыль для ЗАО «Винни-Пятачок» составляет месяц.

Проценты к получению начисляются на последнее число каждого отчетного периода (месяца) и отражаются в составе внереализационных доходов (нарастающим итогом).

По состоянию на 31 октября:

$1\,000\,000 \text{ руб.} \times 25 : 365 \times 12\% = 8219 \text{ руб.}$ (проценты рассчитываются начиная со 2-го дня после дня выдачи займа).

По состоянию на 30 ноября:

$1\,000\,000 \text{ руб.} \times 30 : 365 \times 12\% + 8219 \text{ руб.} (\% \text{ за октябрь}) = 9863 + 8219 = 18\,082 \text{ руб.}$

По состоянию на 31 декабря:

$1\,000\,000 \text{ руб.} \times 31 : 365 \times 12\% + 18\,082 \text{ руб.} (\% \text{ за октябрь, ноябрь}) = 10\,192 + 18\,082 = 28\,274 \text{ руб.}$

Доходы от участия в совместной деятельности

Доходы, полученные от ведения совместной деятельности по договору простого товарищества, отражаются в налоговом учете в составе внереализационных доходов.

В налоговом учете распределенные между участниками доходы от ведения совместной деятельности начисляются в момент окончания отчетного (налогового) периода по налогу на прибыль.

Пример 2.25. Доходы от совместной деятельности

29 января текущего года в пользу ЗАО «Пончик» был распределен доход от совместной деятельности. Сумма дохода составила 850 000 руб. Отчетный период по налогу на прибыль для ЗАО «Пончик» — квартал.

Внереализационный доход — 850 000 руб. отражается в налоговом учете 31 марта, т.е. на последний день отчетного периода.

2.4. МОМЕНТ ПРИЗНАНИЯ РАСХОДОВ. КАССОВЫЙ МЕТОД И МЕТОД НАЧИСЛЕНИЯ. ПРЯМЫЕ И КОСВЕННЫЕ РАСХОДЫ

2.4.1. МОМЕНТ ПРИЗНАНИЯ РАСХОДОВ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ

Общие положения

Метод признания расходов для целей налогообложения прибыли зависит от метода, выбранного для признания доходов (подробнее см. п. 2.2.1).

Если для доходов выбран метод начисления, то расходы уменьшают налогооблагаемую прибыль организации в том пе-

риоде, в котором они возникли (т.е. были начислены), независимо от момента оплаты.

Исключение сделано для нескольких видов расходов (например, расходов по обязательному и добровольному страхованию, выплатам компенсаций за использование личного транспорта в служебных целях), которые признаются только после их оплаты.

Если доходы признаются по **кассовому методу**, расходы уменьшают налогооблагаемую прибыль организации только после их фактической оплаты.

Расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания дохода.

Пример 2.26. Методы признания расходов для целей налогообложения прибыли

В декабре текущего года ЗАО «Пончик» осуществило следующие операции:

1) начислило зарплату персоналу за декабрь (выплата произведена в январе следующего года);

2) начислило проценты за пользование банковским кредитом (проценты выплачены в январе).

Кроме того, ЗАО «Пончик» получило счет за электроэнергию (счет оплачен в январе).

Если ЗАО «Пончик» признает доходы по методу начисления, то все вышеупомянутые расходы признаются в декабре в момент их начисления.

Если для целей налога на прибыль доходы признаются по кассовому методу, то все указанные расходы признаются в январе после фактической оплаты.

Отражение расходов при использовании кассового метода

Порядок отражения расходов при кассовом методе определен ст. 273 НК РФ. Согласно данной статье расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты.

Под фактической оплатой расходов понимается прекращение обязательства по оплате полученных товаров (работ, услуг) перед поставщиком любым способом (денежным платежом, взаимозачетом, передачей имущества и т.д.).

Кроме основного требования об оплате затрат ст. 273 НК РФ устанавливает ряд дополнительных правил в отношении следующих расходов:

- затраты на приобретение сырья и материалов включаются в состав расходов только по мере списания этого сырья и материалов в производство;
- основные средства и нематериальные активы включаются в расходы через амортизационные отчисления. При этом допускается амортизация только **оплаченного** имущества.

Пример 2.27. Признание расходов при кассовом методе

В декабре текущего года ЗАО «Пончик» осуществило следующие операции:

- 1) получило и оплатило муку и сахар для производства пончиков. Материалы использованы в январе следующего года;*
- 2) получило и оплатило партию газированных напитков для перепродажи. Товары проданы в феврале следующего года;*
- 3) оплатило аренду за 1 квартал следующего года.*

Для целей налога на прибыль доходы признаются по кассовому методу.

Расходы 2 и 3 признаются в декабре текущего года согласно общему правилу (ограничение по сырью и материалам не действует в отношении товаров). Расход 1 признается только в январе следующего года.

Отражение расходов при использовании метода начисления

Порядок отражения расходов при методе начисления определен ст. 272 НК РФ. Согласно данной статье **расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени их оплаты.**

В случае 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 доходов налогоплательщика.



Пример 2.28. Распределение расходов в целях налогообложения прибыли

ЗАО «Пончик» занимается продажей двух видов пончиков — «Толстяк» и «Диетический». Пончик «Толстяк» фирма производит самостоятельно, «Диетический» закупается на другом предприятии и перепродается. Данные о финансовых результатах фирмы за текущий год приведены ниже (без НДС).

Продано пончиков «Толстяк» на сумму 1 000 000 руб.

Сумма, вырученная от продаж второго вида пончиков, — 600 000 руб.

Расходы по аренде торговых павильонов, в которых продаются оба вида пончиков, составили 120 000 руб. Зарплата административного персонала ЗАО «Пончик» — 150 000 руб. На эту зарплату были начислены страховые взносы — 54 000 руб.

Данные расходы не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности. Они распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме доходов налогоплательщика.

На доходы от продажи пончиков «Толстяк» распределяются расходы в сумме, руб.:

$$(120\ 000 + 150\ 000 + 54\ 000) \times 1\ 000\ 000 : 1\ 600\ 000 = 202\ 500.$$

На доходы от перепродажи пончиков «Диетический» распределяются расходы в сумме, руб.:

$$(120\ 000 + 150\ 000 + 54\ 000) \times 600\ 000 : 1\ 600\ 000 = 121\ 500.$$

Статья 272 НК РФ особо оговаривает моменты признания важнейших расходов, связанных с производством и реализацией (табл. 2.2).

Таблица 2.2

**МОМЕНТ ОТРАЖЕНИЯ В НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ
ОСНОВНЫХ РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ПРОИЗВОДСТВОМ
И РЕАЛИЗАЦИЕЙ (МЕТОД НАЧИСЛЕНИЯ)**

Вид расхода	Момент отражения расхода в налоговом учете
Сырье и материалы	Дата передачи в производство сырья и материалов
Услуги (работы) производственного характера	Дата подписания акта приемки-передачи таких услуг (работ)
Амортизация	Ежемесячно в порядке, установленном ст. 259 и 322 НК РФ (подробнее см. раздел 2.7)

Продолжение табл. 2.2

10%-ное единовременное списание капитальных вложений	Отчетный (налоговый) период, на который приходится дата начала амортизации (подробнее см. раздел 2.7)
Оплата труда	Ежемесячно
Расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) сотрудников	В том отчетном (налоговом) периоде, в котором была произведена уплата страховых взносов. В случае если договор заключен на срок более одного отчетного (налогового) периода и уплата производится одним платежом, то расходы признаются пропорционально количеству календарных дней действия договора

Пример 2.29. Дата признания страховых выплат в целях налогообложения прибыли

Отчетный период по налогу на прибыль для ЗАО «Пончик» — квартал. 10 февраля текущего года ЗАО перечислило 120 000 руб. по договору добровольного медицинского страхования своих сотрудников. Срок договора — 1 год.

Сумма страховых выплат, признаваемая расходом в I квартале, равна: $120\,000 \text{ руб.} \times (18 \text{ дней} + 31 \text{ день}) / 365 \text{ дней} = 16\,110 \text{ руб.}$

Подобный точный порядок признания расходов по дням предусмотрен в НК РФ только для этого типа расходов.

Статья 272 НК РФ предусматривает моменты признания некоторых прочих и внереализационных расходов (табл. 2.3).

Таблица 2.3

МОМЕНТ ОТРАЖЕНИЯ В НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ НЕКОТОРЫХ ПРОЧИХ И ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫХ РАСХОДОВ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ МЕТОДА НАЧИСЛЕНИЯ

Вид расхода	Момент отражения расхода в налоговом учете
Комиссионные сборы Работы (услуги), предоставленные сторонними организациями Арендные (лизинговые) платежи Иные подобные расходы	Дата расчетов (предъявления документов для расчетов) по договору либо последнее число отчетного (налогового) периода
Компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов	Дата оплаты

Продолжение табл. 2.3

Расходы на командировки Содержание служебного транспорта Представительские расходы Иные подобные расходы	Дата утверждения авансового отчета
Штрафы и пени к уплате за нарушения договорных или долговых обязательств Суммы возмещения убытков (ущерба)	Дата признания указанных сумм либо дата вступления в силу решения суда
Проценты к уплате по договорам займа и иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги	Последний день отчетного (налогового) периода — по договорам, срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период Дата прекращения договора или погашения займа — по договорам, срок действия которых составляет менее одного отчетного периода
Расходы по приобретению имущества для передачи в финансовую аренду (в случае, если имущество учитывается на балансе у лизингополучателя)	Отчетные (налоговые) периоды, в которых предусмотрены арендные (лизинговые) платежи пропорционально сумме последних
Отрицательные суммовые разницы	У продавца — дата погашения дебиторской задолженности покупателем (в случае предварительной оплаты, полученной от покупателя, — дата реализации товаров, работ, услуг) У покупателя — дата погашения задолженности перед продавцом (в случае предварительной оплаты, сделанной продавцу, — дата приобретения товаров, работ, услуг)
Отрицательные курсовые разницы от переоценки обязательств и требований, а также имущества в виде валютных ценностей	Наиболее ранняя дата из двух: <ul style="list-style-type: none"> • дата совершения операции в иностранной валюте; • последнее число отчетного (налогового) периода

Пример 2.30. Дата признания прочих и внереализационных расходов в целях налогообложения прибыли

Отчетный период по налогу на прибыль для ЗАО «Пончик» — месяц.

1. В январе текущего ЗАО «Пончик» получило счет за аренду офиса за I квартал текущего года. Сумма счета — 3 540 000 руб. (в том числе НДС — 540 000 руб.).

ЗАО признает 1 000 000 руб. расходов по аренде ежемесячно (на последнее число каждого месяца).



2. ЗАО «Пончик» ежемесячно начисляет бухгалтеру компенсацию за использование личного автомобиля для служебных поездок. Выплата производится один раз в квартал. Расход признается на дату выплаты, т.е. в том отчетном (налоговом) периоде, в котором была произведена выплата (данный расход признается в пределах установленного норматива).

3. 20 января текущего года ЗАО «Пончик» выдало под отчет своему менеджеру Виталию Мещерякову 100 000 руб. на командировочные расходы. Командировка имела место в феврале текущего года. Авансовый отчет был представлен Виталием 1 марта. Командировочные расходы признаются в целях обложения налогом на прибыль в марте.

4. 1 февраля текущего года ЗАО «Пончик» получило кредит в банке. Проценты по кредиту уплачиваются один раз в три месяца начиная с 1 мая. ЗАО «Пончик» включает в расходы по налогу на прибыль начисленные проценты ежемесячно нарастающим итогом (с учетом ограничений, установленных НК РФ).

2.4.2. ПРЯМЫЕ И КОСВЕННЫЕ РАСХОДЫ

Разделение расходов на прямые и косвенные важно только для налогоплательщиков, которые используют метод **начисления** по налогу на прибыль.

Причина такого разделения заключается в следующем:

- расходы, которые признаются **косвенными**, уменьшают налоговую базу по налогу **в полных суммах**;
- **прямые** расходы лишь **частично** уменьшают налоговую базу по налогу по причинам, которые будут рассмотрены далее.

Состав прямых расходов различен для производственных и торговых организаций.

Прямые расходы в торговых организациях

Статья 320 НК РФ относит к прямым расходам торговой организации следующие расходы:

- стоимость приобретения товаров;
- расходы по доставке приобретенных товаров (если эти расходы не включены в цену приобретения).

Эти расходы распределяются между стоимостью проданных товаров и остатками непроданных товаров на складах. Налоговая база по налогу на прибыль уменьшается только на стоимость проданных товаров.



Пример 2.31. Распределение прямых расходов в торговых организациях

ЗАО «Пончик» занимается продажей двух видов пончиков — «Толстяк» и «Диетический». Пончик «Толстяк» ЗАО «Пончик» производит самостоятельно. Пончик «Диетический» закупается на другом предприятии и перепродается.

Данные о финансовых результатах фирмы за отчетный период по реализации пончиков «Диетический» приведены ниже (без НДС).

Продано пончиков «Диетический» на сумму 1 000 000 руб.

Стоимость всех приобретенных пончиков этого вида 600 000 руб. Дополнительно фирма уплатила 50 000 руб. за их доставку на свой склад. По состоянию на конец года 10% пончиков остались непроданными.

Работникам, занятым на продажах пончиков «Диетический», была начислена зарплата — 200 000 руб. На эту зарплату были начислены страховые взносы — 78 000 руб. Амортизация (износ) торгового оборудования составила 62 000 руб.

К прямым расходам относится стоимость приобретения пончиков и расходы по их доставке. Эти расходы уменьшают прибыль только в части проданных товаров (90%). Остальные расходы являются косвенными и уменьшают прибыль в полных суммах.

Расчет налогооблагаемой прибыли от продаж пончиков «Диетический», руб.:

Выручка от перепродажи пончиков «Диетический»	1 000 000
Минус прямые расходы:	
стоимость приобретения (600 000 × 90%)	(540 000)
транспортные расходы (50 000 × 90%)	(45 000)
Минус косвенные расходы:	
зарплата работникам	(200 000)
страховые взносы на зарплату работникам	(78 000)
амортизация торгового оборудования	(62 000)
Итого налогооблагаемая прибыль	75 000

Если товары приобретаются партиями и цена единицы товара каждой партии разная, то списание производится по одному из четырех указанных ниже методов, который должен быть закреплен в учетной политике организации в целях налогообложения:

- 1) по стоимости единиц запасов;
- 2) по стоимости **первых** по времени приобретений (**ФИФО**);

- 3) по стоимости **последних** по времени приобретений (ЛИФО)¹;
- 4) по **средней** стоимости.

Первый из указанных выше методов применяется при торговле дорогими «штучными» товарами (например, при продаже дорогих ювелирных украшений или элитных часов). На расходы списывается стоимость именно тех единиц товаров, которые были проданы. Стоимость остальных показывается в остатке непроданных товаров и налоговую базу по налогу не уменьшает.

Пример 2.32. Метод списания затрат по стоимости каждой единицы

Магазин по продаже элитных наручных часов приобрел 50 различных моделей часов. В текущем периоде реализовано 12 моделей. Себестоимость проданных товаров будет равна сумме затрат по приобретению именно этих 12 моделей. Стоимость непроданных часов не окажет влияния на налог на прибыль.

Применение остальных трех методов (ФИФО, ЛИФО, **средней стоимости**) покажем на следующем примере.

Пример 2.33. Методы ФИФО, ЛИФО, средней стоимости

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

Первая партия пончиков 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 пончиков.

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

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

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

- 35 000 руб. + 36 000 руб. + 19 500 руб. = 90 500 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.;

¹ Применение метода ЛИФО запрещено в бухгалтерском учете с 01.01.2008 г.

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

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

- 39 000 руб. + 36 000 руб. + 17 500 руб. = 92 500 руб.

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

Определим среднюю себестоимость одного пончика.

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

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

Прямые расходы в производственных организациях

Согласно ст. 318 НК РФ к прямым расходам производственной организации могут быть, в частности, отнесены следующие расходы:

- стоимость производственного сырья и материалов, а также производственных комплектующих изделий и (или) полуфабрикатов;
- расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе производства товаров (выполнения работ, оказания услуг);
- суммы страховых взносов во внебюджетные фонды, начисленные на суммы оплаты труда;
- суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг).

Расходы на единовременное списание до 30% (10%) стоимости основных средств рассматриваются НК РФ в качестве косвенных (ст. 272 НК РФ в редакции закона № 216-ФЗ от 24.07.2007).

Конкретный состав прямых расходов определяется производственной организацией самостоятельно и закрепляется в ее учетной политике для целей налогообложения.

Эти расходы делятся между стоимостью проданной готовой продукции и остатками непроданной продукции на складах, а также затрат незавершенного производства в соответствии с положениями ст. 319 НК РФ.

Налоговая база по налогу на прибыль уменьшается только на стоимость проданной готовой продукции.

Пример 2.34. Распределение прямых расходов в производственных организациях

ЗАО «Пончик» занимается продажей двух видов пончиков — «Толстяк» и «Диетический». Пончик «Толстяк» ЗАО «Пончик» производит самостоятельно. Пончик «Диетический» закупается на другом предприятии и перепродается.

Данные о финансовых результатах фирмы за отчетный период по реализации пончиков «Толстяк» приведены ниже (без НДС).

Всего было продано 80% произведенных пончиков «Толстяк» на сумму 500 000 руб.

На производство пончиков «Толстяк» было израсходовано муки, масла и прочих материалов на сумму 200 000 руб. ЗАО дополнительно пришлось уплатить своим поставщикам штраф в размере 10 000 руб. за несвоевременную оплату приобретенных материалов.

Работникам, занятым в производстве пончиков «Толстяк», была начислена зарплата — 100 000 руб. На эту зарплату был начислены страховые взносы — 30 000 руб. Амортизация (износ) оборудования по производству пончиков составила 120 000 руб. Амортизация эксклюзивного патента на изготовление пончиков составила 48 000 руб.

Остатков незавершенного производства и готовой продукции на начало периода у ЗАО «Пончик» не было.

К прямым расходам относится стоимость материалов, оплата труда производственных рабочих, страховые взносы, начисленные на эту оплату, амортизация производственных основных средств. Эти расходы уменьшают прибыль только в части реализованной продукции (80%). Остальные расходы являются косвенными и уменьшают прибыль в полных суммах.

Расчет налогооблагаемой прибыли от продаж пончика «Толстяк», руб.:

Выручка от реализации	500 000
Минус прямые расходы:	
материалы (200 000 × 80%)	(160 000)
зарплата (100 000 × 80%)	(80 000)
страховые взносы (30 000 × 80%)	(24 000)
амортизация оборудования (120 000 × 80%)	(96 000)
Минус косвенные расходы:	
амортизация патента	(48 000)
штраф	(10 000)
Итого налогооблагаемая прибыль	82 000



Прямые расходы в сфере услуг

Состав прямых расходов организаций, занятых в сфере услуг, аналогичен составу прямых расходов производственных организаций, который рассмотрен выше.

Однако п. 2 ст. 318 НК РФ предоставляет таким налогоплательщикам право относить все прямые расходы в полном объеме на уменьшение налогооблагаемых доходов без их распределения на остатки незавершенного производства.

Пример 2.35. Распределение прямых расходов у организаций, занятых в сфере услуг

В отчетном периоде ЗАО «Спецремсервис» оказало услуги по ремонту автомобилей на общую сумму 3 200 000 руб. (без НДС). На конец периода были подписаны акты приемки-передачи услуг на общую сумму 2 800 000 руб. (без НДС). Услуги на сумму 400 000 руб. относятся к частично завершенным заказам, которые еще не приняты заказчиками.

Затраты отчетного периода включают:

- стоимость запасных частей и материалов для ремонта — 1 000 000 руб.;
- амортизацию основных средств, использованных для целей ремонта, — 300 000 руб.;
- амортизацию офисной мебели и оргтехники — 150 000 руб.;
- зарплату ремонтных рабочих (включая начисленные страховые взносы) — 600 000 руб.;
- зарплату административного персонала (включая начисленные страховые взносы) — 420 000 руб.

ЗАО «Техносервис» может использовать один из двух прямых расходов.

Вариант 1. Прямые расходы распределяются между завершенными и незавершенными заказами:

$$(1\,000\,000 + 300\,000 + 600\,000) \times \frac{2\,800\,000}{3\,200\,000} = 1\,662\,250 \text{ руб.}$$

Вариант 2. Прямые расходы списываются в полной сумме:

$$1\,000\,000 + 300\,000 + 600\,000 = 1\,900\,000 \text{ руб.}$$

Косвенные расходы уменьшают налоговую базу по налогу в полной сумме — 570 000 руб. (150 000 + 420 000) вне зависимости от варианта, выбранного для прямых расходов.

2.5. МАТЕРИАЛЬНЫЕ РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОИЗВОДСТВОМ И РЕАЛИЗАЦИЕЙ

2.5.1. СОСТАВ МАТЕРИАЛЬНЫХ РАСХОДОВ

Перечень материальных расходов содержится в ст. 254 НК РФ.

К таким расходам, в частности, относится стоимость:

- покупных сырья и материалов, используемых в процессе производства (за исключением стоимости возвратных отходов);
- покупных комплектующих и полуфабрикатов, подвергающихся в дальнейшем обработке;
- топлива, воды и энергии, необходимых для технологических целей;
- работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями, индивидуальными предпринимателями или производствами и хозяйствами, не относящимися к основному виду деятельности организации;
- инструментов, производственного инвентаря, лабораторного оборудования, спецодежды и спецобуви;
- расходы на производство и (или) приобретение мощности.

2.5.2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТОИМОСТИ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

Стоимость материально-производственных запасов включает в себя:

- стоимость их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов, за исключением случаев, предусмотренных НК РФ);
- комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям;
- ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку;
- иные затраты, связанные с приобретением материально-производственных запасов.

Однако необходимо иметь в виду, что по правилам налогового учета в стоимость материально-производственных запасов **не** входят:

- проценты по заемным средствам, взятым на приобретение материалов, начисленные до оприходования материа-



- лов (в налоговом учете они включаются в состав внереализационных расходов);
- отрицательные суммовые разницы, возникшие до оприходования материалов (в налоговом учете они включаются в состав внереализационных расходов);
 - суммы, уплаченные за информационные и консультационные услуги, связанные с покупкой материалов (в налоговом учете они включаются в состав прочих расходов).

Пример 2.36. Формирование стоимости товарно-материальных запасов

ЗАО «Пончик» заключило договор на приобретение муки для производства пончиков. Стоимость муки без НДС составляет 1000 условных единиц (у.е.). 1 у.е. равна 1 евро по курсу на дату оплаты.

Мука была отгружена и получена ЗАО «Пончик» в январе текущего года. Курс на дату получения — 33 руб./у.е. Покупка была оплачена в феврале. Курс на дату оплаты — 34 руб./у.е. Транспортные расходы по доставке материалов, оплаченные отдельно, составили 2000 руб., комиссионное вознаграждение агенту — 1000 руб.

Стоимость материалов в налоговом учете, руб.: $1000 \times 33 + 2000 + 1000 = 36\ 000$ руб. Суммовая разница (1000 руб.) отражена в составе внереализационных расходов.

Если организация рассчитывает выручку по **кассовому методу**, материальные расходы уменьшают налогооблагаемую прибыль после их оплаты. Стоимость материально-производственных запасов уменьшает налогооблагаемую прибыль после их оплаты и отпуска в производство (подробнее см. п. 2.4.1).

Если организация рассчитывает выручку по **методу начисления**, материальные расходы уменьшают налогооблагаемую прибыль фирмы в том периоде, в котором они возникли.

Исключение из этого правила предусмотрено для расходов, связанных с покупкой сырья, материалов, комплектующих изделий и полуфабрикатов.

Такие расходы уменьшают прибыль, если они относятся к реализованной готовой продукции (выполненным работам, оказанным услугам). В противном случае они учитываются в составе незавершенного производства (подробнее см. п. 2.4.2).

Списание стоимости сырья и материалов в производство осуществляется по одному из четырех нижеуказанных методов, который должен быть закреплен в учетной политике организации в целях налогообложения:

- 1) по стоимости единицы запасов;

- 2) по стоимости **первых** по времени приобретений (**ФИФО**);
- 3) по стоимости **последних** по времени приобретений (**ЛИФО**);
- 4) по **средней** стоимости.

Подробнее указанные методы были разобраны в п. 2.4.2.

2.6. РАСХОДЫ НА ОПЛАТУ ТРУДА

2.6.1. СОСТАВ РАСХОДОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

Расходы, связанные с оплатой труда производственного персонала, уменьшают налогооблагаемую прибыль.

Если организация определяет доходы и расходы по кассовому методу, то прибыль уменьшается после того, как те или иные выплаты будут выданы работникам. Если организация определяет доходы и расходы по методу начисления, то прибыль уменьшается после того, как те или иные выплаты будут начислены (подробнее см. п. 2.4.1).

Перечень расходов на оплату труда содержится в **ст. 255 НК РФ**. К таким расходам, в частности, относятся:

- зарплата, начисленная персоналу организации;
- премии за результаты работы;
- надбавки, связанные с режимом работы и условиями труда (за работу в ночное время, работу в многосменном режиме, совмещение профессий и т.д.);
- расходы на оплату труда за время вынужденного прогула;
- компенсации за неиспользованный отпуск;
- средний заработок, сохраняемый за сотрудником в случаях, предусмотренных трудовым законодательством;
- начисления работникам, высвобождаемым в связи с реорганизацией организации, а также сокращением ее штата;
- единовременные вознаграждения за выслугу лет;
- районные коэффициенты и надбавки за работу в тяжелых климатических условиях;
- расходы на оплату труда сотрудников, не состоящих в штате организации, за выполнение работ по договорам гражданско-правового характера (например, подряда или поручения);
- платежи по договорам обязательного и добровольного страхования сотрудников;
- расходы на формирование резерва на предстоящую оплату отпусков и выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;



- другие выплаты сотрудникам, предусмотренные трудовыми или коллективными договорами.

В период с 1 января 2009 г. по 1 января 2012 г. в состав расходов по оплате труда организациям разрешено включать суммы затрат работников на уплату процентов по займам (ипотечным кредитам) на строительство или приобретение жилья. Для целей налогообложения прибыли указанные расходы признаются в размере, не превышающем 3% от суммы расходов на оплату труда.

2.6.2. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА

Понятие «заработная плата» определено в ст. 129 Трудового кодекса РФ (ТК РФ).

Согласно данной статье заработная плата (оплата труда) включает в себя три основных части:

а) **вознаграждение за труд** в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы — так называемую базовую оплату за отработанное время (выполненную работу) в соответствии с условиями трудового договора.

Наиболее часто организации применяют различные формы тарифной оплаты труда. При этом в ст. 129 ТК РФ даны определения следующих понятий:

- тарифная ставка — фиксированный размер оплаты труда работника за выполнение норм труда определенной сложности (квалификации) за единицу времени без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- оклад (должностной оклад) — фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат.

Размеры тарифных ставок, окладов (должностных окладов), а также базовых окладов (базовых должностных окладов), базовых ставок заработной платы по профессиональным квалификационным группам работников не могут быть ниже минимального размера оплаты труда (ст. 133 ТК РФ);

б) **компенсационные выплаты**, цель которых — возместить работнику физические и моральные издержки, обусловленные отклонением условий труда от нормальных (за работу в

ночное время, выходные и праздничные дни, сверхурочную работу и др.);

в) **стимулирующие выплаты**, цель которых — заинтересовать работника делать больше (быстрее, качественнее и т.д.), чем это предусмотрено трудовым договором, и поощрить работников за предпринятые дополнительные усилия и полученные результаты и т.д.

Выплаты, производимые в пользу работников, относятся к заработной плате (и соответственно учитываются в составе расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, и признаются объектом обложения единым социальным налогом), если они:

- предусмотрены действующей в организации системой оплаты труда (описаны в положении об оплате труда или ином внутреннем нормативном акте) и упомянуты (прямо или путем ссылки на внутренний нормативный акт) в трудовом договоре. Другими словами, эти выплаты должны быть гарантированы работнику (при выполнении установленных условий);
- связаны с выполнением работником его трудовой функции (должностных обязанностей, предусмотренных трудовым договором). Другими словами, эти выплаты должны быть заработаны (что непосредственно вытекает из самого понятия «заработная плата»).

Если же какая-либо выплата (чаще всего премия, носящая поощрительный характер) работником «заслужена» (а не «заработана») и обусловлена не трудовыми результатами, а какими-либо событиями (например, государственными и профессиональными праздниками, участием в общественной работе, днем рождения сотрудника и др.), то она не может рассматриваться в качестве составной части заработной платы. Такие выплаты не уменьшают налогооблагаемую прибыль и не подлежат обложению единым социальным налогом (п. 3 ст. 236 НК РФ).

2.6.3. ПРЕМИИ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В РАСХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

Премия — это доплата стимулирующего или поощрительного характера к основному заработку работника.

Для того чтобы премии учитывались при налогообложении, они должны быть **предусмотрены в трудовом или коллективном договоре**, либо в трудовом (коллективном) договоре должны быть ссылки на внутренние документы организации, которые регламентируют оплату труда (например, на положение о премировании).



Приказом (распоряжением) руководителя организации не может устанавливаться премия, им можно лишь **оформиться** назначение премий работникам в соответствии с условиями того документа, которым определен порядок премирования.

Поэтому премия, **не предусмотренная** договором (соглашением, положением) и выплачиваемая только на основании приказа (распоряжения) руководителя, **не может** рассматриваться в качестве расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль¹.

В частности, **не могут** быть учтены в составе расходов на оплату труда:

- одновременные поощрительные премии и вознаграждения к праздничным датам и юбилеям;
- премии, не предусмотренные трудовыми договорами и/или положением о премировании;
- премии, выплачиваемые работникам за счет средств специального назначения.

Премии также могут выплачиваться за счет нераспределенной прибыли по решению общего собрания участников (учредителей) или акционеров акционерного общества. Такие премии налогооблагаемую прибыль организации **не уменьшают**.

Система премирования должна четко определять и увязывать между собой следующие элементы:

- показатели премирования;
- условия премирования;
- размеры премий;
- круг премируемых работников;
- периодичность премирования².

Премирование может быть **двух** видов:

1. Премирование стимулирующего характера, которое предусмотрено общей системой премирования организации.

При этом принятая в организации премиальная система оплаты труда должна предусматривать выплату премий определенному кругу лиц на основании заранее установленных конкретных показателей и условий премирования.

Если эти требования соблюдаются, то сумма премии уменьшает налогооблагаемую прибыль организации.

¹ Такая позиция была неоднократно высказана в разъяснениях Минфина России, которые имеют обязательный характер для налогоплательщиков.

² Подробнее о каждом элементе вы сможете прочитать в книге Е.В. Воробьевой «Заработная плата в 2009 г.», издательство «Эксмо».

2. Премирование отличившихся работников в рамках специальных систем премирования за выполнение отдельных показателей важных для деятельности организации.

Работникам могут выплачиваться **разовые** премии, в том числе, за:

- повышение производительности труда;
- безупречное исполнение трудовых обязанностей;
- улучшение качества продукции и т.д.

Размер премии каждому работнику за определенный период устанавливается в приказе руководителя организации.

До **1 января 2010 г.** премии, которые уменьшали налогооблагаемую прибыль, включались в налоговую базу по единому социальному налогу, а те, которые не уменьшали, не включались. С **1 января 2010 г.** оба вида премий облагаются страховыми взносами.

Пример 2.37. Выплата премий работникам. Последствия по налогу на прибыль

ЗАО «Пончик» получило в текущем году налогооблагаемую прибыль в сумме 1 000 000 руб. (без учета премий работникам). Рома Пончиков, директор ЗАО (он же единственный акционер) решает, каким образом лучше выплатить сотрудникам премии в сумме 500 000 руб.

Вариант 1. Премии выплачиваются за улучшение качества продукции. Они включаются в расходы по оплате труда и одновременно облагаются страховыми взносами по ставке 26%:

Прибыль ЗАО до выплаты премии	1 000 000
Премии	(500 000)
Страховые взносы	(130 000)
Налогооблагаемая прибыль с учетом премий	370 000
Налог на прибыль по ставке 20%	74 000
Чистая прибыль ЗАО после всех выплат и налогов	296 000

Вариант 2. Премии выплачиваются за счет нераспределенной прибыли. Они не включаются в расходы по оплате труда, но при этом облагаются страховыми взносами.

Налогооблагаемая прибыль ЗАО	1 000 000
Налог на прибыль по ставке 20%	(200 000)
Премии	(500 000)
Страховые взносы, начисленные на премию	(130 000)
Чистая прибыль ЗАО после всех выплат и налогов	170 000

Таким образом, вариант 1 в данном случае является более предпочтительным для ЗАО.



2.6.4. ДОПЛАТЫ К ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ РАБОТНИКОВ, УМЕНЬШАЮЩИЕ НАЛОГОВУЮ БАЗУ

Если условия труда работника отклоняются от нормальных, необходимо начислить доплату к его основной заработной плате. Сумма доплаты уменьшает налогооблагаемую прибыль.

Доплаты начисляются за работы:

- в сверхурочное время;
- в ночное время;
- в вечернее и ночное время при многосменном режиме работы;
- в праздничные и выходные дни;
- производимые во вредных и тяжелых условиях.

Доплата за работу в сверхурочное время

Работодатель может привлечь работников (с их письменного согласия) к работе в сверхурочное время. Так, если в организации предусмотрен восьмичасовой рабочий день, то сверхурочным считается время, отработанное свыше восьми часов.

Привлечение к сверхурочным работам производится **на основании приказа** руководителя организации.

В приказе указываются причина и время сверхурочных работ, работники, которые их выполняют, и сумма доплаты за работу в сверхурочное время.

Если работнику установлен ненормированный рабочий день и он работал сверхурочно без приказа руководителя, доплата не начисляется. Если приказ руководителя имеется и отработанные часы учтены в таблице учета рабочего времени, то они подлежат повышенной оплате, даже если работнику установлен ненормируемый рабочий день.

Исчерпывающий перечень случаев, когда работников можно привлекать к сверхурочной работе (с их письменного согласия), установлен в **ст. 99 ТК РФ**.

Сверхурочная работа каждого работника не должна превышать четырех часов в течение двух дней подряд и **120 часов** в год. Трудовой кодекс РФ содержит и другие ограничения по сверхурочной работе.

Доплата за работу в ночное время

Работники привлекаются к работе в ночное время на **основании приказа** руководителя. В приказе указываются работники, которые выполняют работу, и сумма доплаты.

За работу в ночное время организация обязана начислить доплату к основной заработной плате работника.

Ночным считается время с **22 до 6 часов**. Общая продолжительность рабочего времени (включая ночное) одного работника не должна превышать **40 часов** в неделю.

Ряд категорий работников (беременные женщины, работники моложе 18 лет) к работе в ночное время не допускаются (ст. 96 ТК РФ).

Порядок работы в ночное время творческих работников организаций кинематографии, театров, СМИ и т.п. может определяться коллективным договором, локальным нормативным актом либо соглашением сторон трудового договора.

Размер доплаты за работу в ночное время устанавливается в коллективном или трудовом договоре.

Доплата за работу в праздничные и выходные дни

Сотрудники привлекаются к работе в праздники или выходные дни **на основании приказа** руководителя организации.

В приказе указываются:

- праздничный или выходной день, в который должны работать сотрудники организации;
- подразделение, которое выполняет работу;
- фамилии, имена, отчества сотрудников, которые должны работать в праздник (выходной), а также их должности и суммы доплаты.

Работодатель может привлечь работников к работе в выходные и праздничные дни **с их письменного согласия** для выполнения заранее непредвиденных работ, от срочного выполнения которых зависит нормальная работа организации в целом или ее отдельных подразделений (ст. 113 ТК РФ)¹

Привлечение к работе в выходные и праздничные дни творческих работников бюджетных организаций кинематографии, театров, СМИ и т.п. допускается в порядке, устанавливаемом Правительством РФ, а коммерческих организаций — в порядке, устанавливаемом коллективным (индивидуальным) трудовым договором.

Работа в праздничные и выходные дни оплачивается в **двойном размере** (ст. 153 ТК РФ).

По желанию работника, работавшего в выходной или праздничный день, ему может быть предоставлен **другой день отдыха**.

В этом случае работа в праздничный день оплачивается в **обычном размере**, а день отдыха оплате **не подлежит**.

¹ В ряде специально оговоренных **статьей 113 ТК РФ** случаев допускается привлечение сотрудников к работе в выходные и праздничные дни без их согласия.

Оплата труда при работе во вредных и тяжелых условиях

Труд работников во вредных или тяжелых условиях оплачивается в повышенных размерах. Для того чтобы определить, относятся ли условия труда к вредным или тяжелым, необходимо провести **аттестацию рабочих мест**.

Повышенная зарплата (доплаты за тяжелую работу и работу во вредных и (или) опасных условиях труда) признается расходами, уменьшающими налоговую базу по налогу на прибыль (п. 3 ст. 255 НК РФ), и подлежат обложению НДФЛ и страховыми взносами.

Статьей 210 ТК РФ предусмотрена возможность установления **компенсаций** за тяжелую работу и работу во вредных и (или) опасных условиях, которые не следует путать с повышенным размером оплаты труда в вышеупомянутых обстоятельствах. Указанные компенсации выплачиваются работнику на основании коллективного договора с учетом положений **ст. 219 ТК РФ** и **не подлежат** обложению НДФЛ (п. 3 ст. 217 НК РФ), однако на них начисляются страховые взносы (подп. 2 и п. 1 ст. 9 Закона № 212-ФЗ от 24.07.2009).

2.6.5. ВКЛЮЧЕНИЕ В РАСХОДЫ ОПЛАТЫ ВЫНУЖДЕННЫХ ПРОСТОЕВ

Временная приостановка работы организации в целом или ее отдельного подразделения считается **простоем** (ст. 72.2 ТК РФ). За время простоя, т. е. за время, в течение которого работник, находясь на рабочем месте, не может исполнять свои трудовые обязанности, ему гарантирована оплата в порядке, установленном **ст. 157 ТК РФ**, если простой не является следствием вины работника.

Оформление вышеуказанного простоя производится путем издания **приказа** (распоряжения) руководителя предприятия, в котором указываются: причина простоя, время начала простоя, его предполагаемая продолжительность.

Статьей 157 ТК РФ установлен минимальный размер оплаты простоя, а именно:

- **2/3 средней заработной платы работника** (если простой произошел по вине работодателя), рассчитанной по правилам, установленным **ст. 139 ТК РФ**, исходя из фактически отработанного работником времени за 12 месяцев, предшествующих месяцу начала простоя;
- **2/3 установленной работнику тарифной ставки (оклада)**, рассчитанной пропорционально времени простоя, если простой произошел по причинам, не зависящим ни от работодателя, ни от работника.

При этом продолжительность времени, в течение которого производится оплата простоя, не ограничена.

Пример 2.38. Оплата вынужденных простоев

Ситуация 1. В связи с прекращением подачи электричества в сборочный цех сборщик Сергей Потапенко простаивал 20 часов в текущем месяце. Месячная норма рабочего времени работника — 160 часов, часовая тарифная ставка работника — 90 руб. Простой возник по причине, не зависящей ни от работника, ни от работодателя, поэтому оплата простоя производится исходя из 2/3 часовой тарифной ставки в сумме 1 200 руб. ($90 \times 2/3 \times 20$).

Ситуация 2. В ЗАО «Пончик» установлена бестарифная система оплаты труда. В связи с приостановкой деятельности предприятия по причинам, не зависящим от работодателя, кондитер ЗАО Евгений Петров не работал весь месяц. Поскольку тарифная ставка Евгению не установлена, оплата за полный месяц простоя не должна быть меньше 2/3 от размера минимальной месячной оплаты труда. Если бы Евгений простаивал только половину месяца, оплата времени простоя, рассчитанная за целый месяц, была бы уменьшена на 50%.

Простои по вине работников (например, из-за забастовки работников) оплате **не подлежат**. Оплата времени простоя работников, не участвующих в забастовке производится в порядке, предусмотренном **статьей 157 ТК РФ**, который был уже разобран ранее.

Расходы на оплату времени простоя работников не по их вине принимаются в целях налогообложения прибыли в размере, не превышающем 2/3 среднего заработка (тарифной ставки) работника.

2.6.6. ВЫПЛАТЫ КОМПЕНСАЦИЙ ЗА НЕИСПОЛЬЗОВАННЫЙ ОТПУСК ПРИ УВОЛЬНЕНИИ СОТРУДНИКА

Компенсация за неиспользованный отпуск выплачивается при увольнении работника в день увольнения. Она начисляется за все неиспользованные отпуска (ст. 127 ТК РФ).

Право на получение компенсации за неиспользованный отпуск не зависит от причины увольнения работника.

Компенсация не выплачивается, если работник не отработал те дни, за которые ему должен быть предоставлен отпуск.

Сумма компенсации рассчитывается исходя из того, что полный отпуск полагается работнику, отработавшему полный рабочий год.

Если рабочий год полностью не отработан, то дни отпуска, за которые должна быть выплачена компенсация, рассчитываются пропорционально отработанным месяцам.



Если работник не использовал отпуск более чем за **11 месяцев** работы, то за каждые полные **11 месяцев** ему полагается компенсация исходя из максимальной продолжительности отпуска, который положен работнику.

По письменному заявлению работника неиспользованные отпуска могут быть предоставлены ему с последующим увольнением. В этом случае днем увольнения считается последний день отпуска. В такой ситуации работнику выплачиваются отпускные, а не компенсация за неиспользованный отпуск. Сумма отпускных также уменьшает налогооблагаемую прибыль.

Выдача всех причитающихся работнику от работодателя сумм, а также трудовой книжки с внесенной в нее записью об увольнении производится перед уходом работника в отпуск.

2.6.7. ВЫПЛАТЫ КОМПЕНСАЦИЙ ЗА НЕИСПОЛЬЗОВАННЫЙ ОТПУСК, ЕСЛИ ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ С РАБОТНИКОМ ПРОДОЛЖАЮТСЯ

Статья 126 ТК РФ устанавливает, что часть отпуска, **превышающая 28 календарных дней**, по письменному заявлению работника может быть заменена денежной компенсацией.

Это означает, что работник в любое время может обратиться к работодателю с письменным заявлением о замене денежной компенсацией той части отпуска, которая **превышает** продолжительность ежегодного оплачиваемого отпуска — **28 календарных дней**. Сумма такой компенсации уменьшает налогооблагаемую прибыль организации.

Замена отпуска денежной компенсацией беременным женщинам и работникам в возрасте до 18 лет, а также работникам, занятым на тяжелых работах и работах с вредными или опасными условиями труда, не допускается.

Размер компенсации за неиспользованный отпуск определяется по тем же правилам, которые применяются при подсчете среднего заработка за время отпуска.

С 1 января 2010 г. компенсация за неиспользованный отпуск облагается взносами во внебюджетные фонды.

Статья 126 ТК РФ предусматривает выплату работникам компенсации за дни неиспользованного отпуска, **превышающие 28 дней**. Получить компенсацию за неиспользованный отпуск в пределах 28 дней они не имеют права (за исключением случая увольнения из организации, см. п. 2.6.7).

Суммы компенсаций, выплаченные в нарушение порядка, установленного **ст. 126 ТК РФ**, не могут уменьшить налоговую базу по налогу на прибыль.

2.6.8. ВЫПЛАТЫ РАБОТНИКАМ, УВОЛЬНЯЕМЫМ ПО СОКРАЩЕНИЮ ЧИСЛЕННОСТИ (ШТАТА)

Работники могут быть уволены в связи с сокращением численности или штата организации. Решение об увольнении работников по этим причинам должно быть согласовано с профсоюзом (если профсоюз создан в организации).

О предстоящем увольнении работников следует предупредить персонально не позднее чем за два месяца до увольнения.

Работникам, которые увольняются в связи с сокращением численности или штата, помимо заработной платы за дни, отработанные в месяце увольнения, и компенсации за неиспользованный отпуск выплачиваются:

- выходное пособие в размере среднего месячного заработка;
- средняя заработная плата за период трудоустройства, но не свыше двух месяцев со дня увольнения (с зачетом выходного пособия) (ст. 181 ТК РФ).

Приведенная выше норма означает, что за первый месяц после увольнения работнику обязательно выплачивается выходное пособие, а за второй месяц после увольнения работника за ним сохраняется средний заработок, но только в случае, если он не трудоустроен. Поэтому начисление среднего заработка не может быть произведено ранее, чем по истечении второго месяца после увольнения.

В исключительных случаях (по решению органа службы занятости) средний месячный заработок сохраняется за уволенным работником в течение третьего месяца со дня увольнения, если в двухнедельный срок после увольнения работник обратился в службу занятости и не был трудоустроен (ст. 178 ТК РФ).

Пример 2.39. Выплаты увольняемым работникам

Леонид Сарафанов был уволен из ЗАО «Пончик» в связи с сокращением штата 16 марта 2010 г. За первый месяц после увольнения (с 17 марта по 16 апреля) г-ну Сарафанову выплачивается выходное пособие в размере его среднего заработка за 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу увольнения, т.е. с марта 2009 г. по февраль 2010 г.).

В мае 2010 г. г-н Сарафанов обратился в организацию с заявлением о выплате ему среднего заработка за второй месяц после увольнения и представил копию трудовой книжки, в которой сделана запись о приеме его на работу в ЗАО «Баранка» 10 мая 2010 г.

В указанных обстоятельствах Леониду должен быть выплачен средний заработок за период с 17 апреля по 9 мая 2010 г. Размер выплаты определяется умножением среднего дневного заработка, рассчитанного с апреля 2009 г. по март 2010 г. включительно на количество рабочих дней в периоде с 17 апреля по 9 мая 2010 г.

Выплаты в размере среднего заработка на период трудоустройства не производятся, если увольняемый работник является:

- совместителем;
- работником, принятым на сезонные работы (размер пособия в этом случае составит двухнедельный средний заработок, ст. 296 ТК РФ);
- работником, с которым заключен трудовой договор на срок до двух месяцев, если иное не установлено трудовым или коллективным договором (ст. 292 ТК РФ).

Особый порядок выплаты указанных компенсаций предусмотрен для лиц, уволенных из организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях (ст. 81 ТК РФ).

В соответствии со ст. 180 ТК РФ о предстоящем увольнении в связи с ликвидацией организации, сокращением численности или штата работников организации работники предупреждаются работодателем персонально и под роспись не менее чем за два месяца до увольнения.

При этом в общем случае увольнение работников в связи с указанными причинами до истечения двухмесячного срока не допускается.

В то же время работодатель с письменного согласия работника имеет право расторгнуть с ним трудовой договор до истечения указанного срока, выплатив ему дополнительную компенсацию в размере среднего заработка работника, исчисленного пропорционально времени, оставшегося до истечения срока предупреждения об увольнении (ст. 180 ТК РФ).

Пример 2.40. Выплаты увольняемым работникам

2 октября 2010 г. ЗАО «Пончик» предупредило Леонида Сарафанова об увольнении в связи с сокращением штата с 4 декабря 2010 г. В связи с резким сокращением объемов производства работодатель предложил работнику расторгнуть трудовой договор до истечения срока предупреждения — 25 октября. Г-н Сарафанов согласился.

Работодатель обязан выплатить Леониду дополнительную компенсацию в размере среднего заработка, приходящегося на рабочие дни в периоде с 26 октября по 4 декабря — 27 рабочих дней.

Трудовой кодекс РФ не предоставляет права требовать выплаты дополнительной компенсации работнику, предупрежденному об увольнении по сокращению численности или штата организации и принявшему решение расторгнуть договор до истечения срока предупреждения **по своей инициативе**, поскольку предполагается, что изначально работодатель рассчитывает на то, что работник доработает в организации до конца срока пре-

дупреждения. И только тогда, когда расторгнуть трудовой договор досрочно **предлагает работодатель**, работник имеет право на возмещение не полученного в связи с увольнением заработка (в сумме среднего заработка, начисленного за оставшиеся не отработанными до окончания срока предупреждения дни).

Рассматриваемая компенсация не заменяет собой и не отменяет выплату выходного пособия и среднего заработка на период трудоустройства, предусмотренных ст. 178 ТК РФ, которые были разобраны ранее.

В случае расторжения трудового договора с **руководителем организации, его заместителями и главным бухгалтером в связи со сменой собственника имущества организации** новый собственник обязан выплатить указанным работникам компенсацию в размере не ниже их **трех** средних месячных заработков (ст. 181 ТК РФ).

В случае прекращения трудового договора с **руководителем организации** в соответствии с п. 2 ст. 278 ТК РФ¹ при отсутствии виновных действий (бездействия) руководителя ему выплачивается компенсация в размере, определяемом трудовым договором, но не ниже **трехкратного** среднего месячного заработка.

При увольнении с **гражданской службы** в связи с **реорганизацией государственного органа или изменением его структуры, ликвидацией государственного органа либо сокращением должностей гражданской службы** гражданскому служащему выплачивается компенсация в размере **четырёхмесячного денежного содержания**. Выходное пособие при этом не выплачивается.

Указанные выплаты в размерах, предусмотренных законодательством, **уменьшают налогооблагаемую прибыль организации в составе расходов** на оплату труда. Налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) и единым социальным налогом (ЕСН) они не облагаются.

Если в трудовом или коллективном договоре предусмотрены **повышенные размеры** выходных пособий по увольнению, то суммы превышения их действительных размеров над законодательно установленными нормами **не могут быть** учтены в расходах на оплату труда и производятся за счет собственных средств организации. Эти суммы облагаются НДФЛ и на них начисляются страховые взносы во внебюджетные фонды. Аналогичный порядок действует и в отношении выходных пособий, выплаты которых не предусмотрены ТК РФ.

¹ В связи с принятием уполномоченным органом юридического лица, либо собственником имущества организации, либо уполномоченным собственником лицом (органом) решения о прекращении трудового договора.



Например, не могут быть признаны расходами, уменьшающими налоговую базу по налогу на прибыль, компенсационные выплаты (независимо от их названия и размера), производимые в пользу работника, с которым трудовой договор расторгается по соглашению сторон, поскольку Трудовым кодексом РФ не предусмотрена выплата компенсации (отступного) в случае такого расторжения трудового договора. Указанные выплаты не облагаются ЕСН, но облагаются НДФЛ.

2.6.9. ВЫПЛАТЫ ПО ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫМ ДОГОВОРАМ

К гражданско-правовым договорам относятся:

- договоры подряда;
- договоры возмездного оказания услуг;
- договоры поручения;
- агентские договоры;
- авторские договоры.

Если работа по гражданско-правовому договору связана с производственной деятельностью организации, то выплаты по нему уменьшают налогооблагаемую прибыль.

Гражданско-правовой договор заключается в соответствии с требованиями гражданского, а не трудового законодательства.

Такой договор может быть заключен:

- с работником организации;
- с лицом, не состоящим с организацией в трудовых отношениях.

Если гражданско-правовой договор заключен с работником организации, то работа по этому договору должна выполняться в нерабочее время. Иначе такой труд будет считаться работой по совместительству. При этом по трудовому и гражданско-правовому договорам работник должен выполнять различную работу.

Пример 2.41. Отнесение на затраты выплат по договорам подряда

Дмитрий Куприч работает в ЗАО «Пончик» кондитером по трудовому договору. Начисленная зарплата Дмитрия составила в отчетном периоде 20 000 руб.

ЗАО «Пончик» заключило с Купричем договор подряда, согласно которому Дмитрий должен ежедневно убирать помещение кухни. Трудовой договор при этом с ним не расторгается. Сумма, начисленная по договору подряда, составила 4000 руб.

Таким образом, в общую сумму расходов по оплате труда ЗАО «Пончик» будет включено 24 000 руб.

Как правило, гражданско-правовые договоры со сторонними лицами заключаются, если в штате организации нет необходимых специалистов или организация не может выполнить те или иные работы собственными силами.

Организация сама решает, принять человека на работу по трудовому договору или заключить с ним гражданско-правовой договор.

Человек, работающий по гражданско-правовому договору, не подчиняется внутреннему распорядку организации, на него не распространяются нормы трудового законодательства (продолжительность рабочего дня, порядок оплаты работы в праздничные и выходные дни, минимальный размер оплаты труда и т.д.).

По гражданско-правовому договору отпуск не полагается. Если в таком договоре установлено, что работа должна быть **произведена** в праздничные и выходные дни, то это условие должно быть выполнено.

По гражданско-правовому договору оплачивается только результат работы. В договоре указываются:

- работы (услуги), которые должны быть выполнены;
- порядок оплаты результатов работы;
- даты начала и окончания работ;
- порядок сдачи-приемки работ;
- требования к качеству работ;
- ответственность сторон за нарушение условий договора.

Факт выполнения работ (оказания услуг) подтверждается **актом их сдачи-приемки**. Только в этом случае расходы по оплате работ учитываются при налогообложении прибыли.

2.6.10. ВЫПЛАТЫ ПО ДОГОВОРАМ ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО, ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ РАБОТНИКОВ

К расходам на оплату труда относятся затраты организации по договорам:

- **обязательного** страхования сотрудников;
- **добровольного** страхования сотрудников.

В налоговом учете затраты на **обязательное** страхование сотрудников включаются в состав расходов на оплату труда в полном размере.

Расходы по **добровольному** страхованию сотрудников уменьшают облагаемую прибыль, если:



- договор страхования заключен на условиях, предусмотренных п. 16 ст. 255 НК РФ;
- расходы по страхованию сотрудников не превышают нормы, установленные п. 16 ст. 255 НК РФ.

Независимо от метода учета доходов и расходов при расчете налога на прибыль (метод начисления или кассовый метод) затраты по добровольному страхованию сотрудников уменьшают налогооблагаемую прибыль **только после их оплаты** (ст. 272 НК РФ).

Если расходы по страхованию относятся к нескольким отчетным периодам (например, при оплате договора страхования разовым платежом), то расходы распределяются между ними пропорционально количеству дней действия договора в отчетном периоде (подробнее см. п. 2.4.1).

В случае изменения указанных существенных условий договоров, сокращения их срока действия или досрочного расторжения взносы работодателя по таким договорам, ранее включенные в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению с момента изменения условий, сокращения сроков или расторжения.

Таблица 2.4

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА РАСХОДОВ ПО ДОГОВОРАМ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ СОТРУДНИКОВ

Вид договора страхования	Условия страхования	Максимальная сумма расходов, уменьшающая налоговую базу
Долгосрочное страхование жизни	Минимальный срок договора – 5 лет. В течение этого срока договор не должен предусматривать выплаты в пользу сотрудника (за исключением страховых выплат в случае его смерти)	Общая сумма расходов по страхованию жизни и добровольному пенсионному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению), уменьшающая налогооблагаемую базу, не должна превышать 12% от суммы расходов на оплату труда (п. 16 ст. 255 НК РФ)
Добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение	Договор добровольного пенсионного страхования должен предусматривать выплату пенсии пожизненно при достижении застрахованным лицом пенсионного возраста по законодательству РФ. Договор негосударственного пенсионного обеспечения должен предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном счете лица, но в течение не менее 5 лет	



Продолжение табл. 2.4

Добровольное медицинское страхование	Минимальный срок договора — 1 год. Договор должен предусматривать оплату страховщиком медицинских расходов работников	6% от суммы расходов на оплату труда (до 01.01.09 г. — 3%) (п. 16 ст. 255 НК РФ)
Добровольное личное страхование жизни или страхования утраты работником трудоспособности	Договор должен предусматривать выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица	15 000 руб. в год на одного застрахованного работника (п. 16 ст. 255 НК РФ)

Независимо от метода учета доходов и расходов при расчете налога на прибыль (метод начисления или кассовый метод) затраты по добровольному страхованию сотрудников уменьшают налогооблагаемую прибыль **только после их оплаты (ст. 272 НК РФ)**.

Если расходы по страхованию относятся к нескольким отчетным периодам (например, при оплате договора страхования разовым платежом), то расходы распределяются между ними пропорционально количеству дней действия договора в отчетном периоде (подробнее см. п. 2.4.1).

В случае изменения указанных существенных условий договоров, сокращения их срока действия или досрочного расторжения взносы работодателя по таким договорам, ранее включенные в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению с момента изменения условий, сокращения сроков или расторжения.

2.6.11. РЕЗЕРВЫ НА ОПЛАТУ ОТПУСКОВ

Резервы предстоящих расходов создаются для равномерного включения расходов в затраты на производство и реализацию, поскольку единовременное списание крупных расходов может привести к резкому увеличению затрат и стать причиной убытка в отчетном периоде.

Создавать резервы могут только те организации, которые определяют выручку при расчете налога на прибыль по методу начисления.

Порядок создания и использования данного резерва регулируется ст. 324.1 НК РФ.

Решение о создании того или иного резерва принимается организацией самостоятельно и закрепляется в ее налоговой учетной политике в целях налогообложения.

Расходы, для оплаты которых создан резерв, списываются только за счет резерва.

Величина резервируемых сумм на оплату отпусков организация рассчитывает самостоятельно путем составления специальной сметы по данным расходам (включая суммы начисленных страховых взносов во внебюджетные фонды).

В конце года необходимо проверить, израсходован ли резерв, и уменьшить (либо увеличить) налогооблагаемую прибыль в зависимости от ситуации.

Пример 2.42. *Корректировка неиспользованных сумм резерва на оплату отпусков*

В текущем году ЗАО «Пончик» создало резерв на оплату отпусков в сумме 240 000 руб.

Вариант 1. *В течение года сотрудникам фирмы были выплачены отпускные (с учетом страховых взносов) в размере 249 000 руб.*

Сумма резерва меньше суммы отпускных на 9000 руб. (249 000 руб. – 240 000 руб.).

На эту разницу 31 декабря текущего года должна быть уменьшена прибыль фирмы.

Вариант 2. *В течение года сотрудникам фирмы были выплачены отпускные (с учетом страховых взносов) в размере 210 000 руб. На конец года неиспользованных отпусков не осталось.*

Сумма резерва больше суммы отпускных на 30 000 руб. (240 000 руб. – 210 000 руб.).

На эту разницу 31 декабря текущего года должна быть увеличена прибыль фирмы.

2.6.12. КОМПЕНСАЦИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

Любые виды вознаграждений, предоставляемых руководству или работникам **помимо** вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров (контрактов), не уменьшают налогооблагаемую прибыль.

НК РФ также запрещает включение целого ряда выплат сотрудникам в расходы по налогу на прибыль, даже если такие выплаты предусмотрены контрактом (оплата путевок на лечение или отдых, экскурсий или путешествий, занятий в спортивных секциях, кружках или клубах, посещений культурно-зрелищных или физкультурных (спортивных) мероприятий; подробнее см. п. 2.1.7).

2.7. АМОРТИЗАЦИЯ

2.7.1. ПОНЯТИЕ АМОРТИЗИРУЕМОГО ИМУЩЕСТВА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Общие положения

Согласно положениям ст. 256 НК РФ под амортизируемым имуществом понимается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, принадлежащие налогоплательщику и используемые им для извлечения дохода, стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования **более 12 месяцев** и первоначальной стоимостью **более 20 000 руб.**¹

Амортизации не подлежат:

- земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы);
- материально-производственные запасы;
- товары;
- объекты незавершенного капитального строительства;
- ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок.

Основные средства

Под основными средствами в налоговом учете понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией.

К основным средствам, в частности, относятся:

- здания и сооружения;
- станки и оборудование;
- транспортные средства;
- мебель и оргтехника.

Основные средства амортизируются при условии их использования в **производственных целях** или для **управленческих нужд** организации, если срок такого использования **превышает 12 месяцев**. Основные средства первоначальной стоимостью **20 000 руб. и менее**² не амортизируются, а одновременно включаются в состав **прочих расходов**.

¹ До 1 января 2008 г. — более 10 000 руб.

² До 1 января 2008 г. — основные средства первоначальной стоимостью 10 000 руб. и менее.



Пример 2.43. Критерии для признания имущества основным средством в налоговом учете

В отчетном периоде ЗАО «Пончик» приобрело принтер стоимостью 8000 руб. (без НДС) и сроком службы 3 года. Также ЗАО приобрело аккумуляторное устройство стоимостью 22 000 руб. (без НДС) и сроком службы 9 месяцев.

Затраты на приобретение обоих активов списываются на расходы отчетного периода, так как не соответствуют критериям амортизируемого имущества, установленным в ст. 256 НК РФ.

Нематериальные активы

Кроме основных средств в состав амортизируемого имущества входят также **нематериальные активы**.

Пункт 3 ст. 257 НК РФ определяет нематериальные активы как приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них).

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- **исключительное** право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- **исключительное** право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- **исключительное** право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем;
- **исключительное** право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование;
- **исключительное** право патентообладателя на селекционные достижения;
- владение «ноу-хау», секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.

К нематериальным активам **не относятся**:

- научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, не давшие положительного результата;
- интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.

Нематериальные активы амортизируются, если они используются в **производственных целях** или для **управленческих** нужд организации и срок такого использования **превышает 12 месяцев**. Нематериальные активы первоначальной стоимостью **20 000 руб.**



и менее¹ не амортизируются, а одновременно включаются в состав прочих расходов.

Пример 2.44. Критерии для признания имущества нематериальным активом в налоговом учете

1. В текущем году ЗАО «Пончик» приобрело исключительное право на секретную формулу нового пончика со вкусом арбуза и сроком хранения 1 год за 8 000 000 руб.

В налоговом учете ЗАО отражается нематериальный актив, подлежащий амортизации.

2. ЗАО «Пончик» приобрело диск с электронной программой для ведения налогового учета за 25 000 руб. Лицензионный договор предусматривает использование программы в течение 2 лет.

В налоговом учете ЗАО нематериального актива не возникает, так как речь, вероятно, идет о приобретении неисключительных прав на программу. Стоимость программы включается в расходы в течение срока ее полезного использования.

Неотделимые улучшения арендованных основных средств

Амортизируемым имуществом также признаются капитальные вложения в арендованное имущество в виде неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя.

Если арендодатель возместил арендатору стоимость таких капитальных вложений, произведенных арендатором, то амортизация на стоимость вложений начисляется арендодателем в установленном порядке, но не ранее месяца, в котором произошло возмещение (п. 2 ст. 259 НК РФ).

В противном случае капитальные вложения амортизируются арендатором в течение срока, определенного в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 (п. 1 ст. 258 НК РФ).

Пример 2.45. Амортизация неотделимых улучшений арендуемого имущества

ЗАО «Пончик» взяло в аренду у ЗАО «Осел Иа» здание склада. Срок договора аренды — 3 года. С согласия арендодателя ЗАО «Пончик» в январе текущего года произвело неотделимые улучшения

¹ До 1 января 2008 г. — нематериальные активы первоначальной стоимостью 10 000 руб. и менее.

здания, которые введены в эксплуатацию в том же месяце. Срок полезного использования улучшений согласно Классификации основных средств — 10 лет.

Вариант 1. ЗАО «Осел Иа» возместило ЗАО «Пончик» стоимость неотделимых улучшений в марте.

ЗАО «Осел Иа» амортизирует улучшения исходя из десятилетнего срока полезного использования, начиная с марта текущего года (т.е. месяца, в котором произошло возмещение расходов).

Вариант 2. ЗАО «Осел Иа» не возместило ЗАО «Пончик» стоимость неотделимых улучшений.

ЗАО «Пончик» амортизирует улучшения исходя из десятилетнего срока полезного использования начиная с февраля текущего года (т.е. месяца, следующего за месяцем ввода улучшений в эксплуатацию). Срок договора аренды значения не имеет. Амортизация производится ЗАО «Пончик» до прекращения срока договора аренды.

С 1 января 2009 г. к амортизируемому имуществу отнесены капитальные вложения в основные средства, полученные по договору безвозмездного пользования. Под этими капитальными вложениями понимаются неотделимые улучшения основных средств, произведенные ссудополучателем с согласия ссудодателя. Указанные капитальные вложения амортизируются аналогично капитальным вложениям в арендованные основные средства.

До 1 января 2009 г. капитальные вложения в неотделимые улучшения основных средств, предоставленных (полученных) по договору безвозмездного пользования, в состав амортизируемого имущества не включались.

Имущество, переданное по договору финансового лизинга

Амортизируемым имуществом признается имущество, полученное налогоплательщиком по договору финансового лизинга, если по условиям такого договора полученное имущество учитывается на балансе лизингополучателя (подп. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ).

Имущество, переданное по договорам текущей аренды, всегда учитывается на балансе арендодателя и им же амортизируется.

Пример 2.46. Амортизация имущества, переданного в текущую аренду и в финансовый лизинг

ЗАО «Пончик» взяло в аренду у ЗАО «Осел Иа» здание склада.

Вариант 1. Стороны заключили договор текущей аренды.

Здание склада амортизируется в налоговом учете арендодателя — ЗАО «Осел Иа».

Вариант 2. Стороны заключили договор финансового лизинга.

Если договор финансового лизинга предусматривает отражение переданного в лизинг имущества на балансе арендатора, то ЗАО «Пончик» имеет право амортизировать имущество. В противном случае имущество амортизирует арендодатель (ЗАО «Осел Иа»).

2.7.2. ИМУЩЕСТВО, ОТНОСЯЩЕЕСЯ К АМОРТИЗИРУЕМОМУ, НО НЕ ПОДЛЕЖАЩЕЕ АМОРТИЗАЦИИ В НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ

В налоговом учете амортизации не подлежат следующие виды амортизируемого имущества:

- имущество бюджетных организаций, за исключением имущества, приобретенного в связи с осуществлением предпринимательской деятельности и используемого для осуществления такой деятельности;
- имущество некоммерческих организаций, полученное в качестве целевых поступлений или приобретенное за счет средств целевых поступлений и используемое для осуществления некоммерческой деятельности;
- имущество, приобретенное (созданное) с использованием бюджетных средств целевого финансирования. Указанная норма не применяется в отношении имущества, полученного налогоплательщиком при приватизации;
- объекты внешнего благоустройства (объекты лесного и дорожного хозяйства, сооружение которых осуществлялось с привлечением источников бюджетного или иного аналогичного целевого финансирования, специализированные сооружения судоходной обстановки) и другие аналогичные объекты;
- продуктивный скот, буйволы, волы, яки, олени, другие одомашненные дикие животные (за исключением рабочего скота);
- приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. Стоимость приобретенных изданий и иных подобных объектов, за исключением произведений искусства, включается в состав прочих



расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов;

- приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия указанного договора.

С 1 января 2009 г. поправки, внесенные в ст. 256 НК РФ, позволят организациям начислять амортизацию на продуктивный скот, буйволов, волов, оленей, яков и других одомашненных диких животных.

Пример 2.47. Имущество, не подлежащее амортизации в налоговом учете

1. Городская библиотека приобрела компьютеры для читального зала. Доступ в данный зал предоставляется бесплатно всем читателям.

Стоимость компьютеров не может быть отнесена через амортизацию на расходы библиотеки, поскольку они не используются для предпринимательской деятельности. В налоговом учете амортизация по компьютерам не начисляется.

2. Городская библиотека приобрела ксерокс за счет средств бюджетного финансирования. Услуги по копированию книг оказываются читателям за плату.

Стоимость ксерокса не может быть отнесена через амортизацию на расходы библиотеки, поскольку он был приобретен за счет бюджетных средств. В налоговом учете амортизация по нему не начисляется.

3. ЗАО «Пончик» приобрело право на изготовление пончиков по специальному рецепту. Согласно договору ЗАО должно перечислять правообладателю ежеквартальные платежи.

В налоговом учете амортизация не начисляется. Платежи включаются в состав прочих расходов.

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенные по решению руководства организации на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению руководства организации на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.



При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

Пример 2.48. Начисление амортизации по имуществу, переданному в безвозмездное пользование, и имуществу, находящемуся на модернизации

В отчетном периоде ЗАО «Пончик» передало ЗАО «Осел Иа» в безвозмездное пользование агрегат по производству пончиков.

ЗАО «Пончик» также начало модернизацию некоторых своих основных средств. Срок модернизации составляет 10 месяцев.

ЗАО «Пончик» не вправе амортизировать агрегат, переданный другой фирме в безвозмездное пользование.

Основные средства, находящиеся на модернизации, можно амортизировать, так как срок их модернизации не превышает 12 месяцев.

2.7.3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ АМОРТИЗИРУЕМОГО ИМУЩЕСТВА В НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ

Порядок определения стоимости амортизируемого имущества установлен в ст. 257 НК РФ.

Первоначальная стоимость приобретенного основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

В первоначальную стоимость основного средства, в частности, **включаются:**

- суммы, уплаченные продавцу основного средства (за исключением НДС, который принимается к вычету);
- суммы, уплаченные за монтаж основного средства;
- возмещаемые налоги, уплаченные в связи с приобретением основного средства;
- расходы по доставке основного средства;
- прочие расходы по доведению основного средства до состояния, в котором оно пригодно для использования.

В первоначальную стоимость основного средства **не включаются:**

- таможенные пошлины, уплаченные при ввозе основного средства в Российскую Федерацию;



- суммы, уплаченные за информационные, консультационные и посреднические услуги, связанные с покупкой основного средства;
- плата нотариусу за оформление регистрации прав на приобретенное основное средство (в случаях, когда необходимо нотариальное оформление);
- суммовые разницы, связанные с покупкой основного средства;
- проценты по займам и кредитам, полученным для покупки основного средства, независимо от времени их начисления;
- сборы, связанные с регистрацией права собственности на основное средство.

Все эти суммы включаются в налоговый учет в состав прочих или внереализационных расходов.

Первоначальная стоимость основных средств, полученных безвозмездно, определяется исходя из рыночных цен на подобное имущество.

В налоговом учете стоимость такого основного средства не может быть меньше его остаточной стоимости по данным передающей стороны (п. 8 ст. 250 НК РФ). Данная ситуация была рассмотрена ранее в **примере 2.19**.

Основные средства, полученные в качестве вклада в уставный капитал, отражаются в налоговом учете по остаточной стоимости, которая сформирована в налоговом учете передающей стороны на дату перехода права собственности.

Если расходы на передачу производятся также в счет вклада в уставный капитал, то они включаются в первоначальную стоимость имущества. Причем и эти расходы учредителя, и данные его налогового учета организация, получившая основные средства, должна подтвердить документально. В противном случае первоначальная стоимость полученных основных средств принимается равной нулю (подп. 2 п. 2 ст. 277 НК РФ).

Определение первоначальной стоимости основных средств, созданных в результате строительства

Основное средство может быть построено двумя способами:

- **подрядным** (работы по строительству проводятся сторонними организациями-подрядчиками);
- **хозяйственным** (строительные работы выполняются самой организацией).

При строительстве подрядным способом первоначальная стоимость основного средства складывается из всех затрат на его строительство (п. 1 ст. 257 НК РФ).

Если строительство ведется хозяйственным способом, то первоначальная стоимость основного средства отражается в налоговом учете в том же порядке, что и стоимость готовой продукции на складе (п. 1 ст. 257 НК РФ).

Порядок расчета стоимости готовой продукции на складе приведен в ст. 319 НК РФ, согласно которой в стоимость готовой продукции включаются только **прямые** расходы, к которым, в частности, относятся:

- материальные затраты;
- расходы на оплату труда строительных рабочих;
- суммы ЕСН, начисленного на оплату труда строительных рабочих;
- амортизация строительных машин и оборудования.

Конкретный перечень прямых расходов устанавливается самой организацией и утверждается в ее учетной политике в целях налогообложения (ст. 318 НК РФ).

Все остальные расходы считаются косвенными и стоимость основного средства в налоговом учете не увеличивают.

Определение первоначальной стоимости амортизируемого имущества, являющегося предметом лизинга

Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов (без НДС) лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Определение первоначальной стоимости амортизируемых нематериальных активов

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

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов (без НДС) на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, на уплату патентных пошлин).



2.7.4. ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ АМОРТИЗИРУЕМОГО ИМУЩЕСТВА

Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

К работам по **достройке, дооборудованию, модернизации** относятся *«работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами»* (п. 2 ст. 257 НК РФ).

Под **реконструкцией** НК РФ понимает *«переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции»* (п. 2 ст. 257 НК РФ).

К **техническому перевооружению** относится *«комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным»* (п. 2 ст. 257 НК РФ).

Вышеуказанные мероприятия нельзя путать с ремонтом основных средств, стоимость которого включается в состав прочих расходов независимо от вида ремонта — текущего или капитального.

Пример 2.49. Амортизируемое имущество, переданное в безвозмездное пользование и находящееся на модернизации

1. ЗАО «Пончик» провело замену мотора и передающих механизмов в агрегате для изготовления пончиков. Мощность нового мотора превышает мощность старого в 1,5 раза. Работы выполнены сторонней организацией. В результате данной операции стоимость основного средства будет увеличена на сумму затрат без НДС.

2. ЗАО «Винни-Пятачок» провело капитальный ремонт отопительной системы в своем цехе по разливу меда. Расходы на ремонт основного средства уменьшают налогооблагаемую прибыль в составе прочих расходов.



2.7.5. ВЛИЯНИЕ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ НА ИХ СТОИМОСТЬ В НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ

Переоценка основных средств, которая может проводиться по решению руководства организации на начало года, отражается в налоговом учете следующим образом:

- переоценки основных средств, проведенные до 1 января 2002 г., увеличивали стоимость основных средств в налоговом учете;
- переоценка, проведенная по состоянию на 1 января 2002 г., также увеличивала стоимость основных средств в налоговом учете, но с учетом ограничений, установленных п. 1 ст. 257 НК РФ;
- переоценки основных средств, проведенные после 1 января 2002 г., не оказывают влияния на налог на прибыль, т.е. не учитываются в целях налогообложения.

Пример 2.50. Влияние переоценок на стоимость основных средств по данным налогового учета

На балансе ЗАО «Пончик» находится офисное здание первоначальной стоимостью 100 млн руб. и с накопленным износом — 20 млн руб.

В январе текущего года руководство ЗАО приняло решение переоценить здание с коэффициентом 1,5.

Новая стоимость здания после переоценки в бухгалтерском учете составляет 150 млн руб., а сумма начисленного износа — 30 млн руб.

В налоговом учете ничего не меняется. Амортизация начисляется на «старую» стоимость — 100 млн руб.

2.7.6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СРОКА ПОЛЕЗНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АМОРТИЗИРУЕМОГО ИМУЩЕСТВА

Срок полезного использования основных средств

Согласно ст. 258 НК РФ все амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроком 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 с учетом Классификации основных



средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 (далее — Классификация основных средств).

***Увеличение срока полезного использования
основных средств***

Организация вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта срок его полезного использования увеличился.

При этом 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.

Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств срок его полезного использования не увеличился, при исчислении амортизации организация учитывает оставшийся срок полезного использования.

***Срок полезного использования нематериальных
активов***

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применяемым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок их полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на **десять лет** (но не более срока деятельности налогоплательщика).

2.7.7. АМОРТИЗАЦИОННЫЕ ГРУППЫ И ПОДГРУППЫ

Амортизируемые основные средства (имущество) объединяются в следующие амортизационные группы:



Номер группы	Срок полезного использования основного средства
Первая	От 1 года до 2 лет включительно
Вторая	Свыше 2 лет до 3 лет включительно
Третья	Свыше 3 лет до 5 лет включительно
Четвертая	Свыше 5 лет до 7 лет включительно
Пятая	Свыше 7 лет до 10 лет включительно
Шестая	Свыше 10 лет до 15 лет включительно
Седьмая	Свыше 15 лет до 20 лет включительно
Восьмая	Свыше 20 лет до 25 лет включительно
Девятая	Свыше 25 лет до 30 лет включительно
Десятая	Свыше 30 лет

Распределение основных средств по группам производится в соответствии с **постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1**.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей (**п. 6 ст. 258 НК РФ**).

Начиная с **1 января 2009 г.**, если организация закрепила в учетной политике **нелинейный метод** начисления амортизации, а также к объектам основных средств, подлежащим амортизации этим методом, применяются **специальные понижающие или повышающие коэффициенты**, то из этих объектов формируют **подгруппы** в составе амортизационных групп.

Например, предположим, что у организации, выбравшей **нелинейный метод** начисления амортизации, есть 100 основных средств, относящихся к 4-й амортизационной **группе**. При этом 20 объектов амортизируются с применением специального коэффициента 2. Это значит, что организации следует сформировать **подгруппу** из 20 основных средств в составе 4-й амортизационной группы.

Учет общей остаточной стоимости (суммарного баланса) групп и подгрупп при использовании **нелинейного метода** начисления амортизации ведется **отдельно**. Все правила создания и ликвидации группы, увеличения и уменьшения суммарного баланса группы распространяются и на подгруппы.

2.7.8. НАЧИСЛЕНИЕ АМОРТИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ

Единовременное списание не более 30% (10%) первоначальной стоимости основных средств

Начиная с 1 января 2006 г. налогоплательщик получил право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10% первоначальной стоимости **основных средств**, а также расходы, понесенные в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения и частичной ликвидации основных средств (п. 1.1 ст. 259 НК РФ).

Начиная с 1 января 2009 г. предельная величина единовременного списания для основных средств, относящихся к 3–7 амортизационным группам, была увеличена до 30%. Для остальных основных средств эта величина по-прежнему равна 10%.

Право единовременного списания части стоимости основных средств **не распространяется** на основные средства, полученные **безвозмездно**.

Данные расходы являются косвенными и признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором начинается начисление амортизации основного средства (п. 3 ст. 272 НК РФ).

Если налогоплательщик воспользовался предоставленной возможностью единовременного списания **не более 30% (10%)** первоначальной стоимости основных средств, то амортизация начисляется на первоначальную стоимость за минусом стоимости списания.

Пример 2.51. Единовременное списание 30% (10%) первоначальной стоимости основных средств

В январе 2010 г. ЗАО «Пончик» приобрело новую линию для производства пончиков стоимостью 236 000 руб. (в том числе НДС — 36 000 руб.). Одновременно ЗАО модернизировало старую производственную линию. Стоимость модернизации — 59 000 руб. (в том числе НДС — 9000 руб.). Обе линии входят в четвертую амортизационную группу.

В феврале 2010 года (т.е. в месяце начала начисления амортизации) ЗАО имеет право списать в расходы не более 30% первоначальной стоимости новой линии, т.е. максимум 60 000 руб. Амортизируемая стоимость новой линии в этом случае составит 140 000 руб.

ЗАО также имеет право списать единовременно до 30% расходов на модернизацию, при этом к стоимости старой линии будут добавлены все 35 000 руб. расходов на модернизацию.



Начиная с 1 января 2009 г. п. 9 ст. 258 НК РФ предусматривает восстановление единовременно списанной стоимости основного средства в составе доходов организации в случае, если указанное основное средство было реализовано ранее чем по истечении пяти лет с момента введения в эксплуатацию (см. пример 2-52).

Общий порядок начисления амортизации по основным средствам

Амортизация начисляется по каждому объекту основных средств ежемесячно **начиная с месяца, следующего за месяцем ввода основного средства в эксплуатацию**. Если для учета доходов и расходов применяется кассовый метод, то амортизируются только оплаченные основные средства.

Начисление амортизации прекращают с 1-го числа месяца, **следующего за месяцем**, в котором объект основных средств был полностью амортизирован или списан с баланса организации (продан, ликвидирован и т.п.).

Пример 2.52. Начало и окончание начисления амортизации в налоговом учете

В январе текущего года ЗАО «Пончик» приобрело новое оборудование для производства пончиков. В декабре следующего года оборудование было продано. Оборудование относится к третьей амортизационной группе.

Единовременное списание до 30% первоначальной стоимости оборудования (без НДС) может быть произведено в феврале текущего года. Амортизируемая стоимость оборудования уменьшается на сумму единовременного списания.

Амортизация начисляется с февраля текущего года по декабрь следующего года (включительно).

В декабре следующего года сумма единовременного списания 30% стоимости оборудования подлежит включению в налогооблагаемые доходы ЗАО, поскольку оборудование было реализовано до истечения пятилетнего срока со дня его ввода в эксплуатацию.

Амортизация начисляется в пределах стоимости основного средства, отраженной в налоговом учете.

Если право собственности на основное средство подлежит государственной регистрации, то амортизация по нему начисляется после передачи документов на регистрацию и ввода его в эксплуатацию (п. 11 ст. 258 НК РФ).



Методы начисления амортизации

В налоговом учете существуют только два метода начисления амортизации основных средств:

- линейный;
- нелинейный.

По основным средствам, которые входят в восьмую, девятую и десятую группы, амортизация может начисляться только линейным методом.

Правила, действовавшие до 1 января 2009 г.

Применение линейного метода начисления амортизации до 1 января 2009 г. показано в примере 2.53, нелинейного — в примере 2.54.

Пример 2.53. Линейный метод начисления амортизации. Правила, действовавшие до 1 января 2009 г.

В январе 2008 года ЗАО «Пончик» приобрело новое оборудование для производства пончиков. Стоимость оборудования без НДС составляет 200 000 руб. Срок полезного использования, определенный в соответствии с Классификацией основных средств, составляет 4 года (или 48 мес.). ЗАО использует линейный метод начисления амортизации.

ЗАО воспользовалось своим правом на единовременное списание до 10% первоначальной стоимости оборудования. (В 2008 г. 10% было максимально разрешенной величиной списания.)

В феврале 2008 года было списано на расходы 20 000 руб.

Амортизация также начислялась с февраля текущего года в сумме 3750 руб. ежемесячно (180 000 руб. / 48 мес.).

Пример 2.54. Нелинейный метод начисления амортизации. Правила, действовавшие до 1 января 2009 г.

Воспользуемся условием предыдущего примера.

Сумма начисленной амортизации за февраль составила:

$180\,000 \times 1/48 \times 2 = 7500$ руб. (при нелинейном методе до 1 января 2009 г. применялся коэффициент 2).

Сумма начисленной амортизации за март составила:

$(180\,000 - 7500) \times 1/48 \times 2 = 172\,500 \times 1/48 \times 2 = 7188$ руб.
(при нелинейном методе начиная со второго месяца амортизация начисляется на остаточную стоимость основного средства).

Сумма начисленной амортизации за апрель составила:

$(172\,500 - 7188) \times 1/48 \times 2 = 165\,312 \times 1/48 \times 2 = 6888$ руб.

Согласно правилам, действовавшим до **1 января 2009 г.**, амортизация на основное средство могла начисляться по нелинейному методу до тех пор, пока остаточная стоимость основного средства не достигала **20%** его первоначальной стоимости.

После этого остаточная стоимость основного средства фиксировалась и амортизировалась по линейному методу исходя из количества месяцев, оставшихся до окончания срока эксплуатации основного средства.

До **1 января 2009 г.** амортизация начислялась на **каждый объект основных средств** как по линейному, так и по нелинейному методу.

Правила, действующие с 1 января 2009 г.

До **2009 г.** метод начисления амортизации устанавливался по **каждому** конкретному объекту и **не мог быть изменен** в течение всего периода начисления его амортизации.

Начиная с **1 января 2009 г.** метод начисления амортизации (линейный или нелинейный) должен быть закреплен налогоплательщиком самостоятельно в учетной политике для целей налогообложения. При этом он будет применяться **ко всем основным средствам** организации, за исключением случая, описанного ниже.

Даже если организация выбрала **нелинейный** метод начисления амортизации, то к основным средствам, включенным в **8–10-ю** амортизационные группы, все равно будет применяться **линейный** метод начисления амортизации, поскольку применение нелинейного метода начисления амортизации для таких основных средств **не предусмотрено**.

Изменение метода начисления амортизации допускается с начала очередного налогового периода (года). При этом перейти с нелинейного метода начисления амортизации на линейный можно **не чаще одного раза в 5 лет**.

Порядок применения **линейного метода** начисления амортизации в 2009–2010 гг. остался **без изменений**¹.

Начиная с **1 января 2009 г.** нелинейный метод начисления амортизации существенно изменен.

Как было указано выше, с **1 января 2009 г.** для организаций, применяющих нелинейный метод начисления амортизации,

¹ С **1 января 2009 г.** статьей 259 НК РФ установлен особый порядок амортизации электронно-вычислительной техники для организаций в области информационных технологий.

введен налоговый учет **амортизационных групп**. Если же организация применяет к основной норме амортизации понижающие (повышающие) коэффициенты, то внутри амортизационной группы необходимо сформировать соответствующую подгруппу объектов (п. 13 ст. 258 НК РФ).

Таким образом, при применении **нелинейного** метода амортизируются **не отдельные объекты, а группы (подгруппы)** основных средств и нематериальных активов.

Для нелинейного метода начисления амортизации было введено также понятие **«суммарный баланс»** амортизационных групп (подгрупп) (п. 2 ст. 259.2 НК РФ). Это **общая стоимость** всех объектов, входящих в конкретную амортизационную группу (подгруппу), **за вычетом начисленной амортизации**.

Суммарный баланс не определяется для имущества, которое амортизируется линейным методом.

Если предприятие принимает решение о переходе в 2009 г. на нелинейный метод начисления амортизации, то **на 1 января 2009 г.** будет необходимо сформировать суммарный баланс амортизационных групп (подгрупп) (за исключением имущества, относимого к **8—10-й** амортизационным группам, к которому применяется **только линейный метод** начисления амортизации), поскольку при линейном методе в 2009 г. амортизация по-прежнему начисляется на **отдельные объекты** основных средств.

Пример 2.55. *Переход на нелинейный метод начисления амортизации с 1 января 2009 г.*

До 1 января 2009 г. ЗАО «Пончик» применяло в налоговом учете линейный метод начисления амортизации. С 1 января 2009 г. руководитель ЗАО «Пончик» Рома Пончиков принял решение о переходе на нелинейный метод начисления амортизации в целях налогообложения. Соответствующее положение было внесено в учетную политику в целях налогообложения.

На 1 января 2009 г. бухгалтер должен определить для целей налогового учета остаточную стоимость амортизируемого имущества 1–7-й амортизационных групп.

На 1 января 2009 г. на балансе ЗАО «Пончик» числится пончиковый агрегат первоначальной стоимостью 300 000 руб. и сроком полезного использования 4 года (3-я амортизационная группа). Предположим, что накопленная амортизация агрегата составила 60 000 руб. Тогда его остаточная стоимость равна 240 000 руб. (300 000 руб. – 60 000 руб.).

Допустим, вышеупомянутый агрегат — единственное основное средство из 3-й амортизационной группы. Тогда суммарный баланс этой группы на 1 января 2009 г. будет равен 240 000 руб.

Вновь приобретенные основные средства включаются в суммарный баланс амортизационной группы по первоначальной стоимости за вычетом сумм единовременного списания (п. 3 ст. 259.2 НК РФ и п. 9 ст. 258 НК РФ).

Пример 2.56. Применение нелинейного метода при начислении амортизации для вновь приобретенных основных средств начиная с 1 января 2009 г.

Используем условия примера 2-55. Предположим, что в феврале 2009 г. ЗАО «Пончик» приобрело еще один пончиковый агрегат первоначальной стоимостью 500 000 руб., который также относится к 3-й амортизационной группе. Агрегат введен в эксплуатацию в месяце приобретения. ЗАО воспользовалось своим правом на единовременное списание 30% стоимости агрегата в марте.

С 1 марта 2009 г. совокупную стоимость 3-й амортизационной группы следует увеличить на 350 000 руб.

Предположим, что остаточная стоимость первого пончикового агрегата на 1 марта 2009 г. составит 200 000 руб. Тогда совокупная стоимость всей 3-й амортизационной группы на эту дату будет равна 550 000 руб. (200 000 руб. + 350 000 руб.).

Приобретенные объекты, бывшие в употреблении, включаются в состав той амортизационной группы (подгруппы), в которой они были у предыдущего собственника (п. 12 ст. 258 НК РФ).

Пример 2.57. Приобретение объектов основных средств, бывших в употреблении

Используем условия примера 2.56. Допустим, ЗАО «Пончик» в апреле 2009 г. приобрело у ООО «Плюшка» промышленный холодильник за 250 000 руб. В налоговом учете ООО «Плюшка» холодильник числился в 3-й амортизационной группе и имел срок полезного использования — 4 года. Срок его эксплуатации на момент продажи составил ровно 2 года.

Несмотря на то, что до окончания срока полезного использования холодильника осталось 2 года, для целей начисления амортизации нелинейным методом ЗАО «Пончик» включит его в состав 3-й амортизационной группы.

Как уже было замечено ранее, если организация использует свое право единовременно списывать до 30% (10%) стоимости основных средств, то суммарный баланс амортизационной группы увеличивается на первоначальную стоимость основного средства за вычетом суммы единовременного списания (п. 9 ст. 258 НК РФ).



Пример 2.58. *Определение суммарного баланса основных средств при единовременном списании до 30% (10%) их стоимости*

Используем условия примера 2.57. В учетной политике ЗАО «Пончик» предусмотрено начисление амортизационной премии в размере 30% от первоначальной стоимости приобретенных объектов. Поэтому в апреле 2009 г. бухгалтер отнес на расходы 75 000 руб. от стоимости холодильника (250 000 руб. × 30%).

С 1 мая 2009 г. суммарный баланс 3-й амортизационной группы для целей начисления амортизации нелинейным методом увеличится на 175 000 руб. (250 000 руб. – 75 000 руб.).

Принципиальное отличие новой версии нелинейного метода начисления амортизации от правил, действовавших до 1 января 2009 г., состоит в следующем: с **1 января 2009 г.** организация не может самостоятельно рассчитывать нормы амортизации. Эти нормы установлены в **ст. 259.2 НК РФ**.

Амортизационная группа	Норма амортизации (месячная)
1-я	14,3
2-я	8,8
3-я	5,6
4-я	3,8
5-я	2,7
6-я	1,8
7-я	1,3
8-я	1,0 ¹
9-я	0,8 ¹
10-я	0,7 ¹

Пример 2.59. *Расчет амортизации нелинейным методом в 2008-м и в 2009–2010 гг.*

В феврале 2010 г. ЗАО «Пончик» приобрело автомобиль. Срок полезного использования автомобиля — 48 месяцев. Он относится к 3-й амортизационной группе. Норма амортизации составляет 5,6%. Автомобиль введен в эксплуатацию в месяце приобретения. Предположим,

¹ Хотя эти нормы и присутствуют в таблице, на практике они не применяются, так как в 2009–2010 гг. нелинейный метод запрещен для основных средств, входящих в 8–10 группы.

это единственное основное средство ЗАО «Пончик» и в первом полугодии 2010 г. оно больше не приобретало основные средства. Поэтому амортизационная группа состоит из одного объекта.

Предположим, что первоначальная стоимость автомобиля за вычетом единовременного списания составляет 360 000 руб.

Согласно новым правилам применения нелинейного метода начисления амортизации расходы ЗАО «Пончик» в части начисления амортизации увеличатся более чем на 32% (сравнительный расчет см. ниже):

Показатель	До 2009 г.	2009–2010 гг.
Амортизируемая стоимость	360 000 руб.	
Срок полезного использования	4 года (48 месяцев)	Значения не имеет. Основное средство относится к 3-й амортизационной группе
Формула расчета ежемесячной амортизации	Остаточная стоимость объекта $\times ((2/\text{срок полезного использования объекта}) \times 100\%)$	Суммарный баланс амортизационной группы \times норма амортизации
Амортизация за февраль	15 012 руб. (360 000 руб. \times $\times (2/48 \text{ мес.} \times 100\%)$)	20 160 руб. (360 000 руб. $\times 5,6\%$)
Амортизация за март	14 386 руб. (344 988 руб. \times $\times (2/48 \text{ мес.} \times 100\%)$)	19 031 руб. (339 840 руб. $\times 5,6\%$)
Амортизация за апрель	13 786 руб. (330 602 руб. \times $\times (2/48 \text{ мес.} \times 100\%)$)	17 965 руб. (320 809 руб. $\times 5,6\%$)
Итого начислено за 3 месяца	43 184 руб.	57 156 руб.

При выбытии объекта из состава амортизируемого имущества суммарный баланс соответствующей амортизационной группы (подгруппы) уменьшается на остаточную стоимость такого объекта (п. 1 ст. 257 НК РФ)¹. Она определяется по следующей формуле:

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

¹ НК РФ не уточняет, когда именно должно произойти уменьшение суммарного баланса группы при выбытии основного средства. Однако, поскольку ранее в этом же пункте сказано, что в случае ввода в эксплуатацию новых основных средств коррекция суммарного баланса происходит на 1 число следующего месяца, полагаю, что аналогичный подход должен быть применен и при выбытии основных средств.

где Sn — остаточная стоимость объекта по истечении n месяцев после его включения в соответствующую амортизационную группу (подгруппу);

S — первоначальная (восстановительная) стоимость объекта;

n — количество полных¹ месяцев, прошедших со дня включения объекта в соответствующую амортизационную группу (подгруппу) до дня его исключения из состава этой группы (подгруппы). При этом в расчет не включается период (в полных месяцах), в течение которого такой объект не входил в состав амортизируемого имущества;

k — норма амортизации.

Пример 2.60. Уменьшение суммарного баланса амортизационной группы из-за выбытия основного средства

В марте 2010 г. ООО «Сигма» продало пончиковый агрегат, который был приобретен в 2008 г. Первоначальная стоимость агрегата — 400 000 руб., накопленная амортизация за 2008 г. — 40 000 руб.

С 1 января 2009 г. ООО «Сигма» начисляет амортизацию по данному агрегату нелинейным методом в составе 3-й амортизационной группы исходя из его остаточной стоимости — 360 000 руб.

По состоянию на 1 апреля 2010 г. остаточная стоимость указанного агрегата составит $360\,000 \text{ руб.} \times (1 - 0,01 \times 5,6)^{13} = 170,192 \text{ руб.}$ Таким образом, суммарный баланс 3-й амортизационной группы ООО «Сигма» по состоянию на 1 апреля 2010 г. будет уменьшен на 170 192 руб.

Суммарный баланс амортизационной группы ежемесячно уменьшается на сумму начисленной амортизации, а также на остаточную стоимость выбывающих основных средств группы.

В этой формуле не учитывается сумма амортизации, начисленная по выбывающему объекту. Поэтому в налоговом учете не требуется распределять по объектам сумму амортизации, начисленную по группе (подгруппе) в целом.

Хотя в формуле фигурирует только первоначальная стоимость объекта, для тех основных средств, которые были включены в состав амортизационной группы для начисления амортизации по своей остаточной стоимости, в формуле должна использоваться их остаточная стоимость.

¹ Слово «полных» вызывает недоумение, так как амортизация начисляется также и в месяц выбытия основного средства, который всегда будет неполным месяцем. Если следовать НК РФ буквально, то в результате расчета получится остаточная стоимость основного средства на 1-е число месяца, в котором произошло выбытие. Окончательная остаточная стоимость должна определяться на последнее число указанного месяца с учетом как полных, так и неполных месяцев.



Если суммарный баланс амортизационной группы (подгруппы) составит **менее 20 тыс. руб.**, то ее можно сразу списать на внереализационные расходы. Причем сделать это можно будет в месяце, следующем за месяцем, в котором указанное требование выполнено (п. 12 ст. 259.2 НК РФ). Данное правило работает, если в вышеуказанном (следующем) месяце суммарный баланс не увеличился в результате ввода в эксплуатацию новых объектов.

Применение специальных понижающих и повышающих коэффициентов

По основным средствам, работающим в агрессивной среде или в многосменном режиме, норма амортизации может быть **увеличена максимум в два раза** (п. 1 ст. 259.3 НК РФ).

По основным средствам, переданным в **финансовый лизинг**, норма амортизации может быть **увеличена максимум в три раза**. Исключение из этого порядка предусмотрено для основных средств, включенных в первую, вторую и третью группы (п. 3 ст. 259.3 НК РФ).

С 1 января 2009 г. не применяется специальный коэффициент **0,5** к легковым автомобилям первоначальной стоимостью **свыше 600 тыс. руб.** и пассажирским микроавтобусам первоначальной стоимостью **более 800 тыс. руб.** Этот коэффициент полностью отменен¹.

Пример 2.61. Применение понижающих коэффициентов при начислении амортизации до 1 января 2009 г.

В марте 2008 г. ЗАО «Пончик» приобрело легковой автомобиль. Первоначальная стоимость автомобиля без НДС — 1 000 000 руб. Срок полезного использования — 5 лет (60 месяцев). Амортизация начисляется линейным методом.

ЗАО воспользовалось своим правом на одновременное списание до 10% первоначальной стоимости автомобиля (в 2008 г. максимальный размер списания составлял 10%).

В апреле 2008 г. было списано на расходы 100 000 руб.

Амортизация начислялась с апреля по декабрь 2008 г. с применением понижающего коэффициента 0,5 в сумме 7500 руб. ежемесячно (900 000 руб. : 60 мес. × 0,5). Начиная с 1 января 2009 г. понижающий коэффициент не применяется.

¹ До 1 января 2008 г. понижающий коэффициент 0,5 применялся по легковым автомобилям первоначальной стоимостью **более 300 000 руб.** и пассажирским микроавтобусам первоначальной стоимостью **более 400 000 руб.**

Амортизация основных средств, бывших в эксплуатации

Если организация приобретает объект основных средств, уже бывший в эксплуатации, то его первоначальная стоимость определяется исходя из договорной цены покупки и затрат, связанных с приобретением. При этом сумма амортизации, начисленной по основному средству его прежним владельцем, в расчет приниматься не должна.

Срок полезного использования основных средств, бывших в эксплуатации, уменьшается на фактический срок использования таких средств их бывшими владельцами (п. 7 ст. 258 НК РФ).

Если приобретенный объект основных средств уже полностью отработал свой срок у предыдущего владельца, то налогоплательщик вправе определить срок его полезного использования самостоятельно с учетом требований техники безопасности.

Амортизация нематериальных активов

Правила амортизации, применяемые в отношении нематериальных активов, в целом **аналогичны** правилам, установленным для основных средств.

Амортизация начисляется по каждому нематериальному активу ежемесячно начиная с месяца, следующего за тем месяцем, когда актив был принят на учет.

Амортизация начисляется либо **линейным**, либо **нелинейным** методом.

Единовременное списание до 30% (10%) стоимости в отношении каких бы то ни было нематериальных активов **не предусмотрено**.

Срок службы нематериального актива определяется исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензии на использование исключительных прав или других документов, подтверждающих право организации на данный нематериальный актив.

Если срок службы нематериального актива определить затруднительно, то для целей налогового учета он устанавливается в **10 лет**.

Списание расходов на приобретение прав на земельные участки, а также на приобретение права на заключение договоров аренды земельных участков регулируется ст. 264.1 НК РФ.

Начиная с 1 января 2008 года в НК РФ введена новая статья 268.1 «*Особенности признания доходов и расходов при приобретении предприятия как имущественного комплекса*». Данная статья регулирует, в частности, налоговую амортизацию такого

нематериального актива, как «деловая репутация» или превышения цены покупки предприятия как имущественного комплекса над стоимостью его чистых активов.

Согласно **п. 1, п. 3, ст. 268.1 НК РФ** вышеуказанная разница признается расходом **равномерно в течение пяти лет** начиная с месяца, следующего за месяцем государственной регистрации перехода права собственности на приобретенное предприятие.

2.8. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОИЗВОДСТВОМ И РЕАЛИЗАЦИЕЙ

2.8.1. СОСТАВ ПРОЧИХ РАСХОДОВ

Перечень прочих расходов приведен в **ст. 264 НК РФ**. Среди них, в частности, указаны расходы на:

- аренду имущества;
- юридические, консультационные, информационные и посреднические услуги;
- аудиторские услуги;
- приобретение неисключительных прав на использование программ и баз данных для ЭВМ;
- обязательное и добровольное страхование имущества;
- уплату налогов, таможенных пошлин и сборов;
- рекламу;
- выплаты компенсаций за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей (мотоциклов);
- командировки;
- на представительские расходы;
- подготовку и переподготовку кадров.

Некоторые из перечисленных расходов учитываются в целях налогообложения прибыли только **в пределах установленных нормативов**.

2.8.2. РАСХОДЫ ПО АРЕНДЕ ИМУЩЕСТВА

Затраты на **аренду** имущества отражаются в налоговом учете в составе прочих расходов.

Кроме арендных платежей к таким расходам относятся суммы, уплаченные за предоставление коммунальных услуг (электричество, воду, газ) и услуги связи, которые относятся к арендуемому имуществу.

Также в составе прочих расходов учитываются затраты арендатора по ремонту арендованных основных средств. При этом обязанность арендатора по оплате таких расходов должна быть установлена в договоре аренды.



Пример 2.62. Расходы по ремонту арендованного имущества

ЗАО «Пончик» арендовало склад для хранения пончиков. Договор аренды предусматривает, что расходы по ремонту оплачивает арендодатель.

ЗАО «Пончик» произвело текущий ремонт склада.

В этой ситуации сумма расходов по ремонту склада должна компенсироваться арендодателем. В состав расходов ЗАО «Пончик» она не включается.

2.8.3. ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ

К юридическим услугам относятся:

- правовое консультирование по всем отраслям права;
- правовая работа по обеспечению хозяйственной деятельности;
- представительство в суде;
- правовая экспертиза учредительных и других документов;
- составление заявлений, договоров, исков, соглашений, контрактов, претензий и других юридических документов и т.д.

Стоимость перечисленных выше услуг включается в налоговый учет в состав прочих расходов, только если они непосредственно связаны с деятельностью организации, т.е. являются экономически обоснованными.

2.8.4. КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ, ИНФОРМАЦИОННЫЕ, ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ И АУДИТОРСКИЕ РАСХОДЫ

В налоговом учете **информационные, консультационные, посреднические и аудиторские** услуги учитываются в составе прочих расходов, если они непосредственно связаны с деятельностью организации. Характер оказания услуг следует из положений договоров и документов, подтверждающих оказание услуг.

Наличие акта приемки оказанных услуг является обязательным условием для включения их стоимости в расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль.

Перечень **аудиторских** услуг приведен в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Таковыми услугами, в частности, являются:

- проверка бухгалтерской отчетности;
- постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, а также составление отчетности;



- консультирование по вопросам бухгалтерского учета, налогообложения и управления организацией;
- финансовый анализ деятельности организации;
- представительство в суде и налоговых инспекциях;
- автоматизация бухгалтерского учета;
- разработка инвестиционных проектов, бизнес-планов и т.д.

2.8.5. ПРАВА НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРОГРАММ И БАЗ ДАННЫХ ДЛЯ ЭВМ

Исключительные права на программы и базы данных для ЭВМ стоимостью **свыше 20 000 руб.**¹ учитываются как **нематериальные активы**. В течение срока полезного использования программ на них начисляется **амортизация**.

Если затраты по покупке **исключительных прав** на использование программ и баз данных не превышают **20 000 руб.**, то они включаются в состав **прочих расходов** и не амортизируются.

Неисключительные права на программы и базы данных для ЭВМ **независимо от стоимости** учитываются как **расходы будущих периодов** и включаются в затраты постепенно в течение срока использования этих программ или баз данных. Если такой срок не установлен, то списание стоимости приобретения **неисключительных прав** может произойти **единовременно**.

Пример 2.63. Расходы, связанные с приобретением исключительных и неисключительных прав на программы и базы данных для ЭВМ

1. ЗАО «Пончик» приобрело **исключительные права** на электронную базу данных, содержащую сведения обо всех производителях пончиков в Российской Федерации и о ценах на их продукцию. Стоимость приобретения базы составляет 30 000 руб. (без НДС).

Поскольку цена приобретения электронной базы данных без НДС **превышает 20 000 руб.**, она учитывается как **нематериальный актив** и ее стоимость списывается в **прочие расходы** через **амортизационные отчисления**.

2. ЗАО «Пончик» приобрело **неисключительное право** на использование бухгалтерской программы. Срок использования, определенный бухгалтером ЗАО, составляет 3 года. Стоимость программы отражается в составе **расходов будущих периодов** и **включается в прочие расходы** в течение 3 лет.

¹ До 1 января 2008 г. — 10 000 руб.

2.8.6. РАСХОДЫ НА ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Согласно ст. 263 НК РФ расходы на **обязательное** страхование включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Затраты на виды добровольного имущественного страхования, которые перечислены в ст. 263 НК РФ, уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль в сумме фактических расходов (в этой статье перечислено подавляющее большинство видов имущественного страхования).

Пример 2.64. Расходы по добровольному страхованию имущества

В январе текущего года ЗАО «Пончик» заключило договор добровольного страхования своих автомобилей, используемых для доставки пончиков покупателям.

Срок действия договора — 2 года (24 месяца). По договору ЗАО «Пончик» перечислило страховую премию в сумме 120 000 руб. (НДС не облагается).

Сумма затрат по страхованию, которая ежемесячно включается в состав прочих расходов, составит 5000 руб. (120 000 руб. / 24 мес.)

Эта сумма отражается в налоговом учете в составе прочих расходов, поскольку расходы на страхование транспортных средств упомянуты в ст. 263 НК РФ.

Если расходы по страхованию относятся к нескольким отчетным периодам (например, при оплате договора страхования разовым платежом), то они равномерно распределяются между периодами.

2.8.7. ТАМОЖЕННЫЕ ПОШЛИНЫ, НАЛОГИ И СБОРЫ, НЕ ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ЦЕНУ ТОВАРОВ

Согласно подп. 1 п. 1 ст. 264 НК РФ таможенные пошлины учитываются в налоговом учете в составе прочих расходов.

Аналогичный порядок действует и в отношении **налогов и сборов, не включаемых в цену товаров**, например:

- земельного налога;
- налога на имущество.

Исключение из этого правила предусмотрено для платежей за сверхнормативный выброс загрязняющих веществ и самого налога на прибыль, которые не включаются в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль.

2.8.8. РАСХОДЫ НА РЕКЛАМУ

Перечень расходов на рекламу содержится в п. 4 ст. 264 НК РФ.

Некоторые виды затрат на рекламу учитываются в составе прочих расходов только в пределах норм. Затраты на рекламу, которые превышают норму, налогооблагаемую прибыль организации не уменьшают.

Нормативы, в пределах которых такие затраты учитываются при налогообложении прибыли, приведены в табл. 2.5.

Сумма НДС по сверхнормативным расходам на рекламу к налоговому вычету не принимается и не уменьшает налогооблагаемую прибыль организации.

Таблица 2.5

Вид расходов на рекламу	Норматив
Реклама через средства массовой информации (объявления в печати, по радио, телевидению) и телекоммуникационные сети	Не нормируются
Световая и наружная реклама, включая изготовление рекламных стендов и щитов	Не нормируются
Затраты на участие в выставках, ярмарках и экспозициях	Не нормируются
Затраты на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов	Не нормируются
Затраты на изготовление рекламных брошюр и каталогов, в которых содержится информация о фирме, а также о товарах (работах, услугах), которые она реализует	Не нормируются
Затраты на уценку товаров, потерявших свои качества при экспонировании	Не нормируются
Затраты на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей во время проведения массовых рекламных кампаний	Не более 1% выручки от реализации (без НДС)
Иные виды рекламы (например, затраты на разработку и распространение рекламных писем, открыток, этикеток, фирменных пакетов и т.д.)	Не более 1% выручки от реализации (без НДС)

Пример 2.65. Расходы на рекламу

В текущем году расходы ЗАО «Пончик» на рекламу пончиков в средствах массовой информации составили 2 360 000 руб. (в том числе НДС — 360 000 руб.).

Призы для победителей рекламной кампании пончиков обошлись ЗАО еще в 590 000 руб. (в том числе НДС — 90 000 руб.).

Выручка текущего года составила 40 000 000 руб. (без НДС).

В налоговом учете затраты на рекламу пончиков в средствах массовой информации включаются в состав прочих расходов в полной сумме (без НДС).

Затраты на покупку призов включаются в состав прочих расходов в пределах 1% выручки без НДС (40 000 000 руб. \times 1% = 400 000 руб.).

Оставшаяся сумма затрат на покупку призов в составе прочих расходов не учитывается и налогооблагаемую прибыль фирмы не уменьшает. Эта сумма составит 100 000 руб. (500 000 руб. – 400 000 руб.).

Сумма НДС по сверхнормативным расходам на рекламу к налоговому вычету не принимается и не уменьшает налогооблагаемую прибыль фирмы. Эта сумма равна: $100\,000 : 500\,000 \times 90\,000 = 18\,000$ руб.

2.8.9. НОРМАТИВЫ ПО КОМПЕНСАЦИЯМ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЛИЧНОГО АВТОМОБИЛЯ (МОТОЦИКЛА) ДЛЯ СЛУЖЕБНЫХ ПОЕЗДОК

Если работник использует свой личный автомобиль (мотоцикл) для служебных разъездов, то организация-работодатель может выплачивать ему соответствующую компенсацию.

Для получения компенсации работник должен представить в бухгалтерию нотариально заверенную копию технического паспорта автомобиля (мотоцикла).

Компенсация выплачивается ежемесячно на основании приказа руководителя организации. В приказе указываются фамилия, имя и отчество лица, получающего компенсацию, и ее сумма, которая определяется работодателем по договоренности с работником.

Компенсация должна быть достаточной для покрытия расходов работника, связанных с покупкой бензина, текущим ремонтом автомобиля (мотоцикла) и т.д. Поэтому, если работник получает указанную компенсацию, никакие дополнительные деньги, связанные с оплатой расходов по эксплуатации автотранспорта, ему не полагаются.

По правилам налогового учета компенсация включается в состав прочих расходов только в пределах норм, установленных постановлением Правительства РФ от 8 февраля 2002 г. № 92.

Превышение суммы компенсации над установленными нормами в состав прочих расходов не включается и налогооблагаемую прибыль организации не уменьшает.



Для легковых автомобилей с объемом двигателя до **2000 куб. см** компенсация учитывается для целей налогообложения прибыли в сумме **1200 руб.**, а более **2000 куб. см** — **1500 руб. в месяц**. Марка и страна — производитель используемого автомобиля не имеют значения.

Размер компенсации, выплачиваемой работнику за использование личного мотоцикла для служебных поездок, составляет **600 руб. в месяц**.

Компенсация уменьшает налогооблагаемую прибыль только после ее **фактической выплаты** работнику (п. 7 ст. 272 НК РФ).

***Пример 2.66.** Компенсация за использование личного автотранспорта в служебных целях*

Директору отдела продаж ЗАО «Пончик» Виктору Рубцову назначена ежемесячная компенсация за использование его личного автомобиля «ДЭУ Матис» в служебных целях.

Сумма компенсации — 3600 руб. Объем двигателя автомобиля — 800 куб. см (0,8 л).

В налоговом учете сумма компенсации отражается в составе прочих расходов только в пределах норм (1200 руб.).

Превышение суммы компенсации над установленной законодательством нормой в размере 2400 руб. (3600 — 1200) в составе прочих расходов не учитывается. Эта сумма налогооблагаемую прибыль ЗАО «Пончик» не уменьшает.

2.8.10. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С КОМАНДИРОВКАМИ

Общие положения

Командировка — это поездка работника в другую местность для выполнения служебного поручения вне места его постоянной работы по распоряжению работодателя.

Служебные поездки работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер, командировками не признаются.

В командировку может быть направлен только **штатный** работник организации, с которым заключен **трудовой** договор.

Поездка в другую местность работника, с которым заключен **гражданско-правовой договор** (например, подряда или поручения), командировкой **не считается**. Если такому работнику возмещаются расходы по той или иной поездке, то сумма возмещения считается частью его вознаграждения по договору.

Командированному работнику оплачиваются:

- суточные;
- расходы по найму жилого помещения;
- расходы по проезду к месту командировки и обратно;
- другие расходы (например, оплата услуг связи или почты, оформление виз и паспортов, консульские и аэродромные сборы и т.д.).

В налоговом учете такие затраты включаются в состав прочих расходов (пп. 12 п. 1 ст. 264 НК РФ). Суточные учитываются в составе прочих расходов только в пределах установленных норм.

Суточные

Суточные выплачиваются командированному работнику за каждый день нахождения в командировке, включая выходные и праздничные дни, а также за все дни нахождения в пути (включая день отъезда и приезда).

Размер суточных, которые выплачиваются работникам, направляемым в командировку, устанавливается приказом руководителя.

Пример 2.67. Суточные

В январе текущего года Вера Орлова — штатный сотрудник ЗАО «Пончик» выехала из Москвы в служебную командировку в Санкт-Петербург. Продолжительность командировки — 3 суток.

Согласно приказу руководителя ЗАО «Пончик» размер суточных для командировок по территории Российской Федерации составляет 2200 руб. в сутки.

Бухгалтер ЗАО «Пончик» должен выдать Орловой суточные в размере: 2200 руб./сут. × 3 сут. = 6600 руб.

При направлении работника в командировку в местность, откуда он каждый день может возвращаться к своему постоянному месту жительства, суточные не выплачиваются.

Днем отъезда считается день отправления транспортного средства (самолета, поезда и т.д.), на котором работник отправляется в командировку, а днем приезда — день прибытия транспортного средства.

При отправлении транспортного средства до 24.00 включительно днем отъезда считаются текущие сутки, а с 00.00 и позднее — следующие.

Если станция (аэропорт, пристань) находится за чертой населенного пункта, учитывается время, необходимое для проезда до станции (аэропорта, пристани).

Аналогичные правила применяются для определения последнего дня командировки.

Пример 2.68. Расчет суточных

В январе текущего года Вера Орлова — сотрудник ЗАО «Пончик» выехала из Москвы в командировку в Санкт-Петербург.

Вариант 1. Орлова уезжает в командировку на поезде «Красная стрела». Поезд отправляется 10 января в 23.59. Вера возвращается из командировки 16 января в 7.00.

Первым днем командировки будет считаться 10 января, а последним — 16 января. Суточные выплачиваются за семь дней.

Вариант 2. Орлова уезжает в командировку на обычном поезде с Ленинградского вокзала. Поезд отправляется 11 января в 00.25. Вера возвращается из командировки 16 января в 8.30.

Первым днем командировки будет считаться 11 января, а последним — 16 января. Суточные выплачиваются за шесть дней.

Вариант 3. Орлова вылетает в Санкт-Петербург на самолете из аэропорта Домодедово. Аэропорт находится в 1 часе езды от города.

Самолет вылетает 11 января в 00.40. Вера возвращается из командировки 16 января в 13.30.

В авиабилете указано, что регистрация пассажиров заканчивается за 40 минут до вылета самолета. Таким образом, для того чтобы успеть на регистрацию, Вера должна выехать из города поздно вечером 10 января.

Первым днем командировки будет считаться 10 января, а последним — 16 января. Суточные выплачиваются за семь дней.

Если работник направлен в зарубежную командировку, суточные за время передвижения по территории Российской Федерации выплачиваются по нормам, установленным для командировок в пределах Российской Федерации.

Суточные в день пересечения границы при выезде из Российской Федерации оплачиваются по нормам, установленным для страны въезда. При возвращении в Российскую Федерацию день пересечения границы оплачивается по нормам, установленным для России.

В случае выезда за границу и возврата в Российскую Федерацию в один день суточные оплачиваются в размере 50% от установленной нормы для иностранного государства, в которое был направлен работник.

При направлении работника в командировку в две и более страны суточные за день пересечения границы выплачиваются в валюте по нормам той страны, в которую направляется работник.

Если принимающая сторона обеспечивает работника иностранной валютой, то суточные ему не выплачиваются.

С 1 января 2009 г. суточные, выплаченные сотрудникам, командированным как на территории Российской Федерации, так и за границу, можно вычитать из облагаемых доходов в полном объеме без каких-либо ограничений, но в пределах внутренних норм, установленных в организации¹.

Обратите внимание: режим обложения суточных НДФЛ в 2009–2010 гг. остается прежним — в налогооблагаемый доход включаются суточные, превышающие 700 руб. за каждый день нахождения в командировке на территории Российской Федерации и 2500 руб. — за пределами Российской Федерации.

Если суточные выдаются в пределах норм, то НДФЛ они не облагаются.

Если суточные выдаются сверх установленных норм, то сумма превышения облагается НДФЛ. Страховые взносы на суточные не начисляются.

Пример 2.69. Налоговый учет суточных, превышающих установленные нормы

В январе текущего года Вера Орлова — сотрудник ЗАО «Пончик» выехала из Москвы в служебную командировку в Санкт-Петербург. Продолжительность командировки — 3 суток.

По приказу руководителя ЗАО «Пончик» размер суточных для командировок по территории Российской Федерации составляет 2200 руб. в сутки.

Бухгалтер ЗАО «Пончик» должен выдать Орловой суточные в размере: $2200 \text{ руб./сут.} \times 3 \text{ сут.} = 6600 \text{ руб.}$

В налоговом учете по налогу на прибыль суточные включаются в состав прочих расходов в полном объеме.

Для целей НДФЛ сумма суточных в пределах норм составит: $700 \text{ руб.} \times 3 \text{ сут.} = 2100 \text{ руб.}$

¹ До 1 января 2009 г. в налоговом учете суточные учитывались в составе прочих расходов только в пределах норм, утвержденных постановлением Правительства РФ от 8 февраля 2002 г. № 93.

До 1 января 2009 г. при командировках по территории Российской Федерации эта норма составляла 100 руб. за день нахождения в командировке. Нормы суточных при командировках за границу зависели от страны, в которую командировался работник.



Сумма превышения суточных над нормативом для НДФЛ составит: $6600 - 2100 = 4500$ руб.

Сумма превышения суточных над установленным нормативом будет включена в доход Веры, облагаемый налогом на доходы физических лиц. Вся сумма суточных не попадает в базу для расчета страховых взносов во внебюджетные фонды.

Расходы по найму жилого помещения

Работнику возмещается вся сумма расходов по найму жилого помещения.

Также работнику возмещаются расходы по бронированию места в гостинице и оплате дополнительных услуг, оказываемых в гостинице и включаемых в счет за проживание.

Исключение из этого порядка предусмотрено для услуг по обслуживанию работника в баре, ресторане или номере и расходов за пользование рекреационно-оздоровительными объектами (например, бассейном, сауной, тренажерным залом и т.д.). Такие расходы работнику не оплачиваются.

Если руководитель организации все-таки принял решение оплатить такие расходы, то в налоговом учете эти расходы не отражаются, так как их сумма не уменьшает налогооблагаемую прибыль организации.

Расходы по проживанию должны быть подтверждены документально (счетами гостиниц, квитанциями об оплате гостиничных услуг и т.п.). Документально не подтвержденные расходы налогооблагаемую прибыль не уменьшают.

Суммы НДС, уплаченные за найм жилого помещения и дополнительные услуги, оказанные в гостинице в период проживания (за исключением услуг баров и ресторанов, услуг по обслуживанию в номере, по использованию рекреационно-оздоровительных объектов), принимаются к вычету.

Расходы по проезду к месту командировки и обратно

Расходы по проезду к месту командировки и обратно, возмещаемые командированному работнику, включают:

- стоимость билета на транспортное средство общего пользования (самолет, поезд и т.д.);
- оплату услуг, связанных с предварительной продажей (бронированием) билетов;
- плату за пользование в поездах постельными принадлежностями;



- стоимость проезда транспортом общего пользования¹ к станции (пристани, аэропорту), если она находится за чертой населенного пункта;
- сумму страховых платежей по обязательному страхованию пассажиров на транспорте.

Сумма НДС по расходам, связанным с проездом, принимается к вычету при условии, что она выделена в проездном документе (билете) отдельной строкой. Счет-фактура в этом случае не требуется, так как билет является бланком строгой отчетности.

Аналогично принимается к вычету и сумма НДС при оплате в поезде постельных принадлежностей, если она включена в цену билета.

Прочие расходы по командировке

При командировках за границу работникам дополнительно оплачиваются:

- расходы по оформлению заграничных паспортов, виз, приглашений и других выездных документов;
- консульские и аэродромные сборы;
- сборы за право въезда или транзита автомобильного транспорта;
- иные аналогичные платежи и сборы.

Ряд иностранных государств не разрешает въезд в страну без оформления обязательной медицинской страховки. Такие расходы также оплачиваются работникам и отражаются в налоговом учете в составе прочих расходов.

2.8.11. ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

Представительские расходы — это затраты организации по приему и обслуживанию представителей других организаций, участвующих в переговорах для установления и поддержания сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания совета директоров (правления) организации.

Полный перечень представительских расходов приведен в ст. 264 НК РФ.

¹ В отношении аналогичных расходов на такси имеются противоречивые разъяснения Минфина РФ. Вопрос о включении данных затрат в расходы остается спорным, несмотря на то, что положения п. 12 п. 1 ст. 264 НК РФ не запрещают учитывать эти затраты в качестве расходов.

Согласно этой статье к представительским расходам относятся затраты по:

- проведению официального приема (завтрака, обеда, ужина или другого аналогичного мероприятия) представителей других организаций;
- транспортному обеспечению представителей других организаций, связанному с их доставкой до места проведения встречи и обратно;
- буфетному обслуживанию лиц, участвующих во встрече во время переговоров;
- оплате услуг переводчиков, не состоящих в штате организации.

Этот перечень является **исчерпывающим**. Поэтому затраты на организацию развлечений и отдыха, а также на оплату проживания участников переговоров представительскими расходами не являются и налогооблагаемую прибыль организации не уменьшают.

После каждого приема делегации составляется отчет, в котором указываются дата и место проведения приема, его программа, приглашенные лица, представители организации, участвовавшие в приеме, и величина представительских расходов. На эту сумму составляется авансовый отчет, к которому прилагаются все первичные документы, подтверждающие расходы по приему делегации (чеки ККМ, товарные чеки, закупочные акты и т.д.).

В налоговом учете сумма представительских расходов включается в состав прочих расходов только в пределах **4% от затрат организации на оплату труда (ст. 264 НК РФ)**. Представительские расходы, превышающие этот норматив, в прочих расходах не учитываются и налогооблагаемую прибыль организации не уменьшают.

Сумма НДС по сверхнормативным представительским расходам к налоговому вычету не принимается и не уменьшает налогооблагаемую прибыль организации.

Пример 2.70. Представительские расходы

В текущем году ЗАО «Пончик» израсходовало следующие суммы на программу развития партнерских отношений с покупателями:

- 1. На организацию завтраков, обедов и ужинов представителей других фирм — 236 000 руб. (в том числе НДС — 36 000).*
- 2. На культурно-развлекательные мероприятия для представителей других фирм — 118 000 руб. (в том числе НДС — 18 000).*



3. На оплату авиабилетов и проживания в гостиницах представителей других фирм — 590 000 руб. (в том числе НДС — 90 000 руб.).

Расходы фирмы на оплату труда составили в текущем году 4 млн руб. Страховые взносы на оплату труда — 1,2 млн руб.

Затраты п. 2 и 3 представительскими расходами не являются и налоговую базу по налогу на прибыль не уменьшают. НДС по ним к вычету не принимается.

Затраты на организацию завтраков, обедов и ужинов в налоговом учете отражаются в составе прочих расходов в сумме 160 000 руб. (4 000 000 руб. × 4%). Страховые взносы для расчета норматива не учитываются.

Оставшаяся сумма данных затрат (40 000 руб.) в составе прочих расходов не учитывается и налогооблагаемую прибыль фирмы не уменьшает, а НДС по этой части расходов к вычету не принимается.

2.8.12. РАСХОДЫ НА ПОДГОТОВКУ И ПЕРЕПОДГОТОВКУ КАДРОВ

В бухгалтерском учете затраты на подготовку и переподготовку кадров включаются в состав расходов по обычным видам деятельности. В налоговом учете такие затраты включаются в состав прочих расходов.

Правила, действовавшие до 1 января 2009 г.

До 1 января 2009 г. указанные расходы уменьшали налогооблагаемую прибыль организации, если выполнялись следующие условия:

- работники, которые обучались, состояли в штате организации;
- образовательное учреждение, в котором обучались работники, имело государственную аккредитацию (лицензию);
- программа обучения способствовала **повышению квалификации** и более эффективной работе работников.

К затратам, не включаемым в состав прочих расходов и **не уменьшающим** налогооблагаемую прибыль, относились расходы:

- на оплату высшего и среднего образования работников;
- на содержание образовательных учреждений или оказание им бесплатных услуг.

Правила, действующие после 1 января 2009 г.

С 1 января 2009 г. в прочие расходы для целей налогообложения прибыли включаются расходы налогоплательщика на обучение по основным и дополнительным профессиональным



образовательным программам, а также на профессиональную подготовку и переподготовку его работников (подп. 23 п. 1 ст. 264 НК РФ).

При этом необходимо выполнение следующих условий (п. 3 ст. 264 НК РФ):

1) обучение работников налогоплательщика должно осуществляться на основании договоров с **российскими** образовательными учреждениями, имеющими соответствующую **лицензию**, либо **иностранными** образовательными учреждениями, имеющими соответствующий **статус**;

2) обучение по **основным** и **дополнительным** профессиональным образовательным программам, а также профессиональную подготовку и переподготовку проходят работники налогоплательщика, заключившие с налогоплательщиком трудовой договор, либо физические лица, заключившие с налогоплательщиком договор, предусматривающий обязанность физического лица не позднее трех месяцев по окончании указанного обучения или профессиональной подготовки и переподготовки, оплаченных налогоплательщиком, заключить с ним трудовой договор и отработать у налогоплательщика не менее одного года.

Если второе условие оказывается невыполненным, то оплата обучения, ранее отнесенная на расходы, подлежит включению во внереализационные доходы, облагаемые налогом на прибыль, в том отчетном (налоговом) периоде, в котором данное условие было нарушено. Исключение составляют случаи расторжения трудового договора по обстоятельствам, не зависящим от воли сторон (ст. 83 ТК РФ).

Не признаются расходами на обучение расходы, связанные с организацией развлечений, отдыха или лечения сотрудников, а также расходы по содержанию образовательных учреждений и выполнению для них бесплатных работ (бесплатных услуг).

2.9. ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

2.9.1. СОСТАВ ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫХ РАСХОДОВ. МОМЕНТ ИХ ПРИЗНАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Полный перечень внереализационных расходов содержится в ст. 265 НК РФ (подробнее см. п. 2.1.5). Этот перечень не является закрытым. К внереализационным расходам относятся любые расходы, которые уменьшают налогооблагаемую прибыль и не учитываются в составе расходов по производству и реализации товаров (работ, услуг).



Момент признания внереализационных расходов зависит от выбранного метода отражения доходов (подробнее см. п. 2.4.1).

Порядок отражения в налоговом учете многих видов внереализационных расходов (курсовых и суммовых разниц, штрафов и пеней, убытков прошлых лет и др.) аналогичен порядку отражения внереализационных доходов (подробнее см. раздел 2.3).

В данном разделе будут рассмотрены следующие виды внереализационных расходов:

- расходы на уплату процентов по долговым обязательствам;
- расходы по списанию дебиторской задолженности (в том числе расходы на создание резерва по сомнительным долгам).

2.9.2. РАСХОДЫ НА УПЛАТУ ПРОЦЕНТОВ ПО ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

Общие положения

В налоговом учете проценты, начисленные по любым заемным средствам (кредитам, займам, векселям, облигациям и т.д.), **всегда** включаются в состав внереализационных расходов и никогда не капитализируются. В этом смысле цели, на которые получен кредит или заем (капитальное строительство, покупка основных средств, оплата текущих расходов и т.д.), значения не имеют.

Данные затраты включаются в состав внереализационных расходов только в пределах норм (ст. 269 НК РФ).

Существуют **два способа** нормирования этих расходов:

- 1) исходя из среднего процента, рассчитанного по долговым обязательствам того же вида, полученным в сопоставимых условиях, и увеличенного **в 1,2 раза**;
- 2) исходя из ставки рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной **в 1,1 раза**¹ (если долговое обязательство выражено в рублях), или **15% годовых**¹ (если долговое обязательство выражено в валюте).

¹ С 1 сентября 2008 г. по 30 июля 2009 г. базовые нормативные ставки представляли ставку ЦБ, увеличенную в 1,5 раза по рублевым долговым обязательствам и 22% по долговым обязательствам в иностранной валюте.

С 1 августа 2009 г. и по 31 декабря 2009 г. **включительно** нормативные ставки представляли ставку рефинансирования Банка России, увеличенную в 2 раза по рублевым долговым обязательствам и 22% годовых по обязательствам в иностранной валюте.

При наличии нескольких долговых обязательств одного вида, полученных на сопоставимых условиях, организация может самостоятельно выбрать любой из вышеуказанных способов. При отсутствии таких обязательств и (или) их несопоставимости применяется только второй способ.

Особые правила определения величины процентных расходов применяются в случае, если заем прямо или косвенно контролируется иностранной компанией. Эти правила установлены в п. 2 ст. 269 НК РФ.

1-й способ нормирования расходов на уплату процентов

Данный способ может применяться, если организация получает несколько кредитов (займов) на сопоставимых условиях.

Долговые обязательства считаются полученными на сопоставимых условиях, если они получены:

- в одной валюте;
- на одинаковый срок;
- в сопоставимых объемах;
- под аналогичные обеспечения.

Чтобы определить сумму процентов, которая включается в состав внереализационных расходов и учитывается при налогообложении прибыли, необходимо:

- 1) определить наличие нескольких сопоставимых долговых обязательств;
- 2) рассчитать средний уровень процента, уплачиваемого по сопоставимым долговым обязательствам;
- 3) увеличить средний уровень процентов на **20%**.

Если реальная процентная ставка по договору превышает этот показатель, то при налогообложении прибыли учитывается ставка, равная среднему уровню процентов, увеличенному в **1,2 раза**.

Если реальная процентная ставка по договору не превышает этот показатель, то при налогообложении проценты учитываются полностью.

Пример 2.71. 1-й способ нормирования процентов для целей налогообложения прибыли

ЗАО «Винни-Пятачок» получило три займа от других фирм:

- *первый заем в сумме 1 000 000 руб. под 20% годовых;*
- *второй заем в сумме 1 200 000 руб. под 13% годовых;*
- *третий заем в сумме 1 100 000 руб. под 12% годовых.*

Все займы получены на сопоставимых условиях.

Средний уровень процентов по займам составит:

$$(1\,000\,000 \text{ руб.} \times 20\% + 1\,200\,000 \text{ руб.} \times 13\% + 1\,100\,000 \text{ руб.} \times 12\%) : \\ : (1\,000\,000 \text{ руб.} + 1\,200\,000 \text{ руб.} + 1\,100\,000 \text{ руб.}) \times 100\% = 14,8\%.$$

Средний уровень процентов, увеличенный в 1,2 раза, будет равен:

$$14,8\% \times 1,2 = 17,75\%.$$

Этот показатель превышает только процентная ставка по первому займу.

Следовательно, в состав внереализационных расходов по этому займу включаются:

$$1\,000\,000 \text{ руб.} \times 17,75\% = 177\,500 \text{ руб.}$$

Проценты по второму и третьему займам полностью включаются в состав внереализационных доходов и уменьшают налогооблагаемую прибыль.

2-й способ нормирования расходов на уплату процентов

При данном способе нормирования норматив по процентам определяется исходя из величины ставки рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в **1,1 раза** (если долговое обязательство выражено в рублях), или **15% годовых** (если долговое обязательство выражено в валюте)¹.

Если по условиям договора процентная ставка **не может быть изменена** в течение всего срока действия договора, то ставка Центрального банка РФ, принимаемая для расчета норматива, **фиксируется на дату получения заемных средств**. В противном случае для расчета норматива берется ставка ЦБ РФ, действующая на **дату признания расходов** в виде процентов.

Проценты начисляются со дня, следующего за днем получения кредита (займа), и по день возврата кредитных (заемных) средств (включительно).

¹ На период с 1 сентября 2008 г. до 31 декабря 2009 г. вышеуказанные нормативные ставки были временно заменены следующими:

— по долговым обязательствам в рублях — норматив рассчитывался исходя из ставки ЦБ РФ, увеличенной в **1,5 раза**; (с 1 сентября 2008 г. по 31 июля 2009 г.), в **2 раза** (с 1 августа 2009 г. по 31 декабря 2009 г.);

— по долговым обязательствам в иностранной валюте — исходя из **22%**.



Пример 2.72. 2-й способ нормирования процентов для целей налогообложения прибыли. Рублевые займы и кредиты

2 февраля 2010 года ЗАО «Пончик» получило банковский кредит на строительство нового цеха по производству пончиков. Отчетный период для ЗАО — квартал. ЗАО учитывает доходы и расходы по методу начисления.

Сумма кредита — 1 000 000 руб. Дата возврата кредита и уплаты всех начисленных процентов по нему — 26 июля текущего года.

Ставка по кредиту — 15% годовых.

Ставки ЦБ РФ (условно): 1 января — 30 июня — 10%; 1 июля — 31 декабря — 14%.

Вариант 1. По условиям договора процентная ставка не может быть изменена в течение всего срока действия договора.

В данном случае ставка Центрального банка РФ, принимаемая для расчета норматива, фиксируется на дату получения заемных средств. Сумма процентов, относимая на расходы, равна:

$$1\,000\,000 \times (26 + 31 + 30 + 31 + 30 + 26) \cdot 365 \times 10\% \times 1,1 = 47\,671 \text{ руб.}$$

Вариант 2. По условиям договора процентная ставка может быть изменена.

В налоговом учете расходы по уплате процентов признаются на конец каждого отчетного периода (квартала), а также на дату уплаты процентов.

Проценты за февраль — июнь (ставка ЦБ РФ $\times 1,1$):

$$1\,000\,000 \times (26 + 31 + 30 + 31 + 30) \cdot 365 \times 10\% \times 1,1 = 44\,603 \text{ руб.}$$

Проценты за июль (ставка — 15%, поскольку ставка ЦБ РФ, увеличенная на 1,1, превышает 15%):

$$1\,000\,000 \times 26 \cdot 365 \times 15\% = 10\,685 \text{ руб.}$$

По валютным займам и кредитам величина процентов определяется в рублях по курсу, установленному ЦБ РФ на дату признания расхода в виде процентов.

Пример 2.73. 2-й способ нормирования процентов для целей налогообложения прибыли. Валютные займы и кредиты

10 мая 2010 года ЗАО «Пончик» получило банковский кредит в долларах США на строительство нового цеха по производству пончиков. Отчетный период для ЗАО — квартал. ЗАО определяет доходы по методу начисления.

Сумма кредита — 100 000 долл. США. Дата возврата кредита и уплаты всех начисленных процентов по нему — 11 ноября текущего года. Ставка по кредиту — 18% годовых.

Курс доллара, установленный ЦБ РФ (условно):

10 мая — 26 руб.; 30 июня — 25,5 руб.; 30 сентября — 25 руб.;
11 ноября — 24 руб.

В налоговом учете расходы по уплате процентов признаются на конец каждого отчетного периода (квартала) и на момент уплаты процентов. Величина процентов в налоговом учете ограничена ставкой 22%.

II квартал: $100\,000 \times (21 + 30) \cdot 365 \times 15\% \times 25,5 = 53\,445$ руб.

III квартал: $100\,000 \times (31 + 31 + 30) : 365 \times 15\% \times 25 = 94\,521$ руб.

IV квартал: $100\,000 \times (31 + 11) \cdot 365 \times 15\% \times 24 = 41\,425$ руб.

2.9.3. СПИСАНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Списание задолженности без образования резерва по сомнительным долгам

Дебиторская задолженность подлежит списанию:

- если истек срок исковой давности (три года, начиная с того момента, когда должник должен был исполнить свои обязательства, но не сделал этого);
- если организации стало известно о том, что долг нереален для взыскания (например, должник обанкротился или ликвидирован).

Сумма списанной задолженности в налоговом учете отражается в составе внереализационных расходов.

Пример 2.74. Списание дебиторской задолженности без образования резерва по сомнительным долгам

В сентябре 2007 г. ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило ЗАО «Осел Иа» партию товаров за 236 000 руб. (в том числе НДС — 36 000 руб.). Срок оплаты по договору — 1 октября 2007 г.

Прошло три года, а ЗАО «Осел Иа» так и не перечислило деньги за отгруженную ему продукцию. 1 октября 2010 г. истек срок исковой давности по договору.

Дебиторская задолженность ЗАО «Осел Иа» должна быть списана на внереализационные расходы в полной сумме, включая НДС.

Если после того как задолженность была списана, ЗАО «Осел Иа» все-таки оплатит товары, то поступившую сумму оплаты надо будет учесть в составе внереализационных доходов ЗАО «Винни-Пятачок».

**Списание задолженности путем образования резерва
по сомнительным долгам**

Если организация определяет выручку методом начисления, то она может списать просроченную дебиторскую задолженность за счет резерва по сомнительным долгам (ст. 266 НК РФ). Создание такого резерва должно быть предусмотрено учетной политикой организации в целях налогообложения.

Если организация создает резерв, безнадежные долги списываются **только** за счет резерва.

По правилам налогового учета резерв может быть создан по дебиторской задолженности, если она соответствует двум условиям:

- не погашена в срок, установленный договором;
- не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией.

Согласно ст. 266 НК РФ сумма резерва зависит от срока возникновения обязательства:

- долги, которые просрочены **более чем на 90 календарных дней**, резервируются в полной сумме (100%), включая НДС;
- если время просрочки составляет **от 45 до 90 календарных дней** (включительно), в резерв включаются только **50%** от суммы задолженности, в том числе НДС;
- если просрочка **составляет менее 45 дней**, резерв на такую задолженность вообще не создается.

Резерв создается исходя из **полной** суммы дебиторской задолженности, **включая суммы НДС**.

Сумма создаваемого резерва **не может превышать 10% выручки от продаж (без НДС)**, полученной за отчетный (налоговый) период.

По правилам налогового учета резерв прибавляется к прибыли отчетного периода, если по итогам инвентаризации дебиторской задолженности, проведенной в конце отчетного или налогового периода, организация может создать резерв в сумме меньшей, чем остаток неизрасходованного резерва.

К прибыли прибавляется разница между остатком резерва и той суммой, на которую организация может создать резерв по итогам инвентаризации.

Эта разница включается в состав внереализационных доходов.



Пример 2.75. Списание дебиторской задолженности без образования резерва по сомнительным долгам

ЗАО «Осел Иа» было зарегистрировано в апреле текущего года. ЗАО использует метод начисления для признания доходов в целях налогообложения прибыли. Согласно налоговой учетной политике ЗАО создает резерв по сомнительным долгам. Имеются следующие данные по доходам и дебиторам ЗАО «Осел Иа», тыс. руб.:

	На 30.06	На 30.09	На 31.12	На 31.03 следующего года
1. Выручка (без НДС) нарастающим итогом	300	800	1800	500
2. Просроченные долги сроком более 90 дней (с НДС)	0	40	80	120
3. Просроченные долги от 45 до 90 дней (с НДС)	70	100	140	160
4. Просроченные долги сроком менее 45 дней (с НДС)	40	80	100	100

В октябре текущего года ЗАО списало задолженность одного дебитора на сумму 30 тыс. руб. (включая НДС) в связи с его банкротством и ликвидацией.

Величина резерва по сомнительным долгам на конец каждого отчетного периода:

	30.06	30.09	31.12	31.03 следующего года
Согласно инвентаризации дебиторов	35	90	150	200
С учетом 10%-ного ограничения	30	80	150	50

Сумма расхода по налогу на прибыль (нарастающим итогом)

	(30)	(80)	(+180)*	+100**
--	------	------	---------	--------

* Величина расхода в целом за год равна: 150 тыс. руб. (величина резерва по состоянию на 31 декабря) + 30 тыс. руб. (сумма долга, списанного из резерва в IV квартале).

** Величина расхода за I квартал следующего года определяется с учетом 10%-ного ограничения по выручке I квартала. К прибыли прибавляется разница между остатком резерва на 31 декабря и суммой, на которую организация может создать резерв по итогам инвентаризации на 31 марта следующего года.

2.10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА

Продажа основных средств

Прибыль (убыток) от продажи основного средства определяется как разница между доходом, полученным (причитающимся к получению) от покупателя основного средства (за минусом НДС), и расходами, связанными с реализацией основного средства.

В состав **доходов** от продажи основного средства включается выручка (без НДС), полученная от покупателя.

В состав **доходов** от продажи основного средства **не включаются**:

- НДС;
- суммовые разницы;
- проценты по коммерческим кредитам (если продажа произведена при условии отсрочки оплаты);
- проценты (дисконт) по векселям (если покупатель оплатил покупку основных средств векселем).

НДС с реализации основных средств уплачивается в бюджет как самостоятельный налог. Остальные доходы, упомянутые выше, в налоговом учете входят в состав прочих или вне-реализационных доходов.

Если выручка от реализации основного средства получена в иностранной валюте, то она пересчитывается в рубли по курсу на дату поступления оплаты за проданное основное средство.

В **расходы**, связанные с продажей основного средства, **включаются**:

- остаточная стоимость основного средства, рассчитанная по правилам налогового учета (подробнее см. **раздел 2.7 «Амортизация»**);
- расходы, непосредственно связанные с продажей основного средства, например, расходы по его оценке, хранению, обслуживанию и транспортировке (п. 1 ст. 268 НК РФ).

В **расходы**, связанные с продажей основного средства, **не включаются**:

- таможенные пошлины, уплаченные при вывозе основного средства из Российской Федерации;
- суммы, уплаченные за информационные, консультационные и посреднические услуги, связанные с реализацией основного средства;



- плата нотариусу за оформление сделки купли-продажи основного средства;
- сборы, связанные с регистрацией права собственности на основное средство.

Все эти суммы в налоговом учете включаются в состав прочих расходов.

Если в результате продажи основного средства образуется **прибыль**, то она сразу включается в налоговую базу того отчетного (налогового) периода, в котором была произведена продажа.

Если результатом продажи основного средства является убыток, то он уменьшает налогооблагаемую прибыль не сразу, а в течение периода времени, который равен разнице между общим установленным сроком использования основного средства и фактическим сроком его использования.

Продажа прочего имущества (за исключением готовой продукции, товаров, ценных бумаг и нематериальных активов)

Результат от продажи прочего имущества (например, остатков сырья и материалов, которые по каким-то причинам не были использованы в производстве) определяется в порядке, аналогичном вышеуказанному порядку, за исключение двух положений:

- во-первых, в расходы включается стоимость приобретения (создания) этого имущества (а не остаточная стоимость);
- во-вторых, убыток, полученный от реализации такого имущества, учитывается в целях налогообложения в полном размере в том отчетном (налоговом) периоде, в котором произошла упомянутая реализация.

Пример 2.76. Отражение в налоговом учете результатов от продажи основных средств и материалов

В сентябре 2010 г. ЗАО «Пончик» решило прекратить производство пончиков «Толстяк» и продало свой агрегат для изготовления этих пончиков, а также некоторые материалы, закупленные ранее для производства этих пончиков.

Цена продажи агрегата — 236 000 руб. (в том числе НДС — 36 000 руб.). Материалы были проданы за 11 800 руб. (в том числе НДС — 1800 руб.).

Агрегат был приобретен в январе 2008 г. за 590 000 руб. (в том числе 90 000 руб. — НДС). Весь НДС при покупке был принят к вычету. В момент приобретения агрегата ЗАО не использовало свое право на единовременное списание до 10% его стоимости.

Срок эксплуатации агрегата по правилам бухгалтерского учета составляет 6 лет, по правилам налогового учета — 5 лет. Стоимость приобретения материалов составила 23 600 руб. (в том числе 3600 руб. — НДС).

Результат от реализации агрегата:

<i>Выручка</i>	<i>236 000</i>
<i>НДС</i>	<i>(36 000)</i>
<i>Остаточная стоимость в налоговом учете*</i>	<i>(233 333)</i>
<i>Убыток от реализации</i>	<i>(33 333)</i>

** Амортизация равна: 500 000 руб. × (11 + 12 + 9) : (5 × 12) = 266 667 руб. Остаточная стоимость равна: 500 000 руб. − 266 667 руб. = 233 333 руб.*

Убыток по налогу на прибыль учитывается равномерно в течение 28 месяцев, что равно разнице между общим установленным сроком использования основного средства (5 лет, или 60 месяцев) и фактическим сроком его использования (32 месяца).

Результат от реализации материалов:

<i>Выручка</i>	<i>11 800</i>
<i>НДС</i>	<i>(1 800)</i>
<i>Стоимость приобретения</i>	<i>(20 000)</i>
<i>Убыток от реализации</i>	<i>(10 000)</i>

Убыток принимается в полной сумме в том отчетном (налоговом) периоде, в котором произошла реализация основного средства.

***Продажа готовой продукции, товаров, ценных бумаг,
нематериальных активов и прав
на земельные участки***

Правила определения прибыли от продажи готовой продукции и товаров были рассмотрены в разделах 2.2 и 2.4.

Правила определения прибыли от продажи ценных бумаг установлены в ст. 280 НК РФ.

Правила определения прибыли от продажи нематериальных активов установлены в ст. 268 НК РФ.

Исчисление прибыли от реализации права на земельные участки регулируется ст. 264.1 НК РФ.



2.11. УМЕНЬШЕНИЕ ТЕКУЩЕЙ ПРИБЫЛИ НА ВЕЛИЧИНУ УБЫТКОВ ПРОШЛЫХ ЛЕТ. СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И УПЛАТЫ НАЛОГА

2.11.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ УБЫТКА ПРОШЛЫХ ЛЕТ ПРИ РАСЧЕТЕ НАЛОГООБЛАГАЕМОЙ ПРИБЫЛИ

Налогооблагаемая прибыль может быть уменьшена на всю сумму полученного в предыдущие налоговые периоды убытка или на часть этой суммы. Суммы убытков определяются по данным налогового учета согласно положениям ст. 283 НК РФ.

В общем случае величина убытка определяется по итогам календарного года. Особые правила определения суммы убытка действуют в отношении 2001 г. В этом году сумма убытка определяется как **наименьшая** из двух величин:

- убытка за первое полугодие 2001 г.;
- убытка в целом за 2001 г.

Переносить убыток на будущее налогоплательщик вправе в течение 10 лет, следующих за налоговым периодом, в котором он был получен.

Если организация получила убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится только после погашения предыдущих.

С 2002 по 2005 г. (включительно) максимальная величина переноса убытка прошлых лет была ограничена 30% от текущей прибыли без учета убытка. В 2006 г. указанное ограничение составляло 50%. Начиная с 2007 г. величина переносимого убытка более не ограничена, то есть убытки прошлых лет могут уменьшить текущую прибыль до нуля.

Пример 2.77. Перенос убытков прошлых лет

Прибыль ЗАО «Пончик» (до использования убытков прошлых лет) составила, млн руб.:

	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
<i>Текущая прибыль без учета убытка</i>	5	15	15	12	2	10

По состоянию на 1 января 2005 г., по данным налогового учета, у ЗАО «Пончик» числились, млн руб.:

убыток 2002 г. — 23, убыток 2003 г. — 12, убыток 2004 г. — 11.



Всего может быть перенесено на 2005 г. и последующие годы:
 $23 + 12 + 11 = 46$ млн руб.

Расчет облагаемой прибыли ЗАО «Пончик», млн руб.

	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
1. Текущая прибыль без учета убытка	5	15	15	12	2	10
2. Максимальный убыток	(1,5)*	(7,5)**	(15)***	(12)***	(12)***	(4)***
3. Налогооблагаемая прибыль	3,5	7,5	0	0	0	6
4. Сумма убытка к переносу	(44,5)	(37)	(22)	(10)	(4)	0

* Величина переносимого убытка ограничена 30% от текущей прибыли до убытка.

** Величина переносимого убытка ограничена 50% от текущей прибыли до убытка.

*** Величина переносимого убытка не ограничена.

2.11.2. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ НАЛОГОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ И УПЛАТА НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

Порядок исчисления налога и авансовых платежей и сроки их уплаты регулируются ст. 286 и 287 НК РФ. Налогоплательщики, имеющие обособленные подразделения, руководствуются положениями ст. 288 НК РФ. Сроки представления налоговых деклараций (налоговых расчетов) определены в ст. 289 НК РФ.

Если организация уплачивает **квартальные** авансовые платежи по налогу на прибыль (а этот порядок уплаты распространяется только на налогоплательщиков, указанных в п. 3 ст. 286 НК РФ), то налоговые декларации подаются в следующие сроки:

- за I квартал – не позднее **28 апреля** текущего года;
- за полугодие – не позднее **28 июля** текущего года;
- за 9 месяцев – не позднее **28 октября** текущего года;
- за год – не позднее **28 марта** следующего года.

Уплата авансовых платежей по налогу производится **не позднее 28-го числа** месяца, следующего за окончанием отчетного периода.

Суммы авансовых платежей определяются исходя из суммы налога, рассчитанной за период нарастающим итогом, **за минусом** сумм авансовых платежей, внесенных в предыдущие отчетные периоды.

Сумма годового платежа определяется как сумма налога, рассчитанная за весь год, **за минусом** всех ранее внесенных авансовых платежей по налогу.

Пример 2.78. Ежеквартальная уплата авансовых платежей по налогу на прибыль

ЗАО «Пончик» вносит авансовые платежи по налогу на прибыль ежеквартально. В 2009 году ЗАО получило следующую налогооблагаемую прибыль (нарастающим итогом), тыс. руб.:

	I квартал	Полугодие	9 месяцев	Год
Налогооблагаемая прибыль	400	1 000	1 800	2 400
Налог на прибыль нарастающим итогом	80	200	360	480
Сумма авансового платежа	80	120*	160*	120*

* Определяется как сумма налога, рассчитанная за период нарастающим итогом, за минусом авансовых платежей, внесенных в предыдущие отчетные периоды.

Если организация уплачивает **ежемесячные** авансовые платежи по налогу на прибыль, то налоговые декларации подаются ежемесячно, **не позднее 28-го числа** месяца, следующего за окончанием отчетного периода.

Уплата авансовых платежей по налогу на прибыль за конкретный месяц производится не позднее **28-го числа** следующего месяца.

Суммы авансовых платежей определяются согласно правилам, установленным в ст. 286, 287 НК РФ.

Сумма платежа по налогу на прибыль определяется как сумма налога, рассчитанная за весь год, **за минусом** всех ранее внесенных авансовых платежей по налогу.

2.12. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ДОХОДОВ ИНОСТРАННЫХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ЧЕРЕЗ ПОСТОЯННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

Механизм налогообложения прибыли и доходов иностранных юридических лиц непосредственно связан с наличием или отсутствием представительства иностранного юридического лица на территории Российской Федерации.

2.12.1. ПОНЯТИЕ «ПОСТОЯННОЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО ИНОСТРАННОГО ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА»

Под **постоянным представительством** в смысле п. 2 ст. 306 НК РФ понимается любое обособленное подразделение или место деятельности иностранной организации на территории

Российской Федерации, через которое она регулярно осуществляет предпринимательскую деятельность.

Это подразделение или место деятельности называется отделением иностранного юридического лица. Таким образом, термин «отделение» в смысле Налогового кодекса РФ означает филиал (представительство, бюро, контору, агентство) иностранного юридического лица на территории Российской Федерации, а также строительную площадку, месторождение и любое другое место осуществления деятельности иностранного юридического лица в Российской Федерации.

Важно понимать, что термин «отделение иностранного юридического лица» шире, чем понятие «постоянное представительство», которое означает не просто отделение иностранного юридического лица на территории Российской Федерации, а отделение, через которое это лицо совершает регулярную предпринимательскую деятельность, направленную на получение дохода и подлежащую налогообложению.

Пример 2.79. Возникновение постоянного представительства

Пенсионерка Мария Ивановна подписывает трудовой контракт с американской компанией «Супер Джанк Лимитед», у которой больше нет никаких сотрудников в Российской Федерации. Согласно условиям контракта Мария Ивановна будет представлять интересы компании в Российской Федерации, за что ей регулярно будет выплачиваться заработная плата. Поскольку арендовать офис «Супер Джанк Лимитед» на первом этапе не намерена, деловые встречи будут происходить в квартире Марии Ивановны либо в офисах у потенциальных клиентов.

*Данный начальный этап на практике часто называется **скрытым представительством**, поскольку о деятельности иностранной организации в Российской Федерации официально никому не известно. Хотя Мария Ивановна формально имеет признаки отделения иностранного юридического лица, ожидать от нее добровольной налоговой регистрации не приходится.*

Впоследствии, когда объемы бизнеса в России будут возрастать и компании «Супер Джанк Лимитед» потребуется нанять новых сотрудников и (или) арендовать офис, где могли бы происходить коммерческие переговоры, скорее всего, данная компания официально зарегистрирует свое представительство в Российской Федерации.

*Однако и на этом, втором этапе **постоянное представительство** в смысле ст. 309 НК РФ автоматически не образуется. Дело в том, что для возникновения постоянного представительства только факта его регистрации еще недостаточно, должна осуществляться регулярная предпринимательская деятельность представительства, направленная на получение дохода.*



Согласно п. 2 ст. 306 НК РФ предпринимательская деятельность иностранной организации может быть связана с:

- использованием недр (природных ресурсов);
- проведением строительных работ (особенности налогообложения данных работ содержатся в ст. 308 НК РФ);
- проведением работ по установке, монтажу, сборке, наладке и эксплуатации оборудования;
- продажей товаров со складов, находящихся на территории Российской Федерации и принадлежащих иностранной компании;
- другими видами деятельности или выполнением ею других работ и оказанием других услуг.

Обратите внимание на то, что представительства иностранных юридических лиц в Российской Федерации не имеют права ввозить товары в Российскую Федерацию для выпуска в свободное обращение.

Пример 2.80. Виды деятельности представительства

Индийская компания «Три слона» планирует начать поставки чая в Российскую Федерацию. С этой целью она планирует учредить свое представительство в Москве, которое будет:

- 1) *проводить маркетинговые исследования и рекламу чая;*
- 2) *заключать сделки с покупателями продукции фирмы;*
- 3) *осуществлять импорт чая в Российскую Федерацию.*

Представительство может заниматься видами деятельности, указанными в п. 1 и 2. Однако импорт чая через представительство запрещен. Для этой цели индийская фирма должна будет зарегистрировать дочернюю компанию в Российской Федерации или воспользоваться услугами российских посредников, на имя которых будет осуществляться импорт чая в Российскую Федерацию.

2.12.2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВСПОМОГАТЕЛЬНОГО И ПОДГОТОВИТЕЛЬНОГО ХАРАКТЕРА

В пункте 4 ст. 306 НК РФ особо оговорено, что деятельность *подготовительного* и *вспомогательного* характера, осуществляемая отделением иностранного юридического лица, не приводит к созданию постоянного представительства.

К подготовительной и вспомогательной деятельности отделения, в частности, относятся:

- сбор, обработка и (или) распространение информации о товарах, реализуемых иностранным юридическим лицом¹;
- маркетинг¹;
- реклама товаров, реализуемых иностранным юридическим лицом¹;
- использование сооружений (и содержание запасов товаров, принадлежащих этой иностранной организации) исключительно для целей их хранения и демонстрации;
- простое подписание контрактов от имени иностранной организации в соответствии с детальными письменными инструкциями иностранной организации.

Пример 2.81. *Виды деятельности представительства*

Московский филиал итальянской фирмы «Карло и сын», специализирующейся на изготовлении и продаже обуви, занимается:

вариант А: *исключительно маркетинговой деятельностью (изучением обувного рынка Российской Федерации) в пользу своей головной компании;*

вариант Б: *маркетинговой деятельностью в пользу своей головной компании, а также дистрибуцией рекламных материалов о продукции фирмы «Карло и сын»;*

вариант В: *маркетинговой деятельностью в пользу своей головной компании, дистрибуцией рекламных материалов о продукции фирмы «Карло и сын», а также подписанием контрактов на поставку обуви в Российскую Федерацию от имени головной компании.*

Во всех трех вариантах на территории Российской Федерации возникает отделение иностранного юридического лица, однако в первом и во втором вариантах деятельность отделения носит подготовительный (маркетинг) и вспомогательный (реклама) характер, поэтому постоянного представительства в обоих указанных случаях не возникает. Что касается варианта В, то необходимо разобраться, как именно происходит заключение контрактов через представительство.

Например, если переговоры с российскими покупателями ведутся сотрудниками представительства, которые имеют полномочия на согласование условий конкретных сделок без участия головного офиса, это приводит к возникновению постоянного представительства. Если же уполномоченный сотрудник отделения просто ставит свою подпись от лица головной компании, следуя ее детальным письменным инструкциям, постоянное представительство не образуется.

¹ При этом такая деятельность не должна являться основной (обычной) деятельностью организации.

На практике бывает достаточно сложно определить реальную степень вовлеченности сотрудников представительства в заключение сделок, а также степень свободы сотрудников в принятии решений относительно условий заключаемых ими сделок. Многие отделения иностранных компаний пользуются этим и не раскрывают важные детали в ежегодных отчетах о своей деятельности, чтобы не приобрести статус постоянного представительства. Однако следует иметь в виду, что осуществление исключительно подготовительной и вспомогательной деятельности в течение многих лет подряд может вызвать недоумение у сотрудников налоговой инспекции и, как следствие, привести к выездной проверке представительства.

Если подготовительная и вспомогательная деятельность оказывается отделением иностранной организации не в пользу этой организации, а в пользу третьего лица, то это может привести к возникновению постоянного представительства этого лица в Российской Федерации.

Пример 2.82. Деятельность в пользу третьих лиц

Московское представительство итальянской фирмы «Карло и сын» занимается маркетинговой деятельностью:

- 1) в пользу своей головной компании;*
- 2) в пользу итальянской фирмы «Барабас и дочь», которая оплачивает эти услуги компании «Карло и сын» напрямую в Италии.*

Маркетинговая деятельность представительства в пользу головной компании не приводит к образованию постоянного представительства. Аналогичная деятельность в пользу третьего лица (фирмы «Барабас и дочь») приводит к образованию постоянного представительства. Поскольку расчеты за оказанные услуги производятся в Италии, налогооблагаемая прибыль будет определяться на основе затрат представительства, связанных с упомянутыми услугами (подробнее этот механизм будет рассмотрен в п. 2.12.5).

2.12.3. СИТУАЦИИ, В КОТОРЫХ ПОСТОЯННОЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО НЕ ВОЗНИКАЕТ

В пунктах 5—8 ст. 306 НК РФ прямо указано, что постоянное представительство иностранного юридического лица не образуется в случаях, если иностранная организация:

- владеет ценными бумагами, долями в капитале российских организаций;
- владеет имуществом на территории Российской Федерации, но при этом не ведет регулярную предпринимательскую деятельность.

- тельскую деятельность на территории Российской Федерации;
- предоставляет российской организации персонал для работы на территории Российской Федерации, если он действует исключительно от имени и в интересах организации, в которую был направлен;
 - осуществляет операции по ввозу в Российскую Федерацию или вывозу из Российской Федерации товаров, в том числе в рамках внешнеторговых контрактов, но при этом не ведет регулярную предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации.

Пример 2.83. Неблагаемая деятельность представительства

Американская компания «Донат Инкорпорейтед»:

- 1) создала в Российской Федерации 100%-ное дочернее предприятие «Донат Раша»;
- 2) приобрела офисное здание в Москве и сдала его в аренду «Донат Раша»;
- 3) предоставила «Донат Раша» пять менеджеров сроком на 1 год;
- 4) продала «Донат Раша» ингредиенты для изготовления особого сорта пончиков по внешнеторговому контракту;
- 5) приобрела у «Донат Раша» партию готовых пончиков по внешнеторговому контракту.

Ни одна из вышеперечисленных операций автоматически не приводит к возникновению постоянного представительства компании «Донат Инкорпорейтед» в Российской Федерации. Однако для принятия окончательного решения о наличии или отсутствии представительства необходимо проанализировать все обстоятельства в каждом конкретном случае.

Например, если дочернее предприятие «Донат Раша» будет представлять интересы компании «Донат Инкорпорейтед» в Российской Федерации, получит и будет регулярно использовать полномочия на заключение контрактов от имени американской компании, то оно может получить статус зависимого агента и образовать постоянное представительство «Донат Инкорпорейтед» в Российской Федерации (подробнее о зависимых агентах см. ниже).

Также, если компания «Донат Инкорпорейтед» наймет сотрудников в Российской Федерации, которые будут непосредственно заключать и администрировать сделки с арендодателем офисного здания, то у нее возникнет регулярная предпринимательская деятельность в Российской Федерации и, как следствие этого, появится постоянное представительство в Российской Федерации.



Что касается менеджеров, предоставленных дочерней фирме, то не исключена ситуация, когда они все или кто-то из них будет работать «на два фронта», т.е. в пользу и российской, и американской компании (например, представлять интересы «Донат Инкорпорейтед», т.е. вести переговоры и подписывать контракты от ее имени). Подобная деятельность, осуществляемая регулярно, создаст постоянное представительство компании «Донат Инкорпорейтед».

Внешнеторговые сделки являются самыми «безопасными» сделками из перечня, за исключением случая, когда поставляемые в адрес «Донат Раша» ингредиенты были получены «Донат Инкорпорейтед» в результате переработки на таможенной территории РФ.

2.12.4. ЗАВИСИМЫЕ АГЕНТЫ

Выше были рассмотрены важнейшие понятия — отделение и постоянное представительство иностранного юридического лица, и случаи, когда отделение приобретает статус постоянного представительства. Все эти случаи объединяет одно, а именно **регулярная предпринимательская деятельность** отделения иностранной организации на территории Российской Федерации.

Однако постоянное представительство иностранного юридического лица может возникнуть даже в том случае, когда на территории Российской Федерации нет отделения этой иностранной организации. Речь идет о так называемом зависимом агенте, т.е. другой организации, действующей на территории Российской Федерации и представляющей интересы иностранного юридического лица.

Зависимый агент — это лицо, действующее от имени иностранной организации, которое имеет полномочия на представление интересов последней и регулярно их использует для подписания контрактов от имени организации либо для согласования их существенных условий (п. 9 ст. 306 НК РФ).

Если же иностранная компания действует в России через независимого агента, то это само по себе не ведет к образованию постоянного представительства. **Независимый агент** — это лицо, выполняющее поручения иностранной организации лишь в рамках своей **обычной профессиональной деятельности**, например брокер или комиссионер.

Пример 2.84. Зависимые агенты

Российская фирма «Ароматный скунс» становится эксклюзивным дистрибьютором парфюмерно-косметической продукции французской фирмы «Диорель-Мортадель».

Вариант 1. *Между фирмами заключен внешнеторговый договор купли-продажи.*



Вариант 2. Между фирмами заключен договор поручения.

В первом варианте агент не возникает вообще, поскольку договор купли-продажи не предполагает представления чьих-либо интересов.

Во втором варианте зависимый агент возникнет только в том случае, если российская фирма будет вести деятельность, выходящую за рамки обычного посреднического договора (проводить переговоры от лица французской компании с правом утверждения цены и других существенных условий сделок).

Дополнительным фактором в пользу «зависимости» агента будут коммерчески невыгодные условия посреднического договора (например, маленькое вознаграждение посреднику). Доказать существование зависимого агента на практике представляется сложным.

2.12.5. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПОСТОЯННЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ ИНОСТРАННЫХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ. СТАВКИ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

В соответствии со ст. 307 НК РФ объектом налогообложения для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через представительство, являются три вида доходов:

1) доходы от деятельности постоянного представительства на территории Российской Федерации, уменьшенные на величину расходов, произведенных представительством;

2) доходы от владения, пользования и (или) распоряжения имуществом постоянного представительства за вычетом расходов, связанных с получением таких доходов;

3) дивиденды, проценты, доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности и другие доходы, указанные в п. 1 ст. 309 НК РФ, относящиеся к постоянному представительству.

Расходы постоянного представительства определяются по правилам, установленным главой 25 НК РФ. Согласно письму Минфина РФ от 18 апреля 2008 г. № 03-08-05, расходы, понесенные иностранной организацией за пределами РФ, относящиеся к ее постоянному представительству в РФ, могут быть приняты для целей налогообложения прибыли представительства при соблюдении следующих условий:

— расходы подтверждены документально и соответствуют требованиям ст. 252–269 НК РФ;

— имеется методика распределения передаваемых расходов и расчет конкретных показателей, на основании которых про-



изводится распределение расходов, подписанные руководителем головного офиса организации;

— представлен расчет доли расходов, передаваемых российскому представительству, произведенный на основании утвержденных показателей и подтверждающих документов.

Пример 2.85. Налогообложение постоянного представительства

Московское представительство австрийской компании «Трейнинг Стаф» оказывает услуги по обучению персонала предприятий гостиничного сектора. Представительство также сдает свои конференц-залы в субаренду и инвестирует временно свободные средства в муниципальные облигации г. Москвы.

Прибыль представительства рассчитывается как сумма доходов от услуг по обучению и арендных платежей, за вычетом соответствующих расходов. Эта прибыль облагается по общей ставке, действующей в субъекте Российской Федерации (в данном случае по ставке 24%).

Доходы в виде процентов облагаются по особым ставкам, установленным ст. 284 НК РФ.

В случае если постоянное представительство ведет подготовительную и (или) вспомогательную деятельность в пользу третьих лиц (иностранных компаний) без получения вознаграждения, то база по налогу на прибыль рассчитывается как сумма расходов по такой деятельности, умноженная на коэффициент 0,2.

Пример 2.86. Налогообложение постоянного представительства

В отчетном году московское представительство итальянской фирмы «Карло и сын» занималось маркетинговой деятельностью в пользу:

- 1) своей головной компании;*
- 2) итальянской фирмы «Барабас и дочь», которая оплачивала эти услуги компании «Карло и сын» напрямую в Италии.*

Согласно отчету о деятельности представительства доля маркетинговой деятельности в пользу фирмы «Барабас и дочь» составляла в отчетном году 20% от общей деятельности. Затраты представительства в отчетном году составили 1 млн руб.

База по налогу на прибыль составит 200 000 руб. (1 млн. руб. × 20%).

2.12.6. СТАВКИ НАЛОГА. УПЛАТА НАЛОГА И СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Постоянные представительства уплачивают налог на прибыль по тем же ставкам, которые установлены в данном регионе для российских компаний.

Для некоторых видов дохода Налоговый кодекс РФ предусматривает особые ставки (п. 6 ст. 307 НК РФ). Так, если представительство иностранной организации получает доход в виде дивидендов от российской организации, то ставка налога на этот доход составляет **15%** (п. 3 ст. 284 НК РФ).

Если представительство иностранной организации получает доход в виде процентов по государственным или муниципальным ценным бумагам, то ставки налога могут составлять **15, 9 и 0%** в зависимости от вида бумаг и даты их выпуска. Конкретные ставки налога указаны в п. 4 ст. 284 НК РФ.

Постоянные представительства уплачивают **квартальные авансовые платежи** по налогу на прибыль (п. 3 ст. 286 НК РФ) и подают отчетность в сроки, установленные для российских организаций (см. п. 2.13.2).

Если иностранная организация имеет несколько отделений на территории Российской Федерации, она вправе рассчитать налогооблагаемую прибыль в целом по группе отделений, которые осуществляют свою деятельность в рамках единого технологического процесса или в других аналогичных случаях, по согласованию с Федеральной налоговой службой РФ (п. 8 ст. 307 НК РФ).

Необходимым условием для вышеизложенного является применение всеми включенными в группу отделениями единой учетной политики для целей налогообложения. При этом иностранная организация самостоятельно определяет, какое из подразделений будет вести налоговый учет, а также представлять налоговые декларации по местонахождению каждого отделения.

Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет, распределяется между отделениями в общем порядке, предусмотренном ст. 288 НК РФ для российских организаций, имеющих обособленные подразделения. При этом не учитываются стоимость амортизируемого имущества, среднесписочная численность работников (фонд оплаты труда работников), не относящихся к деятельности иностранной организации на территории Российской Федерации через постоянное представительство.



2.13. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ИНОСТРАННЫХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИЗ ИСТОЧНИКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СЛУЧАЯХ, КОГДА ПОСТОЯННОЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НЕ ВОЗНИКАЕТ

2.13.1. СТАВКИ НАЛОГА ДЛЯ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ ДОХОДОВ ИНОСТРАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ИЗ ИСТОЧНИКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Если у иностранной компании нет постоянного представительства в России, это еще не значит, что она находится вне поля зрения российских налоговых органов. В том случае, если она получает доходы от источников в Российской Федерации, эти доходы облагаются налогом у источника выплаты.

Это значит, что налог уплачивает не сама иностранная организация, а российский плательщик дохода (это может быть российская организация или представительство другой иностранной компании в Российской Федерации), который в данном случае является налоговым агентом.

Базовая ставка налога на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, равна **20%**.

В полном соответствии с международным подходом облагаются налогом у источника такие доходы, как **дивиденды, проценты, роялти** (т.е. авторские и лицензионные выплаты) (подп. 1—4 п. 1 ст. 309 НК РФ). Специальная ставка налога на доход в виде **дивидендов** составляет **15%**, а в виде **процентов** от государственных или муниципальных ценных бумаг также **15%** (в некоторых случаях **9** или даже **0%**) (п. 4 ст. 284 НК РФ). **Процентные** доходы по иным долговым обязательствам российских организаций облагаются по базовой ставке **20%**. По этой же ставке облагаются доходы от использования в Российской Федерации прав на объекты интеллектуальной собственности (**роялти**).

Обратите внимание на то, что **дивиденды**, выплачиваемые иностранной организации, являются объектом налогообложения независимо от формы их выплаты. Пункт 3 ст. 309 НК РФ требует уплаты налогов с дивидендов, выплаченных в натуральной форме, в виде взаимозачета требований к иностранной организации или прощения ее долга.



Пример 2.87. Удержание налога у источника выплаты

ЗАО «Пончик» должно выплатить иностранным организациям, не имеющим постоянные представительства в Российской Федерации, следующие суммы:

- 1) 10 000 евро в виде процентов по кредиту;
- 2) 50 000 евро в виде роялти за использования особой технологии изготовления пончиков;
- 3) 1000 евро в виде дивидендов по акциям.

С первых двух видов выплат ЗАО «Пончик» удержит налог по ставке 20%. Таким образом, иностранные организации получат только 8000 евро в виде процентов и 40 000 евро в качестве роялти.

Дивиденды будут обложены налогом по ставке 15%. Таким образом, за границу будет переведено 850 евро в качестве дивидендов.

Доходы иностранных организаций от международных перевозок облагаются по специальной ставке — 10%. Если перевозка осуществляется исключительно между пунктами, находящимися за пределами Российской Федерации, она не считается международной (подп. 8 п. 1 ст. 309 НК РФ).

Не облагаются налогом у источника выплаты доходы иностранных организаций по внешнеторговым контрактам купли-продажи товаров и другого имущества (кроме акций, финансовых инструментов и недвижимости на территории Российской Федерации — см. ниже) (п. 2 ст. 309 НК РФ).

Пример 2.88. Налогообложение доходов по внешнеторговым контрактам

ЗАО «Пончик» заключило внешнеторговый контракт на покупку оборудования для изготовления пончиков с финской организацией, у которой нет представительства в Российской Федерации. Сумма контракта составляет 250 000 евро. В оплату оборудования переводится вся сумма без удержания налога на доходы. НДС также не удерживается, поскольку он будет уплачен на таможне при ввозе данного оборудования.

Доходы от реализации акций и других ценных бумаг не считаются доходами от источников в России и не облагаются налогом у источника. Исключение здесь составляют акции российских организаций, активы которых состоят из недвижимости, находящейся в Российской Федерации, более чем на 50%. Доходы от продажи таких акций и производных от них финансовых инструментов подлежат налогообложению у источника выплаты (подп. 5 п. 1 ст. 309 НК РФ).



При этом возможны два варианта:

- 1) налогооблагаемая сумма исчисляется как разница между выручкой от продажи и расходами по приобретению акций (финансовых инструментов), определяемыми в соответствии с положениями ст. 280 НК РФ;
- 2) облагаемая сумма определяется как вся выручка от продажи.

В первом случае до 1 января 2009 г. налог взимался по ставке 24%, во втором — по ставке 20% (п. 1 ст. 310 НК РФ). Начиная с 1 января 2009 г. — по ставке 20% в обоих случаях.

При продаже недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации и принадлежащего иностранному юридическому лицу, также возможны два варианта:

- 1) налогооблагаемая сумма определяется как разница между выручкой от продажи и расходами по приобретению имущества, определяемыми в соответствии с положениями ст. 268 НК РФ;
- 2) налогооблагаемая сумма определяется как вся выручка от продажи.

В первом случае до 1 января 2009 г. налог взимался по ставке 24%, во втором — по ставке 20% (п. 1 ст. 310 НК РФ). Начиная с 1 января 2009 г. — по ставке 20% в обоих случаях.

Налоговая база с доходов иностранных юридических лиц от источников в Российской Федерации исчисляется в той валюте, в которой иностранная организация получает такие доходы. Если при исчислении базы принимаются во внимание расходы, произведенные иностранной организацией ранее (например, при покупке недвижимости, которая теперь продается), то эти расходы пересчитываются в валюту получения доходов по официальному курсу ЦБ РФ на дату их осуществления (п. 5 ст. 309 НК РФ).

Пример 2.89. Особые правила удержания налога

Австрийская фирма «Сюзи Штраухман и Партнеры», не имеющая представительств в Российской Федерации, приобрела здание в Российской Федерации за 320 млн руб. Курс ЦБ РФ на дату покупки составил 32 руб., за евро (условно). Предположим, что здание продано за 50 млн евро в 2008 г. облагаемая налогом сумма составила (в млн евро): $50 - 320 : 32 = 40$. Ставка налога в этом варианте была равна 24%. В альтернативном варианте налог мог быть удержан по ставке 20%, но уже со всей суммы выручки (т.е. с 50 млн евро). В 2009–2010 гг. ставка по обоим вариантам равна 20%.

Доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества, используемого на территории Российской Федерации, в том числе *доходы от лизинга*, облагаются по базовой ставке 20%. Специальная ставка — 10% предусмотрена только для *доходов от использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) транспортных средств для осуществления международных перевозок* (п. 2 ст. 284 НК РФ). Особенности расчета величины налогооблагаемого дохода при лизинге установлены подп. 7 п. 1 ст. 309 НК РФ.

Не облагаются налогом у источника выплаты *доходы*, полученные иностранной организацией *от выполнения работ и оказания услуг на территории Российской Федерации*, не приводящие к образованию постоянного представительства (п. 2 ст. 309 НК РФ).

Пример 2.90. *Налогообложение доходов от оказания услуг*

ЗАО «Пончик» подписало договор с английской фирмой «Смит энд Главер Лимитед», не имеющей представительства в Российской Федерации, на проведение учебного семинара по менеджменту в Москве для сотрудников ЗАО. Сумма контракта составляет 10 000 евро. Налог на доходы при выплате не удерживается. Однако ЗАО «Пончик» будет обязано удержать НДС, поскольку услуги фактически оказаны на территории Российской Федерации (подробнее о правилах удержания НДС см. раздел 3.2).

Премии по перестрахованию и тантьемы, уплачиваемые иностранному партнеру, не признаются доходами от источников в Российской Федерации (п. 2 ст. 309 НК РФ).

Ставки налогообложения доходов из источников в Российской Федерации для иностранных организаций без образования постоянного представительства приведены ниже в табл. 2.6.

Таблица 2.6

Вид дохода	Ставка налога, %
Дивиденды и аналогичные доходы	15
Проценты (государственные и муниципальные бумаги)	15, 9, 0 (в зависимости от вида бумаги и даты ее выпуска)
Проценты (иные виды долговых обязательств)	20
Роялти (авторские и лицензионные выплаты)	20
Международные перевозки, фрахт, аренда или субаренда транспортных средств, используемых в международных перевозках	10

Продолжение табл. 2.6

Вид дохода	Ставка налога, %
Доходы от сдачи в аренду имущества (кроме имущества, используемого в международных перевозках)	20
Реализация недвижимости в Российской Федерации	24/20 (за вычетом/без вычета расходов)
Реализация акций, более чем на 50% обеспеченных недвижимостью в Российской Федерации	24/20 (за вычетом/без вычета расходов)
Внешнеторговые контракты купли-продажи товаров (имущественных прав)	Не облагаются
Выполнение работ, оказание услуг на территории Российской Федерации без образования постоянного представительства	Не облагаются
Премии по перестрахованию	Не признаются доходами от источников в Российской Федерации
Штрафы и пени за нарушение договорных обязательств	20

2.13.2. ПОРЯДОК УДЕРЖАНИЯ НАЛОГА И СРОКИ ЕГО УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ. СЛУЧАИ, В КОТОРЫХ УДЕРЖАНИЕ НАЛОГА НЕ ПРОИЗВОДИТСЯ

Сумма удержанного налога должна быть перечислена налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода либо в валюте выплаты дохода, либо в рублях по курсу ЦБ РФ на дату перечисления налога (п. 1 ст. 310 НК РФ).

В случае, если доход выплачивается иностранной организацией в натуральной или иной неденежной форме (например, в форме взаимозачета), агент перечисляет налог в бюджет за счет собственных денежных средств, при этом уменьшая на сумму налога сумму дохода иностранной организации, получаемую в неденежной форме. Это правило применяется также в случае, когда сумма налога, подлежащая удержанию, превышает сумму дохода иностранной организации, получаемого в денежной форме (п. 1 ст. 310 НК РФ).

Пример 2.91. Удержание налога при взаимозачетах

ЗАО «Пончик» должно перечислить немецкой фирме «Михазль Шумахер и Партнеры» 10 000 евро в виде дивидендов. Одновременно у австрийской компании имеется задолженность перед ЗАО на ту же сумму. Стороны могут произвести взаимозачет на 10 000 евро. При этом ЗАО «Пончик» должно перевести 1500 евро (15%) в бюджет в виде налога на доходы.



Пункт 2 ст. 310 НК РФ содержит четыре специальных случая, в которых исчисление и удержание налога с облагаемых доходов, выплачиваемых иностранным организациям, не производится:

1) когда налоговый агент уведомлен получателем дохода, то выплачиваемый доход относится к российскому постоянному представительству этого получателя. При этом в распоряжении агента должна находиться нотариально заверенная копия свидетельства о постановке иностранной организации на налоговый учет в Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде;

2) когда доход, выплачиваемый иностранной организации, облагается по ставке **0%** (эта ставка предусмотрена, например, для процентных доходов по некоторым видам государственных облигаций);

3) в случае выплаты доходов, полученных при выполнении соглашений о разделе продукции, если законодательством Российской Федерации предусмотрено его освобождение от налога;

4) в случае выплаты доходов, которые не облагаются налогом в Российской Федерации на основании международного договора (соглашения) между Российской Федерацией и страной, в которой иностранная организация имеет постоянное местонахождение. При этом у налогового агента должно быть документальное подтверждение местонахождения иностранной организации, заверенное компетентным органом иностранного государства. В случае если такое подтверждение составлено на иностранном языке, налоговому агенту представляется также перевод на русский язык. Строго определенная форма подтверждения НК РФ не установлена.

Во всех остальных случаях агент обязан удержать налог, если доход относится к налогооблагаемым доходам.

2.13.3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДОГОВОРОВ (СОГЛАШЕНИЙ) ОБ ИЗБЕЖАНИИ ДВОЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ЦЕЛЯХ СНИЖЕНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ

Если иностранное лицо — получатель дохода находится в стране, с которой у Российской Федерации имеется договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, то положения такого договора преваляют над положениями НК РФ.

Например, международный договор может предусматривать более низкие ставки для дивидендов, процентов и других доходов, чем ставки, установленные НК РФ.



Именно эти ставки и должны применяться налоговым агентом при расчете суммы налога, подлежащего удержанию.

При этом налоговому агенту достаточно иметь подтверждение местонахождения получателя дохода в соответствующем государстве, связанном налоговым договором с Российской Федерацией (см. п. 2.12.2).

Если подтверждение не представлено, налог удерживается агентом по обычной, несокращенной ставке, но за самим нерезидентом сохраняется право получить назад излишне удержанную часть налога при представлении в налоговые органы необходимых документов, а именно:

- заявления на возврат налога по установленной форме;
- подтверждения местонахождения иностранной организации;
- копии договора (или иного документа), в соответствии с которым выплачивался доход;
- копий платежных документов, подтверждающих перечисление в бюджет суммы налога, подлежащего возврату.

Вышеуказанные документы представляются иностранным получателем дохода в налоговый орган по месту постановки на учет налогового агента в течение трех лет с момента окончания налогового периода, в котором был выплачен доход (ст. 312 НК РФ).

Пример 2.92. Возврат удержанного налога

ЗАО «Пончик» должно перечислить фирме с местонахождением в стране X роялти в размере 10 000 евро. Обычная ставка налога, предусмотренная по доходам в виде роялти, составляет 20%. Договор об избежании двойного налогообложения, заключенный между Российской Федерацией и страной X, предусматривает 10%-ную пониженную ставку налога на роялти.

Вариант 1. На момент выплаты дохода у ЗАО «Пончик» имеется подтверждение местонахождения иностранной организации в стране X. ЗАО «Пончик» удерживает налог по ставке 10%.

Вариант 2. На момент выплаты дохода вышеуказанное подтверждение у ЗАО «Пончик» отсутствует. ЗАО «Пончик» удерживает налог по ставке 20%. Иностранная фирма имеет право обратиться в налоговую инспекцию ЗАО «Пончик» с заявлением о возврате налога в течение трех лет с момента окончания налогового периода, в котором был выплачен доход.

ЗАДАЧИ

Задача 2.1. *Цель: научиться составлять базовый расчет по налогу на прибыль*

ЗАО «Торговый дом kota Базилио» занимается продажей кормов для кошек и собак. Выручка от продажи кормов в текущем году составила 11,8 млн руб. (в том числе НДС — 1,8 млн руб.). Себестоимость проданных кормов — 5,9 млн руб. (в том числе НДС — 0,9 млн руб.). Прочие расходы ЗАО включают в себя:

- амортизацию основных средств — 400 тыс. руб.;
- зарплату персонала — 800 тыс. руб.;
- страховые взносы, начисленные на зарплату, — 200 тыс. руб.;
- аренду торговых помещений (без НДС) — 1 млн руб.

В прошлом году ЗАО получило налоговый убыток в сумме 1,4 млн руб.

1. Составьте расчет по налогу на прибыль ЗАО «Торговый дом kota Базилио» и определите сумму налога исходя из ставки 20%.

2. Рассчитайте суммы налога, зачисляемые в федеральный и региональный бюджеты.

Задача 2.2. *Цель: научиться определять прибыль от операций безвозмездного получения имущества*

ЗАО «Баранка», 51% акций которого принадлежат Антону Баранкину, входит в состав учредителей двух компаний: ЗАО «Кекс» (доля участия 60%) и ЗАО «Плюшка» (доля участия 50%).

В текущем году между компаниями имели место следующие операции (все суммы указаны без НДС).

1. В феврале текущего года ЗАО «Баранка» получило от Антона безвозмездно оргтехнику рыночной стоимостью 20 млн руб., мебель рыночной стоимостью 40 млн руб. и денежные средства на сумму 100 млн руб.

2. В том же месяце ЗАО «Баранка» безвозмездно передало полученную оргтехнику ЗАО «Кекс», а мебель — ЗАО «Плюшка». Кроме того, каждой компании было передано безвозмездно 50 млн руб.

3. В марте текущего года ЗАО «Баранка» получило от ЗАО «Плюшка» грузовик рыночной стоимостью 2 млн руб. Первоначальная стоимость грузовика в налоговом учете ЗАО «Плюшка» — 5 млн руб., накопленный износ — 2,5 млн руб.

Опишите последствия данных операций по налогу на прибыль для каждой из трех компаний.

Задача 2.3. Цель: научиться составлять базовый расчет по налогу на прибыль

ЗАО «Карабас-Барабас» занимается изготовлением и продажей игрушек. Данные о финансовых результатах ЗАО за текущий год приведены ниже. Все суммы указаны без НДС.

Продано игрушек на сумму 20 млн руб.

На производство этих игрушек было израсходовано материалов на сумму 4 млн руб. Работникам предприятия была начислена зарплата — 6 млн руб. На зарплату были начислены страховые взносы — 1560 тыс. руб.

Амортизация (износ) производственного оборудования составила 2440 тыс. руб. Расходы по аренде производственного помещения составили 4200 тыс. руб.

Получено 100 тыс. руб. в виде банковских процентов от размещения своих свободных средств на банковском депозите.

Отрицательная курсовая разница от переоценки валютных обязательств ЗАО составила 50 тыс. руб.

В прошлом году ЗАО получило 350 тыс. руб. убытка, по данным налоговой декларации.

1. Составьте расчет по налогу на прибыль ЗАО «Карабас-Барабас» и определите сумму налога исходя из ставки 24%.

Расчет сделайте по следующей форме:

1. Доходы от реализации.
2. Минус расходы, связанные с реализацией (по видам расходов).
3. Итого прибыль от реализации (п. 1 – п. 2).
4. Плюс доходы, не связанные с реализацией (внереализационные доходы).
5. Минус расходы, не связанные с реализацией (внереализационные расходы).
6. Итого прибыль от внереализационных операций (п. 4 – п. 5).
7. Прибыль текущего года (п. 3 + п. 6).
8. Минус налоговый убыток прошлого года.
9. Налогооблагаемая прибыль с учетом убытка (п. 7 – п. 8).
10. Налог на прибыль по ставке 20%.

2. Рассчитайте суммы налога, зачисляемые в федеральный и региональный бюджеты.



Задача 2.4. Цель: научиться классифицировать доходы и расходы компании для целей налогообложения прибыли

ЗАО «Буренка из Масленкина» производит мороженое. ЗАО использует метод начисления для признания доходов и является плательщиком НДС.

Классифицируйте указанные ниже доходы и расходы ЗАО на следующие группы:

1. Доходы и расходы, связанные с реализацией. (Подразделите расходы на прямые и косвенные.)

2. Внереализационные доходы и расходы.

3. Доходы и расходы, не учитываемые при налогообложении:

1) доходы (без НДС) от сдачи в аренду части склада другой компании;

2) дивиденды, уплаченные акционерам ЗАО;

3) стоимость молока, полученного безвозмездно не от акционера ЗАО;

4) проценты, начисленные по банковскому кредиту, взятому на закупку нового оборудования;

5) амортизация линии для производства мороженого;

6) аванс, полученный от покупателя за партию еще не отгруженного мороженого;

7) штрафы и санкции, уплаченные в бюджет;

8) положительная курсовая разница от переоценки средств на валютном счете;

9) выручка (без НДС) от продажи грузовика;

10) остаточная стоимость проданного грузовика;

11) аванс, перечисленный поставщику за молоко;

12) кредит, полученный от банка;

13) зарплата рабочим морозильного цеха;

14) страховые взносы, начисленные на зарплату директора;

15) авансовый платеж за годовую аренду производственных помещений;

16) платеж за аудиторские услуги;

17) оборудование, полученное безвозмездно от акционера ЗАО (доля участия — 50%);

18) оплата отдыха бухгалтера ЗАО в Крыму;

19) подарки сотрудникам ЗАО на Новый год;

20) оплата членского взноса в организацию производителей мороженого;

21) передача материалов в виде вклада в уставный капитал дочернего предприятия;



- 22) передача мороженого на реализацию по договору комиссии;
- 23) выручка от продажи мороженого (без НДС);
- 24) НДС, полученный от покупателей;
- 25) налог на прибыль, уплаченный в бюджет;
- 26) премия производственным рабочим за результаты труда по итогам года;
- 27) оплата подписки для работников на журнал «Семь дней»;
- 28) оплата питания производственных рабочих (согласно положениям коллективного договора);
- 29) оплата абонементов в спортивный зал для работников;
- 30) выплата материальной помощи работникам;
- 31) расходы по ремонту производственного оборудования;
- 32) штраф, полученный от покупателя, за нарушение сроков оплаты мороженого;
- 33) оплата рекламы мороженого на телевидении.

Задача 2.5. Цель: уяснить критерии использования кассового метода по налогу на прибыль

Выручка ЗАО «Осел Иа» за 2009 г. (в том числе НДС) составила 4 602 000 руб., в том числе:

в I квартале — 590 000 руб.; во II квартале — 1 416 000 руб.;

в III квартале — 1 298 000 руб.; в IV квартале — 1 298 000 руб.

За первое полугодие 2010 г. ЗАО получило выручку (в том числе НДС) в сумме 2 242 000 руб., в том числе:

в I квартале — 708 000 руб.; во II квартале — 1 534 000 руб.

ЗАО уплачивает НДС по ставке 18%.

Определите, может ли ЗАО «Осел Иа» использовать кассовый метод по налогу на прибыль в 2010 г.

Задача 2.6. Цель: научиться определять доходы и расходы по методу начисления и кассовому методу

В январе текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило ЗАО «Осел Иа» партию меда. Продажная цена меда с НДС — 472 000 руб.

ЗАО «Осел Иа» перечислило 236 000 руб. на счет ЗАО «Винни-Пятачок» в феврале текущего года.

В марте текущего года между фирмами был произведен взаимозачет на сумму 23 600 руб.

В апреле текущего года ЗАО «Осел Иа» передало ЗАО «Винни-Пятачок» в счет оплаты меда вексель компании «Роснефть» на сумму 212 400 руб. Вексель был погашен в мае текущего года.

1. Определите выручку для расчета налога на прибыль по кассовому методу.

2. Определите выручку для расчета налога на прибыль по методу начисления.

Задача 2.7. Цель: уметь правильно отражать выручку и внереализационные доходы в налоговом учете

1. В январе текущего года ЗАО «Пончик» отправило в США партию пончиков на сумму 2000 долл. США (без НДС). Оплата получена в феврале.

Курс доллара США, установленный ЦБ РФ, составил на дату отгрузки 26,5 руб./долл. США, на дату оплаты — 27 руб./долл. США.

2. В феврале текущего года ЗАО «Пончик» продало партию пончиков ЗАО «Баранка». По договору купли-продажи стоимость товаров выражена в условных единицах (у.е.) с привязкой к доллару США и составляет 5000 у.е. (без НДС). Оплата получена в марте.

Курс доллара США, установленный ЦБ РФ, составил на дату отгрузки 26 руб./долл. США; на дату оплаты — 25 руб./долл. США.

3. ЗАО «Винни-Пятачок» продал партию товаров в мае текущего года за 472 000 руб. (включая НДС). По условиям договора покупатель должен оплатить товары через 10 дней после их получения. При этом покупатель должен уплатить 0,5% от стоимости товаров за каждый день предоставленной отсрочки платежа.

Покупатель оплатил товары и проценты за 10 дней отсрочки в июне.

4. Стоимость товаров, отгруженных ЗАО «Винни-Пятачок» в июле, составила 1 180 000 руб. (включая НДС — 180 000 руб). В оплату товаров покупатель выдал ЗАО «Винни-Пятачок» собственный вексель. Номинальная стоимость векселя — 1 180 000 руб. Вексель погашен в августе, сумма процентов составила 20 000 руб.

Определите суммы выручки, внереализационных доходов (расходов) и укажите момент их возникновения для каждой указанной операции как по методу начисления, так и по кассовому методу. НДС с суммы процентов по векселю не учитывать.



Задача 2.8. Цель: научиться рассчитывать прибыль при использовании метода начисления и кассового метода

Доходы и расходы ЗАО «Пончик» за январь текущего года характеризуются следующими данными:

1. Отгружена продукция покупателям на сумму 1 888 000 руб. (в том числе НДС — 288 000 руб.).

2. За отгруженную ранее продукцию получена оплата от покупателей на сумму 1 180 000 руб. (в том числе НДС — 180 000 руб.). Из этой суммы только 50% относится к отгрузкам января, упомянутым в п. 1, остальная оплата относится к прошлогодним отгрузкам.

3. Стоимость приобретенных материалов, использованных в производстве в январе, составила 1 062 000 руб. (в том числе НДС — 162 000 руб.). Из них оплачено 80% в январе, 20% — в феврале.

4. Начислена зарплата работникам за январь, всего на сумму 120 000 руб., страховые взносы с начисленной зарплаты составил 31 200 руб. Начисленная зарплата выплачена в феврале, страховые взносы переведены в бюджет также в феврале.

5. В январе выплачена зарплата за декабрь прошлого года в сумме 100 000 руб. Также в январе перечислены страховые взносы с зарплаты декабря в сумме 26 000 руб.

6. В январе получен безвозмездно компьютер от другой компании, являющейся независимым лицом. Рыночная стоимость компьютера — 30 000 руб. (без НДС). Первоначальная стоимость компьютера, по данным передающей стороны, — 60 000 руб., накопленный износ — 20 000 руб.

7. Амортизация основных средств за январь составила 60 000 руб. Только 70% основных средств оплачено.

8. В январе получена предоплата от покупателя на сумму 59 000 руб. (в том числе НДС — 9 000 руб.). Отгрузка в адрес этого покупателя произошла в феврале.

9. В январе начислены проценты по банковскому кредиту в сумме 120 000 руб. (НДС не облагаются). Проценты выплачены в феврале.

10. В январе выплачены проценты, начисленные по банковскому кредиту за декабрь, в сумме 120 000 руб. (НДС не облагаются).

11. В январе сделана предоплата производственных материалов в сумме 82 600 руб. (в том числе НДС — 12 600 руб.). Материалы получены в феврале.

12. В январе была произведена оплата за услуги производственного назначения в сумме 472 000 (в том числе НДС — 72 000 руб.). Услуги оказаны в прошлом году.

1. Рассчитайте налогооблагаемую прибыль ЗАО «Пончик» за январь исходя из того, что ЗАО для определения доходов и расходов использует кассовый метод.

2. Рассчитайте налогооблагаемую прибыль ЗАО «Пончик» за январь исходя из того, что для определения доходов и расходов ЗАО использует метод начисления.



Задача 2.9. Цель: научиться отражать прибыль прошлых периодов в налоговом учете

Во II квартале текущего года бухгалтер ЗАО «Пончик» обнаружил факт занижения налогооблагаемой прибыли ЗАО на 2 млн руб.

Вариант 1. Установлено, что ошибка, которая привела к занижению налога, была совершена во II квартале 2008 г.

Вариант 2. Период совершения данной ошибки не установлен.

Что должен предпринять бухгалтер ЗАО в каждой из двух указанных ситуаций?

Задача 2.10. Цель: научиться определять внереализационные доходы (расходы) от ликвидации основных средств и от оприходования излишков, выявленных в ходе инвентаризации

1. ЗАО «Пончик» решило ликвидировать здание цеха. Первоначальная стоимость здания — 6 000 000 руб., сумма начисленной амортизации к моменту ликвидации — 5 500 000 руб. Затраты, связанные с ликвидацией здания, составили 200 000 руб.

В результате ликвидации здания были получены материалы, рыночная стоимость которых составляет 240 000 руб.

2. ЗАО «Пончик» провело инвентаризацию своего имущества. В ходе инвентаризации были выявлены неучтенные:

- материалы (рыночная стоимость — 100 000 руб.);
- полуфабрикаты (рыночная стоимость — 140 000 руб.);
- готовая продукция (рыночная стоимость — 160 000 руб.).

Определите величину внереализационных доходов (расходов), полученных в результате данных операций.

Задача 2.11. Цель: научиться отражать процентные доходы в налоговом учете

3 октября текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» предоставило ЗАО «Осел Иа» заем на сумму 2 000 000 руб. сроком на 6 месяцев.

Согласно заключенному договору ЗАО «Осел Иа» уплачивает проценты по займу по ставке 14% годовых. Проценты уплачиваются «Ослому Иа» один раз в 3 месяца начиная с 3 января следующего года.

Отчетный период по налогу на прибыль для ЗАО «Винни-Пятачок» составляет месяц.

Определите суммы внереализационных доходов по состоянию на 31.10, 30.11 и 31.12 текущего года исходя из того, что ЗАО «Винни-Пятачок» использует метод начисления по налогу на прибыль.



Задача 2.12. Цель: научиться определять предельную величину расходов в виде процентов по рублевым заемным средствам для целей налогового учета

1 марта 2010 года ЗАО «Пончик» получило банковский кредит на строительство нового цеха по производству пончиков. Отчетный период для ЗАО — квартал. Для признания доходов ЗАО использует метод начисления.

Сумма кредита — 1 000 000 руб. Дата возврата кредита и уплаты всех начисленных процентов по нему — 1 марта 2010 года.

Процентная ставка по кредиту — 15% годовых.

Ставки рефинансирования, установленные ЦБ РФ (условно):

- с 1 января по 30 июня текущего года — 12%;
- с 1 июля по 31 декабря текущего года — 14%.

Вариант 1. По условиям договора процентная ставка не может быть изменена в течение всего срока действия договора.

Вариант 2. По условиям договора процентная ставка может быть изменена.

Определите сумму расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль.

Задача 2.13. Цель: научиться определять предельную величину расходов в виде процентов по валютным заемным средствам для целей налогового учета

1 апреля текущего года ЗАО «Пончик» получило банковский кредит в долларах США на приобретение нового оборудования по производству пончиков. Отчетный период для ЗАО — квартал. Для признания доходов ЗАО использует метод начисления.

Сумма кредита — 500 000 долл. США. Дата возврата кредита — 11 ноября текущего года. Процентная ставка по кредиту — 24% годовых. Проценты уплачиваются ежеквартально на последнее число каждого квартала и на 11 ноября.

Курс доллара, установленный ЦБ РФ (условно):

1 апреля — 26 руб./долл. США; 30 июня — 25,5 руб./долл. США; 30 сентября — 25 руб./долл. США; 11 ноября — 24 руб./долл. США.

Определите сумму расходов по процентам, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, и курсовую разницу по кредиту в целом за весь период.

Задача 2.14. Цель: научиться определять предельную величину расходов на рекламу для целей налогового учета

В текущем году расходы ЗАО «Пончик» на рекламу пончиков в средствах массовой информации составили 4 720 000 руб. (в том числе НДС — 720 000 руб.).

Сумма призов для победителей рекламной кампании пончиков составила 1 180 000 руб. (в том числе НДС — 180 000 руб.).

Выручка текущего года составила 80 000 000 руб. (без НДС).

Определите сумму расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, и сумму НДС, не принимаемую к вычету.

Задача 2.15. Цель: научиться определять предельную величину представительских расходов для целей налогового учета

В текущем году ЗАО «Пончик» израсходовало следующие суммы на программу развития партнерских отношений с покупателями:

1) на организацию завтраков, обедов и ужинов представителей других фирм — 472 000 руб. (в том числе НДС — 72 000 руб.);

2) на культурно-развлекательные мероприятия для представителей других фирм — 177 000 руб. (в том числе НДС — 27 000 руб.);

3) на оплату авиабилетов и проживания в гостиницах представителей других фирм — 354 000 руб. (в том числе НДС — 54 000 руб.).

Расходы фирмы на оплату труда составили в текущем году 8000 тыс. руб. Страховые взносы, начисленные на оплату труда, — 2400 тыс. руб.

Определите сумму расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль.

Задача 2.16. Цель: научиться определять предельную величину командировочных расходов для целей налогового учета

Люся Колбаскина работает менеджером по продажам на косметической фабрике «Восход». В январе Люся отправилась в две командировки. 10 января она выехала в 23.59 на «Красной стреле» в Санкт-Петербург, откуда 13 января полетела дальше в Париж по делам фирмы. Из Парижа она вернулась в Москву 15 января в 7 часов утра.

20 января она представила следующий отчет в бухгалтерию (все суммы указаны без НДС):

1) расходы в Санкт-Петербурге:

- стоимость билета на поезд — 3400 руб.;
- счет за проживание в отеле — 25 200 руб.;

- счета за обеды в ресторане — 6400 руб.;
- билеты в Мариинский театр (куда она ходила с клиентом) — 3800 руб.;
- счет за пользование спортивным залом и бассейном при отеле — 2600 руб.;
- счет за услуги парикмахерской отеля — 1200 руб.;
- счета за поездки по городу на такси — 1800 руб.;

2) расходы в Париже:

- стоимость билетов на самолет — 20 700 руб.;
- стоимость электрички из аэропорта в город и обратно — 20 евро;
- стоимость поездок на такси по городу — 100 евро;
- счет за проживание в отеле — 280 евро;
- счета за обеды в ресторане — 180 евро.

Люся получила полное возмещение всех вышеуказанных расходов.

Внутренние нормы суточных, установленные приказом директора фабрики, составляют: по Российской Федерации — 1000 руб., по Франции — 70 евро.

Курс евро на дату представления отчета — 30,9 руб. (условно).

Определите состав командировочных расходов организации, уменьшающих ее налогооблагаемую прибыль.

Задача 2.17. Цель: научиться рассчитывать расходы на амортизацию для целей налогового учета по правилам, действовавшим до 01.01.2009 г.

В декабре 2007 г. ЗАО «Пончик» приобрело новое оборудование для производства пончиков. Стоимость оборудования без НДС составляет 400 000 руб. Срок полезного использования, определенный в соответствии с Классификацией основных средств, составляет 4 года (48 месяцев).

ЗАО воспользовалось своим правом на единовременное списание до 10% первоначальной стоимости оборудования¹.

1. Рассчитайте сумму амортизации оборудования ЗАО для целей налогообложения за I квартал 2008 г. по линейному методу.

2. Рассчитайте сумму амортизации оборудования ЗАО для целей налогообложения за I квартал 2008 г. по нелинейному методу.

¹ До 1 января 2009 г. — 10% было максимальной суммой единовременного списания.

Задача 2.18. Цель: понять расчет амортизации по нелинейному методу по правилам, действующим после 01.01.2009 г.

Условие задачи 2.17, но исходя из того, что оборудование приобретено в декабре 2009 г. и ЗАО воспользовалось своим правом на единовременное списание до 30% первоначальной стоимости оборудования.

1. Рассчитайте сумму амортизации оборудования ЗАО для целей налогообложения за I квартал 2010 г. по линейному методу.

2. Рассчитайте сумму амортизации оборудования ЗАО для целей налогообложения за I квартал 2010 г. по нелинейному методу.

Задача 2.19. Цель: научиться рассчитывать расходы на амортизацию для целей налогового учета с применением понижающего коэффициента

В марте 2008 г. ЗАО «Пончик» приобрело легковой автомобиль. Первоначальная стоимость автомобиля без НДС — 800 000 руб. Срок полезного использования 5 лет (60 месяцев).

ЗАО воспользовалось своим правом на единовременное списание до 10% первоначальной стоимости автомобиля¹.

1. Рассчитайте сумму амортизации автомобиля ЗАО для целей налогообложения за 2008 г. по линейному методу.

2. Рассчитайте сумму амортизации автомобиля ЗАО для целей налогообложения за 2009 и 2010 гг. по линейному методу.

Задача 2.20. Цель: научиться определять предельную величину резерва по сомнительным долгам для целей налогового учета

ЗАО «Пончик» было зарегистрировано в апреле текущего года. Для признания доходов в целях налогообложения прибыли ЗАО использует метод начисления. Согласно учетной политике в целях налогообложения ЗАО создает резерв по сомнительным долгам. Имеются следующие данные по доходам и дебиторам ЗАО, тыс. руб.:

	На 30.06	На 30.09	На 31.12	На 31.03 следующего года
1. Выручка (без НДС) нарастающим итогом	600	1600	3600	1000
2. Просроченные долги сроком более 90 дней (с НДС)	0	80	160	240
3. Просроченные долги от 45 до 90 дней (с НДС)	140	200	280	320
4. Просроченные долги сроком менее 45 дней (с НДС)	60	90	150	120

¹ До 1 января 2009 г. — 10% было максимальной суммой единовременного списания.

В октябре текущего года ЗАО списало задолженность одного дебитора на сумму 40 000 руб. (в том числе НДС) в связи с его банкротством и ликвидацией.

Рассчитайте сумму расходов по списанию сомнительных долгов в налоговом учете ЗАО «Пончик» за текущий год и определите сумму вне-реализационного дохода, возникающего в I квартале следующего года.

Задача 2.21. Цель: научиться составлять расчет по налогу на прибыль

ЗАО «Пончик» осуществляет продажу пончиков «Диетический», которые закупаются на другом предприятии и перепродаются. Данные о финансовых результатах фирмы за отчетный период следующие (без НДС):

1. Продано пончиков «Диетических» на сумму 9 000 000 руб. Получено от покупателей денежных средств в оплату отгруженных пончиков — 8 200 000 руб.

2. Стоимость всех приобретенных пончиков этого вида составила 5 000 000 руб. Дополнительно уплачено 300 000 руб. за их доставку на склад. По состоянию на конец года 20% пончиков остались непроданными.

3. Работникам, занятым на продажах этих пончиков, начислена зарплата — 500 000 руб. Сумма страховых взносов, начисленных за зарплату, — 195 000 руб.

4. Административному персоналу начислена зарплата — 200 000 руб. На эту зарплату начислены страховые взносы — 78 000 руб.

5. Амортизация (износ) торгового оборудования составила 228 000 руб. Амортизация прочих основных средств общехозяйственного назначения составила 112 000 руб.

6. 9 ноября текущего года был взят в банке валютный кредит в сумме 200 000 долларов США. Ставка по кредиту — 16% годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно на последнее число каждого месяца начиная с 30 ноября. Курсы доллара США, установленные ЦБ РФ (условно): на 9 ноября — 23 руб./долл. США; на 30 ноября — 22,5 руб./долл. США; на 31 декабря — 22 руб./долл. США.

7. Представительские расходы составили 45 000 руб.

8. Расходы на рекламу пончиков составили 200 000 руб. (половина этой суммы относилась к стоимости призов, вручаемых победителям массовых рекламных кампаний).

9. За год был начислен налог на имущество в сумме 12 000 руб.

10. Налоговый убыток прошлого года ЗАО составил 2 500 000 руб.

Составьте расчет по налогу на прибыль за год и рассчитайте налог на прибыль по ставке 20%.

Задача 2.22. Цель: научиться составлять расчет по налогу на прибыль

ЗАО «Пончик» занимается производством пончиков «Толстяк». Данные о финансовых результатах фирмы за отчетный период по реализации произведенных пончиков этого вида (без НДС) следующие:

1. Всего было продано 90% произведенных пончиков «Толстяк» на сумму 1 000 000 руб.

2. Всего на производство пончиков «Толстяк» было израсходовано муки, масла и прочих материалов на сумму 240 000 руб. ЗАО дополнительно пришлось уплатить своим поставщикам штраф в размере 20 000 руб. за несвоевременную оплату приобретенных материалов.

3. Работникам, занятым в производстве этих пончиков, была начислена зарплата — 200 000 руб. Сумма страховых взносов, начисленных на зарплату, — 52 000 руб.

4. Административному персоналу была начислена зарплата — 60 000 руб. Сумма страховых взносов, начисленных на зарплату, — 15 600 руб.

5. Амортизация (износ) оборудования по производству пончиков составила 120 000 руб.

6. Амортизация прочих основных средств общехозяйственного назначения — 32 000 руб.

7. Амортизация эксклюзивного патента на изготовление пончиков — 48 000 руб.

8. Остатков незавершенного производства и готовой продукции на начало периода у ЗАО «Пончик» не было.

9. 31 марта текущего года был взят рублевый кредит в сумме 200 000 руб. на год под 25% годовых. Проценты уплачиваются ежеквартально начиная с 1 июля. Ставки рефинансирования ЦБ (условно): 1 января — 30 июня — 12%, 1 июля — 31 декабря — 14%. Договор не предусматривает изменения процентной ставки.

10. Представительские расходы составили 25 000 руб.

11. Расходы на рекламу пончиков составили 40 000 руб. (из них 60% относились к стоимости призов, вручаемых победителям массовых рекламных кампаний).

12. За год был начислен налог на имущество в сумме 5000 руб.

13. Резерв по сомнительным долгам на начало года был равен 50 000 руб. По результатам инвентаризации дебиторской задолженности на конец года он должен быть равен 100 000 руб. В течение года была списана дебиторская задолженность на сумму 30 000 руб. (в том числе НДС).

14. В июле ЗАО приобрело неисключительные права на бухгалтерскую программу сроком службы 4 года стоимостью 48 000 руб.

15. В прошлом году ЗАО был получен убыток в размере 50 000 руб.

Составьте расчет по налогу на прибыль за год и рассчитайте налог на прибыль по ставке 20%.

Задача 2.23. Цель: понять критерии возникновения постоянного представительства для целей налогообложения

А. Предположим, что жительница Москвы г-жа Зоя Марковна Бром работает дистрибьютором косметической продукции американской компании, не имеющей отделения в Российской Федерации, по договору:

- 1) купли-продажи;
- 2) комиссии;
- 3) поручения;
- 4) трудовому.

Определите вероятность возникновения постоянного представительства американской компании в Российской Федерации в смысле ст. 306 НК РФ по каждому из указанных вариантов.

Б. Подруга Зои Марковны Соня также хочет продавать косметику американской фирмы. Она становится субдистрибьютором, т.е. заключает договор комиссии непосредственно с г-жой Бром на реализацию косметики.

Определите вероятность и возможность возникновения еще одного постоянного представительства американской компании в Российской Федерации.

В. Предположим, что у Зои Марковны имеется трудовой договор с американской компанией, по которому она имеет право заключать сделки купли-продажи с прочими лицами от имени компании в России. Такие сделки заключаются исключительно на кухне Зои Марковны, так как американцы не готовы оплачивать аренду офиса.

Может ли кухня Зои Марковны рассматриваться в качестве постоянного места регулярного осуществления предпринимательской деятельности в смысле положений ст. 306 НК РФ.

Задача 2.24. Цель: понять критерии возникновения постоянного представительства для целей налогообложения

Директор английской фирмы м-р Ричард Главер часто приезжает в Москву и в Санкт-Петербург, где ведет деловые переговоры и подписывает контракты от имени своей компании. М-р Главер всегда останавливается в гостинице «Националь» в Москве и «Невский Палас» в Санкт-Петербурге.

В текущем году м-р Главер провел в общей сложности 62 дня в Москве и 23 — в Санкт-Петербурге.

Определить вероятность возникновения постоянного представительства английской фирмы в Российской Федерации в смысле положений ст. 306 НК РФ.

Задача 2.25. Цель: понять критерии возникновения постоянного представительства для целей налогообложения

Испанская фирма сдала в аренду московскому казино 10 игровых автоматов. Казино платит фиксированную сумму в месяц за каждый автомат. Собственность на автоматы остается у испанской компании.

Определите вероятность возникновения постоянного представительства испанской компании в Российской Федерации в смысле положений ст. 306 НК РФ.

Задача 2.26. Цель: научиться определять налоговый статус отделения иностранной компании

Французская фирма «Ля Бижу» регистрирует свое представительство в Российской Федерации, которое занимается:

Вариант А: исключительно маркетинговой деятельностью (изучением ювелирного рынка Российской Федерации);

Вариант Б: маркетинговой деятельностью, а также дистрибуцией рекламных материалов о продукции фирмы;

Вариант В: маркетинговой деятельностью, дистрибуцией рекламных материалов о продукции фирмы, подписанием контрактов на поставку украшений в Российскую Федерацию;

Вариант Г: маркетинговой деятельностью, дистрибуцией рекламных материалов о продукции фирмы, а также аналогичной деятельностью в пользу другой французской фирмы — «Ля Контесс». Расчеты между фирмами «Ля Бижу» и «Ля Контесс» производятся во Франции.

Определите налоговый статус представительства французской компании по каждому из указанных вариантов. Объясните, как будет производиться расчет налога на прибыль.

Задача 2.27. Цель: научиться определять налоговый статус и учитывать таможенные ограничения для представительств иностранных компаний в Российской Федерации

Американская компания предполагает начать поставки автомобилей в Российской Федерации. С этой целью она планирует зарегистрировать в Российской Федерации представительство, которое будет:



1) проводить маркетинговые исследования рынка и осуществлять рекламу автомобилей фирмы;

2) заключать контракты с покупателями в Российской Федерации на поставки автомобилей;

3) осуществлять импорт автомобилей в Российскую Федерацию.

Прокомментируйте планы американской фирмы с точки зрения таможенного и налогового законодательства Российской Федерации.

Задача 2.28. Цель: научиться понимать понятия «зависимый» и «независимый» агент

Российская торговая фирма «Оптима» становится эксклюзивным дистрибьютором электронной продукции японской фирмы «Митакаши».

Определите вероятность возникновения постоянного представительства «Митакаши» в Российской Федерации.

Задача 2.29. Цель: рассчитать налог на доходы, удерживаемый у источника выплаты

Испанская компания «Хуан Карлос» (без представительства в Российской Федерации) заключила контракт с российской фирмой «Иван Карлов» на проведение маркетингового исследования в России в отношении спроса на продукцию испанской фирмы. Общая сумма контракта составляет 28 000 евро.

Определите сумму налога на доходы, которая должна быть удержана фирмой «Иван Карлов».

Задача 2.30. Цель: рассчитать сумму налога на доходы, удерживаемую у источника выплаты

Российская компания заключила внешнеторговый контракт с датской компанией на импорт рыбы. Сумма контракта составляет 50 000 евро.

Рассчитайте сумму налога на доходы, удерживаемую при выплате за рыбу поставщику.

ГЛАВА 3

НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ (НДС) И АКЦИЗЫ

Основные цели этой главы

1. Ознакомить вас с принципами взимания НДС.
2. Научить вас определять место реализации услуг для целей НДС.
3. Научить вас рассчитывать НДС с реализации в Российской Федерации и применять особые правила по экспорту.
4. Объяснить вам правила расчета НДС в особых случаях.

3.1. СУЩНОСТЬ НДС. ПЛАТЕЛЬЩИКИ НАЛОГА. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ НДС

3.1.1. СУЩНОСТЬ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

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

Пример 3.1. Сущность НДС

Предприятие А занимается заготовкой древесины, которую он продает предприятию Б за 100 руб. плюс НДС. Предприятие Б обрабатывает полученную древесину и продает ее мебельной фабрике В за 300 руб. плюс НДС. Произведенная мебель продается 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 счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет «НДС»).

«Исходящий» НДС с выручки будет равен:

- у предприятия А — 18 руб. ($100 \text{ руб.} \times 18\%$);
- у предприятия Б — 54 руб. ($300 \text{ руб.} \times 18\%$);
- у мебельной фабрики — 144 руб. ($800 \text{ руб.} \times 18\%$).

2-й этап. Определяется так называемый входящий НДС, т.е. НДС, уплачиваемый поставщикам ресурсов. Этот налог отражается по дебету счета 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 счете от предприятия А);
- у мебельной фабрики — 54 руб. (сумма НДС, указанная в счете от предприятия Б).

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

- у предприятия А — 18 руб. ($18 \text{ руб.} - 0 \text{ руб.}$);
- у предприятия Б — 36 руб. ($54 \text{ руб.} - 18 \text{ руб.}$);
- у мебельной фабрики — 90 руб. ($144 \text{ руб.} - 54 \text{ руб.}$).

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

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

Схематично расчет НДС может быть представлен таким образом:

«Исходящий» НДС к уплате

—

«Входящий» НДС к вычету

=

НДС к уплате в бюджет
(возмещению из бюджета)

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.

3.1.2. НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД ПО НДС. СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ, УПЛАТЫ И ВОЗМЕЩЕНИЯ НАЛОГА

Начиная с **1 января 2008 г.** налоговым периодом по НДС для **всех** плательщиков (а также налоговых агентов по НДС) признается **квартал**¹.

В этом состоит отличие НДС от налога на прибыль, 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 отчетным 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 производятся **не позднее 20 числа**, начиная с месяца, следующего за отчетным кварталом.

Например, если сумма НДС к оплате за I квартал равна 90 000 руб., то к 20 апреля уплачивается 30 000 руб., к 20 мая — 30 000 руб. и к 20 июня 30 000 руб.².

¹ До **1 января 2008 г.** налоговым периодом для большинства плательщиков был **календарный месяц** (старая редакция ст. 163 НК РФ). Для налогоплательщиков с ежемесячной выручкой, не превышающей **2 млн руб.** (без НДС) за квартал, налоговым периодом являлся **квартал**.

² Данный порядок был введен начиная с платежей НДС за **III квартал 2008 г.**

При импорте товаров в Российскую Федерацию (подробнее см. п. 3.9.6) НДС уплачивается таможенным органам в сроки, установленные таможенным законодательством.

НДС, удерживаемый с выплат, производимых иностранным юридическим лицам, не состоящим на налоговом учете в Российской Федерации, уплачивается одновременно с этими выплатами (подробнее см. п. 3.9.7).

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 **трех 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 зачета этой суммы в счет погашения недоимок по НДС, другим федеральным налогам, а также задолженности по соответствующим пеням и штрафам;
- либо в виде возврата суммы превышения на банковский счет налогоплательщика.

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

3.1.3. ПЛАТЕЛЬЩИКИ НДС

Плательщиками НДС признаются (ст. 143 НК РФ):

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

Не являются плательщиками НДС организации и предприниматели:

- получившие освобождение от уплаты НДС (ст. 145 НК РФ);
- переведенные на упрощенную систему налогообложения (ст. 346.11 НК РФ);

- переведенные 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) признается Российская Федерация (см. раздел 3.2).

3.1.4. ПОЛУЧЕНИЕ ПРАВА НА ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОБЯЗАННОСТЕЙ ПЛАТЕЛЬЩИКА НДС

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 (т.е. 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 учета доходов и расходов (для предпринимателей);
- выписка из книги продаж;
- копия журнала полученных и выставленных счетов-фактур.

Пример 3.2. Освобождение от обязанностей плательщика НДС

В январе 2010 г. ЗАО «Пончик» получило освобождение от обязанностей плательщика НДС. В августе 2010 г. выручка (без НДС) за июнь, июль и август превысила 2 млн руб. Право на освобождение утрачено с 1 июля 2010 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 предъявлены ими к вычету из бюджета. «Входящий» НДС, который был принят к вычету до получения освобождения, в некоторых случаях должен быть восстановлен (подробнее см. п. 3.7.2).

Пример 3.3. Включение «входящего» НДС в затраты при наличии освобождения от обязанностей налогоплательщика по НДС

ЗАО «Пончик» приобрело пончиковый агрегат стоимостью 118 000 руб. (в том числе 18 000 руб. — НДС).

Вариант 1. ЗАО «Пончик» является плательщиком НДС:

18 000 руб. принимаются к вычету после постановки на учет основного средства. Стоимость агрегата, отраженная на счете 01 «Основные средства», составляет 100 000 руб.

Вариант 2. ЗАО «Пончик» получило освобождение от обязанностей плательщика НДС:

18 000 руб. к вычету не принимаются. Стоимость агрегата, отраженная на счете 01 «Основные средства», составляет 118 000 руб.

3.1.5. ОПЕРАЦИИ, ОСВОБОЖДАЕМЫЕ ОТ НДС

Статья 149 НК РФ содержит перечень операций, признаваемых реализацией, но освобожденных 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);
- с 1 января 2008 г. НДС не облагается реализация исключительных прав на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, исключительных прав на про-

граммы для ЭВМ, базы данных, топологии интегральных микросхем и секреты производства (ноу-хау). С 1 января 2008 г. НДС также не облагается передача прав на использование вышеуказанных результатов интеллектуальной деятельности на основании лицензионного договора;

- некоторые другие виды реализации.

«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 (подробнее см. п. 3.7.2).

Пример 3.4. Включение «входящего» НДС в затраты по операциям, освобождаемым от налога

Медицинский центр «Остаться в живых» оказывает населению услуги, освобожденные от НДС в соответствии со ст. 149 НК РФ. В текущем отчетном 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 учет 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 учета полученных и выставленных счетов-фактур, а также подавать декларацию по НДС.

В примере 3.4 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, причем для каждого вида операции должен быть указан ее код. Коды приводятся в инструкции по заполнению деклараций 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.

3.2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ МЕСТА РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ (РАБОТ, УСЛУГ) ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НДС

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.

3.2.1. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ МЕСТА РЕАЛИЗАЦИИ ДЛЯ ТОВАРОВ

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 все равно считается Российская Федерация. Однако при соблюдении определенных условий к экспортной выручке может быть применена ставка НДС **0%** (см. раздел 3.8).

Пример 3.5. Определение места реализации товаров для целей НДС

Французская компания «Ле Бижу» продает ЗАО «Пончик»:

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

3.2.2 КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ МЕСТА РЕАЛИЗАЦИИ ДЛЯ УСЛУГ

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 признается 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 3.6. Определение места оказания услуг для целей НДС

1. ЗАО «Пончик» берет 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.

2. ЗАО «Нуф-Нуф» ведет ремонтные работы здания свинофермы, находящейся в Турции.

Российская Федерация не признается 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**, признается Российская Федерация, если это имущество находится на территории Российской Федерации. К таким работам (услугам), в частности, относятся: монтаж, сборка, переработка, обработка, ремонт и техническое обслуживание.

Местом реализации **транспортных услуг** признается 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 3.7. Определение места оказания услуг для целей НДС

Компания оказывает услуги по проведению бизнес-семинаров.

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

***Вариант 2.** Семинар проводится во Франции. Российская Федерация не признается 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, инжиниринговые, 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 признает место регистрации покупателя или продавца. Так, если организация зарегистрирована в Российской Федерации, то Российская Федерация и будет ее 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 3.8. *Определение места оказания услуг для целей НДС*

ЗАО «Пончик» оказывает японской компании маркетинговые услуги, исследуя для нее потенциальный объем рынка сбыта японских пончиков 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.

В случае 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 3.9. Определение места оказания услуг для целей НДС

ЗАО «Премьер» организовало проведение концертов известной российской певицы Дуни 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 счете, выписанном на имя иностранной компании. Также российской организацией — поставщиком услуг выписывается счет-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.

3.3. «ИСХОДЯЩИЙ» НДС С РЕАЛИЗАЦИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: МОМЕНТ ВОЗНИКНОВЕНИЯ, СТАВКИ НАЛОГА

3.3.1. ОБЪЕКТ ОБЛОЖЕНИЯ НДС

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 признается реализацией и НДС не облагается. Ряд других операций также не признается НК РФ реализацией (п. 3 ст. 39 НК РФ). К ним относятся вклады в уставный капитал, вклады, сделанные по договору простого товарищества.

Пример 3.10. Объект обложения НДС

Если ЗАО «Пончик» продало оптом 200 упаковок пончиков и еще 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 «Пончик».

3.3.2. МОМЕНТ ВОЗНИКНОВЕНИЯ «ИСХОДЯЩЕГО» НДС ПО ПРАВИЛАМ, ДЕЙСТВУЮЩИМ С 1 ЯНВАРЯ 2006 Г.

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:

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

Пример 3.11. Момент возникновения «исходящего» НДС

В I квартале 2010 г. ЗАО «Пончик» отгрузило покупателям пончиков 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). Еще 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.

3.3.3. МОМЕНТ ВОЗНИКНОВЕНИЯ «ИСХОДЯЩЕГО» НДС ПРИ ПЕРЕДАЧЕ ТОВАРОВ БЕЗВОЗМЕЗДНО, ПРИ ПОЛУЧЕНИИ АВАНСОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

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

Безвозмездная передача товаров (работ и услуг), проводимая в рекламных целях, не подлежит обложению НДС, если



расходы на их приобретение (создание) не превышают 100 руб. за единицу (подробнее см. п. 3.9.3).

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

Авансовые платежи облагаются по **расчетной ставке**, на основании которой НДС выделяется из общей суммы аванса (подробнее см. п. 3.4.2).

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 счет поставок неэкспортных товаров, срок изготовления которых превышает 6 месяцев (перечень таких товаров установлен Правительством РФ).

Моменты определения налоговой базы по НДС при **строительстве хозяйственным способом** и по **экспортным операциям** рассмотрены в п. 3.9.2 и 3.8.2 соответственно.

3.3.4. СТАВКИ НАЛОГА ПРИМЕНИТЕЛЬНО К РЕАЛИЗАЦИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Базовые ставки

По налогообложению реализации товаров (работ, услуг) в Российской Федерации предусмотрены следующие ставки:

10%

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.

18%

Остальные товары (кроме освобожденных от НДС или облагаемых по ставке 0%).

Расчетные ставки налога

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

Расчетные ставки НДС применяются также при реализации имущества, учитываемого с НДС (см. п. 3.9.1), при удер-

жании налога с выплат иностранным юридическим лицам (см. п. 3.9.7) и в некоторых других случаях.

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%

Ставка 0%

Ставка 0% предусмотрена для экспорта, т.е. для внутренней реализации не применяется (подробнее см. раздел 3.8).

0%

Экспортируемые товары (работы, услуги)

3.4. «ИСХОДЯЩИЙ» НДС С РЕАЛИЗАЦИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВЕЛИЧИНЫ ОБЛАГАЕМОЙ РЕАЛИЗАЦИИ, УПЛАТА НАЛОГА С АВАНСОВ И С ПРОЦЕНТОВ ПО ТОВАРНЫМ КРЕДИТАМ И ВЕКСЕЛЯМ

3.4.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТОИМОСТИ ТОВАРОВ (РАБОТ, УСЛУГ), РЕАЛИЗОВАННЫХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ РАСЧЕТА НДС

$$\text{«Исходящий» НДС} = \text{Налоговая база} \times \text{Ставка НДС}$$

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

Стоимость реализованных товаров, облагаемая НДС, определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связан-

ных с расчетами по оплате реализованных товаров (работ, услуг), полученных в денежной и (или) натуральной формах, включая 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. (Правила пересчета выручки по товарам, по которым не подтверждено применение ставки 0%, разбираются далее в п. 3.8.2.)

В соответствии со ст. 162 и 167 НК РФ наряду с выручкой от реализации налогом на добавленную стоимость облагаются также все суммы, связанные с расчетами по оплате товаров (работ, услуг), а именно:

- авансовые платежи;
- проценты по товарному кредиту, облигациям или векселям, полученным в счет 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.

3.4.2. ИСЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА НДС С ПОЛУЧЕННЫХ АВАНСОВ

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

Вышеуказанное не относится к авансам, полученным под экспортируемые товары, товары, не подлежащие налогообложению (освобожденные 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 (см. пример 3.12).

Пример 3.12. Исчисление НДС с авансов

В первом квартале текущего года ЗАО «Пончик» 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

3.4.3. ИСЧИСЛЕНИЕ НДС С ПРОЦЕНТОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПО ТОВАРНЫМ КРЕДИТАМ, ОБЛИГАЦИЯМ И ВЕКСЕЛЯМ

Если в оплату реализованных товаров (работ, услуг), облагаемых НДС, от покупателя получены процентный вексель или облигация, то денежные средства, поступившие в виде процента (дисконта) по этим ценным бумагам, облагаются НДС в части превышения полученной суммы над суммой, рассчитанной по ставке рефинансирования ЦБ РФ (ст. 162 НК РФ).

Аналогичный порядок предусмотрен и для процентов, полученных по товарному кредиту (т.е. в случае, когда вместо денежных средств заемщику предоставляются товары).

Для расчета используются ставки рефинансирования ЦБ РФ, которые действовали в течение периода расчета процентов.

НДС, как и в случае с авансами, выделяется из суммы облагаемых процентов (дисконта) с применением расчетной ставки.

Пример 3.13. Исчисление НДС с процентов по вексялям

1 марта текущего года ЗАО «Пончик» отгрузило товаров на 360 000 руб. в адрес ЗАО «Винни-Пятачок». 1 марта ЗАО «Пончик» передало ЗАО «Осел Иа» товаров на сумму 1 400 000 руб. в качестве товарного кредита.

В оплату отгруженных товаров 1 марта от ЗАО «Винни-Пятачок» был получен вексель номиналом 360 000 руб. с условием уплаты 20% годовых. Вексель погашен через 120 дней. ЗАО «Осел Иа» предоставлен товарный кредит на 180 дней под 22% годовых. Ставка рефинансирования ЦБ РФ равна 14% (условно).

Определяем сумму по векселю:

$360\ 000 \text{ руб.} \times 120 \text{ дней} : 365 \text{ дней} \times (20\% - 14\%) = 7101 \text{ руб.}$

НДС равен: $7101 \text{ руб.} \times 18/118 = 1083 \text{ руб.}$

Определяем сумму процентов по товарному кредиту:

$1\ 400\ 000 \text{ руб.} \times 180 \text{ дней} : 365 \text{ дней} \times (22\% - 14\%) = 55\ 233 \text{ руб.}$

НДС равен: $55\ 233 \text{ руб.} \times 18/118 = 8425 \text{ руб.}$

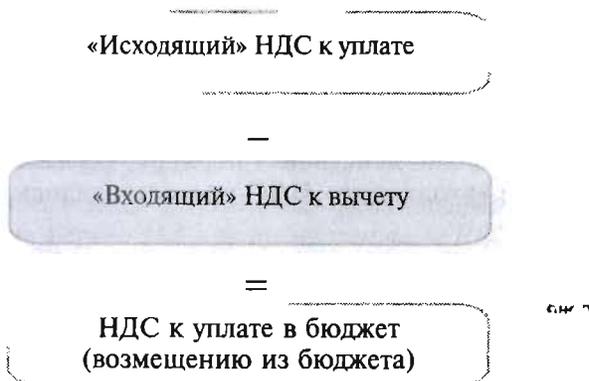
Обратите внимание на то, что проценты, полученные по **коммерческим кредитам** (т.е. в случае, когда покупатель платит проценты за рассрочку платежа по договору), облагаются НДС в **полной сумме** с применением расчетной ставки **18/118**.

Порядок исчисления НДС по комиссионным операциям, операциям уступки права требования, строительно-монтажным работам для внутреннего потребления, реализации имущества, учитываемого с НДС, подробно рассмотрен в **разделе 3.9**.

3.5. ВЫЧЕТЫ «ВХОДЯЩЕГО» НДС. ОБЩИЕ ПРАВИЛА

3.5.1. ПОНЯТИЕ ВЫЧЕТА «ВХОДЯЩЕГО» НДС

В **пункте 3.1.1** была представлена схема расчета налога на добавленную стоимость, а именно:



На схеме ясно 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**¹ продавцом по реализованным товарам (работам, услугам) в случаях их последующего возврата (отказа от них) покупателем;
- **уплаченные**¹ 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**¹ при выполнении строительно-монтажных работ хозяйственным способом (подробнее см. п. 3.9.2);
- **уплаченные**¹ в бюджет налоговыми агентами, например НДС с платежей иностранным юридическим лицам (подробнее см. п. 3.9.7).

3.5.2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ «ВХОДЯЩЕГО» НДС

Порядок возмещения «входящего» НДС неоднократно менялся.

Первоначально действовал порядок, согласно которому возмещение «входящего» НДС предоставлялось при обяза-

¹ Слово «уплаченные» в этих трех случаях не надо воспринимать буквально (в отличие от случаев уплаты НДС таможне или в бюджет по платежам иностранным юридическим лицам). Механизм вычета НДС по данным суммам следующий: сначала в одном отчетном периоде с них начисляется исходящий НДС и уплачивается в бюджет **наряду с другими элементами**, включенными в налоговую базу. Затем в другом отчетном периоде начисленный НДС ставится к вычету. Конкретный период вычета зависит от ситуации.

Таким образом, об уплате в бюджет **отдельных** сумм НДС, начисленных **только** по упомянутым операциям, речи не идет.

тельном выполнении следующих четырех основных условий:

1) приобретенные товары (работы, услуги) должны были быть **оплачены** (данное требование было отменено с 1 января 2006);

2) приобретенные товары (работы, услуги) должны быть **приняты к учету**, т.е. оприходованы (начиная с 1 января 2009 года данное требование отменено в отношении авансов, перечисленных за будущие поставки товаров (работ, услуг));

3) приобретенные товары (работы, услуги) должны быть приобретены для использования в операциях, **облагаемых НДС** (пусть даже по нулевой ставке);

4) счета-фактуры от поставщиков, а также документы, подтверждающие фактическую уплату «входящего» НДС, должны быть в наличии. НДС должен быть выделен отдельной строкой в расчетных и первичных документах.

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 3.14. Порядок вычета «входящего» НДС в 2009 году

В первом квартале 2010 года ЗАО «Пончик» 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 «Пончик» 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 еще не получены.

НДС к вычету в первом квартале 2010 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 (например, до 2009 года) не был предусмотрен НК РФ.

Однако из общего правила возмещения НДС по предъявлению, а не по оплате счета-фактуры от поставщика существует ряд исключений¹.

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)², также можно получить только при условии его уплаты³ в бюджет.

3.5.3. ПОЧЕМУ ДЛЯ ВЫЧЕТОВ НДС ВАЖЕН ХАРАКТЕР ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИОБРЕТЕННЫХ РЕСУРСОВ?

Здесь и далее под термином «ресурсы» мы будем понимать и товары, и 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), освобожденных от НДС (см. п. 3.1.5);

2) предприятие, которое приобрело ресурсы, освобождено от обязанностей плательщика НДС (см. п. 3.1.4);

¹ С 1 января 2007 г. по 31 декабря 2008 года уплата «входящего» НДС также была предусмотрена при совершении товарообменных операций, зачетах взаимных требований, а также при использовании в расчетах ценных бумаг. Начиная с 1 января 2009 года данное требование было отменено.

² До 1 января 2009 года этот же порядок также применялся к НДС, начисленному со стоимости строительных объектов, построенных хозяйственным способом.

³ Механизм вычета НДС по данным суммам следующий: сначала в одном отчетном периоде на них начисляется «исходящий» НДС и уплачивается в бюджет наряду с другими элементами, включенными в налоговую базу. Затем в другом отчетном периоде начисленный НДС ставится к вычету. Конкретный период вычета зависит от ситуации.

3) ресурсы специально приобретены для операций, не признаваемых реализацией для целей НДС (см. п. 3.3.1);

4) ресурсы используются для операций, местом реализации которых территория Российской Федерации не признается (см. раздел 3.2).

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 (см. пример 3.15).

Пример 3.15. 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 II квартале необходимо восстановить 18 000 руб. НДС, т.е. увеличить сумму НДС, причитающуюся к уплате в бюджет за II квартал.

Подробнее о восстановлении НДС см. раздел 3.7.

3.6. ВЫЧЕТЫ «ВХОДЯЩЕГО» НДС В ОТДЕЛЬНЫХ СИТУАЦИЯХ

В настоящем разделе приведены правила предоставления вычетов НДС в случаях:

- покупки ресурсов за наличный расчет;
- импорта товаров;
- возврата товаров;
- осуществления расходов, которые не учитываются (частично учитываются) для налога на прибыль;
- осуществления командировочных расходов;
- оплаты работ (услуг) иностранным юридическим лицам;
- оплаты аренды государственным организациям;
- проведения зачета взаимных требований;
- использования имущества в расчетах с поставщиками;
- использования в расчетах собственного векселя и векселей третьих лиц;



- выдачи авансов поставщикам;
- использования приобретаемых ресурсов для операций, облагаемых и не облагаемых НДС.

Вопросы, связанные с предоставлением вычета НДС по строительным объектам, подробно рассмотрены в п. 3.9.2.

3.6.1. ПРИОБРЕТЕНИЕ ТОВАРОВ (РАБОТ, УСЛУГ) ЗА НАЛИЧНЫЙ РАСЧЕТ

Если предприятие покупает ресурсы за наличный расчет (как правило, через подотчетных лиц), то вычет «входящего» НДС зависит от того, у кого были приобретены товары (работы, услуги).

Вычет НДС по ресурсам, приобретаемым у граждан, не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, не производится.

Вычет НДС в отношении покупок, сделанных за наличные у зарегистрированных предпринимателей, возможен только в том случае, если предприниматель сам уплачивает НДС и может выписать счет-фактуру в установленном порядке.

Что касается покупок, совершенных в магазинах розничной торговли, то НК РФ позволяет вычесть «входящий» НДС по товарам, купленным в магазине за наличный расчет, если продавец выдал кассовый чек с выделенной суммой налога или иной документ установленной формы (п. 7 ст. 168 НК РФ).

3.6.2. ВЫЧЕТ НДС, УПЛАЧЕННОГО НА ТАМОЖНЕ

Ввоз товаров на территорию Российской Федерации из-за границы облагается НДС. При этом налог, **уплаченный** на таможне, можно принять к вычету в том налоговом периоде (месяце, квартале), когда импортные товары были оприходованы (основные средства поставлены на учет), независимо от момента оплаты основной суммы задолженности иностранному поставщику.

Если импортированные материалы (основные средства) используются в производстве продукции, не облагаемой НДС, то сумма налога, уплаченного на таможне, к вычету не принимается, а учитывается в стоимости этих материалов.

3.6.3. ВЫЧЕТ НДС ПРИ ВОЗВРАТЕ ТОВАРОВ ЛИБО ПРИ ОТКАЗЕ ОТ ВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ (УСЛУГ)

При возврате товаров покупателем продавцу либо при отказе заказчика от выполненных работ «исходящий» НДС, ранее начисленный продавцом с реализации, можно предъ-

явить к вычету при выполнении одновременно следующих условий:

- НДС, ранее начисленный с выручки от реализации возвращаемых товаров (работ, услуг), был **уплачен**¹ в бюджет¹;
- в бухгалтерском учете сделаны корректирующие проводки по возврату;
- со дня возврата товаров прошло менее одного года.

Причина возврата ресурсов не имеет значения для предоставления вычета по НДС. Если возврат происходит частично, то НДС принимается к вычету только в той части, которая относится к стоимости возвращенного ресурса.

3.6.4. ВЫЧЕТЫ НДС ПО НОРМИРУЕМЫМ РАСХОДАМ

Некоторые виды расходов уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль не полностью, а в пределах норм. Например:

- расходы на рекламу;
- представительские расходы.

НДС по нормируемым расходам можно принять к вычету только в части, относящейся к расходу в пределах норматива. Например, если общий расход составляет 118 руб. (в том числе 18 руб. — НДС) и только половина относится на затраты по нормативу, то вычету подлежит налог только в сумме 9 руб. Остальная сумма списывается за счет чистой прибыли предприятия.

3.6.5. ВЫЧЕТЫ НДС ПО КОМАНДИРОВОЧНЫМ РАСХОДАМ

Вычетам подлежат суммы налога, **уплаченные** по расходам на командировки (расходам по проезду к месту служебной командировки и обратно, включая расходы за пользование в поездах постельными принадлежностями, а также по расходам на наем жилого помещения).

Пример 3.16. Вычет «входящего» НДС по командировочным расходам

ЗАО «Пончик» утвердило авансовый отчет Вовы Пончикова, вернувшегося из служебной командировки. В качестве документов, подтверждающих произведенные расходы, Вова представил:

¹ Слово «уплачен» нельзя воспринимать буквально. В периоде, в котором произошла реализация товаров (работ, услуг), «исходящий» НДС был начислен. Затем в следующем периоде он уплачивается **наряду с другими элементами**, включенными в налоговую базу, а не отдельно.

- железнодорожные билеты с выделенной суммой налога. Стоимость билета составляет 9000 руб., в том числе НДС — 1372 руб.;
- счета ресторана на сумму 7080 руб., в которых выделен НДС — 1080 руб.;
- счет-фактуру гостиницы за услуги по проживанию на сумму 11 800 руб. (в том числе 1800 руб. — НДС); счет за услуги по пользованию мини-баром на сумму 2360 руб. (в том числе НДС — 360 руб.).
- ЗАО «Пончик» может получить вычет НДС на сумму: 1372 руб. + 1800 руб. = 3172 руб. Вычет НДС в отношении расходов на питание и мини-бар не производится, поскольку эти расходы не учитываются при налогообложении прибыли.

3.6.6. ВЫЧЕТЫ НДС ПО РАБОТАМ (УСЛУГАМ), ВЫПОЛНЕННЫМ (ОКАЗАННЫМ) ИНОСТРАННЫМИ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

Если российское предприятие приобретает работы или услуги у иностранного юридического лица, не состоящего на налоговом учете в Российской Федерации, то российское предприятие удерживает НДС с общей суммы выплаты по расчетной ставке **18/118** (подробнее см. п. 3.9.7).

После того как налог был удержан и уплачен в бюджет, всю сумму НДС можно принять к вычету. При этом должны быть выполнены общие условия для вычетов, а именно:

- оплаченные работы и услуги должны быть приобретены для осуществления операций, облагаемых НДС;
- работы должны быть выполнены, услуги оказаны.

3.6.7. ВЫЧЕТЫ НДС ПРИ АРЕНДЕ МУНИЦИПАЛЬНОГО ИЛИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ИМУЩЕСТВА

При аренде муниципального или государственного имущества НДС с арендной платы уплачивается в бюджет непосредственно арендополучателем, который выступает в роли налогового агента по НДС. **Уплаченный** в бюджет НДС подлежит вычету в общеустановленном порядке.

Пример 3.17. Вычет «входящего» НДС при аренде

ЗАО «Пончик» взяло в аренду муниципальное имущество (здание, стоимость аренды составляет 118 000 руб. (в том числе 18 000 руб. — НДС). Арендная плата перечисляется двумя платежными поручениями: 100 000 руб. — на счет арендодателя, 18 000 руб. — непосредственно в бюджет.

3.6.8. ВЫЧЕТЫ НДС ПРИ ЗАЧЕТЕ ВЗАИМНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

В ситуации, когда поставщик одновременно является и получателем товаров (работ, услуг) от своего контрагента, становится возможным проведение зачета взаимных требований.

Факт зачета должен быть оформлен документально, заявлением о зачете встречных требований, которое одно предприятие направляет другому. Сумма НДС в заявлении должна быть выделена отдельной строкой.

Если сумма задолженностей одного предприятия перед другим не равна, взаимозачет оформляется только на меньшую сумму.

С 1 января 2007 г. по 31 декабря 2008 г. действовала следующая редакция п. 4 ст. 168 НК РФ: «сумма налога, предъявляемая налогоплательщиком покупателю товаров (работ, услуг), имущественных прав, уплачивается налогоплательщику на основании платежного поручения на перечисление денежных средств при осуществлении товарообменных операций, зачетов взаимных требований, при использовании в расчетах ценных бумаг». Начиная с 1 января 2009 года вышеуказанный абзац был отменен, вычет «входящего» НДС при зачетах взаимных требований производится в общем порядке (т.е. по предъявлению счета-фактуры от поставщика).

Пример 3.18. Вычет «входящего» НДС при зачете взаимных требований

ЗАО «Пончик» отгрузило ЗАО «Осел Иа» пончиков на сумму 118 руб. (условно) (в том числе 18 руб. — НДС).

В свою очередь, ЗАО «Осел Иа» оказало ЗАО «Пончик» транспортные услуги на ту же сумму.

Стороны договорились произвести зачет взаимных требований.

Порядок вычета «входящего» НДС, действовавший с 1 января 2007 года по 31 декабря 2008 года

Для получения вычета по НДС ЗАО «Пончик» и «Осел» должны были перечислить друг другу суммы НДС (18 руб.), а на остальную сумму (100 руб.) подписать акт о зачете взаимных требований.

Порядок вычета «входящего» НДС, действовавший с 1 января 2009 года

Вычет НДС производится по факту подписания акта о зачете взаимных требований, на основании счетов-фактур, выписанных сторонами друг-другу на сумму 118 руб. Перечисление НДС сторонами друг-другу для получения вычета более не требуется.

3.6.9. ВЫЧЕТЫ НДС ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ИМУЩЕСТВА В РАСЧЕТАХ С ПОСТАВЩИКАМИ

С 1 января 2007 г. по 31 декабря 2008 г. действовала следующая редакция п. 4 ст. 168 НК РФ: «сумма налога, предъявляемая налогоплательщиком покупателю товаров (работ, услуг), имущественных прав, уплачивается налогоплательщику на основании платежного поручения на перечисление денежных средств при осуществлении **товарообменных операций, зачетов взаимных требований, при использовании в расчетах ценных бумаг**». Начиная с 1 января 2009 года вышеуказанный абзац был отменен.

Вычет «входящего» НДС при расчетах имуществом производится в общем порядке (т.е. по предъявлению счета-фактуры от поставщика). Обязанность начислить НДС на рыночную стоимость переданного имущества по-прежнему актуальна.

Пример 3.19. Правила вычета «входящего» НДС при обмене товарами и расчетами с использованием ценных бумаг

Ситуация 1

ЗАО «Винни-Пятачок» и ЗАО «Осел Иа» заключили договор мены, предусматривающий, что стоимость обмениваемого имущества одинакова и составляет 118 руб. (в том числе 18 руб. — НДС) (условно), что соответствует уровню рыночных цен.

ЗАО «Винни-Пятачок» передало ЗАО «Осел Иа» произведенный мед, себестоимость которого составляет 80 руб. ЗАО «Осел Иа» передало ЗАО «Винни-Пятачок» основное средство первоначальной стоимостью 200 руб. и накопленным износом 100 руб.

Правила 2008 года

Для ЗАО «Винни-Пятачок», руб.:

начисленный «исходящий» НДС	18
принятый к вычету «входящий» НДС	(18)*
НДС к уплате в бюджет	3,6

Для ЗАО «Осел Иа», руб.:

начисленный «исходящий» НДС	18
принятый к вычету «входящий» НДС	(18)
НДС к уплате в бюджет	0

ЗАО «Винни-Пятачок» и ЗАО «Осел Иа» должны были перечислить друг другу НДС платежными поручениями.



Правила 2009–2010 гг.

Ответ совпадает с ответом для 2008 года, за исключением того, что стороны уже не должны перечислять друг другу сумму НДС.

Ситуация 2

ЗАО «Винни-Пятачок» приобрело у ЗАО «Осел Иа» вексель номиналом 118 000 руб. за 59 000 руб. Этот вексель ЗАО «Винни-Пятачок» передало ЗАО «Пончик» в качестве оплаты поставленных ему материалов на сумму 118 000 руб. (в том числе 18 000 руб. — НДС).

Правила 2008 года

ЗАО «Винни-Пятачок» могло предъявить к вычету все 18 000 руб. «входящего» НДС по материалам. ЗАО «Пончик» должно было перечислить ЗАО «Осел Иа» сумму НДС своим платежным поручением.

Правила 2009–2010 гг.

Ответ совпадает с ответом для 2008 года, за исключением того, что стороны уже не должны перечислять друг другу сумму НДС.

3.6.10. ВЫЧЕТЫ «ВХОДЯЩЕГО» НДС ПО АВАНСАМ, ВЫДАННЫМ ПОСТАВЩИКАМ**Правила, действовавшие до 2009 года**

Вычет «входящего» НДС по авансам, сделанным поставщикам до 1 января 2009 года, был запрещен НК РФ, до момента отражения в учете товаров (работ, услуг), под которые были выданы эти авансы.

Правила, действующие с 1 января 2009 года

С 1 января 2009 года у покупателя, перечислившего аванс поставщику, появилось право на вычет «входящего» НДС при условии наличия счета-фактуры от поставщика.

При получении товаров (работ, услуг), под которые ранее был выдан аванс, покупатель также отражает вычет «входящего» НДС с одновременным восстановлением «входящего» НДС, ранее принятого к вычету с аванса (см. пример 3-20).

Пример 3.20. Правила вычета «входящего» НДС по авансам, выданным поставщикам

В I квартале 2010 года ЗАО «Пончик» перечислило аванс за материалы в размере 118 000 руб. (в т.ч. НДС 18 000 руб.). Товар был получен от поставщика во втором квартале.

Реализация облагается по ставке 18%.

I квартал

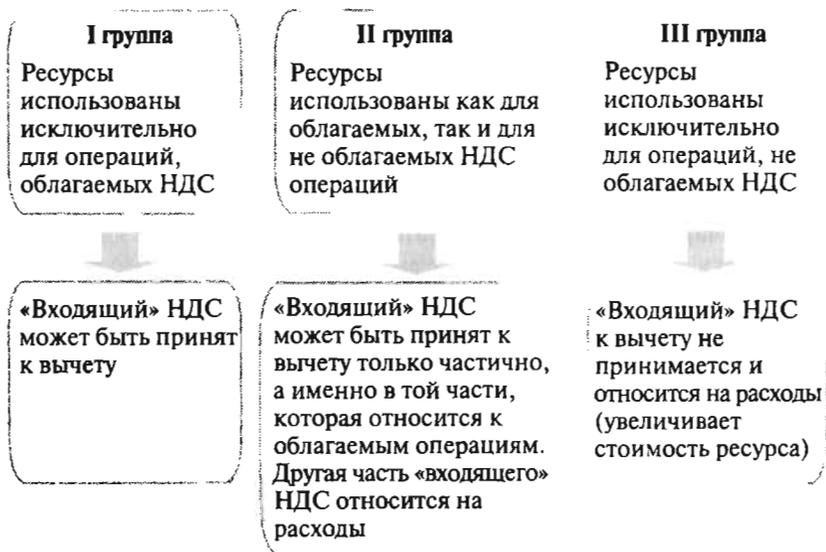
«Входящий» НДС с аванса (18 000 руб.) (118 000 руб. 18/118)
 НДС к вычету (18 000 руб.)

II квартал

Восстановление НДС,
 ранее принятого к вычету с аванса 18 000 руб.
 «Входящий» НДС с полученных
 товаров (18 000 руб.)
 НДС к вычету 0

3.6.11. ВЫЧЕТЫ «ВХОДЯЩЕГО» НДС ПРИ НАЛИЧИИ ОБЛАГАЕМЫХ И НЕ ОБЛАГАЕМЫХ НАЛОГОМ ОПЕРАЦИЙ

В случае если предприятие осуществляет одновременно операции как облагаемые, так и не облагаемые НДС, то возникает проблема распределения «входящего» НДС по ресурсам, использованным как для облагаемых, так и для необлагаемых операций.



«Входящий» НДС по ресурсам II группы (см. схему выше) распределяется между облагаемыми и необлагаемыми операциями следующим образом:

$$\frac{\text{Доля входящего НДС, относимого к облагаемым операциям}}{\text{Выручка (без НДС) от реализации товаров (работ, услуг), облагаемых НДС}} = \frac{\text{Общая выручка (без НДС) от реализации товаров (работ, услуг)}}{\text{Общая выручка (без НДС) от реализации товаров (работ, услуг)}}$$

Под общей выручкой понимается суммарная облагаемая и необлагаемая реализация за отчетный период.

Пример 3.21. Распределение «входящего» НДС

Типография «Робин Бобин» производит два вида продукции: газету «Лесные новости», реализация которой освобождается от НДС, и журнал «Пчеловод», реализация которого облагается НДС по ставке 18% (данные примера условные). Выручка от реализации газеты для целей НДС в первом квартале составила 100 руб.

Выручка от реализации журнала в первом квартале составила 1062 руб. (в том числе НДС — 162 руб.). Для печати газеты и журнала использовалась разная бумага, все остальные ресурсы (краска, оборудование) были общими.

Стоимость бумаги для газеты — 59 руб. (в том числе НДС — 9 руб.). Стоимость бумаги для журнала — 708 руб. (в том числе НДС — 108 руб.).

Стоимость краски (общий ресурс) составила 236 руб. (в том числе 36 руб. — НДС). Стоимость прочих общих ресурсов — 354 руб. (в том числе НДС — 54 руб.).

НДС по газетной бумаге в сумме 9 руб. включается в стоимость бумаги (так как он непосредственно относится к необлагаемой продукции); по бумаге для журнала в сумме 108 руб. подлежит вычету; по краске и прочим ресурсам подлежит распределению.

$$\frac{\text{Выручка от реализации газеты}}{\text{Общая выручка без НДС}} = \frac{100}{100 + 900} \times 100\% = 10\%.$$

То есть 10% «входящего» НДС по краске и прочим общим ресурсам вычету не подлежат и включаются в затраты: $10\% \times (36 + 54) = 9$ руб. Остальные 90%, или 81 руб., подлежат вычету в общеустановленном порядке.

Нередко доля не облагаемых НДС товаров (работ, услуг) в общей реализации бывает очень незначительной. Распределение «входящего» НДС в этом случае не принесло бы бюджету значительных выгод, а лишь усложнило бы контроль за правильностью исчисления налога и создало бы дополнительные проблемы для налогоплательщиков.

В связи с вышеизложенным на основании ст. 170 НК РФ налогоплательщики вправе производить вычет «входящего»

НДС в полной сумме, если отношение стоимости ресурсов, использованных для необлагаемых операций, к общей стоимости ресурсов не превысит 5% в данном отчетном периоде. Показатели стоимости ресурсов учитываются без НДС для их сопоставимости¹.

Пример 3.22. Необходимость распределения «входящего» НДС

Возьмем условие предыдущего примера. Для изготовления журнала, реализация которого облагается НДС, потребовалась бумага, краска и прочие ресурсы. Стоимость бумаги без НДС — 600 руб. (708 — 108). Стоимость краски и прочих общих расходов без НДС — 500 руб. (236 + 354 — 36 — 54). На журнал приходится 90% этих расходов, или 450 руб. (500 × 90%) (для распределения общих затрат используется коэффициент, рассчитанный в предыдущем примере).

В итоге затраты на журнал без НДС составили 1050 руб. (600 + 450). Затраты на газету без НДС составили:

- бумага — 50 руб. (59 — 9);
- краска и прочие расходы — 50 руб. (500 × 10%).

Всего: 100 руб.

Рассчитаем долю затрат на газету в общих затратах:

$$100 / (1050 + 100) = 8,7\%.$$

Таким образом, в данной ситуации распределение «входящего» НДС необходимо.

Налогоплательщики должны организовать отдельный учет ресурсов, используемых для облагаемых и освобожденных от НДС операций. При отсутствии такого учета весь «входящий» НДС списывается за счет собственных средств предприятия (т.е. за счет чистой прибыли).

3.7. ВОССТАНОВЛЕНИЕ «ВХОДЯЩЕГО» НДС, РАНЕЕ ПРИНЯТОГО К ВЫЧЕТУ

3.7.1. ВОССТАНОВЛЕНИЕ «ВХОДЯЩЕГО» НДС

Одно из условий принятия к вычету «входящего» НДС 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.

¹ Прямого указания на расчет показателей без НДС в НК РФ нет.

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 появятся в будущем, то ранее произведенный вычет «входящего» НДС по ресурсам, фактически использованным на необлагаемые операции, придется аннулировать, а точнее, восстановить.

Пример 3.23. Восстановление «входящего» НДС

В первом квартале текущего года ЗАО «Пончик» 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 «Пончик». 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 «Пончик» возникает дополнительное обязательство по НДС в сумме восстановленного налога.

3.7.2. ПОРЯДОК ВОССТАНОВЛЕНИЯ «ВХОДЯЩЕГО» НДС. РАСЧЕТ СУММЫ НДС К ВОССТАНОВЛЕНИЮ

Статья 170 НК РФ содержит перечень случаев, когда суммы «входящего» НДС по приобретенным ресурсам, принятые налогоплательщиком к вычету, подлежат восстановлению:

- 1) ресурсы в последующем использованы для операций, освобожденных от налогообложения (см. п. 3.1.5);
- 2) ресурсы в последующем использованы для операций по производству и (или) реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых не признается территория Российской Федерации (см. раздел 3.2);
- 3) ресурсы в последующем использованы для операций, не признаваемых НК РФ реализацией. Это, в частности, относится к передаче ресурсов в виде вклада в уставный капитал создаваемых хозяйственных обществ или товариществ (см. п. 3.3.1);

4) налогоплательщик, ранее получивший вычет «входящего» НДС по ресурсам, в последующем получает освобождение от исполнения обязанностей плательщика НДС (см. п. 3.1.4) или переходит на специальный режим (упрощенную систему налогообложения, ЕНВД).

Во всех этих случаях восстановлению подлежит:

- по товарам и материалам — налог, который был ранее принят к вычету, в полной сумме;
- по основным средствам и нематериальным активам — налог, который был ранее принят к вычету, в размере суммы, пропорциональной остаточной (балансовой) стоимости без учета переоценок.

В отношении **недвижимого имущества и построенных объектов основных средств** закон содержит особые условия (см. п. 3.7.3).

Восстановленную сумму налога налогоплательщик включает в расходы для целей налогообложения (п. 3 ст. 170 НК РФ).

Во всех случаях (кроме перехода на специальные режимы) НДС подлежит восстановлению в том налоговом периоде, в котором ресурс использован для операций, не облагаемых НДС.

При переходе на специальные режимы (на упрощенную систему налогообложения, единый налог на вмененный доход) восстановление налога производится в периоде, предшествующем такому переходу.

Пример 3.24. Восстановление «входящего» НДС

В январе текущего года ЗАО «Пончик» приобрело агрегат для производства пончиков 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 «Пончик».

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 «Пончик» возникает дополнительное обязательство по НДС в размере восстановленного налога.

3.7.3. ВОССТАНОВЛЕНИЕ «ВХОДЯЩЕГО» НДС ПО ОБЪЕКТАМ НЕДВИЖИМОСТИ

Особого внимания заслуживает п. 6 ст. 171 НК РФ, который устанавливает правила восстановления ранее принятой к вычету суммы НДС по приобретенному недвижимому имуществу и построенным объектам основных средств. (Этот порядок не применяется в случае, когда объект недвижимости передается в уставный капитал. В этом случае восстановление НДС осуществляется по общей схеме, описанной в п. 3.6.2.)

Итак, п. 6 ст. 171 НК РФ регулирует восстановление НДС, принятого к вычету:

- при проведении подрядчиками капитального строительства объектов недвижимости и основных средств;
- при приобретении недвижимого имущества (за исключением воздушных, морских судов и судов внутреннего плавания, космических объектов);
- при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления.

Восстановление НДС производится по окончании каждого календарного года в течение 10 лет начиная с года, в котором начали амортизировать объект недвижимости.

По объектам недвижимости, построенным подрядным способом, восстанавливается НДС, предъявленный подрядчиками, а по недвижимости, построенной хозяйственным способом, — сумма налога, исчисленного при выполнении строительно-монтажных работ.

НДС необходимо восстанавливать в конце каждого календарного года в течение 10 лет. Отсчет 10-летнего срока следует начинать с даты начисления амортизации по основному средству. Налог к восстановлению рассчитывается в конце каждого года следующим образом:

- 1) общий налог, принятый ранее к вычету по объекту недвижимости или по построенному основному средству, делится на 10;
- 2) по итогам каждого года из 10 лет определяется доля не облагаемых НДС операций в их общей сумме;
- 3) эта доля умножается на сумму, полученную в п. 1.

Пример 3.25. Восстановление «входящего» НДС

В декабре 2006 г. ЗАО «Пончик» приобрело здание за 23,6 млн руб. (в том числе НДС — 3,6 млн руб.). В январе 2010 г. оно решило перейти на упрощенную систему налогообложения. До этого перехода оно уплачивало НДС по всей реализации и не имело операций, не облагаемых НДС.



До принятия решения о переходе на упрощенную систему налогообложения здание амортизировалось ровно 3 года. Следовательно, на один год приходится 360 000 руб. налога (3 600 000 руб. / 10 лет).

Поскольку первые 3 года общество являлось обычным плательщиком НДС и доля необлагаемых операций была равна 0, то восстановление налога за этот период не происходит.

Начиная с 2010 г. производится восстановление НДС в сумме 360 000 руб. ежегодно, так как общество больше не платит НДС.

Статьей 171 НК РФ предусмотрены две ситуации, когда НДС по объектам недвижимости и построенным основным средствам восстанавливать не нужно:

- объект находится в эксплуатации **не менее 15 лет**;
- объект является полностью самортизированным.

Пример 3.26. Восстановление «входящего» НДС

В январе 2010 г. ЗАО «Пончик» решило перейти на упрощенную систему налогообложения. До этого перехода общество уплачивало НДС по всей реализации и не имело операций, не облагаемых НДС.

На балансе у ЗАО находится полностью самортизированный объект основных средств, построенный хозяйственным способом в 2002 г.

Восстановление НДС, ранее принятого к вычету, по этому объекту не производится.

3.8. НУЛЕВАЯ СТАВКА НДС. ЭКСПОРТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

3.8.1. ЭКСПОРТ. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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, 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 (см. п. 3.5.2).

3.8.2. ИСЧИСЛЕНИЕ «ИСХОДЯЩЕГО» НДС ПО ЭКСПОРТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Момент возникновения «исходящего» НДС по экспортным операциям не совпадает с моментом отгрузки или моментом оплаты, а определяется по специальным правилам (п. 9 ст. 167 НК РФ). Этот налог возникает на наиболее раннюю из указанных ниже дат:

- **последний день** налогового периода, то есть квартала (до 1 января 2008 г. — месяца или квартала), в котором собран пакет документов, подтверждающих экспорт (так называемый **подтвержденный экспорт**), либо
- **181-й день**¹ с даты экспорта (при этом база для исчисления НДС определяется «задним числом» на дату экспорта) (так называемый **неподтвержденный экспорт**).

¹ Если товары помещены под таможенный режим экспорта в период с 1 июля 2008 г. по 31 декабря 2009 г., то 180-дневный срок на представление документов, подтверждающих применение нулевой ставки НДС, **увеличивается на 90 дней**.

В п. 9 ст. 165 НК РФ прямо указано, что 180-дневный срок на подтверждение нулевой ставки НДС считается в календарных днях.

Однако в новой статье 27.3 Федерального закона № 118-ФЗ, предусматривающей увеличение срока для представления документов, подтверждающих экспорт, не уточняется, что речь идет именно о **90 календарных днях**.

Правила исчисления сроков, установленных в налоговом законодательстве, закреплены в ст. 6.1 НК РФ. Согласно п. 6 данной статьи срок, определенный днями, исчисляется в **рабочих днях**, если только в самой норме речь не идет именно о **календарных днях**.

Следовательно, если точно следовать положениям ст. 6.1 НК РФ, общий срок для подтверждения нулевой ставки НДС будет рассчитываться следующим образом: **180 календарных дней** плюс **90 рабочих дней**.

Имеется риск того, что Минфин и налоговые органы будут возражать против такого варианта определения срока, настаивая, что общий срок для представления подтверждающих документов составляет **270 календарных дней**.

Вышеуказанный пункт означает, что:

- экспорт считается **подтвержденным** и будет облагаться по ставке 0% в последний день налогового периода, то есть квартала (до **1 января 2008 г.** — месяца или квартала), в котором был подан полный пакет подтверждающих документов. Это должно произойти в течение **180 дней¹** с даты экспорта;
- экспорт считается **неподтвержденным**, если пакет документов не представлен в течение **180 дней¹** с даты экспорта. **Обязательство начислить НДС по неподтвержденному экспорту возникает на 181-й день¹** с даты экспорта².

База для расчета НДС определяется «задним числом» по курсу, действовавшему на дату экспортной отгрузки. Однако, если оплата экспортных товаров производилась после этой даты, то выручку необходимо будет пересчитать в рубли на дату их оплаты (п. 3 ст. 153 НК РФ).

Пример 3.27. Применение нулевой ставки НДС

Компания «Руслес» экспортирует древесину по прямому контракту с немецкой компанией.

Экспортная отгрузка имела место 3 марта 2010 г. Стоимость контракта — 200 000 евро.

Курсы евро (условно): 3 марта — 36 руб./евро; 30 июня — 37 руб./евро; 30 августа — 38 руб./евро.

Вариант 1. *Пакет документов, подтверждающих экспорт, был представлен 18 мая этого же года.*

Экспорт считается подтвержденным 30 июня, т.е. в последний день квартала, в котором подан пакет подтверждающих документов.

Сумма реализации на экспорт составила: 200 000 евро × 37 руб. = 7 400 000 руб. «Исходящий» НДС: 7 400 000 руб. × 0% = 0.

Вариант 2. *Пакет документов, подтверждающих экспорт, в текущем году не представлен. 30 августа (т.е. на 181-й день³ с даты экспорта) экспорт считается неподтвержденным.*

¹ Если товары помещены под таможенный режим экспорта в период с 1 июля 2008 г. по 31 декабря 2009 г., то 180-дневный срок на представление документов, подтверждающих применение нулевой ставки НДС, увеличивается на 90 дней.

² Если дата представления пакета документов, подтверждающих экспорт и 181-й день с момента экспортной отгрузки, приходится на один и тот же налоговый период, то экспорт считается подтвержденным в этом периоде (письмо Минфина РФ от 1 апреля 2008 г. № 03-07-08/81).

³ Если экспортная отгрузка имела бы место в период с 1 июля 2008 г. по 31 декабря 2009 г., то срок подтверждения экспорта увеличился бы на 90 дней.

Сумма облагаемой НДС реализации по неподтвержденному экспорту: 200 000 евро × 36 руб. (курс на дату экспорта) = 7 200 000 руб. (плюс должна быть произведена корректировка НДС с учетом изменения курса на дату оплаты экспорта).

Начиная с 1 января 2006 г. экспортеры не должны уплачивать НДС с полученных по контракту сумм авансов (п. 9 ст. 154 НК РФ).

3.8.3. ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ЭКСПОРТ

Статья 165 НК РФ содержит несколько перечней документов, представляемых в налоговые органы для подтверждения экспорта. Эти перечни различаются в зависимости от того, как происходит экспорт: напрямую экспортером или через посредника. В общем случае, когда экспорт осуществляется непосредственно экспортером, в перечень документов, подтверждающих экспорт, включаются:

- **экспортный контракт** с иностранным партнером (или его копия);
- **банковская выписка**, подтверждающая поступление экспортной валютной выручки в Российскую Федерацию (или ее копия);
- **грузовая таможенная декларация (ГТД)** или ее копия с отметками таможи, осуществившей выпуск товаров в режим экспорта, и пограничного таможенного органа, через который товар был вывезен за таможенную территорию (эти таможи могут как совпадать, так и быть различными);
- **копии транспортных, товаросопроводительных документов с отметками пограничной таможи.**

3.8.4. ПРИМЕНЕНИЕ СТАВОК 10 И 18% ПО НЕПОДТВЕРЖДЕННОМУ ЭКСПОРТУ

Как отмечалось в п. 3.8.2, если в течение **180 дней**¹ с даты экспорта экспортер не представил пакет документов, подтверждающих экспорт, то на **181-й день** экспорт приобретает статус неподтвержденного.

¹ Для экспортных отгрузок, осуществленных в период с 1 июля 2008 г. по 31 декабря 2009 г., срок увеличивается на 90 дней согласно закону № 224-ФЗ.



Последствиями признания экспорта неподтвержденным является подача исправленной декларации по НДС за тот период, в котором произошла экспортная отгрузка, и исчисление НДС с неподтвержденного экспорта.

Согласно п. 9 ст. 165 НК РФ НДС нужно начислять по ставкам 10 и 18% в зависимости от вида товаров.

Применение расчетных ставок для неподтвержденного экспорта не предусмотрено.

3.8.5. ВЫЧЕТ «ВХОДЯЩЕГО» НДС ПО ЭКСПОРТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Основные условия для получения вычета «входящего» НДС (товар получен и необходимые документы имеются в наличии) распространяются и на экспортные операции.

Однако для получения вычета «входящего» НДС по экспортным товарам также необходимо выполнение дополнительного условия, а именно: подтверждение или неподтверждение экспорта.

Пунктом 10 ст. 165 НК РФ установлено, что порядок определения суммы налога, относящейся к товарам (работам, услугам), имущественным правам, приобретенным для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых облагаются по налоговой ставке 0%, устанавливается принятой налогоплательщиком учетной политикой для целей налогообложения.

Исходя из этого принятый в организации порядок расчета целесообразно подробно и конкретно описать в учетной политике организации для целей налогообложения. Это поможет избежать споров с налоговыми органами. Кроме того, отсутствие установленной методики расчета позволит инспектору при проведении проверки применить свой способ расчета, который может быть невыгоден налогоплательщику.

Пример 3.28. Применение нулевой ставки НДС по экспорту

Стоимость контракта — 200 000 евро. Дата экспорта — 3 марта 2010 г.

Сумма «входящего» НДС по экспортным товарам — 800 000 руб. Курсы евро (условно): 3 марта — 36 руб./евро; 30 июня — 37 руб./евро.

Вариант 1. Пакет документов, подтверждающих экспорт, представлен 18 июня этого же года.



Экспорт подтвержден 30 июня (последний день квартала, в котором представлены документы). Сумма реализации, облагаемой по нулевой ставке, равна: 200 000 евро × 37 руб. = 7 400 000 руб.

«Исходящий» НДС по подтвержденному экспорту: 7 400 000 руб. × 0% = 0.

«Входящий» НДС по подтвержденному экспорту — 800 000 руб.

Итого НДС к возмещению из бюджета — 800 000 руб.

Вариант 2. Пакет документов, подтверждающих экспорт, не представлен. 30 августа (181-й день¹ с даты экспорта) экспорт приобретает статус неподтвержденного.

Вносятся исправления в декларацию на дату экспортной отгрузки (т.е. за первый квартал).

«Исходящий» НДС по неподтвержденному экспорту: 200 000 евро × 36 руб. × 18% = 1 296 000 руб.

«Входящий» НДС по неподтвержденному экспорту — 800 000 руб.

Итого НДС к уплате в бюджет — 496 000 руб.

Таким образом, в исправленной декларации по НДС за первый квартал возникает дополнительная сумма НДС к уплате в размере 496 000 руб. Дополнительно будет сделана корректировка «исходящего» НДС с учетом изменения курса на дату оплаты.

Возмещение «входящего» НДС по экспорту не производится автоматически (ст. 176 НК РФ). Необходимо получить согласие налоговых органов, которые производят проверку представленных экспортером документов. Максимальный срок для подобной проверки, установленный НК РФ, составляет **3 месяца** со дня представления экспортером налоговой декларации.

3.8.6. НАЧИСЛЕНИЕ ПЕНИ НА СУММУ НДС В РЕЗУЛЬТАТЕ НЕПОДТВЕРЖДЕНИЯ ЭКСПОРТА

Исправление деклараций по НДС «задним числом» и перерасчет налоговых обязательств на дату экспорта приводит к возникновению пени за просрочку уплаты налога.

Пеня начисляется в размере **1/300 ставки ЦБ РФ** за каждый день просрочки уплаты налога начиная со дня, следующего за последним сроком уплаты налога, по день уплаты налога включительно.

¹ В расчете берутся календарные дни.

Пример 3.29. Расчет пени на сумму НДС по неподтвержденному экспорту

Вернемся к данным предыдущего примера. Задолженность по НДС — 496 000 руб. отражается в исправленной декларации за первый квартал и подлежит уплате тремя равными платежами в срок до 20 апреля, 20 мая, 20 июня (включительно). Однако поскольку декларация за первый квартал исправлена «задним числом» и НДС уже не мог быть уплачен в указанные выше сроки, то имеет место просрочка уплаты налога. Пеня будет начисляться по 1/300 ставки ЦБ РФ за каждый день просрочки (с учетом уплаты НДС тремя равными платежами).

3.8.7. ЭКСПОРТ РАБОТ (УСЛУГ)

Нулевая ставка НДС предусмотрена НК РФ для следующих работ (услуг) (ст. 164 НК РФ):

- работ (услуг), непосредственно связанных с производством и реализацией экспортируемых товаров, в том числе работ (услуг) по организации и сопровождению перевозок, перевозке или транспортировке, организации, сопровождению, погрузке и перегрузке вывозимых товаров (если они выполняются российскими организациями (индивидуальными предпринимателями), кроме российских перевозчиков на железнодорожном транспорте);
- работ (услуг) по переработке товаров, помещенных под таможенный режим переработки на таможенной территории;
- работ (услуг), непосредственно связанных с перевозкой (транспортировкой) товаров, помещенных под таможенный режим международного таможенного транзита;
- услуг по перевозке пассажиров и багажа (если пункты назначения или назначения располагаются за пределами Российской Федерации);
- работ (услуг), выполняемых в космическом пространстве, а также связанных с ними наземных работ.

Так же, как и при экспорте товаров, при экспорте работ (услуг) для подтверждения права использовать нулевую ставку налога нужно собрать документы, подтверждающие экспорт. Конкретные перечни этих документов указаны в ст. 165 НК РФ.

3.9. ОСОБЫЕ СЛУЧАИ ИСЧИСЛЕНИЯ НДС

3.9.1. ИСЧИСЛЕНИЕ НДС ПРИ ПРОДАЖЕ ИМУЩЕСТВА

При продаже имущества сумма НДС определяется по расчетной ставке 18/118 от общей продажной цены. Исключение составляют случаи, когда имущество числится на балансе у

продавца с учетом «входящего» НДС (т.е. речь идет о том имуществе, при покупке которого «входящий» НДС не возмещается, а включается в его балансовую стоимость). К такому имуществу, в частности, относится:

- имущество, приобретенное для осуществления операций, не облагаемых НДС;
- имущество, купленное за счет средств целевого бюджетного финансирования;
- имущество, полученное предприятием безвозмездно;
- служебные легковые автомобили и микроавтобусы, приобретенные до 1 января 2001 г.;
- имущество, приобретенное у граждан и предпринимателей, освобожденных от НДС;
- любое другое имущество, учитываемое на балансе с НДС, независимо от причин, по которым налог не был принят к вычету при приобретении.

При продаже вышеуказанного имущества НДС исчисляется на разницу между ценой продажи и остаточной стоимостью по данным бухгалтерского учета по расчетной ставке 18/118.

Пример 3.30. Расчет НДС при реализации имущества, учитываемого по стоимости, включающей НДС

Два года назад российская компания приобрела основное средство за 240 000 руб. (включая 40 000 руб. — НДС). Основное средство использовалось для производства товаров, освобожденных от НДС, и весь «входящий» НДС при покупке основного средства был капитализирован.

В текущем году компания решила продать основное средство за 160 000 руб. Накопленная амортизация по данным бухгалтерского учета составила 110 000 руб., по данным налогового учета — 90 000 руб. При реализации этого основного средства НДС рассчитывается как разница между ценой продажи и остаточной стоимостью по данным бухгалтерского учета.

Выручка от реализации, в руб.	160 000
Остаточная стоимость по данным бухгалтерского учета (130 000) (240 000 — 110 000)	
Разница (160 000 — 130 000)	30 000
НДС (30 000 18/118)	4 576

Обратите внимание, что компания должна исчислять и уплачивать НДС с реализации основного средства даже в случае, если ее основная реализация освобождается от НДС.



Облагаемая прибыль компании рассчитывается следующим образом:

<i>Выручка от реализации, руб.</i>	<i>160 000</i>
<i>НДС</i>	<i>(4 576)</i>
<i>Остаточная стоимость по данным налогового учета (150 000) (240 000 – 90 000)</i>	
<i>Прибыль от реализации</i>	<i>5 424</i>

3.9.2. ИСЧИСЛЕНИЕ НДС ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РАБОТ

Строительство подрядным способом

Строительно-монтажные работы при подрядном способе осуществляет предприятие-подрядчик. Выполнение работ оформляется актом, в котором указывается их стоимость. НДС, предъявленный подрядчиком, принимается к вычету у заказчика в общеустановленном порядке¹

Строительство хозяйственным способом

Если предприятие самостоятельно осуществляет строительные работы (хозяйственный способ строительства), то по отношению к себе самому оно является и подрядчиком и заказчиком. Исходя из этого НК РФ сначала требует начислить НДС с объема строительно-монтажных работ, которое предприятие выполнило для самого себя, а потом разрешает вычет этой суммы.

Начиная с 2006 года НДС со стоимости строительства следует начислять в течение всего срока создания объекта.

Моментом определения налоговой базы по НДС является последний день каждого налогового периода независимо от того, введено в эксплуатацию основное средство или нет. То есть НДС начисляется ежеквартально².

Начиная с 1 января 2009 года организация может предъявить к вычету сумму начисленного НДС в том же налоговом периоде.

¹ Данные правила введены с 1 января 2006 года. До этой даты действовали другие правила.

² До 2008 года – ежемесячно или ежеквартально.

До 1 января 2009 года организация не могла возмещать начисленный НДС в том же периоде. Как правило, вычет начисленного НДС производился в следующем налоговом периоде.

Вычет по материалам, приобретенным для строительно-монтажных работ, а также по НДС, предъявленному подрядчиками (если они привлекались), производился по общим правилам предусмотренных п. 5 ст. 172 НК РФ.

Пример 3.31. НДС при строительстве хозяйственным способом

В январе ЗАО «Пончик» начало строительство производственного здания хозяйственным способом. Стоимость строительства в I квартале составила, тыс. руб.:

- стоимость материалов — 5664 (в том числе 864 — НДС);
- зарплата строительных рабочих — 1100;
- страховые взносы, начисленные на зарплату строительных рабочих, — 256;
- строительные услуги третьих лиц — 2242 (в том числе 342 — НДС);

Стоимость строительства (без НДС):

$$5664 - 864 + 1100 + 256 + 2242 - 342 = 8056.$$

НДС по ставке 18%:

$$8056 \times 18\% = 1450.$$

Правила, действовавшие в 2008 году

«Исходящий» НДС отражается в декларациях по НДС за I квартал. Общая сумма начисленного НДС за указанный период равна 1450 тыс. руб.

Этот НДС принимается к вычету во II квартале.

«Входящий» НДС по материалам и услугам третьих лиц принимается к вычету в сумме 1206 тыс. руб. (864 + 342) по мере предъявления поставщиками счетов за указанные материалы и услуги и их получения (то есть в I квартале или позднее).

Правила, действующие с 2009 года

«Исходящий» НДС отражается в декларациях по НДС за I квартал. Общая сумма начисленного НДС за указанный период равна 1450 тыс. руб.

Этот НДС принимается к вычету также в I квартале.

«Входящий» НДС по материалам и услугам третьих лиц принимается к вычету в сумме 1206 тыс. руб. (864 + 342) по мере предъявления поставщиками счетов за указанные материалы и услуги (то есть в I квартале). Вычет возможен также по авансам, выданным поставщикам строительных материалов и/или услуг.

3.9.3. НДС ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПРОИЗВЕДЕННЫХ ТОВАРОВ (РАБОТ, УСЛУГ) ДЛЯ СОБСТВЕННЫХ НУЖД ПРЕДПРИЯТИЯ, ПРИ РАЗДАЧЕ ТОВАРОВ В РЕКЛАМНЫХ ЦЕЛЯХ

Потребление для собственных нужд

Если предприятие является одновременно производителем и потребителем товаров (работ, услуг), то согласно НК РФ стоимость таких товаров (работ, услуг) облагается НДС. В этом случае налог определяется исходя из тех цен, по которым предприятие продавало идентичные товары (работы, услуги).

Пример 3.32. НДС при отпуске ресурсов для внутреннего потребления

Автомобильный завод передает 2 автомобиля собственного изготовления дому отдыха, который числится на балансе завода. Стоимость переданных машин облагается НДС.

Исключением из вышеуказанного правила является случай, когда стоимость товаров (работ, услуг) включается в расходы предприятия, уменьшающие налогооблагаемую прибыль (в том числе через амортизацию).

Пример 3.33. НДС при отпуске ресурсов для внутреннего потребления

Автомобильный завод передает 2 автомобиля собственного изготовления своим производственным службам. Стоимость переданных автомобилей уменьшает налогооблагаемую прибыль через амортизационные отчисления и, следовательно, не облагается НДС.

Раздача товаров в рекламных целях

Долгое время предметом споров организаций и налоговых органов оставалась бесплатная раздача товаров во время рекламных акций. Многочисленные письма фискальных органов требовали начислять НДС со стоимости безвозмездно розданных товаров.

В соответствии с подп. 25 п. 3 ст. 149 НК РФ от налогообложения освобождается передача в рекламных целях таких товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы которых не превышают **100 руб.** Следовательно, товары, стоимость которых больше установленного лимита, при бесплатной раздаче во время массовых рекламных кампаний должны облагаться налогом.



Пример 3.34. НДС при раздаче призов в рекламных целях

В январе текущего года ЗАО «Пончик» заказало 1000 сувенирных календарей для бесплатного распространения среди клиентов. Стоимость одного календаря составляет 354 руб. (в том числе 54 руб. — НДС). Все календари были розданы покупателям в этом же месяце.

Последствия данной операции в целях НДС следующие:

«исходящий» НДС¹ $1000 \times (300 - 100) \times 18\% = 36\,000$ руб.;

вычет «входящего» НДС² 36 000 руб.

НДС к уплате: 0.

3.9.4. ИСЧИСЛЕНИЕ НДС ПРИ УСТУПКЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

Под уступкой права требования понимается передача дебиторской задолженности от одного лица другому. Указанная уступка оформляется договором цессии. Первоначальный кредитор именуется **цедентом**, предприятие, приобретающее право требования, — **цессионарием**.

НДС у цедента

Уступка права требования с убытком не влияет на сумму НДС у цедента (т.е. налог все равно подлежит уплате в полной сумме).

Если у цедента возникает прибыль от операции, то она облагается НДС по расчетной ставке **10/110** или **18/118** (в зависимости от вида товара).

Если товар, по которому имела место уступка, НДС не облагается, то прибыль от сделки цессии также не облагается.

Пример 3.35. НДС у цедента

5 января ЗАО «Пончик» отгрузило ЗАО «Осел Иа» продукцию на 118 руб. (условно), в том числе 18 руб. — НДС. 10 апреля дебиторская задолженность ЗАО «Осел Иа» была передана другому предприятию по договору цессии:

вариант 1 — за 50 руб.;

вариант 2 — за 129,8 руб.

¹ «Исходящий» НДС рассчитывается с суммы превышения стоимости приобретения календарей (без НДС) над нормативом — 100 руб. за календарь.

² Вычет «входящего» НДС производится только с той части затрат на покупку календарей, которая облагается налогом.



Обязательство по НДС во втором квартале в варианте 1 не возникает, так как общество учло налог (18 руб.) в декларации за первый квартал, и тот факт, что дебиторская задолженность продана с убытком, на начисленный НДС не оказывает никакого влияния.

В варианте 2 прибыль, образовавшаяся от уступки долга, в размере 11,8 руб. (129,8 – 118) облагается НДС по расчетной ставке. Сумма налога составит: $11,8 \times 18/118 = 1,8$ руб.

НДС у цессионария

Предприятие-цессионарий, купившее право требования, может или само истребовать деньги с дебитора, или снова перепродать право требования этой задолженности. Если в результате вышеуказанных операций цессионарий получит прибыль, то она будет облагаться НДС по расчетной ставке **18/118** вне зависимости от вида товаров (работ, услуг), по которым произошла уступка.

Пример 3.36. НДС у цессионария

Предприятие купило дебиторскую задолженность за 50 руб. (условно). С дебитора получено 80 руб. НДС рассчитывается следующим образом: $(80 - 50) \times 18/118 = 4,57$ руб.

Операции, связанные с уступкой прав требования по договорам займа и кредита, освобождаются от обложения НДС.

Освобождение от обложения НДС распространяется на следующие две ситуации (подп. 26 п. 3 ст. 149 НК РФ):

- уступка (приобретение) прав (требований) кредитора по обязательствам, вытекающим из договоров займа (в денежной форме) или кредитного договора;
- исполнение заемщиком обязательств перед новым кредитором по первоначальному договору, лежащему в основе договора уступки.

От применения данной льготы также можно отказаться (п. 5 ст. 149 НК РФ).

3.9.5. ИСЧИСЛЕНИЕ НДС ПРИ ПОСРЕДНИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЯХ

НДС у посредника

Посредник платит НДС только со своего вознаграждения по ставке **18%** (независимо от того, какие товары (работы, услуги) он продает — облагаемые НДС по ставке **10%** или **18%**

либо освобожденные от налога). Исключение составляют следующие операции:

- предоставление в аренду на территории Российской Федерации помещений иностранным гражданам или организациям, аккредитованным в Российской Федерации;
- реализация медицинских товаров по перечню, утвержденному Правительством РФ;
- оказание ритуальных услуг;
- реализация изделий народных художественных промыслов (с учетом отдельных ограничений).

При реализации этих товаров (работ, услуг) НДС не платят как сами продавцы, так и посредники.

Авансы, полученные посредником от покупателей, облагаются у него только в части причитающегося НДС, посреднического вознаграждения.

НДС у собственника (продавца)

Собственник (продавец) рассчитывает «исходящий» НДС исходя из полной суммы проданного товара, включающей в себя комиссионное вознаграждение.

В соответствии с требованиями НК РФ посредник обязан предоставлять отчет собственнику (продавцу) об отгруженных товарах и о полученных от покупателей средствах (если посредник участвует в расчетах).

НДС, уплаченный посреднику, подлежит вычету у собственника (продавца) на общих основаниях.

Пример 3.37. НДС при совершении посреднических операций

В январе текущего года ЗАО «Винни-Пятачок» (комитент) и ЗАО «Осел Иа» (комиссионер) заключили договор комиссии, согласно которому «Осел Иа» (комиссионер) обязуется продать партию меда, полученного от ЗАО «Винни-Пятачок» (комитента), за 118 000 руб. (в том числе НДС — 18 000 руб.).

Комиссионное вознаграждение составляет 10% от цены сделки, или 11 800 руб. (в том числе НДС — 1800 руб.).

ЗАО «Осел Иа» участвует в расчетах, т.е. получает деньги от покупателей и перечисляет их комитенту с удержанием суммы своего комиссионного вознаграждения.

Мед был отгружен комитентом комиссионеру в марте текущего года. ЗАО «Осел Иа» отгрузило мед покупателю в апреле текущего

года. Выручка от продажи меда (за минусом комиссии) была перечислена комитенту в июле текущего года. Также в июле был выставлен счет комиссионера за комиссионные услуги и подписан акт приемки-передачи этих услуг.

Последствия в целях НДС вышеуказанных сделок будут следующими.

Для ЗАО «Винни-Пятачок»:

- март (первый квартал) — НДС не возникает, т.к. не переходит право собственности на мед. (Однако некоторые налоговые органы на местах требуют начислить НДС по факту отгрузки, ссылаясь на использование слова «отгрузка» в тексте НК РФ);
- апрель (второй квартал) — начисляется «исходящий» НДС в сумме 18 000 руб.;
- июль (третий квартал) — принимается к вычету «входящий» НДС по услугам комиссионера — 1800 руб.

Для ЗАО «Осел Иа»:

- апрель (второй квартал) — начисляется «исходящий» НДС с предоплаты — 1800 руб., поскольку поступление денег от покупателя является для посредника предоплатой его услуг (по условию примера комиссионер участвует в расчетах);
- июль (третий квартал) — начисляется «исходящий» НДС с комиссии — 1800 руб., одновременно налог, ранее уплаченный с предоплаты, предъявляется к вычету в той же сумме.

Российские организации — посредники иностранных фирм, продающие товары на территории Российской Федерации в соответствии с договорами поручения (комиссии, агентских договоров) и участвующие в расчетах, признаются налоговыми агентами.

При этом сумму НДС они должны начислять сверх цены товара, установленной зарубежным партнером, а не удерживать из дохода (новый п. 5 ст. 161 НК РФ). Начисленную сумму налога к вычету принимает не посредник, а покупатель на основании выставленного посредником счета-фактуры (п. 3 ст. 171 НК РФ).

Пример 3.38. НДС при совершении посреднических операций

В марте текущего года французская фирма «Ле Бижус» (комитент), которая не состоит на налоговом учете в Российской Федерации, заключила договор комиссии с ЗАО «Осел Иа» (комиссионер), по которому комиссионер обязуется продать партию товаров, принадлежащих данной фирме. Продажная цена товаров, определенная договором, — 100 000 руб.



Сумма комиссии составляет 10%.

Товары проданы в апреле.

В апреле текущего года ЗАО «Осел Иа» должно выставить покупателю счет на 118 000 руб. (в том числе 18 000 руб. — НДС) и, как налоговый агент, уплатить всю сумму налога в бюджет.

Дополнительно комиссионер должен уплатить 1800 руб. НДС, исчисленного со своего комиссионного вознаграждения.

3.9.6. ИСЧИСЛЕНИЕ НДС ПРИ ИМПОРТЕ ТОВАРОВ

Импорт товаров — это их ввоз на таможенную территорию Российской Федерации без обязательств об обратном вывозе.

Импорт товаров облагается НДС на таможне. Уплата налога производится одновременно с уплатой других таможенных платежей в момент принятия грузовой таможенной декларации к оформлению груза.

Исключение сделано для отдельных категорий товаров (ст. 150 НК РФ) и для импорта товаров из Белоруссии.

Порядок расчета НДС, уплачиваемого на таможне, определен ст. 160 НК РФ.

НДС определяется по формуле:

$$(ТС + ТП + А) \times N = 100\%,$$

где ТС — таможенная стоимость импортируемых товаров;

ТП — таможенная пошлина¹;

А — акциз¹;

N — ставка НДС.

Согласно п. 2 ст. 171 НК РФ НДС, уплаченный на таможне по импортируемому товарам, принимается к вычету. При этом купленные товары должны быть приобретены для операций, облагаемых НДС.

Вычет НДС предоставляется после оприходования импортных товаров на балансе предприятия.

¹ Если товары не облагаются пошлиной и (или) акцизом, то эти показатели принимаются равными 0.



Пример 3.39. НДС при импорте товаров

ЗАО «Пончик» ввозит из Германии партию кофейного ликера стоимостью 100 000 руб. Таможенная пошлина составляет 10%. Сумма акциза — 20 000 руб.

Сумма НДС, уплачиваемого таможене, составит:

$$(100\,000 + 10\,000 \text{ (пошлина)} + 20\,000 \text{ (акциз)}) \times 18\% = 23\,400 \text{ руб.}$$

3.9.7. ИСЧИСЛЕНИЕ НДС ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РАСЧЕТОВ С ИНОСТРАННЫМИ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ***Приобретение товаров у иностранных юридических лиц, не состоящих на налоговом учете в Российской Федерации***

Если российская компания платит иностранной компании за товары, ввозимые из-за границы, то сумма оплаты НДС не облагается. (Однако ввозимые товары облагаются НДС на таможне — см. п. 3.9.8.)

Если российская компания платит напрямую иностранной компании за принадлежащие ей товары, которые уже находятся на территории Российской Федерации, то российская компания должна удержать налог по расчетной ставке с полной суммы уплаты. НДС, удерживаемый с выплат иностранным компаниям, подлежит вычету у российской компании после его уплаты.

Если российская компания оплачивает товары, принадлежащие иностранной компании, не напрямую, а перечисляет денежные средства на счет посредника, участвующего в расчетах, то НДС должен быть выделен в счете такого посредника (подробнее см. п. 3.9.5).

Приобретение услуг у иностранных юридических лиц, не состоящих на налоговом учете в Российской Федерации

Если российская компания платит иностранной компании за работы (услуги), то удержание или недержание НДС из суммы платежа зависит от места оказания таких работ (услуг) в целях НДС (подробнее см. раздел 3.2).

Если услуги считаются оказанными за пределами Российской Федерации, то платеж НДС не облагается.

В противном случае с суммы платежа надо удержать НДС по ставке **18/118**. НДС, удерживаемый с выплат иностранным компаниям, подлежит вычету у российской компании после

уплаты. Однако, если иностранная компания имеет зарегистрированное представительство в Российской Федерации (что подтверждается копией регистрационного свидетельства и наличием ИНН), то удержание НДС не производится.

В этом случае плательщиком является представительство иностранной компании в Российской Федерации. Если таких представительств на территории Российской Федерации несколько, то иностранная компания самостоятельно выбирает, какое из них представляет декларацию и уплачивает НДС за все остальные представительства (п. 3 ст. 144 НК РФ).

Пример 3.40. Исчисление НДС при осуществлении расчетов с иностранными юридическими лицами

По договору с российской компанией турецкая фирма произвела ремонт офиса компании в г. Москве. Стоимость работ составила 118 000 евро.

Вариант 1. Турецкая компания не состоит на налоговом учете в Российской Федерации.

Вариант 2. Турецкая компания состоит на налоговом учете в Российской Федерации.

И в первом и во втором случае услуги считаются оказанными на территории Российской Федерации.

Вариант 1. НДС удерживается из суммы платежа: $118\,000 \text{ евро} \times 18/118 = 18\,000 \text{ евро}$. После уплаты НДС подлежит вычету.

Вариант 2. Российская компания платит 118 000 евро турецкой фирме (при наличии копии регистрационного свидетельства и ИНН). Вычет НДС производится в общеустановленном порядке, т.е. по предъявлении счета за выполненные работы.

Вычет НДС при возврате товара покупателями иностранному продавцу

На практике возможна ситуация, при которой покупатель приобрел товары у продавца-иностранца, исполнил обязанности налогового агента (удержал и перечислил в бюджет НДС), однако впоследствии товар был возвращен продавцу или же покупатель отказался от товара (работы, услуги). Также возможен возврат иностранному продавцу сумм предоплаты в случае изменения условий или расторжения договора.

Статьи 170 и 171 НК РФ регулируют два случая:

1) если покупатель является плательщиком НДС, то уплаченный в качестве налогового агента НДС он вправе принять к вычету (п. 5 ст. 171 НК РФ). До 1 января 2008 г. вычет на осно-

вании п. 5 ст. 171 НК РФ при возврате товаров, отказе от товаров (работ, услуг), изменении условий либо расторжении договора вправе были применять лишь продавцы;

2) если покупатель не является плательщиком НДС (или освобожден от исполнения обязанностей плательщика НДС), то суммы налога, уплаченные в бюджет в качестве налогового агента, включаются в состав расходов по налогу на прибыль (п. 7 ст. 170 НК РФ).

3.10. АКЦИЗЫ

3.10.1. СУЩНОСТЬ АКЦИЗОВ. ДАТА РЕАЛИЗАЦИИ ПОДАКЦИЗНЫХ ТОВАРОВ. НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД ПО АКЦИЗАМ. ПЛАТЕЛЬЩИКИ АКЦИЗОВ

Так же как и НДС, акциз является **косвенным налогом**, включаемым в цену товара и уплачиваемым покупателем. Акцизами облагается ограниченный перечень товаров, называемых **подакцизными товарами**. 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 на производство 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 3.41. Разница между НДС и акцизами

ЗАО «Пончик» производит пончики, которые не входят в перечень подакцизных товаров, их реализация (в общем случае) облагается только НДС. Предположим, что одна упаковка пончиков 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 пончиков 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 вычета 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.

Таким образом, плательщиков акциза можно разделить на две группы:

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

3.10.2. ПОДАКЦИЗНЫЕ ТОВАРЫ

Подакцизными товарами 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 именно:

- 1) включен ли **товар**, участвующий в данной операции, в перечень подакцизных товаров;
- 2) 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% процентов (в том числе растворы, эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде)¹;
- 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%)²;
- 4) пиво;
- 5) табачная продукция;
- 6) автомобили легковые и мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.);
- 7) автомобильный бензин;
- 8) дизельное топливо;
- 9) моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;
- 10) прямогонный бензин.

¹ 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 процентов 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.

² К подакцизным товарам не относятся виноматериалы.

3.10.3. НАЛОГООБЛАГАЕМЫЕ ОПЕРАЦИИ

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.

*Реализация плательщиками подакцизных товаров,
произведенных ими на территории
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 оплате¹ (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 которое к покупателю не перешло.

Очень важно помнить, что акцизом облагается **первичная реализация** произведенных подакцизных товаров, а не их **последующая перепродажа** (см. пример 3.41).

В расчетных документах, первичных учетных документах и счетах-фактурах соответствующая сумма акциза выделяется **отдельной строкой**. При реализации (передаче) всех подакциз-

¹ На практике часто возникают ситуации, когда та или иная подакцизная продукция (например, алкогольная) реализуется по договору комиссии. В указанных случаях вызывает затруднение вопрос об определении даты реализации указанной продукции. В связи с этим Минфин России в письме от 16.02.2006 № 03-04-06/22 разъяснил, что в целях применения акцизов датой реализации подакцизной продукции признается день ее отгрузки налогоплательщиком — производителем.

ных товаров в розницу на ярлыках и ценниках товаров, а также на чеках и других выдаваемых покупателю документах соответствующая сумма акциза **не выделяется**.

Передача плательщиками подакцизных товаров, произведенных ими на территории Российской Федерации

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.

Пример 3.42. Производство подакцизных товаров из давальческого сырья

ЗАО «Лоза» производит вино из давальческого винограда. 75% произведенной продукции передается собственнику винограда, 25% остается у ЗАО в счет оплаты услуг по производству вина. Акциз взимается в отношении как переданного вина, так и вина, оставленного у ЗАО.

Также облагается акцизами передача:

- в структуре организации произведенных подакцизных товаров для дальнейшего производства неподакцизных товаров¹;
- 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 взноса 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)

¹ За исключением передачи произведенного прямогонного бензина для дальнейшего производства продукции нефтехимии в структуре организации, имеющей свидетельство о регистрации лица, совершающего операции с прямогонным бензином, и (или) передачи произведенного денатурированного этилового спирта для производства неспиртосодержащей продукции в структуре организации, имеющей свидетельство о регистрации организации, совершающей операции с денатурированным этиловым спиртом.

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 3.43. 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.

3.10.4. ОПЕРАЦИИ, ОСВОБОЖДАЕМЫЕ ОТ АКЦИЗОВ

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

- 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 (подробнее см. п. 3.10.5)¹;
- 3) первичную реализацию (передачу) конфискованных и (или) бесхозяйных подакцизных товаров, 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** операций 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

¹ или ввод подакцизных товаров в портовую особую зону с остальной части территории РФ.

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.

3.10.5. ОСОБЕННОСТИ ВЗИМАНИЯ АКЦИЗОВ ПРИ ПЕРЕМЕЩЕНИИ ПОДАКЦИЗНЫХ ТОВАРОВ ЧЕРЕЗ ТАМОЖЕННУЮ ГРАНИЦУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Взимание акцизов при ввозе товаров

При ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации в зависимости от избранного таможенного режима налогообложение производится в следующем порядке (ст. 185 НК РФ):

- 1) выпуск для свободного обращения, режим переработки для внутреннего потребления, режим свободной таможенной зоны — акциз уплачивается в полном объеме¹;
- 2) реимпорт — уплачиваются суммы акциза, по уплате которых было представлено освобождение либо которые были возвращены в связи с экспортом товаров;
- 3) транзит, таможенный склад, реэкспорт, беспошлинная торговля, свободный склад, уничтожение и отказ в пользу государства — акциз не уплачивается;
- 4) переработка на таможенной территории — акциз не уплачивается при условии, если продукты переработки будут вывезены в определенный срок. При выпуске продуктов переработки для свободного обращения акциз подлежит уплате в полном объеме в соответствии с Таможенным кодексом РФ;
- 5) временный ввоз — применяется полное или частичное освобождение от уплаты налога в порядке, предусмотренном таможенным законодательством Российской Федерации.

¹ За исключением подакцизных товаров, ввезенных в портовую особую экономическую зону.

***Взимание акцизов при вывозе
товаров***

При вывозе товаров с таможенной территории Российской Федерации налогообложение производится в следующем порядке (ст. 185 НК РФ):

1) экспорт, а также режим таможенного склада, свободной таможенной зоны, если в последующем осуществляется вывоз в режиме экспорта, — акциз не уплачивается. Если акциз был ранее уплачен, то он возвращается (засчитываются) налоговыми органами Российской Федерации в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом РФ;

2) реэкспорт — уплаченные при ввозе на таможенную территорию Российской Федерации суммы акциза возвращаются налогоплательщику в порядке, предусмотренном таможенным законодательством Российской Федерации;

3) иные таможенные режимы — освобождение от уплаты акциза и (или) возврат уплаченных сумм акциза не производится, если иное не предусмотрено таможенным законодательством Российской Федерации.

Документы, подтверждающие экспорт

Реализация подакцизных товаров на экспорт освобождается от налогообложения при следующих условиях:

— при наличии поручительства банка¹, предусматривающего обязанность банка уплатить сумму акциза и пеней по неподтвержденному экспорту в случае их неуплаты самим экспортером;

— в случае представления налогоплательщиком документов, подтверждающих экспорт, в течение **180 дней со дня реализации**.

Для получения освобождения от акциза должны быть выполнены **оба** вышеназванных условия.

Пакет документов, подтверждающих экспорт, включает в себя:

- **контракт** (копию контракта) налогоплательщика с контрагентом на поставку подакцизных товаров;
- **платежные документы** и выписка банка (их копии), которые подтверждают фактическое поступление выручки от

¹ Либо банковской гарантии.

реализации подакцизных товаров иностранному лицу на счет налогоплательщика в российском банке¹;

- **грузовую таможенную декларацию** (ее копию) с отметками таможи, осуществившей выпуск товара в таможенном режиме экспорта, и отметками пограничной российской таможи, через которую указанный товар был вывезен из Российской Федерации;
- **копии транспортных или товаросопроводительных документов** или иных документов с отметками российских пограничных таможенных органов, подтверждающих вывоз товаров за пределы таможенной территории Российской Федерации².

Особенности документального подтверждения экспорта, осуществляемого через комиссионеров, экспорта товаров из давальческого сырья, а также в других специальных случаях установлены п. 7 ст. 198 НК РФ.

В случае непредставления или представления в неполном объеме перечисленных документов, подтверждающих факт вывоза подакцизных товаров за пределы территории Российской Федерации, которые должны быть представлены в налоговые органы по местонахождению организации (месту жительства индивидуального предпринимателя), по указанным подакцизным товарам акциз уплачивается в общем порядке (п. 8 ст. 198 НК РФ).

Если впоследствии налогоплательщик представляет в налоговые органы документы (их копии), обосновывающие освобождение от налогообложения, уплаченные суммы налога подлежат возмещению.

3.10.6. СТАВКИ АКЦИЗОВ

По состоянию на **1 января 2010 г.** применяются следующие ставки акцизов (ст. 193 НК РФ) (табл. 3.2).

¹ В случае если незачисление валютной выручки от реализации подакцизных товаров на территорию Российской Федерации осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, налогоплательщик представляет в налоговые органы документы (их копии), подтверждающие право на незачисление валютной выручки на территории Российской Федерации.

² При вывозе товаров в таможенном режиме экспорта через границу Российской Федерации с государством — участником Таможенного союза, на которой таможенный контроль отменен, представляются копии транспортных и товаросопроводительных документов с отметками российского таможенного органа, производившего таможенное оформление указанного вывоза товаров.

Таблица 3.2

СТАВКИ АКЦИЗОВ

Виды подакцизных товаров	Налоговая ставка (в процентах и (или) в рублях и копейках за единицу измерения)
Этиловый спирт из всех видов сырья (в том числе этиловый спирт-сырец из всех видов сырья)	30 руб. 50 коп. за 1 литр безводного этилового спирта
Спиртосодержащая парфюмерно-косметическая продукция в металлической аэрозольной упаковке	0 руб. 00 коп. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах
Спиртосодержащая продукция бытовой химии в металлической аэрозольной упаковке	0 руб. 00 коп. за 1 литр безводного этилового спирта
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 и спиртосодержащей продукции бытовой химии в металлической аэрозольной упаковке)	210 руб. 00 коп. за 1 литр безводного спирта этилового, содержащегося в подакцизных товарах
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)	158 руб. 00 коп. за 1 литр безводного этилового спирта
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	3 руб. 50 коп. за 1 литр
Вина шампанские, игристые, газированные, шипучие	14 руб. 00 коп. за 1 литр

Продолжение табл. 3.2

Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта до 0,5% включительно	0 руб. 00 коп. за 1 литр
Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта свыше 0,5 и до 8,6% включительно	9 руб. 00 коп. за 1 литр
Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта свыше 8,6%	14 руб. 00 коп. за 1 литр
Табак трубочный, курительный, жевательный, сосательный, нюхательный, кальянный, за исключением табака, используемого в качестве сырья для производства табачной продукции	422 руб. 00 коп. за 1 кг
Сигары	25 руб. 00 коп. за 1 штуку
Сигариллы	360 руб. 00 коп. за 1000 штук
Сигареты с фильтром	205 руб. 00 коп. за 1000 штук + 6,5% расчетной стоимости, исчисляемой исходя из максимальной розничной цены, но не менее 250 руб. 00 коп. за 1000 штук
Сигареты без фильтра, папиросы	сигареты без фильтра — 125 руб. 00 коп. за 1000 штук + + 6,5% расчетной стоимости, исчисляемой исходя из максимальной розничной цены, но не менее 155 руб. 00 коп. за 1000 штук
Автомобили легковые с мощностью двигателя до 67,5 кВт (90 л.с.) включительно	0 руб. 00 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)
Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 67,5 кВт (90 л.с.) и до 112,5 кВт (150 л.с.) включительно	23 руб. 90 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)
Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.), мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.)	235 руб. 00 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.)
Бензин автомобильный с октановым числом до «80» включительно	2923 руб. 00 коп. за 1 тонну
Бензин автомобильный с иными октановыми числами	3992 руб. 00 коп. за 1 тонну
Дизельное топливо	1688 руб. 00 коп. за 1 тонну

Продолжение табл. 3.2

Масло для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей	3246 руб. 10 коп. за 1 тонну
Прямогонный бензин	4290 руб. 00 коп. за 1 тонну

Таким образом, 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 цен¹.

Пример 3.44. Пример расчета акциза

За истекший 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:

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

3.10.7. ПОРЯДОК ОТНЕСЕНИЯ СУММ АКЦИЗА НА СТОИМОСТЬ ПОДАКЦИЗНЫХ ТОВАРОВ ИЛИ НА РАСХОДЫ

Порядок отнесения сумм акциза на стоимость подакцизных товаров или на расходы установлен ст. 199 НК РФ (табл. 3.3).

¹ Согласно ст. 187.1 НК РФ расчетная стоимость табачных изделий определяется как произведение максимальной розничной цены, указанной на пачке, и количества реализованных в отчетном налоговом периоде пачек сигарет (папирос).

Максимальная розничная цена устанавливается как цена, выше которой пачка сигарет (папирос) не может быть реализована конечному потребителю, и определяется за каждую пачку сигарет (папирос) отдельно по каждой марке (каждому наименованию табачных изделий).

Таблица 3.3

ПОРЯДОК ОТНЕСЕНИЯ СУММ АКЦИЗА

Суммы акциза	Порядок отнесения
Исчисление налогоплательщиком при реализации подакцизных товаров (за исключением реализации на безвозмездной основе) и предъявленные покупателю	Относятся у налогоплательщика на расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций
Исчисление налогоплательщиком по операциям передачи подакцизных товаров, а также при их реализации на безвозмездной основе	Относятся у налогоплательщика за счет соответствующих источников, за счет которых относятся расходы по указанным подакцизным товарам
Предъявленные налогоплательщиком покупателю при реализации подакцизных товаров	Учитываются у покупателя в стоимости приобретенных подакцизных товаров, если иное не указано ниже
Фактически уплаченные при ввозе подакцизных товаров на таможенную территорию Российской Федерации	Учитываются в стоимости указанных подакцизных товаров, если иное не указано ниже
Предъявленные налогоплательщиком собственнику давальческого сырья (материалов)	Относятся собственником давальческого сырья (материалов) на стоимость подакцизных товаров, произведенных из указанного сырья (материалов), за исключением случаев передачи подакцизных товаров, произведенных из давальческого сырья для дальнейшего производства подакцизных товаров

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.

3.10.8. НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ И РАСЧЕТ СУММЫ АКЦИЗА, ПОДЛЕЖАЩЕЙ УПЛАТЕ ИЛИ ВОЗВРАТУ

Налоговые вычеты

По общему правилу налогоплательщик имеет право уменьшить сумму исчисленного акциза по подакцизным товарам на следующие налоговые вычеты (ст. 200 НК РФ)¹:

1) суммы акциза, уплаченные при приобретении (ввозе) подакцизных товаров, в дальнейшем использованных в качестве сырья для производства других подакцизных товаров;

2) 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 сырья²;

3) 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;

4) суммы акциза, уплаченные налогоплательщиком, в случае возврата покупателем подакцизных товаров (в том числе возврата в течение гарантийного срока) или отказа от них³. 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;

5) 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;

¹ Особые правила действуют в отношении операций с прямогонным бензином.

² До 1 января 2007 г. указанное положение в отношении нефтепродуктов не применялось.

³ До 1 января 2007 г. указанное положение в отношении нефтепродуктов не применялось.

б) 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;

7) 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:**

- расчетных документов и счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком подакцизных товаров либо предъявленных налогоплательщиком собственнику давальческого сырья (материалов) при его производстве;
- 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 оп-



латы 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:

$$\begin{array}{l} \text{Сумма налога} \\ \text{по подакцизным товарам} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Общая сумма налога} \\ \text{по подакцизным товарам} \end{array} - \begin{array}{l} \text{Вычеты} \end{array}$$

В случае 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.

3.10.9. СРОКИ И ПОРЯДОК УПЛАТЫ АКЦИЗОВ

Начиная с 1 января 2007 г. в отношении всех подакцизных товаров (за исключением прямогонного бензина и денатурированного этилового спирта) установлены общие сроки уплаты налога (табл. 3.4).

СРОКИ УПЛАТЫ АКЦИЗОВ

Подакцизные товары	Сроки уплаты
Спирт этиловый, спиртосодержащая продукция с объемной долей этилового спирта более 9%; алкогольная продукция; пиво; табачная продукция; автомобили легковые и мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.); автомобильный бензин; дизельное топливо; моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей	Уплата производится исходя из фактической реализации (передачи) указанных товаров за истекший налоговый период равными долями не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем, и не позднее 15-го числа второго месяца, следующего за отчетным месяцем
Прямогонный бензин; денатурированный этиловый спирт	Уплата производится не позднее 25-го числа второго месяца, следующего за отчетным месяцем

Начиная с 1 января 2007 г. по общему правилу акциз по всем подакцизным товарам (в том числе и по нефтепродуктам) уплачивается по месту 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 лица, совершающего 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.



ЗАДАЧИ

Задача 3.1. Цель: понять критерии освобождения от НДС

Выручка от реализации товаров в ЗАО «Осел Иа» за январь текущего года составила 767 000 руб. (в том числе НДС — 117 000 руб.), за февраль — 826 000 руб. (в том числе НДС — 126 000 руб.), за март — 708 000 руб. (в том числе НДС — 108 000 руб.).

Определите, может ли общество воспользоваться правом на освобождение от уплаты НДС с 1 апреля текущего года.

Задача 3.2. Цель: понять правила начисления «исходящего» НДС

В первом квартале текущего года ЗАО «Пончик» реализовало товаров на сумму 1 180 000 руб. (в том числе НДС — 180 000 руб.), из них в том же квартале было оплачено 590 000 руб. (в том числе НДС — 90 000 руб.).

Сумма полученных предоплат в счет будущих поставок товаров по состоянию на 31 марта текущего года составила 118 000 руб. (в том числе НДС — 18 000 руб.).

Во втором квартале текущего года покупателям было отгружено товаров на сумму 1 770 000 руб. (в том числе НДС — 270 000 руб.). На расчетный счет поступили денежные средства в сумме 2 478 000 руб., в том числе:

- за товары, отгруженные в первом квартале, — 590 000 руб. (в том числе НДС — 90 000 руб.);
- за товары, отгруженные во втором квартале, — 885 000 руб. (в том числе НДС — 135 000 руб.);
- предоплата в счет будущих поставок товаров — 1 003 000 руб. (в том числе НДС — 153 000 руб.).

Составьте общие расчеты по «исходящему» НДС за первый и второй кварталы текущего года. Исходить из того, что во втором квартале ЗАО «Пончик» отгрузило товары в счет всех полученных предоплат по состоянию на 31 марта текущего года.

Задача 3.3. *Цель: научиться определять место реализации услуг для целей расчета НДС*

Определите место реализации для целей НДС по следующим операциям:

1. *Российская компания оказала консультационные услуги немецкой фирме, не имеющей представительства в Российской Федерации.*
2. *Российская компания провела выставку русского фарфора в Великобритании.*
3. *Российская фирма организовала рекламную кампанию для английской фирмы, которая имеет постоянное представительство в Российской Федерации. Договор подписан с директором представительства.*
4. *Российская компания произвела ремонтные работы здания в Берлине.*
5. *Российская компания оказала спасательные услуги по ликвидации последствий наводнения во Флориде (США).*

Задача 3.4. *Цель: научиться определять сумму «входящего» НДС, принимаемого к вычету*

Определите сумму «входящего» НДС, принимаемого к вычету в следующих случаях:

1. *Предприятием приобретены и оприходованы производственные материалы на общую сумму 118 000 руб. (в том числе 18 000 руб. — НДС). На отчетную дату оплачено 50% суммы счета поставщика.*
2. *Предприятие приобрело осветительное оборудование для установки в собственном доме культуры. Стоимость оборудования — 236 000 руб. (в том числе 36 000 руб. — НДС). На отчетную дату оборудование введено в эксплуатацию, счет поставщика оплачен на 80%.*
3. *Предприятие внесло предоплату в размере 590 000 руб. (в том числе 90 000 руб. — НДС) за основные средства производственного назначения. На отчетную дату основные средства не получены.*
4. *Предприятие приобрело партию импортных товаров на сумму 300 000 руб. При ввозе этих товаров на таможенную территорию Российской Федерации было уплачено 54 000 руб. НДС. Задолженность перед поставщиком на отчетную дату составляет 150 000 руб.*
5. *Предприятие провело учебный семинар в Лондоне. НДС по расходам, связанным с семинаром, составил 180 000 руб. Все расходы полностью оплачены.*

Документы, необходимые для вычета, имеются для всех перечисленных операций. Все вышеуказанные предприятия являются плательщиками НДС.



Задача 3.5. Цель: научиться рассчитывать НДС по строительству, осуществляемому хозяйственным способом

Российская компания построила производственное здание хозяйственным способом.

В стоимость здания включаются, млн руб.:

- материалы — 12 (в том числе НДС);
- заработная плата строительных рабочих — 9,6 (без учета страховых взносов);
- услуги субподрядчиков — 8,4 (в том числе НДС).

Здание принято и введено в эксплуатацию в ноябре 2010 г. Строительство продолжалось 3 месяца — с сентября по ноябрь. Затраты распределялись по этим месяцам равномерно. Страховые взносы — 26%.

Покажите порядок отражения НДС данных операций в декларациях по налогу за третий и четвертый кварталы.

Задача 3.6. Цель: научиться распределять «входящий» НДС между облагаемой и не облагаемой налогом продукцией

ЗАО «Осел Иа» производит разные виды продукции, как облагаемые, так и не облагаемые НДС. ЗАО начало свою деятельность с января текущего года.

В I квартале куплено материалов на сумму 1 062 000 руб. (в том числе НДС). Все материалы были оплачены и использованы в производстве. Материалы на сумму 95 580 руб. (без НДС) были использованы на производство продукции, не облагаемой НДС. Материалы на сумму 44 200 руб. (без НДС) были использованы на производство как облагаемой, так и необлагаемой продукции. Остальные материалы были использованы на производство только облагаемой продукции.

Зарплата в I квартале составила 560 000 руб., страховые взносы, начисленные на зарплату, — 140 000 руб. 3% от заработной платы относилось к производственным рабочим, которые производили не облагаемую налогом продукцию. 20% зарплаты относилось и к той, и к другой продукции. Остальная часть зарплаты — только к налогооблагаемой продукции.

Продажи (без НДС) составили 850 000 руб. Из этой суммы продажи необлагаемой продукции составили 85 000 руб.

Определите сумму вычета входящего НДС по материалам.

Задача 3.7. Цель: научиться рассчитывать НДС при реализации основного средства

В апреле 2010 г. российская компания продала микроавтобус, который был приобретен в июне 2006 г. за 118 000 руб. (в том числе НДС — 18 000 руб.). Микроавтобус был введен в эксплуатацию в июне

2006 г. Весь НДС, уплаченный при покупке, был капитализирован, т.е. отнесен на счет 01 «Основные средства». Норма амортизации по микроавтобусу составляет 12% в год для целей бухгалтерского учета и 10% — для целей налогового учета. Амортизация учитывается по линейному методу.

Автобус продан за 96 000 руб. (включая НДС).

Рассчитайте величину НДС, начисленного с выручки от продажи автобуса.

Задача 3.8. Цель: научиться рассчитывать НДС по экспорту

Российская компания экспортирует древесину в Финляндию по прямому контракту с финской фирмой. Сумма контракта — 160 000 евро. 26 декабря 2009 года финская компания произвела предоплату в размере 100 000 евро за поставку древесины, имевшую место 3 марта 2010 года.

Оставшаяся часть платежа (60 000 евро) была получена 15 мая 2010 года. Российская компания не представила в 2010 г. в налоговую инспекцию пакет документов, подтверждающих экспорт.

«Входящий» НДС по экспортным товарам составил 520 000 руб.

Курсы евро (условные):

26 декабря 2009 года — 30,1 руб./евро; 25 августа — 31,3 руб./евро; 3 марта — 30,3 руб./евро; 26 августа — 31,4 руб./евро; 15 мая — 30,8 руб./евро; 10 октября — 32,1 руб./евро; 24 августа — 31,2 руб./евро; 31 октября — 32,3 руб./евро.

Ставки рефинансирования ЦБ РФ (условные):

- 1 января — 30 июня — 12%;
- 1 июля — 31 декабря — 14%.

Определите суммы НДС в декларациях по НДС и укажите, за какие периоды и в какие сроки должны быть представлены эти декларации. Для упрощения решения не производить пересчет налога по курсу на дату оплаты экспорта.

Задача 3.9. Цель: научиться определять сумму НДС при расчетах с иностранными компаниями

Российская компания заключила контракт с финской компанией на покупку мебели. Сумма контракта 50 000 евро.

Вариант 1. Мебель ввозится из Финляндии по договору купли-продажи.

Вариант 2. Мебель находится на территории Российской Федерации.

Рассчитайте сумму НДС, удерживаемую при оплате финской компании мебели по каждому варианту.



Задача 3.10. Цель: научиться определять сумму НДС при расчетах с иностранными компаниями

Образовательный центр в Германии планирует подписать контракт с российской компанией на проведение цикла образовательных семинаров для работников этой компании. Центр хочет получить на свой счет 25 000 евро.

Вариант 1. Семинары проводятся в Германии.

Вариант 2. Семинары проводятся в Российской Федерации.

Рассчитайте общую сумму, на которую должен быть подписан контракт по каждому варианту.

Задача 3.11. Цель: понять правила восстановления НДС

ЗАО «Крокус» в 2010 г. начало осуществлять операции, не облагаемые НДС. На балансе общества имеется приобретенное в 2006 г. офисное здание. Сумма «входящего» НДС по нему в размере 300 000 руб. была принята к вычету. Амортизацию по зданию начали начислять в 2006 г. В 2014 г. общество прекратит деятельность, освобожденную от НДС. Дополнительные данные приведены в таблице ниже.

Определите суммы НДС, подлежащие к восстановлению начиная с 2010 г.

№ п/п	Год	Стоимость оказанных за год услуг, не облагаемых НДС, руб.	Общая стоимость услуг, оказанных за год, без НДС, руб.
1	2006	0	300 000
2	2007	0	400 000
3	2008	0	450 000
4	2009	0	500 000
5	2010	150 000	750 000
6	2011	350 000	1 000 000
7	2012	140 000	1 750 000
8	2013	45 000	1 500 000
9	2014	0	2 000 000
10	2015	0	1 800 000

Задача 3.12. Цель: научиться составлять расчет по НДС

ЗАО «Винни-Пятачок» производит мед. Данные за текущий год представлены ниже, тыс. руб. (все суммы включают НДС):

1. Дебиторская задолженность на 1 января	5 900
2. Получено денег от покупателей за год	23 600
3. Дебиторская задолженность на 31 декабря	11 800
4. Сумма авансов, полученных от покупателей на 1 января	1 062
5. Сумма авансов, полученных от покупателей на 31 декабря	1 652
6. Получено сырья и материалов от поставщиков	18 880
7. Оплачено поставщикам за сырье и материалы	13 650
8. Получено счетов за производственные услуги (оплачено 80%)	2 360
9. Куплено и поставлено на учет основных средств	2 832
10. Возвращены товары, отгруженные покупателям в прошлом году. НДС по ним был уплачен	590
11. Получены рекламные услуги (только 50% этих услуг учитывается в целях налога на прибыль)	472
12. Предоплата материалов, которые еще не получены	944

Составьте расчет по НДС за текущий год. Все счета-фактуры от поставщиков материалов, услуг и основных средств имеются в наличии.

Задача 3.13. Цель: научиться составлять расчет по НДС

ЗАО «Торговый Дом Кота Базилио» занимается торговой деятельностью. Данные за текущий год представлены ниже, тыс. руб. (все суммы включают НДС):

1. Выставлено счетов покупателям	11 151
2. Получено денег от покупателей,	8 340
3. Сумма предоплат от покупателей на 1 января	1 180
4. Сумма предоплат от покупателей на 31 декабря	2 714
5. Получено товаров от поставщиков	6 372
6. Оплачено товаров поставщикам	3 650
7. Куплено и поставлено на учет основных средств	1 416
8. Получены счета за транспортные и прочие услуги производственного назначения	2 950
9. Получены рекламные услуги (только 75% этих услуг учитывается в целях налога на прибыль)	472
10. Предоплата аренды торговых залов на следующий год	1 062

Составьте расчет по НДС за текущий год. Все счета-фактуры от поставщиков материалов, услуг и основных средств имеются в наличии.

ГЛАВА 4

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Основные цели этой главы

1. Ознакомить вас с принципами взимания налога на доходы физических лиц (НДФЛ).
2. Научить вас рассчитывать НДФЛ для физических лиц и индивидуальных предпринимателей.
3. Дать вам представление о методах и сроках уплаты НДФЛ, а также об отчетности по налогу.

4.1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ. ПЛАТЕЛЬЩИКИ. НАЛОГОВЫЙ И ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОДЫ. СТАВКИ НАЛОГА

4.1.1. ПОНЯТИЕ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

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.

Пример 4.1. Базовая иллюстрация механизма взимания налога на доходы физических лиц

Ежемесячная зарплата Вовы Пончикова — сотрудника ЗАО «Пончик» составляет 100 000 руб. Ставка НДФЛ — 13%.

Начисленная зарплата	100 000 руб.
Минус: сумма удерживаемого налога	(13 000 руб.)
Равно: сумма, получаемая сотрудником на руки	87 000 руб.

Таким образом, каждый месяц компания удерживает из зарплаты Вовы и перечисляет в бюджет НДФЛ в сумме 13 000 руб.

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).

4.1.2. НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД ПО НДФЛ

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

Пример 4.2. Исчисление НДФЛ нарастающим итогом

Предположим, что в прошлом году Вова Пончиков (см. пример 4.1) продал свою квартиру. Согласно НК РФ налогоплательщик должен в обязательном порядке представить свою декларацию по НДФЛ в срок до 30 апреля текущего года.

Это значит, что все налогооблагаемые доходы, полученные Вовой с января по декабрь, будут просуммированы в его декларации по НДФЛ и с них будет рассчитана общая сумма налога г-на Пончикова за прошлый год. Фактически в бюджет Вова 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 нарастаю-



щим итогом. То есть налогооблагаемые доходы налогоплательщика, полученные с января по декабрь, постоянно суммируются в бухгалтерском учете организации.

Пример 4.3. Обязательства компании (гражданина) в отношении выплаченных (полученных) доходов

Годовая зарплата Вовы Пончикова (см. пример 4.1) составляет 1 200 000 руб. Это общий доход, начисленный Вове фирмой, где он работает. НДФЛ, удержанный ЗАО «Пончик» из его зарплаты за год, составит 156 000 руб. (1 200 000 руб. × 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 (подробнее см. п. 4.16.3).

Также они будут указаны и в декларации по НДФЛ самого сотрудника, если эта декларация должна быть представлена. (Случаи, когда гражданин обязан подать в налоговый орган декларацию по НДФЛ, рассмотрены в п. 4.16.4.)

4.1.3. ПОНЯТИЯ «РЕЗИДЕНТ» И «НЕРЕЗИДЕНТ»

До 2007 г. действовало следующее правило (ст. 11 НК РФ):

- если физическое лицо находилось на территории Российской Федерации не менее **183 дней** в данном календарном году, то это лицо признавалось **налоговым резидентом Российской Федерации** и платило НДФЛ в Российской Федерации со всех своих доходов, полученных в этом конкретном году, независимо от места их получения и источников выплаты;
- если вышеуказанный критерий не выполнялся (т.е. физическое лицо находилось в Российской Федерации в календарном году менее **183 дней**), то это лицо не являлось налоговым резидентом и платило НДФЛ только с доходов, получаемых от источников в Российской Федерации (подробнее см. раздел 3.5).

С 1 января 2007 г. вступили в силу новые правила (ст. 207 НК РФ):

- 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).

**Пример 4.4. Налогообложение резидентов
Российской Федерации**

Популярная российская певица Дуня отправилась в 2010 г. на недельные гастроли в Англию, где получила 150 000 фунтов стерлингов в виде гонорара. Певица находилась в этом году в Российской Федерации в общей сложности 283 дня.

Согласно ст. 207 НК РФ певица Дуня является налоговым резидентом Российской Федерации в 2010 г. и ее гонорар подлежит налогообложению в Российской Федерации наряду со всеми остальными доходами, несмотря на то, что и ее выступления, и получение дохода имели место за границей.

(Вопросы зачета налога, который мог быть удержан в этой ситуации в Англии, рассмотрены в п. 4.13.2.)

**Пример 4.5. Налогообложение нерезидентов
Российской Федерации**

Американская поп-дива Медуза прибыла в Российскую Федерацию в сентябре 2010 г. с новыми гастролями. Певица находится в Российской Федерации в общей сложности 2 недели.

Медуза признается нерезидентом Российской Федерации и уплачивает НДФЛ по ставке 30% только с доходов, получаемых от источников в Российской Федерации (например, со своего гонорара), если иное не предусмотрено договором об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и США.



Пример 4.6. Налогообложение нерезидентов Российской Федерации

Студент из Нигерии г-н Мумба Юмба прибыл в Москву для обучения в Университете им. П. Лумумбы 30 августа 2009 г. Проучившись два семестра, 31 мая 2010 г. он улетает обратно в Африку.

В 2009 г. г-н Мумба Юмба не является резидентом Российской Федерации, так как в этом году находился в ней менее 183 календарных дней. Однако в 2010 г. он станет резидентом Российской Федерации, так как общее количество дней его пребывания в стране в течение 12 следующих подряд месяцев превысит 183 дня.

Обратите внимание, что согласно редакции ст. 207 НК РФ, действовавшей до 1 января 2007 г., г-н Мумба Юмба не являлся бы налоговым резидентом Российской Федерации ни в первый, ни во второй год его пребывания в Российской Федерации.

Если физическое лицо — гражданин иностранного государства в начале календарного года имеет статус налогового нерезидента, а в течение года получает статус налогового резидента (см., пример выше), 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%.

4.1.4. НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ ПО НДФЛ

В 2010 г. действуют одна базовая ставка налога и четыре специальные:

- 13% — применяется к подавляющему большинству доходов и является базовой ставкой;
- 9, 30 и 35% — применяются к ограниченному перечню доходов, которые указаны в табл. 4.1.

Начиная с 1 января 2008 г. была введена специальная ставка 15%, по которой облагаются дивиденды от российских предприятий, получаемые нерезидентами.

Таблица 4.1

СТАВКИ НДФЛ

Вид дохода	Размер ставки, %
Все доходы, за исключением перечисленных ниже*	13
Дивиденды, получаемые резидентами РФ**	9
Дивиденды, получаемые нерезидентами в 2008 г.**	15%***
Любые доходы, получаемые нерезидентами РФ, кроме дивидентов****	30
Доходы по вкладам в банках, превышающие необлагаемые пределы, материальная выгода по заемным средствам, рекламные призы и подарки**	35

* Правила исчисления налога с доходов, облагаемых по ставке 13%, рассмотрены в разделе 4.2.

** О применении специальных ставок НДФЛ см. в разделе 4.9, где также рассмотрены специальные правила налогообложения некоторых видов доходов.

*** До 1 января 2008 г. — 30%.

**** До 1 января 2008 г. — включая дивиденды.

4.2. ИСЧИСЛЕНИЕ НДФЛ С ДОХОДОВ, ОБЛАГАЕМЫХ ПО БАЗОВОЙ СТАВКЕ 13%. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

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

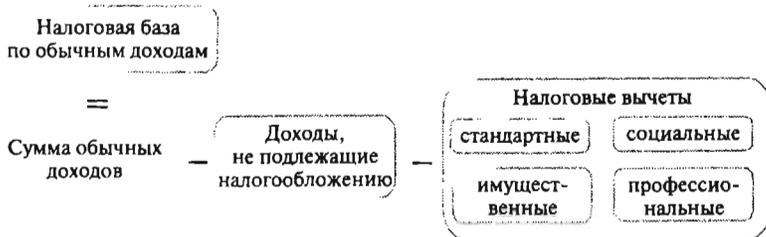
$$\boxed{\text{Налоговая база по обычным доходам}} \times \boxed{\text{Базовая ставка 13\%}} = \boxed{\text{Налог с обычных доходов}}$$

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

(Обратите внимание на то, что термин «обычные доходы» используется исключительно для удобства подачи материала, так как непосредственно в НК РФ данный термин не применяется.)

Расчет налоговой базы по обычным доходам представлен ниже:





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 «Доходы, не подлежащие налогообложению» НК РФ;
- **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 связаны с социально значимыми расходами граждан (образование, медицина, благотворительность), а также с операциями по продаже или приобретению некоторых видов личного имущества.

4.3. ДОХОДЫ, ОБЛАГАЕМЫЕ ПО СТАВКЕ 13%. ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ. МОМЕНТЫ ПРИЗНАНИЯ В НАЛОГОВЫХ ЦЕЛЯХ

4.3.1. СОСТАВ ОБЫЧНЫХ ДОХОДОВ, ОБЛАГАЕМЫХ ПО СТАВКЕ 13%

Обычные доходы, получаемые гражданами, весьма разнообразны. К ним могут быть отнесены:

- заработная плата;
- премии;
- обычные 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.

Все вышеперечисленные виды доходов облагаются налогом по базовой ставке **13%**.

4.3.2. ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ И ДАТЫ ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ

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, отдыха, обучения, занятий спортом, аренды жилья и т.д.). Стоимость материальных благ включается в облагаемый 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 облагаемый 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 4000 руб. в год). (Подарки, полученные гражданином от физических лиц, как правило, НДФЛ не облагаются. Подробнее см. п. 4.10.1.).

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).

Пример 4.7. Налогообложение выплат, производимых в натуральной форме

В январе текущего года Вове Пончикову была начислена зарплата в сумме 27 000 руб. Также ЗАО «Пончик» оплатило Вове талоны на питание, всего на сумму 2000 руб., и абонемент в бассейн стоимостью 1000 руб. (абонемент не является подарком).

В счет зарплаты Вове было выдано 1000 упаковок пончиков, изготовленных предприятием, рыночной стоимостью 15 000 руб., оставшая сумма (за минусом НДФЛ) была выплачена ему деньгами.

Сумма налогооблагаемого дохода Вовы Пончикова в январе составила, руб.:

<i>Зарплата</i>	<i>27 000</i>
<i>Оплата питания</i>	<i>2 000</i>
<i>Оплата бассейна</i>	<i>1 000</i>
<i>Итого</i>	<i>30 000</i>
<i>НДФЛ</i>	<i>3900 (30 000 × 13%)</i>

Налог удерживается за счет денежной составляющей зарплаты. На руки Вова получит: 27 000 – 15 000 – 3900 = 8100 руб.

Что касается денежных выплат, то в общем случае они облагаются на дату получения денежных средств самим налогоплательщиком либо третьими лицами по его поручению.

Единственное исключение составляют зарплата и приравненные к ней выплаты, которые облагаются по методу начисления. Например, зарплата, начисленная за декабрь 2010 г., выплаченная в январе 2011 г., облагается в 2010 г., т.е. тогда, когда она была начислена.

То же самое в п. 2 ст. 223 НК РФ сформулировано следующим образом: «При получении дохода в виде оплаты труда датой фактического получения дохода признается последний день месяца, за который ему был начислен доход». Подробнее об оплате труда смотри раздел 2.6 главы 2 «Налог на прибыль».

Пример 4.8. Момент признания дохода для целей НДФЛ

Российский миллионер Федя Ломов положил 1 млн руб. на депозит в собственный банк под 25% годовых. Ставка рефинансирования ЦБ РФ в 2010 г. составила 12% (условно).

Депозит открыт 1 января 2010 г. Проценты и сумма депозита выплачиваются банком Феде 1 января следующего года.

В 2010 г. налогооблагаемого дохода у Феде не образуется, так как процентный доход в этом году не выплачивается. Проценты, превышающие ставку рефинансирования ЦБ РФ, увеличенную на 5%, будут облагаться в 2011 г. по ставке 35%.

Теперь предположим, что банк, где работает Федя, также начислил ему премию за трудовые результаты по итогам 2010 г. в размере 1 млн руб. Премия начислена в декабре 2010 г. и выплачена только в следующем году.

Поскольку данная премия классифицируется как оплата труда, она будет облагаться налогом в 2010 г. наряду с Фединой заработной платой, начисленной в декабре.

4.4. ДОХОДЫ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

4.4.1. ДОХОДЫ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

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 исключительно доброй волей законодателей и

закреплены в ст. 217 «Доходы, не подлежащие налогообложению» НК РФ.

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 и пособий по уходу за больными детьми); **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).

Среди необлагаемых выплат, производимых работодателями в пользу своих сотрудников, отметим следующие:

- **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. норма по внутренним командировкам установлена в размере **700 руб.** в сутки, по заграничным — **2500 руб.** в сутки¹ (п. 3 ст. 217 НК РФ);
- **материальная помощь работникам** на сумму не более **4000 руб.** в год на одного сотрудника (п. 28 ст. 217 НК РФ)²;

¹ **Обратите внимание!** Вопрос о размере норм суточных по командировкам внутри РФ до 1 января 2008 г. так и остался спорным. Минфин России и ФНС России считали, что норма составляла **100 руб. в день**, независимо от того, установлены или нет в организации собственные нормы возмещения данных расходов. Однако в **решении ВАС РФ от 26 января 2005 г. № 16141/04** была высказана прямо противоположная позиция. Таким образом, решение о размере налогооблагаемых суточных, выплаченных до 1 января 2008 г., должно быть принято самим налогоплательщиком с учетом вышеизложенного.

² Не облагаются НДФЛ суммы единовременной материальной помощи без ограничения суммы (независимо от источника выплаты), оказываемой (абз. 2 п. 8 ст. 217 НК РФ):

— налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством;

— налогоплательщикам — членам семей лиц, погибших в результате стихийных бедствий или других чрезвычайных обстоятельств.

Кроме того, налог не удерживается с материальной помощи, выплачиваемой работодателями работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении, удочерении) ребенка. Но для этого вида выплат предусмотрено ограничение — не более **50 тыс. руб.** на каждого ребенка (абз. 7 п. 8 ст. 217 НК РФ).



- **подарки работникам** на сумму не более **4000 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)**¹ 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).

В период с **1 января 2009 г. по 1 января 2012 г.** не будут облагаться НДФЛ проценты по займам (кредитам) на приобретение или строительство жилья, уплачиваемые работодателями за своих работников либо возмещаемые работодателями своим работникам. Вышесказанное относится только к той части процентов, которая включается в состав расходов, учитываемых для целей обложения налогом на прибыль организаций. **В 2008 г.** названные выплаты подлежали включению в доходы работников в полной сумме.

С **1 января 2009 г.** вступила в силу новая редакция п. 21 ст. 217 НК РФ, согласно которой от НДФЛ освобождается оплата обучения физических лиц по основным и дополнительным общеобразовательным и профессиональным образовательным программам, а также профессиональной подготовки и переподготовки в российских образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию, либо иностранных образовательных учреждениях, имеющих соответствующий статус. (**В 2008 г.** этот пункт относился только к детям-сиротам, не достигшим 24-летнего возраста, и имел другую формулировку).

¹ Например, взносы, сделанные работодателем по договорам добровольного медицинского страхования работников и членов их семей (**введено с 1 января 2008 г.**).

С 1 января 2009 г. ст. 217 НК РФ была дополнена двумя новыми пунктами, которые касаются взносов работодателей, производимых в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений». Указанные взносы освобождаются от НДФЛ в размере, не превышающем **12 000 руб. в год** в расчете на каждого работника, в пользу которого они производились.

Контрольный вопрос 4.1. Цель: определить налогооблагаемые и необлагаемые доходы гражданина

В 2010 г. Вова Пончиков получил от ЗАО «Пончик» следующие виды выплат, компенсаций и льгот:

- 1) основная заработная плата (оклад);
- 2) премия по результатам работы за год — 100 000 руб., начисленная в текущем году. Только половина премии была выплачена в текущем году;
- 3) оплата абонемента в спортклуб;
- 4) компенсация затрат на мобильную связь (ЗАО оплачивает Вова фиксированную сумму в месяц за использование его личного мобильного телефона в производственных целях);
- 5) оплата добровольного медицинского страхования работодателем в пользу Вовы;
- 6) компенсация суточных за 20 дней командировок по норме 1600 руб. в день (норма установлена приказом по организации), норма по законодательству — 700 руб. в день;
- 7) скидки при приобретении пончиков по цене ниже рыночной;
- 8) фотоаппарат в подарок на день рождения стоимостью 15 000 руб.;
- 9) талоны на бесплатное питание;
- 10) материальная выгода по беспроцентному займу, предоставленному ЗАО «Пончик» на покупку машины;
- 11) оплата медицинской операции маме Вовы;
- 12) оплата больничных листов;
- 13) пенсионные взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения, уплаченные ЗАО в пользу Вовы;
- 14) материальная помощь согласно заявлению Вовы, всего на сумму 40 000 руб.;
- 15) оплата отдыха Вовы в санатории «Московские зори» (произведена за счет чистой прибыли ЗАО);
- 16) оплата учебного семинара по улучшению профессиональных навыков Вовы.

1. Выделите доходы Вовы, которые не облагаются НДФЛ вообще или облагаются по ставке 35%.

2. Для пунктов, в которых указаны суммы, рассчитайте величину налогооблагаемого дохода.

4.4.2. ДОХОДЫ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ. КОМПЕНСАЦИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

Компенсация расходов, фактически понесенных во время исполнения трудовых (или приравненных к ним) обязанностей

Согласно ст. 188 ТК РФ при использовании работником с согласия или ведома работодателя и в его интересах личного имущества работнику выплачивается компенсация за использование, износ (амортизацию) инструмента, личного транспорта, оборудования и других технических средств и материалов, принадлежащих работнику, а также возмещаются расходы, связанные с их использованием. Размер возмещения расходов определяется соглашением сторон трудового договора, выраженным в письменной форме.

При этом размер возмещения указанных расходов должен соответствовать экономически обоснованным затратам, связанным с фактическим использованием упомянутого имущества для целей трудовой деятельности. То есть организация должна располагать документами (или их заверенными в установленном порядке копиями), подтверждающими как право собственности работника на используемое имущество, так и расходы, понесенные им при использовании данного имущества в производственных целях.

Перечень фактических расходов, компенсируемых работодателем работнику при направлении его в командировку, подробно рассмотрен в п. 2.8.10.

Согласно ст. 64 Федерального закона «Об акционерных обществах» по решению общего собрания акционеров членам совета директоров (наблюдательного совета) общества в период исполнения ими своих обязанностей должны компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов совета директоров (наблюдательного совета) общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

Поскольку речь идет о компенсации фактических расходов, которые физическое лицо понесло в связи с исполнением своих функций в интересах организации, в данной ситуации налогооблагаемый доход не возникает.

Пример 4.9. *Налогообложение компенсаций, выплачиваемых членам совета директоров*

30 июня текущего года Рома Пончиков прибыл в Самару для участия в заседании совета директоров ЗАО «Баранка». Рома получил 10 000 руб. суточных, а также 30 000 руб. в качестве возмещения расходов на проезд и проживание в гостинице. Указанные суммы не подлежат обложению НДФЛ на основании п. 3 ст. 217 НК РФ.



Выплаты компенсационного характера за особые условия работы

Речь идет о выплатах, обусловленных отклонением условий труда от нормальных: доплаты за тяжелые, вредные и опасные условия труда, за работу в ночное время, выходные и праздничные дни, сверхурочную работу и т.д.

Такие выплаты под действие п. 3 ст. 217 НК РФ не подпадают и от НДФЛ не освобождаются, поскольку являются элементами оплаты труда и не призваны возместить физическим лицам конкретные затраты, связанные с непосредственным выполнением трудовых обязанностей.

В частности, это касается случаев, когда устанавливается повышенная оплата труда работников, занятых на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными и иными особыми условиями труда, по сравнению с тарифными ставками (окладами), установленными для различных видов работ с нормальными условиями труда, но не ниже размеров, установленных законами и иными нормативными правовыми актами (см. письмо ФНС России от 3 марта 2006 г. № 04-1-03/117). Аналогичный порядок действует и в отношении оплаты дополнительных отпусков работников, занятых на тяжелых (вредных) работах, суммы которых облагаются НДФЛ в общем порядке.

Компенсация работодателем физическому лицу фактически причиненного физического, материального (задержка заработной платы, лишение возможности трудиться и пр.) или морального вреда

Согласно ст. 22 ТК РФ работодатель обязан возмещать вред, причиненный работникам в связи с исполнением ими трудовых обязанностей.

В данном случае размеры таких выплат определяются не фактически понесенными работником расходами, а трудовым законодательством и жестко им регламентированы.

Таким образом, **оплата медицинского и санаторно-курортного лечения работника в период его нахождения на инвалидности и суммы денежных средств, выплачиваемые в соответствии с мировым соглашением в возмещение вреда, причиненного здоровью работника организации (включая оплату медицинского и санаторно-курортного лечения работника в период его нахождения на инвалидности), являясь в соответствии с п. 3 ст. 217 НК РФ компенсационными выплатами, связанными с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья, не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц.**

В статье 236 ТК РФ предусмотрено, что при нарушении работодателем установленного срока выплаты заработной платы, оплаты отпуска, выплаты при увольнении и других выплат, причитающихся работнику, работодатель обязан выплатить их с уплатой процентов (денежной компенсацией) в размере не ниже $1/300$ действующей в это время ставки рефинансирования ЦБ РФ от не выплаченных в срок сумм за каждый день задержки начиная со следующего дня после установленного срока выплаты по день фактического расчета включительно. Конкретный размер выплачиваемой работнику денежной компенсации определяется коллективным или трудовым договором.

Указанная денежная компенсация, выплачиваемая работнику организации в пределах размера, равного $1/300$ ставки рефинансирования ЦБ РФ, не подлежит обложению НДФЛ на основании п. 3 ст. 217 НК РФ.

Выходное пособие в размере среднего месячного заработка, а также средний месячный заработок на период трудоустройства, выплачиваемые работникам в соответствии со ст. 178 и 375 ТК РФ и ст. 26 Федерального закона от 12 января 1996 г. № 10-ФЗ, являясь компенсационными выплатами, связанными с увольнением работника, не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в соответствии с п. 3 ст. 217 НК РФ.

Не подлежит обложению налогом на доходы физических лиц **единовременная выплата** работнику, установленная трудовым договором, в виде месячного должностного оклада (месячной тарифной ставки) по новому месту работы, производимая в качестве возмещения расходов по обустройству на новом месте жительства (ст. 169 ТК РФ).

Прочие компенсации и льготы (социальные выплаты, производимые работодателями вне связи с исполнением работником его трудовых обязанностей)

В данном случае речь идет об оплате организацией ценностей (товаров, работ, услуг) за физическое лицо или о компенсации ему расходов, фактически понесенных работником **вне связи с его участием в деятельности организации**.

Некоторые виды таких выплат полностью или частично освобождены от налогообложения на основании ст. 217 НК РФ.

При этом для отнесения того или иного дохода к необлагаемому необходимо учитывать **строгое** соответствие формулировок и условий данной статьи и других законодательных актов реальной ситуации.



Пример 4.10. Налогообложение материальной помощи, оказанной в связи со смертью

Работнику была оказана материальная помощь в связи со смертью брата. Согласно п. 8 ст. 217 НК РФ не облагаются налогом на доходы физических лиц суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работодателями членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи.

В соответствии со ст. 2 Семейного кодекса РФ к членам семьи относятся супруги, родители и дети (в том числе усыновленные).

Следовательно, материальная помощь, оказываемая работодателем работнику в связи со смертью брата, подлежит обложению налогом на доходы физических лиц в общеустановленном порядке.

Пример 4.11. НДФЛ и прочие компенсации

ЗАО «Пончик» компенсировало стоимость изготовления спортивной формы игрокам своей футбольной команды. Статья 217 НК РФ предусматривает освобождение от НДФЛ стоимости спортивной формы, получаемой спортсменами — только работниками физкультурно-спортивных организаций. Таким образом, ЗАО «Пончик» должно включить стоимость формы в облагаемый доход тех сотрудников, которым она была выдана.

4.5. СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ. УСЛОВИЯ ПРИМЕНЕНИЯ

Доходы, облагаемые по базовой ставке 13%, могут быть уменьшены на 400 руб. ежемесячно. В Налоговом кодексе РФ это уменьшение называется **стандартным налоговым вычетом** (подп. 3 п. 1 ст. 218 НК РФ).

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

Предоставление указанного вычета прекращается начиная с месяца, в котором совокупный доход гражданина, облагаемый по ставке 13% и начисленный ему данным налоговым агентом, превысит 40 000 руб¹. Некоторые категории граждан имеют право на льготные стандартные вычеты (3000 и 500 руб.), которые предоставляются за каждый месяц налогового периода, независимо от размера дохода, полученного налогоплательщиком (подробнее см. подп. 1 и 2 п. 1 ст. 218 НК РФ).

¹ До 1 января 2009 г. — 20 000 руб.

Если у налогоплательщика имеются дети, то налогооблагаемый доход **дополнительно** уменьшается на сумму **1000 руб. ежемесячно**¹ в отношении каждого ребенка (подп. 4 п. 1 ст. 217 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.**².

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

Пример 4.12. Применение стандартных вычетов

Зарплата Антона Баранкина составляет 30 000 руб. в месяц. У Антона имеется сын — школьник (возраст — 12 лет) и дочь — студентка дневного отделения экономического факультета МГУ (возраст — 20 лет). Баранкин имеет право на стандартный личный вычет в размере 400 руб. и на два стандартных вычета на своих детей — 2000 руб.

Стандартный личный вычет предоставляется до февраля, поскольку в феврале облагаемый доход Антона превышает 40 000 руб.

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

Налогооблагаемый доход Антона за январь — декабрь составит, руб.:

<i>Начисленная зарплата (30 000 × 12)</i>	<i>360 000</i>
<i>Стандартный личный вычет</i>	<i>(400)</i>
<i>Стандартные вычеты на детей (1000 × 2 × 9)</i>	<i>(18 000)</i>
<i>Совокупный облагаемый доход Антона</i>	<i>341 600</i>

¹ До 1 января 2009 г. — 600 руб.

² До 1 января 2009 г. — 40 000 руб.

Пример 4.13. Применение стандартных вычетов

Предположим, что Антон Баранкин (см. пример 4.13) кроме зарплаты получил от своей фирмы в январе текущего года холодильник стоимостью 15 000 руб. в качестве подарка на свой день рождения.

Получение подарка повлияет на расчет стандартных личных вычетов и вычетов на детей следующим образом, в руб.:

Начисленная зарплата ($30\ 000 \times 12$)	360 000
Облагаемая сумма подарка ($15\ 000 - 4000$)	11 000
Стандартный личный вычет*	(0)
Стандартные вычеты на детей ($1000 \times 2 \times 8$)**	(16 000)
Совокупный облагаемый доход Антона	353 000

* Совокупный налогооблагаемый доход, начисленный Антону по месту работы в январе (с учетом облагаемой суммы подарка), составит 41 000 руб. ($30\ 000 + 11\ 000$), поэтому право на стандартный личный вычет будет утрачено с января текущего года.

** Совокупный налогооблагаемый доход, начисленный Антону по месту работы в мае (с учетом облагаемой суммы подарка), составит 281 000 руб. ($30\ 000 \times 9 + 11\ 000$), поэтому право на стандартный личный вычет будет утрачено с сентября текущего года.

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, содержащие сведения о его детях.

С 1 января 2009 г. вводится следующее новое положение: налоговый вычет на ребенка может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) 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 3000 и 500 руб. Перечень этих лиц содержится в ст. 218 НК РФ.

4.6. СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ. РАСХОДЫ ГРАЖДАН НА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ, ОБУЧЕНИЕ И ЛЕЧЕНИЕ

4.6.1. ПОРЯДОК СОЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ И ПОРЯДОК ИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

Физические лица имеют право уменьшить свой доход, облагаемый по базовой ставке **13%**, на сумму своих личных расходов на лечение, обучение, благотворительные цели, а также на сумму пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и/или добровольного пенсионного страхования и взносов на накопительную часть трудовой пенсии (ст. 219 НК РФ). В налоговой терминологии такое уменьшение называется **социальным налоговым вычетом**.

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

В отличие от стандартного личного вычета и вычетов на детей, которые предоставляются 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 изъятие, 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.

Таким образом, социальный налоговый вычет **по месту работы** возможен только в отношении тех взносов на негосударственное (добровольное) 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).

Пример 4.14. *Порядок предоставления социальных и стандартных вычетов*

В январе текущего года Лиде — проводнице поезда Киев — Москва была начислена зарплата — 15 000 руб. У Лиды имеется двое детей в возрасте до 18 лет. В этом же месяце Лида уплатила 8000 руб. за медицинскую операцию своего сына (предполагается, что данный расход соответствует критериям для получения социального вычета).

В январе работодатель имеет право предоставить Лиде стандартный личный вычет (400 руб.) и два вычета на детей (1000 руб. × 2). Удержание налога будет производиться с суммы 12 600 руб. (15 000 — 400 — 1000 × 2).

Что же касается социального налогового вычета в отношении медицинских расходов, то он может быть предоставлен Лиде только в следующем календарном году по данным ее декларации по НДФЛ за текущий год. Компания-работодатель данный вычет предоставить не вправе, так как это не предусмотрено НК РФ.

4.6.2. ПОДРОБНЕЕ О СОЦИАЛЬНОМ ВЫЧЕТЕ 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 4.15. *Использование вычета по личным расходам на благотворительные цели*

Совокупный облагаемый доход Вовы Пончикова в текущем году (до использования им социальных вычетов) составил 100 000 руб.

В течение года Вова Пончиков 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 Вовы после вычета — 75 000 руб. Неиспользованный вычет не может быть перенесен на следующий год. Вычет предоставляется непосредственно налоговым органом по данным декларации Вовы по НДФЛ за год.

Пример 4.16. Использование вычета по личным расходам на благотворительные цели

Предположим, что совокупный налогооблагаемый доход Вовы Пончикова (см. пример 4.15) в текущем году (до использования им социальных вычетов) составил 200 000 руб.

Вычет на благотворительные цели теперь равен 30 000 руб., поскольку взносы в неденежной форме не рассматриваются НК РФ в качестве расходов на благотворительные цели. Вычет предоставляется непосредственно налоговым органом по данным декларации Вовы по НДФЛ.

4.6.3. ПОДРОБНЕЕ О СОЦИАЛЬНОМ ВЫЧЕТЕ ПО ЛИЧНЫМ РАСХОДАМ НА ОБУЧЕНИЕ САМОГО 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 фактических произведенных и документально подтвержденных расходов, но не более:

- **120 000 руб. за календарный год¹** на самого налогоплательщика (в 2007 и 2008 гг. — не более 100 000 руб. в год);
- **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.

¹ 120 000 руб. представляет собой общую максимальную сумму для трех социальных вычетов, а именно: расходов на обучение самого налогоплательщика, расходов на лечение (кроме дорогостоящего), расходов на негосударственное пенсионное обеспечение (добровольное пенсионное страхование).



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.

Пример 4.17. Использование вычета по личным расходам на цели образования

Известная телеведущая Яна Чунина заплатила в 2010 г. 160 000 руб. за свое обучение в течение года на заочных курсах японского языка при Институте иностранных языков им. Мориса Тореза.

Яна также заплатила 80 000 руб. за обучение своего сына в коммерческом лицее на очной форме обучения. Муж Яны внес еще 30 000 руб. за обучение сына и заявил всю эту сумму в своей декларации по НДФЛ за 2010 г.

Совокупный налогооблагаемый доход Яны до социальных вычетов составляет 1 120 000 руб. Оба учебных заведения имеют соответствующие лицензии.

Расчет итоговой суммы НДФЛ производится следующим образом, руб.:

Налогооблагаемый доход до вычетов	1 120 000
Вычет в отношении расходов на образование:	
Яны*	(120 000)
сына Яны**	(20 000)
Налогооблагаемый доход после вычетов	980 000
НДФЛ, по данным декларации	127 400
НДФЛ, удержанный налоговыми агентами	(145 600)
НДФЛ к возврату из бюджета	(18 200)

* Максимальный размер вычета самой Яны ограничен 120 000 руб. в календарный год, поскольку других социальных вычетов у нее нет. Ограничения по очной форме обучения распространяются только на детей налогоплательщика.

** Максимальный размер вычета на одного ребенка ограничен 50 000 рублей в календарный год на обоих родителей. Доля Яны: 50 000 – 30 000 (доля мужа).

Яна не сможет предъявить к вычету в следующем году неиспользованные суммы расходов текущего года, так как они не подлежат переносу.

Возврат налога в сумме 18 200 руб. будет произведен непосредственно налоговой инспекцией, а не по месту работы Яны.



4.6.4. ПОДРОБНЕЕ О СОЦИАЛЬНОМ ВЫЧЕТЕ ПО ЛИЧНЫМ РАСХОДАМ НА ЛЕЧЕНИЕ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА, ЕГО СУПРУГИ, ДЕТЕЙ И РОДИТЕЛЕЙ

Данный вычет предоставляется в отношении личных расходов физических лиц по оплате собственного лечения и лечения своих близких в лицензированных медицинских учреждениях Российской Федерации, имеющих лицензию (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 год¹** (в 2007, 2008 г. — 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 (т.е. супругов, родителей, детей моложе 18 лет).**

Все произведенные расходы должны быть документально подтверждены.

4.6.5. ПОДРОБНЕЕ О СОЦИАЛЬНОМ ВЫЧЕТЕ 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.**

¹ 120 000 руб. представляет собой **общую максимальную сумму** для трех социальных вычетов, а именно: расходов на обучение самого налогоплательщика, расходов на лечение (кроме дорогостоящего), расходов на негосударственное пенсионное обеспечение (добровольное пенсионное страхование).

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).

С 1 января 2009 г. перечень личных расходов налогоплательщика, связанных с получением указанного вычета 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.¹, 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 налогоплательщик должен сам выбрать 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.

Как уже было замечено в п. 4.6.1, начиная с 1 января 2010 года 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.

Контрольный вопрос 4.2. *Цель: рассчитать социальные вычеты и НДФЛ*

В 2009 г. ежемесячная зарплата Изольды Сарафановой составила 29 000 руб.

В марте 2009 г. Изольда получила в подарок на 8 Марта от своей фирмы кухонный комбайн стоимостью 19 000 руб.

В течение года Изольда истратила на лечение своего брата в московской клинике 75 000 руб., на свое лечение в Медицинской академии г. Киева — 82 000 руб., на лекарства для мамы, назначенные ее лечащим врачом, — 30 000 руб.

¹ В 2007, 2008 гг. — 100 000 руб.

Изольда также посещала вечерние курсы йоги в Московском институте йоги (стоимость 100 000 руб.). Она уплатила 10 000 руб. за обучение своей 20-летней дочери в московском институте на дневной форме обучения. Муж Изольды уплатил еще 45 000 руб. за обучение дочери и заявил вычет в этой сумме в своей декларации по НДФЛ за 2009 г.

В декабре 2009 г. Изольда перечислила 40 000 руб. в благотворительный фонд спасения бродячих животных, а также купила и передала фонду корма для животных на сумму 10 000 руб.

Определите:

- 1) налогооблагаемый доход Изольды и НДФЛ, удержанный с нее по месту работы;
- 2) социальные вычеты Изольды, учитывая, что все благотворительные, образовательные и медицинские учреждения лицензированы надлежащим образом;
- 3) сумму налога к возврату по итогам года.

4.7. ИМУЩЕСТВЕННЫЕ ВЫЧЕТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПРИ ПРОДАЖЕ ЛИЧНОГО ИМУЩЕСТВА И ПРИОБРЕТЕНИИ ЖИЛЬЯ

4.7.1. ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

В данном разделе рассмотрены сделки по продаже гражданами — резидентами Российской Федерации своего личного имущества, за исключением ценных бумаг (см. раздел 4.12).

О налогообложении операций по продаже имущества, используемого для предпринимательской деятельности, см. в разделе 4.15.

О налогообложении доходов нерезидентов от продажи имущества см. в пункте 4.14.

4.7.2. 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), подпадают 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 группы 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**¹;
- имущественный вычет в размере **фактических расходов на приобретение имущества**².

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.

¹ До 1 января 2010 г. — 125 000 руб. за календарный год.

² Данный вычет применяется при продаже доли в уставном капитале организации, а начиная с 1 января 2007 г. также и на уступку прав требования по договорам участия в долевом строительстве (Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 216-ФЗ).



Пример 4.18. Применение имущественных налоговых вычетов

В 2010 г. Вова Пончиков продал коллекционный автомобиль, приобретенный им в 2006 г. за 420 000 руб., гараж, купленный в 2008 г. за 400 000 руб., а также квартиру, приобретенную в 2008 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 Пончикова более 3 лет, вся сумма от его продажи не облагается налогом.

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

На момент продажи гараж находился в собственности Вовы менее 3 лет, стоимость приобретения гаража — 300 000 руб. превышает фиксированный вычет по данной группе имущества — 250 000 руб.

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

Если бы Вова 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 для Вовы.

Что касается квартиры, 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.

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 Вовы по НДФЛ за 2010 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 делятся между собственниками согласно их долям либо по договоренности между ними, если собственность является совместной (подп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ).

Еще раз обратите 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 следующей схеме:



Пример 4.19. Применение имущественных налоговых вычетов

В 2010 г. Антон Баранкин продал свою квартиру, приватизированную в 2009 г. на его имя, а также дачу, приобретенную в 2008 г. за 1 200 000 руб. в равных долях с его сестрой Матильдой. Квартира была продана за 2 500 000 руб., дача — за 1 600 000 руб.

¹ Если проданное имущество на момент продажи находилось в общей долевой (совместной) собственности, то размер вычета делится между собственниками пропорционально их долям (по договоренности).

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

Для этого нужно определить размеры имущественных вычетов. Антону 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.

Таким образом, расчет налогооблагаемого дохода производится следующим образом, руб.:

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

*Учитывается только 50% полученного дохода, так как остальное является доходом сестры.

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

4.7.3. ВЫЧЕТ НА НОВОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО (ПРИБРЕТЕНИЕ) 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 дома¹;
- вышеупомянутое приобретаемое имущество должно находиться на территории Российской Федерации.

¹ При приобретении земельных участков под индивидуальное жилищное строительство или доли (долей) в них имущественный налоговый вычет предоставляется после получения налогоплательщиком свидетельства о праве собственности на дом.

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

- данный вычет предоставляется налогоплательщику **однократно**, а не каждый календарный 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.¹ 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 4.20. Расчет вычета на приобретение жилья

В 2009 г. Рома Пончиков 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 Ромой, в 2009 г. составили 50 тыс. руб., в 2010 г. — 80 тыс. руб. Свидетельство о собственности на дом было получено Ромой в 2010 г.

¹ Введено обратным числом с **1 января 2008 г.** согласно Федеральному закону № 224-ФЗ. До этого момента величина вычета составляла 1 млн руб.



Роме никогда ранее не предоставлялся имущественный налоговый вычет на приобретение жилья.

После завершения строительства и получения свидетельства о праве собственности на жилой дом Рома 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.

Итого к вычету 2 млн. руб.

Плюс:

проценты, фактически уплаченные по целевому кредиту, – 130 тыс. руб¹

Внимание! *Согласно нормам, действовавшим в 2009 г., Рома 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.*

При сделках между взаимозависимыми лицами (например, между родителями и детьми или между супругами) указанный вычет не предоставляется.

Вычет также не предоставляется в случае, если оплата нового жилья производилась не за счет личных средств налогоплательщика (например, жилье для него приобрел работодатель и в других аналогичных случаях).

Если жилье покупается на вторичном рынке, т.е. приобретаются уже построенный и ранее отделанный дом, квартира или комната, то вычет (с учетом вышеуказанных ограничений) предоставляется только на стоимость приобретаемого жилья, указанную в договоре купли-продажи. Вознагражде-

¹ В рассматриваемой ситуации налоговые органы могут возражать против включения в состав имущественного вычета процентов по целевым займам, связанным с приобретением земельных участков, фактически уплаченным до 01.01.2010, т.е. до момента вступления в силу поправок в НК РФ. МНС России, несомненно, прояснит свою позицию по данному вопросу в 2010 г.

ние (комиссионные) посредникам для целей вычета не учитывается

Если квартира приобретается в новостройке без отделки, а дом строится самим налогоплательщиком (или приобретается на стадии строительства), то вычет (с учетом ранее указанных ограничений) предоставляется с учетом стоимости отделки (квартиры, комнаты) и строительства (дома).

При приобретении жилья в общую долевую (совместную) собственность размер вычета распределяется между владельцами пропорционально их долям (в случае совместной собственности согласно их письменному заявлению).

Пример 4.21. Налоговый вычет на приобретение жилья

В мае 2010 г. Артем Петрухин вместе со своим братом в одинаковых долях приобрел квартиру. Артем заплатил 1 500 000 руб. Половина этой суммы была профинансирована за счет ипотечного кредита, полученного от российского банка. Проценты, уплаченные по кредиту в 2010 г., составили 80 000 руб. Доход Артема (до вычета), облагаемый налогом по базовой ставке 13%, в 2010 г. составил 700 000 руб.

Максимально разрешенная величина вычета составляет 1 000 000 руб. (50% от 2 000 000 руб.) плюс 80 000 руб. (проценты, уплаченные по ипотечному кредиту). Однако, поскольку налогооблагаемый доход Артема до вычета, полученного в 2010 г., составил 700 000 руб., вычет берется в той же сумме, а недоиспользованная часть вычета переносится на 2011 г. и последующие годы.

Более того, если в 2011 г. и в последующие годы Артем будет продолжать платить проценты по кредиту, то эти дополнительные проценты будут уменьшать его доходы, облагаемые налогом по базовой ставке до тех пор, пока процентные выплаты не прекратятся.

Вычет на новое строительство (приобретение) жилья предоставляется:

- или налоговыми органами после подачи налоговой декларации на основании письменного заявления налогоплательщика и документов, подтверждающих расходы на приобретение (строительство) жилья, а также удостоверяющие право собственности на приобретенное (построенное) жилье;
- или компанией-работодателем.

Компания-работодатель вправе предоставить имущественный вычет, связанный с приобретением (строительством) жилья, только если работник представит уведомление о вычете, составленное по специальной форме и заверенное налоговым органом.

Таким образом, сначала налогоплательщик должен сдать уведомление в налоговый орган, а также представить туда документы, подтверждающие вычет (например, при покупке жилья представляется договор купли-продажи, свидетельство о праве собственности, документ, подтверждающий оплату).

Далее в течение **30 дней** налоговый орган обязан рассмотреть данное заявление и решить, имеет ли плательщик право на вычет. Если ответ положительный, то плательщику выдается заверенная форма уведомления о вычете, которую он и представляет в свою компанию.

Пример 4.22. Предоставление вычета при покупке жилья

Вернемся к Артему Петрухину и в условия примера 4-21.

У Артема есть два варианта действий, чтобы получить имущественный вычет при покупке новой квартиры.

***Вариант 1.** Ждать окончания 2010 г. и в 2011 г. подать декларацию в налоговую инспекцию вместе с пакетом документов, подтверждающих покупку квартиры и уплату процентов за кредит. Возврат налога будет производить налоговая инспекция.*

***Вариант 2.** Сразу после покупки и регистрации права собственности представить в налоговую инспекцию уведомление о вычете, которое затем представить в бухгалтерию. Этот вариант более выгоден Артему, так как будет оформлен возврат всего налога, удержанного с его доходов по месту работы с начала 2010 г. А затем Артем будет получать зарплату и с него не будет удерживаться НДФЛ до тех пор, пока действие уведомления не прекратится.*

4.8. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ. УСЛОВИЯ ИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

4.8.1. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ

Порядок предоставления профессиональных налоговых вычетов регламентируется **ст. 221 НК РФ**.

Профессиональные налоговые вычеты доступны лишь отдельным категориям налогоплательщиков, а именно:



- лицам, работающим по гражданско-правовым договорам на выполнение работ (оказание услуг);
- индивидуальным предпринимателям;
- лицам, получающим вознаграждения по авторским договорам или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства (т.е. писателям, художникам, изобретателям и т.д.).

Профессиональные вычеты позволяют перечисленным категориям налогоплательщиков учесть расходы, понесенные ими при получении соответствующих доходов.

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщикам налоговыми агентами, производящими выплаты по указанным выше договорам. Эти вычеты также могут быть предоставлены налоговыми органами путем подачи заявления на вычеты одновременно с налоговой декларацией.

4.8.2. ВЫЧЕТЫ ПО ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫМ ДОГОВОРАМ

Пункт 2 ст. 221 НК РФ предоставляет лицам, работающим по договорам гражданско-правового характера на выполнение работ (оказание услуг), право на вычет в размере фактически понесенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг). В соответствии с п. 2 ст. 709 ГК РФ цена в договоре подряда включает компенсацию издержек подрядчика и причитающееся ему вознаграждение. Таким образом, расходы заказчика равны цене договора, но доходы исполнителя включают только сумму вознаграждения.

Пример 4.23. Применение профессионального вычета по договору гражданско-правового характера

Пенсионер Петр Буров (дядя Петя) заключил договор подряда на установку электропроводки на складе ЗАО «Пончик». Сумма вознаграждения по договору составляет 20 000 руб.

Для выполнения работ по договору дядя Петя приобрел провода, выключатели и розетки. Стоимость купленных материалов составила 4000 руб. Чеки и накладные имеются.

Налогооблагаемый доход пенсионера составит 16 000 руб. (20 000 руб. – 4000 руб.).

НДФЛ — 2080 руб. (16 000 × 13%). На руки Петр получит 17 920 руб. (20 000 руб. – 2080 руб.).



4.8.3. ВЫЧЕТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ

Граждане имеют право заниматься предпринимательской деятельностью, зарегистрировавшись в качестве индивидуальных предпринимателей.

Доходы от предпринимательской деятельности минус расходы, связанные с этой деятельностью, облагаются НДФЛ по базовой ставке 13%. Прочие доходы предпринимателя, например от продажи его личного имущества, облагаются так же, как и доходы других граждан.

Доход от предпринимательской деятельности равен полученной выручке за минусом НДС и акцизов (конечно, если предприниматель их платит). Что касается расходов от предпринимательской деятельности, то в отношении их у предпринимателя есть два варианта:

1) принять к вычету **фактически произведенные расходы** (с учетом ограничений, рассмотренных ниже);

2) использовать **фиксированный профессиональный вычет в размере 20%** от полученного дохода без НДС и акцизов (если они уплачиваются).

Пример 4.24. Налогообложение индивидуальных предпринимателей

Выручка индивидуального предпринимателя Саида Абдульмянова в текущем году составила 100 000 руб., документально подтвержденные расходы, принимаемые к вычету, — 60 000 руб.

Налогооблагаемый доход Саида равен 40 000 руб. (100 000 — 60 000). Если бы Саид не вел учет своих расходов или не имел бы их документального подтверждения, то он мог бы получить фиксированный профессиональный вычет в размере 20% от валового дохода, т.е. в сумме 20 000 руб. В этом варианте облагаемый доход Саида оказался бы выше, чем в предыдущем, и составил бы 80 000 руб.

Поэтому в данной ситуации Саиду выгоднее получить профессиональный вычет для предпринимателей, основанный на фактически произведенных расходах.

Оба варианта профессиональных вычетов не могут быть использованы одновременно.

Состав фактических расходов предпринимателя, принимаемых к вычету, аналогичен составу расходов для компаний,



т.е. регулируется положениями главы 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ.

Если предприниматель использует упрощенную систему налогообложения, то он освобождается от НДФЛ по доходам, полученным в рамках предпринимательской деятельности, и, следовательно, теряет право на профессиональный вычет. Аналогичная ситуация возникает в отношении доходов от деятельности предпринимателя, которая облагается единым налогом на вмененный доход.

В данном разделе не затрагиваются правила исчисления страховых взносов во внебюджетные фонды. Эти вопросы подробно рассмотрены в главе 5.

4.8.4. ВЫЧЕТЫ ПО АВТОРСКИМ ДОГОВОРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ, ПО ДОГОВОРАМ НА СОЗДАНИЕ (ИСПОЛНЕНИЕ) ПРОИЗВЕДЕНИЙ НАУКИ, ЛИТЕРАТУРЫ И ИСКУССТВА

Статьей 221 НК РФ установлен особый порядок налогообложения доходов граждан, полученных по авторским договорам и договорам на создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства.

Аналогичные правила действуют в отношении вознаграждений авторам открытий, изобретений и промышленных образцов.

Вышеуказанные доходы облагаются не в полной сумме, а за минусом профессиональных вычетов.

Как и в случае с индивидуальными предпринимателями, профессиональный вычет предоставляется:

- либо в размере фактически понесенных расходов, связанных с созданием, исполнением, иным использованием произведения;
- либо в процентах от общей суммы выплат (величина процентов зависит от вида деятельности, например, писатель может вычесть 20% от дохода, а скульптор — 40%). Конкретные размеры таких вычетов приведены в табл. 4.2.

Таблица 4.2

**ФИКСИРОВАННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ
ПО ДОГОВОРАМ НА СОЗДАНИЕ (ИСПОЛНЕНИЕ) ПРОИЗВЕДЕНИЙ
НАУКИ, ЛИТЕРАТУРЫ И ИСКУССТВА**

Вид деятельности, за которую получен доход	Размер вычета (в % от дохода)
Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка	20
Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна	30
Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально-кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной технике	40
Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов)	30
Создание музыкальных произведений: музыкально-сценических произведений (опер, балетов, музыкальных комедий), симфонических, хоровых, камерных произведений, произведений для духового оркестра, оригинальной музыки для кино-, теле- и видеофильмов и театральных постановок	40
Других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию	25
Исполнение произведений литературы и искусства	20
Создание научных трудов и разработок	20
Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования)	30

Оба варианта профессиональных вычетов не могут быть использованы одновременно.

Пример 4.25. Профессиональный вычет по авторскому договору

Документально подтвержденные расходы автора Селедкина по написанию книги «Тоня Гроттер и волшебные гусли» составили 15 000 руб. Сумма контракта с издательством — 100 000 руб. Фиксированный профессиональный вычет за создание литературных произведений — 20%.

В данном случае автору выгоднее получить вычет в размере 20% от дохода. Налогооблагаемый доход в этом случае будет равен 80 000 руб. Если Селедкин выберет вычет в сумме фактически произведенных затрат, то налогом будет облагаться 85 000 руб. (100 000 — 15 000).

Профессиональные налоговые вычеты должны предоставляться авторам, ученым, исполнителям у источника выплаты **на основании их письменных заявлений**. Например, издательство, выплачивающее авторский гонорар, удерживает НДФЛ не со всей суммы гонорара, а с разницы между общей суммой и профессиональным вычетом.

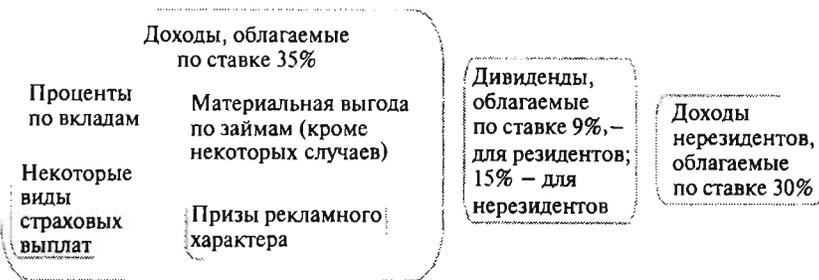
Если налоговый агент не предоставил фиксированный профессиональный вычет налогоплательщику (например, выплата авторского гонорара производилась иностранным издательством), то налогоплательщик вправе заявить этот вычет в письменном заявлении, подаваемом в налоговый орган одновременно с налоговой декларацией за год.

4.9. ПРИМЕНЕНИЕ СТАВКИ 35%. ПРОЦЕНТЫ ПО БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ. МАТЕРИАЛЬНАЯ ВЫГОДА ПО ЗАЙМАМ

4.9.1. ДОХОДЫ, ОБЛАГАЕМЫЕ ПО СПЕЦИАЛЬНЫМ СТАВКАМ

Как указывалось в п. 4.1.4, ряд доходов облагается по специальным ставкам (35, 30, 15 и 9%). Налог с этих доходов рассчитывается умножением суммы дохода на соответствующую ставку. Иными словами, никакие налоговые вычеты к этим доходам не применяются.

В самом общем виде доходы, облагаемые по специальным ставкам, представлены на схеме.



4.9.2. ИСЧИСЛЕНИЕ НАЛОГА С ПРОЦЕНТОВ ПО БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ

Проценты по банковским вкладам не облагаются налогом, если ставка по вкладу не превышает действующую ставку рефи-



нансирования ЦБ РФ, увеличенную на 5%¹ (по рублевым вкладам) и 9% — по валютным вкладам. Изменение ставки рефинансирования ЦБ РФ учитывается при расчете налогооблагаемого дохода (ст. 214.2 НК РФ)².

Если реальная ставка по рублевому вкладу превысит действующую ставку рефинансирования ЦБ РФ, увеличенную на 5%¹, либо ставка по валютному вкладу окажется больше 9%, то банк должен будет рассчитать сумму превышения и исчислить с этой суммы налог по ставке 35%. Сумма превышения по срочным пенсионным вкладам, внесенным на срок не менее 6 месяцев, облагается банком по ставке 13%.

Банк начисляет проценты по вкладам начиная со дня, следующего за днем открытия вклада, и по день закрытия вклада включительно.

Налог рассчитывается и удерживается банком на дату выплаты процентов. Банк производит перечисление удержанного налога в бюджет на следующий рабочий день после удержания.

Пример 4.26. Налогообложение процентов по вкладам в банках

Предположим, что Вова Пончиков открыл в банке депозит под 30% годовых. Ставку рефинансирования ЦБ РФ, действовавшую в период депозита, условно примем за 12%.

Проценты, начисленные и выплаченные банком в пределах 17% (12% + 5%), вообще не облагаются НДФЛ. Превышение реальных процентов над ставкой рефинансирования (30% – 17%) облагается по ставке 35%.

Сумма реальных процентов,
начисленных по вкладам

—

Сумма процентов, начисленных
по ставкам рефинансирования ЦБ РФ
+ 5%, действовавших в период действия
вклада (для рублевых вкладов), или
по ставке 9% (по валютным вкладам)

=

Процентный доход, подлежащий
налогообложению по ставке 35%

¹ До 1 января 2009 г. — действовавшую ставку рефинансирования ЦБ РФ (без увеличения на 5%).

² До 1 января 2008 г. — согласно ст. 224 НК РФ.

Пример 4.27. Налогообложение высоких процентов по банковским депозитам

Антон Баранкин открыл рублевый депозит в банке 1 февраля 2009 г. в сумме 100 000 руб. под 23% годовых. Депозит закрывается 30 июня того же года. Ставки рефинансирования ЦБ РФ (условно): с 1 января по 31 марта — 14%; с 1 апреля по 31 июля — 16%.

Налогооблагаемый доход рассчитывается следующим образом:

Фактический доход, начисленный по депозиту:

$$100\,000 \times (27 + 31 + 30 + 31 + 30) \cdot 365 \times 23\% = 100\,000 \times 149 : 365 \times 23\% = 9389 \text{ руб.}$$

Доход, рассчитанный исходя из ставок ЦБ РФ:

- за период с 1 февраля по 31 марта

$$100\,000 \times (27 + 31) \cdot 365 \times 19\% = 3019 \text{ руб.};$$

- за период с 1 апреля по 30 июня

$$100\,000 \times (30 + 31 + 30) \cdot 365 \times 21\% = 5236 \text{ руб.}$$

Всего процентный доход, рассчитанный по ставкам ЦБ РФ: 8255 руб.

Разница: $9389 - 8255 = 1134$ руб. облагается по ставке 35%.

Сумма налога составляет: $1134 \times 35\% = 397$ руб.

Налог удерживается банком в день выплаты процентов по депозиту и перечисляется в бюджет на следующий рабочий день.

Облагаемого процентного дохода по рублевому вкладу не возникает, если на дату заключения (или продления) договора проценты по нему не превышали ставку рефинансирования ЦБ РФ, увеличенную на 5%¹, при условии, что в течение периода начисления процентов размер процентов по вкладу не повышался и с момента, когда процентная ставка превысила ставку ЦБ, увеличенную на 5%², прошло не более 3 лет³.

4.9.3. ИСЧИСЛЕНИЕ НАЛОГА С МАТЕРИАЛЬНОЙ ВЫГОДЫ ПО ЗАЙМАМ

С точки зрения НК РФ, если физическое лицо получает заем под нулевой или низкий процент, то у него возникает налогооблагаемый доход в виде экономии на процентах. Этот доход согласно ст. 212 НК РФ называется **материальной выгодой**.

¹ До 1 января 2009 г. — ставку рефинансирования ЦБ РФ.

² До 1 января 2009 г. — ставку рефинансирования ЦБ РФ.

³ Данное положение введено задним числом с 1 января 2007 г. Федеральным законом № 216-ФЗ от 24.07.2007.

Налогооблагаемой материальной выгоды по займам не возникает если:

- заемные (кредитные) средства, предоставлены на новое строительство либо приобретение жилья на территории Российской Федерации, а также покупку земельных участков под индивидуальное жилищное строительство и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома;
- заемные (кредитные) средства предоставлены банками, находящимися на территории Российской Федерации, в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов), полученных на новое строительство либо приобретение жилья на территории Российской Федерации, а также земельных участков под индивидуальное жилищное строительство, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома.

Материальная выгода, упомянутая в двух последних абзацах, освобождается от налогообложения при наличии у налогоплательщика права на получение имущественного налогового вычета, **подтвержденного налоговым органом**¹.

Пример 4.28. *Налогооблагаемая выгода по займам*

Рома Пончиков получил от ЗАО «Пончик» заем под 1% годовых на покупку квартиры в строящемся доме.

Вариант 1. *Рома уже заявил имущественный налоговый вычет на приобретение жилья ранее.*

Материальная выгода по займу облагается налогом по ставке 35% по общим правилам, поскольку Рома не имеет право на имущественный налоговый вычет.

Вариант 2. *Рома ранее не заявлял имущественный налоговый вычет и не имеет возможности заявить его в текущем году, поскольку строительство не окончено и свидетельство о праве собственности не получено.*

Материальная выгода по займу облагается налогом по ставке 35% по общим правилам, поскольку право Ромы на имущественный налоговый вычет не подтверждено налоговым органом.

¹ Это требование очень четко сформулировано в редакции НК РФ, вступившей в действие с 1 января 2010 г. В 2008–2009 гг. в НК РФ действовала такая формулировка: материальная выгода по подобным займам не облагается НДФЛ, если налогоплательщик имеет право на имущественный вычет, без указания на наличие подтверждения данного права.

Исходя из общего порядка исчисления сроков, установленного ст. 6.1 НК РФ, начисление процентов производится с дня, следующего за днем получения займа.

К облагаемой материальной выгоде, полученной налоговыми резидентами Российской Федерации, применяется ставка НДФЛ 35% (ст. 224 п. 2 НК РФ).

Материальная выгода, получаемая нерезидентами от экономии на процентах по займам и кредитам любого типа, облагается налогом по ставке 30%.

Материальная выгода по займам, полученным гражданами от других граждан, не определяется.

Также не возникает налогооблагаемой выгоды, если беспроцентный кредит связан с операциями по банковской карте, условия пользования которой могут предусматривать «льготный» период для совершения платежа, в течение которого проценты не взимаются (подп. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ).

Пример 4.29. Материальная выгода по займам

В январе текущего года звезда телеэфира Яна Чунина оплатила собственной кредитной картой покупку новой одежды и косметики всего на сумму 500 000 руб.

Согласно условиям договора с банком, если Яна погасит задолженность по кредитке до 28 февраля текущего года (включительно), банк не будет брать с нее проценты.

Яна погасила задолженность 28 февраля текущего года.

В результате у Яны возник доход в виде материальной выгоды от беспроцентного займа полученного по кредитной карте. Однако НДФЛ этот доход не облагается в соответствии с положениями ст. 212 НК РФ.

Механизм расчета материальной выгоды неоднократно менялся. С 1 января 2009 г. и в 2010 г. материальная выгода по рублевым заемным средствам рассчитывается как разница между процентами, исчисленными исходя из 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату фактического получения налогоплательщиком дохода (т.е. на дату уплаты процентов)¹, и фактическими процентами, уплаченными по договору.

¹ Ранее — 3/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ и на дату получения заемных средств.



Материальная выгода по займам (кредитам), полученным в иностранной валюте, рассчитывается исходя из нормативной ставки **9% годовых на дату уплаты процентов**.

Согласно разъяснениям Минфина России (письмо от 26 марта 2008 г. № **03-04-05-01/83**) материальная выгода по **беспроцентным займам** рассчитывается однократно на дату возврата заемных средств.

Пример 4.30. Расчет материальной выгоды по займам

Вова Пончиков в 2010 г. получил от ЗАО «Пончик» заем на текущие нужды в сумме 100 000 руб. на 183 дня под 3% годовых.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату выплаты процентов — 18% (условно). Материальная выгода по займу рассчитывается следующим образом:

- *сумма процентов по нормативной ставке = 100 000 руб. × 2/3 × 18% × 183 / 365 = 6016 руб.;*
- *материальная выгода = 6016 руб. — 1504 руб. = 4512 руб.*

Так как заем получен на текущие нужды, материальная выгода облагается налогом по ставке 35%.

Сумма налога составит: 4512 руб. × 35% = 1579 руб.

Если бы заем был получен на строительство (приобретение) жилого дома, комнаты или квартиры, то выгода от экономии на процентах не облагалась бы НДФЛ (при условии подтверждения целевого использования средств на эти нужды).

Пример 4.31. Материальная выгода по займам

31 августа 2010 г. проводница Лидя получила в виде займа 50 000 руб. от ОАО «Российские железные дороги» под 2% годовых. Срок возврата займа и уплаты процентов — 31 января 2011 г. Ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату уплаты процентов — 16% годовых (условно).

Поскольку по условиям договора уплата процентов в 2010 г. не производится, материальной выгоды по займу в 2010 г. не возникает.

Обязанность по исчислению и уплате налога возлагается Налоговым кодексом Российской Федерации на организацию, выдавшую заем, при условии, что эта организация производит выплаты доходов в денежной форме физическому лицу (например, заем получен на работе). Если же денежные выплаты организацией не производятся (например, кредит под низкий или



нулевой процент получен в банке), то гражданин сам должен рассчитать свой доход и заявить его в налоговой декларации.

Налоговые агенты, являющиеся кредитными организациями, при невозможности удержать исчисленную сумму налога с полученных клиентами кредитной организации (за исключением клиентов, являющихся работниками указанных кредитных организаций) доходов в виде материальной выгоды обязаны в течение одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором получены указанные доходы, сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности.

Пример 4.32.

Рома Пончиков взял в банке «Пончик» низкопроцентный кредит на покупку автомобиля. По данному кредиту Рома получил доход в виде материальной выгоды от экономии на процентах.

Вариант 1. Рома является работником банка «Пончик».

Банк обязан рассчитать сумму экономии на процентах и удержать НДФЛ из заработной платы Ромы.

Вариант 2. Рома является клиентом банка «Пончик».

Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности. Налоговый период по НДФЛ – календарный год. Срок для подачи сведений – 1 месяц по окончании налогового периода, т.е. 31 января следующего года.

4.10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПОДАРКОВ, ПРИЗОВ И МАТЕРИАЛЬНОЙ ПОМОЩИ

4.10.1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОБЫЧНЫХ ПОДАРКОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

НДФЛ облагаются подарки, полученные гражданами от организаций и индивидуальных предпринимателей. Подарки, полученные гражданами от других физических лиц, НДФЛ не облагаются, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей и паев (п. 18.1 ст. 217 НК РФ). Однако даже эти виды подарков, полученные гражданами от физических лиц, освобождаются от НДФЛ, если даритель и одаряемый являются близкими родственниками (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновленными

ми, дедушкой, бабушкой, внуками, братьями и сестрами, имеющими общих отца или мать).

Чтобы определить налогооблагаемую сумму, надо сложить стоимость всех подарков, полученных гражданином от организаций (предпринимателей) в календарном году, и вычесть из нее **4000 руб.** (если получается отрицательная величина, то результат считается равным нулю)¹.

Если подарок сделан в **денежной форме**, то организация (предприниматель) обязана удержать налог из стоимости подарка и перечислить его в бюджет².

Если подарок сделан в **натуральной форме**, то возможны два варианта:

- 1) налог удерживается за счет прочих выплат, производимых налогоплательщику в денежной форме (если таковые имеются);
- 2) налог не удерживается в связи с отсутствием денежных выплат, и тогда о подарке сообщается в налоговый орган не позднее одного месяца со дня, когда он сделан.

Пример 4.33. Налогообложение обычных призов и подарков

Дима Куприч получил в 2010 году следующие подарки от АО «Медсервис», где он работает директором:

- телевизор стоимостью 10 000 руб.;
- видеоплеер стоимостью 5500 руб.;
- путевку на отдых в Турцию стоимостью 15 000 руб.

Кроме того, в этом же году Дима получил в подарок автомобиль стоимостью 220 000 руб. от мамы, а также комплект горнолыжного снаряжения стоимостью 30 000 руб. от ЗАО «Росбыт» — основного партнера АО «Медсервис».

Стоимость подарков от АО «Медсервис» составила: 10 000 + 5500 + 15 000 – 4000 = 26 500 руб. Налог в размере 3445 руб. (26 500 × 13%) удерживается АО из зарплаты Димы.

¹ Если облагаемый подарок получен не от организации (или предпринимателя), а от гражданина, то необлагаемая сумма 4000 руб. в год в этом случае не применяется.

² Порядок, предусматривающий обязательное удержание НДФЛ, был четко прописан в НК РФ до 1 января 2008 г. Согласно новой редакции подп. 7 п. 1 ст. 228 НК РФ, уплата НДФЛ с подарков должна производиться самим налогоплательщиком. На практике в 2008 г. большинство организаций применяли старый порядок, т.е. удерживали налог с подарков, сделанных сотрудникам, чтобы не вынуждать последних подавать декларации о своих доходах.

Начиная с 1 января 2009 г. поправки, внесенные Федеральным законом № 224-ФЗ, восстановили старый порядок обязательного удержания НДФЛ.

Стоимость полученного автомобиля НДС не облагается, поскольку получен от близкого родственника.

Дима должен сам заполнить налоговую декларацию и уплатить налог со стоимости полученного комплекта горнолыжного снаряжения в размере 3900 руб. ($30\,000 \times 13\%$).

Уменьшение дохода на 4000 руб. в отношении стоимости снаряжения не производится, так как указанное уменьшение уже было сделано АО «Медсервис» при расчете налога. ЗАО «Росбыт» обязано направить сведения о сделанном подарке в налоговый орган в течение одного месяца со дня его передачи Диме.

4.10.2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИЗОВ И ВЫИГРЫШЕЙ РЕКЛАМНОГО ХАРАКТЕРА

Выигрыши и призы, получаемые на конкурсах, в играх и других мероприятиях, проводимых в целях рекламы товаров (работ, услуг), выделены НК РФ в особую группу, по которой:

- применяется ставка налога 35% (п. 2 ст. 224 НК РФ);
- предоставляется необлагаемая сумма в размере 4000 руб. в год (п. 28 ст. 217 НК РФ).

Пример 4.34. Налогообложение призов и подарков, как обычных, так и полученных в рекламных акциях

В текущем году Антон Баранкин получил на работе следующие подарки:

- электрочайник стоимостью 2000 руб.;
- телевизор стоимостью 8000 руб.

Антон также собрал 100 пробок от бутылок пива «Толстяк» и выиграл путевку в Турцию на двоих стоимостью 44 000 руб.

Стоимость обычных подарков составила 6000 руб. ($2000 + 8000 - 4000$).

Стоимость подарка рекламного характера равна 40 000 руб. ($44\,000 - 4000$).

Сумма НДС с обычных подарков — 780 руб. ($6000 \times 13\%$).

Сумма НДС с подарков рекламного характера — 14 000 руб. ($40\,000 \times 35\%$).

4.10.3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ МАТЕРИАЛЬНОЙ ПОМОЩИ И ОПЛАТЫ ЛЕКАРСТВ

Материальная помощь, оказываемая работодателем своим работникам, а также бывшим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию, подлежит налогообложению в сумме, превышающей 4000 руб. в год.

Аналогичное правило действует и в отношении оплаты работодателем стоимости медикаментов своим работникам, их супругам, родителям и детям, а также бывшим сотрудникам (пенсионерам по возрасту).

4.11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

4.11.1. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Все страховые выплаты по договорам обязательного страхования не облагаются НДФЛ.

4.11.2. ДОБРОВОЛЬНОЕ ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Доход, подлежащий налогообложению при наступлении страхового случая по договору добровольного имущественного страхования (включая страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц и (или) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств), определяется в следующих размерах (п. 4 ст. 213 НК РФ) (табл. 4.2).

Таблица 4.2

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРАМ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

Случай	Размер облагаемого дохода
Гибель или уничтожение застрахованного имущества	Разница между полученной страховой выплатой и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату наступления страхового случая, увеличенной на сумму уплаченных страховых взносов, — по договору страхования гражданской ответственности
Повреждение застрахованного имущества	Если ремонт осуществлялся — разница между полученной страховой выплатой и документально подтвержденной стоимостью ремонта (восстановления) имущества, увеличенной на сумму уплаченных страховых взносов Если ремонт не осуществлялся — разница между полученной страховой выплатой и расходами, необходимыми для проведения ремонта (восстановления), увеличенными на сумму уплаченных страховых взносов

Обоснованность расходов на произведенный ремонт (восстановление) подтверждается следующими документами:

- договором (копией договора) о выполнении соответствующих работ;
- документами, подтверждающими принятие выполненных работ;

- платежными документами, подтверждающими факт оплаты работ.

Обоснованность расходов, необходимых для проведения ремонта (восстановления) застрахованного имущества в случае, если ремонт (восстановление) не производился, подтверждается документом (калькуляцией, заключением, актом), составленным страховщиком или независимым экспертом (оценщиком).

Налог взимается по ставке **13%**.

Не учитываются в качестве дохода суммы возмещенных страхователю или понесенных страховщиками расходов, произведенных в связи с расследованием обстоятельств наступления страхового случая, установлением размера ущерба, осуществлением судебных расходов, а также иных расходов в соответствии с действующим законодательством и условиями договора имущественного страхования.

Пример 4.35. *Налогообложение выплат, получаемых по договорам имущественного страхования*

Роза Хрюшкина застраховала свою дачу от пожара на 250 000 руб.

15 декабря 2009 г. Роза уплатила 48 000 руб. за страховку здания. Период действия страхового полиса — с 1 января по 31 декабря 2008 г.

1 января 2010 г., после новогодней вечеринки, на даче случился пожар, который уничтожил все вещи и повредил здание.

Фактические расходы Розы на ремонт здания составили 180 000 руб.

Предположим, что согласно договору страховая компания выплачивает фиксированные суммы возмещения, установленные в договоре. Тогда у Розы возникнет доход от страховой компенсации по зданию в размере 22 000 руб. (250 000 – 180 000 – 48 000).

На практике страховое возмещение, как правило, выплачивается строго по заключению эксперта, поэтому налогооблагаемого дохода у налогоплательщика не возникает.

4.11.3. ДОБРОВОЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Страховые выплаты по договорам добровольного медицинского страхования, предусматривающим возмещение вреда здоровью и медицинских расходов, НДФЛ не облагаются.



4.11.4. НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Пенсии, выплачиваемые Пенсионным фондом РФ, НДФЛ не облагаются.

Также не облагаются пенсии, выплачиваемые физическому лицу негосударственным пенсионным фондом, имеющим лицензию **по договору негосударственного пенсионного обеспечения** (который нельзя путать с договором добровольного пенсионного страхования), при условии, что взносы в данный фонд производились самим гражданином.

Если же взносы в негосударственный пенсионный фонд производились организацией за своего работника, то сумма пенсии, впоследствии выплачиваемая работнику, облагается налогом по ставке **13%** у источника выплаты. Сами взносы НДФЛ не облагаются. Аналогичные правила действуют в отношении взносов в негосударственные пенсионные фонды, производимые гражданами в пользу третьих лиц.

При досрочном расторжении договоров с негосударственными пенсионными фондами или изменении сроков действия договора суммы, возвращенные налогоплательщику, подлежат обложению за минусом сумм сделанных ранее пенсионных взносов. Налог удерживается фондом при выплате.

Облагаемый доход не возникает, если договор расторгается по причинам, не зависящим от воли сторон, или в случае перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

Начиная с **1 января 2008 г.** при досрочном расторжении договора налогообложению у источника подлежит также сумма платежей (взносов), сделанных ранее налогоплательщиком по расторгаемому договору. Исключение составит случай, когда налогоплательщик предоставит налоговому агенту справку, подтверждающую, что он не получал социальный налоговый вычет на сделанные им ранее платежи (взносы).

Пример 4.36. *Налогообложение выплат, получаемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения*

В 2010 г. ЗАО «Пончик» произвело взносы за Ирину Пончикову (мать Вовы Пончикова), которая работает в ЗАО главным бухгалтером.

Взносы были перечислены по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному между ЗАО и лицензированным негосударственным пенсионным фондом. Сумма перечисленных в 2010 г. за Ирину взносов составила 25 000 руб.



В том же году Ирина Пончикова сама перечислила в негосударственный пенсионный фонд, имеющий лицензию, 15 000 руб. в пользу своей мамы Клеопатры Львовны (бабушки Вовы Пончикова). Взносы также были перечислены по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

Вышеуказанные взносы не являются облагаемым доходом ни для Ирины, ни для Клеопатры Львовны. Однако пенсии, которые будут им выплачены впоследствии, будут облагаться НДФЛ. Налог будет удерживаться фондом при выплате пенсий.

4.11.5. ДОБРОВОЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Если пенсии выплачиваются негосударственным пенсионным фондом, имеющим лицензию, по договорам добровольного пенсионного страхования, то налогообложение таких пенсий и взносов регулирует ст. 213 НК РФ (налогообложение взносов и выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения регулируется ст. 213.1 НК РФ).

Согласно подп. 4 п. 1 ст. 213 НК РФ пенсии, выплачиваемые по договорам добровольного пенсионного страхования, не облагаются НДФЛ, если осуществляются при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством (т.е. по достижении гражданином определенного возраста).

Если взносы по договору добровольного пенсионного страхования производятся работодателем в пользу работника, то они не подлежат обложению НДФЛ (п. 3 ст. 213 НК РФ).

Начиная с 1 января 2008 г. при досрочном расторжении договоров добровольного пенсионного страхования (за исключением случаев, когда такое расторжение происходит по причинам, не зависящим от воли сторон) полученная налогоплательщиком сумма за вычетом суммы страховых взносов, ранее внесенных налогоплательщиком, облагается НДФЛ у источника выплаты.

При этом налогоплательщик должен предоставить налоговому агенту справку о том, что он не получал социальный налоговый вычет на суммы страховых взносов. Если такая справка не предоставлена, то налогом облагается **вся сумма**, выплачиваемая налогоплательщику при досрочном расторжении договора.

4.11.6. ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Страховые выплаты по договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок **не менее 5 лет**, не предусматривающих выплат в течение этих 5 лет в пользу застрахованного лица, не облагаются НДФЛ.



Страховые выплаты по договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок **менее 5 лет**, подлежат обложению в следующем порядке:

- сумма страховых взносов увеличивается на ставку рефинансирования ЦБ РФ, действовавшую на дату заключения договора (этот порядок действовал до **01.01.2008 г.**);
- полученная величина вычитается из страховых выплат;
- образовавшаяся разница (если она положительная) облагается налогом по повышенной ставке — **35%** (эта ставка действовала до **01.01.2008 г.**). Налог удерживается страховой компанией.

При досрочном расторжении договоров добровольного страхования жизни до истечения пятилетнего срока их действия суммы, возвращаемые застрахованному лицу, за вычетом ранее сделанных взносов, подлежат налогообложению у источника выплаты (т.е. расчет и удержание налога производит страховая компания). Налог не возникает, если расторжение происходит по причинам, не зависящим от воли сторон.

Начиная с **1 января 2008 г.** вышеуказанный порядок распространяется на выплаты по всем договорам добровольного страхования жизни независимо от их срока с учетом следующего:

- при расчете налогооблагаемой суммы выплат используется среднегодовая ставка рефинансирования ЦБ РФ, порядок определения которой установлен в подп. 2 п. 1 ст. 213 НК РФ;
- доход (если он образуется) облагается налогом по ставке **13%** (до **1 января 2008 г.** — по ставке **35%**).

Пример 4.37. *Налогообложение выплат, получаемых по договорам добровольного страхования жизни*

1 января 2010 г. популярная певица Дуня заключила краткосрочный договор страхования жизни со страховой компанией на 1 год (страховой случай — дожитие Дуней до 1 января 2011 г.).

Сумма страхового взноса, уплаченного Дуней 1 января 2010 г., — 200 000 руб.

Величина страховой премии по договору — 300 000 руб.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ, действующая в 2010 г., — 12% (условно).

Налогооблагаемый доход Дуни равен: $300\,000 - 200\,000 - 200\,000 \times 12\% = 76\,000$ руб.

НДФЛ удерживается страховой компанией по ставке 13% при выплате дохода.

4.12. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Особенности обложения НДФЛ доходов от операций с ценными бумагами определены ст. 214.1 НК РФ.

Все ценные бумаги и инструменты срочных сделок подразделяются на следующие категории:

- ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;
- ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг;
- финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги (т.е. фьючерсы и опционы на покупку ценных бумаг);
- инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов.

В отдельную группу входят операции, совершаемые доверительным управляющим (кроме паевого инвестиционного фонда).

Сначала необходимо определить результат (доход или убыток) по совокупности сделок в календарном году с ценными бумагами каждой перечисленной выше категории, т.е. в разрезе каждой категории. Затем рассчитывается общий налогооблагаемый доход или убыток¹.

Конкретные правила расчета доходов в разрезе каждой категории ценных бумаг и финансовых инструментов, а также определения общего налогооблагаемого дохода установлены ст. 214.1 НК РФ.

Налог удерживается брокерами, доверительными управляющими, управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление имуществом паевых инвестиционных фондов, иными лицами, совершающими операции по договору поручения и по другим договорам в пользу налогоплательщиков (ст. 214.1 НК РФ).

¹ При реализации ценных бумаг до 1 января 2007 г. граждане имели право воспользоваться фиксированным имущественным налоговым вычетом в размере 125 000 руб., установленным ст. 220 НК РФ, либо вычетом в сумме полученного дохода, если на момент реализации ценные бумаги находились в собственности налогоплательщика 3 года и более. Начиная с 1 января 2007 г. налоговая база по доходам от реализации ценных бумаг может быть уменьшена только на сумму документально подтвержденных расходов по их приобретению, реализации и хранению (см. письмо Минфина России от 24 января 2007 г. № 03-04-05-01/06). Начиная с 1 января 2007 г. срок нахождения ценных бумаг в собственности налогоплательщика не имеет значения для целей исчисления НДФЛ.

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате в бюджет у источника выплаты дохода либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

4.13. ИСЧИСЛЕНИЕ НАЛОГА С ДИВИДЕНДОВ

Порядок применения НДФЛ к дивидендам регулируется ст. 214 НК РФ.

Дивиденды, выплачиваемые физическим лицам, облагаются налогом по следующим ставкам:

9% — для выплат **резидентам**;

15% — для выплат **нерезидентам**¹.

Налог удерживается организацией — плательщиком дивидендов при их фактической выплате.

Пример 4.38. Налогообложение дивидендов

ЗАО «Пончик» в 2010 г. начислило дивиденды своим акционерам — Воле Пончикову и Георгию Чхеидзе в сумме 100 000 руб. Георгий постоянно проживает в Грузии и не является налоговым резидентом Российской Федерации. Из указанной суммы 80 000 руб. начислено Воле, оставшаяся сумма — Георгию.

Сумма НДФЛ составит: $80\,000 \times 9\% + 20\,000 \times 15\% = 10\,200$ руб.

Налог удерживается при выплате дивидендов. Вова получает: $80\,000 - 7200 = 72\,800$ руб., Георгий: $20\,000 - 3000 = 17\,000$ руб.

В случае если организация — плательщик дивидендов сама получила дивиденды от третьих лиц в текущем (или в прошлом) календарном году, то расчет НДФЛ:

- остается неизменным для нерезидентов;
- меняется для резидентов.

Налог с дивидендов, выплачиваемых резидентам в упомянутой выше ситуации, рассчитывается следующим образом:

- 1) из общей суммы дивидендов, подлежащих к распределению, исключается доля нерезидентов;
- 2) из оставшейся величины вычитаются дивиденды, полученные самой организацией в текущем календарном году (учи-

¹ До 1 января 2008 г. ставка по дивидендам для нерезидентов составляла 30%.

тываются также дивиденды, полученные от третьих лиц в предыдущем календарном году, если ранее они не участвовали в расчете налога с дивидендов);

3) полученная величина (если она положительная) умножается на 9%, что дает общую сумму НДФЛ, исчисленную с доходов акционеров-резидентов.

Пример 4.39. Налогообложение дивидендов

В условиях предыдущего примера предположим, что ЗАО «Пончик» само получило дивиденды на сумму 40 000 руб. в текущем календарном году.

НДФЛ, удерживаемый с дивидендов, выплачиваемых Георгию, не изменится и составит: $20\ 000 \times 15\% = 3\ 000$ руб.

НДФЛ, удерживаемый с дивидендов, выплачиваемых Вове, рассчитывается таким образом:

$(100\ 000$ (всего к распределению) $- 20\ 000$ (доля нерезидентов) $- 40\ 000$ (получено самим ЗАО «Пончик»)) $\times 9\% = 3\ 600$ руб.

Сумма налога с дивидендов, полученных налоговым резидентом от источников за пределами Российской Федерации, определяется налогоплательщиком самостоятельно и подлежит обложению по ставке 9%.

При наличии договора об избежании двойного налогообложения с государством, в котором находится источник выплат, налогоплательщик-резидент вправе уменьшить сумму налога на сумму налога, уплаченную по местонахождению источника выплат.

Если сумма налога, уплаченная по местонахождению источника дохода, превышает сумму налога, исчисленную по ставке 9%, полученная разница не подлежит возврату из бюджета (п. 1 ст. 214 НК РФ).

4.14. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ НЕРЕЗИДЕНТОВ. ИЗБЕЖАНИЕ ДВОЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

4.14.1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ НЕРЕЗИДЕНТОВ

Налоговые резиденты Российской Федерации — это физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Физическое лицо может иметь статус резидента или нерезидента по НДФЛ вне зависимости от своего гражданства (подробнее см. п. 4.1.3).

Нерезиденты платят налог с доходов, полученных из источников в Российской Федерации, например с:

- вознаграждений, получаемых за выполнение трудовых обязанностей, работ и оказание услуги в Российской Федерации;
- доходов от реализации недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации;
- доходов от сдачи в аренду имущества, находящегося в Российской Федерации;
- доходов, полученных от использования в Российской Федерации авторских прав;
- дивидендов и процентов, полученных от российских организаций.

Перечень доходов от источников в Российской Федерации приведен в ст. 208 НК РФ.

Ко всем налогооблагаемым доходам нерезидентов (кроме дивидендов) применяется единая ставка – 30% (например, и зарплата, и дивиденды, и материальная выгода в виде экономии на процентах, полученные нерезидентами, облагаются по ставке 30%). Начиная с 1 января 2008 г. ставка по дивидендам для нерезидентов составляет 15%.

Отдельные категории иностранных граждан не платят НДФЛ со своих доходов. Среди них:

- 1) главы и персонал представительств иностранных государств, имеющих дипломатический и консульский ранг, и члены их семей;
- 2) административно-технический и обслуживающий персонал представительств иностранных государств;
- 3) сотрудники международных организаций.

Конкретные условия освобождения от уплаты НДФЛ для указанных категорий иностранных граждан содержатся в ст. 215 НК РФ.

4.14.2. ИЗБЕЖАНИЕ ДВОЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

По общему правилу налоговые резиденты Российской Федерации не имеют права на зачет налогов, уплаченных за пределами Российской Федерации. Однако, если у страны, где был уплачен налог, имеется соглашение (договор) об избежании двойного налогообложения с Российской Федерацией, то при решении вопроса о зачете необходимо руководствоваться нормами такого соглашения (договора).

Чтобы воспользоваться соглашением, физическое лицо должно представить в налоговый орган документы, подтверждающие:



- что это лицо является налоговым резидентом другой страны, в отношении заключенного соглашения;
- что налог с полученного дохода уплачен (факт уплаты налога должен быть подтвержден налоговым органом иностранного государства).

Документы могут быть представлены либо до уплаты налога в Российской Федерации, либо не позднее одного года, следующего за годом, в котором налогоплательщик претендует на освобождение от уплаты налога, проведение зачета, предоставление вычетов в соответствии с соглашением.

Пример 4.40. Устранение двойного налогообложения

Популярная российская певица Дуня отправилась в 2010 г. на недельные гастроли в Англию, где получила 150 000 фунтов стерлингов в качестве гонорара. В этом году певица находилась в Российской Федерации в общей сложности 283 дня.

Согласно ст. 207 НК РФ певица Дуня является налоговым резидентом Российской Федерации в 2010 г. и ее гонорар подлежит обложению в Российской Федерации наряду со всеми другими доходами, несмотря на то, что и ее выступления, и получение дохода имели место за границей.

Предположим, что организаторы концертов в Англии удержали налог из гонорара Дуни по ставке 20%, т.е. певица получила на свой счет всего 120 000 фунтов стерлингов.

Поскольку между двумя упомянутыми странами имеется договор об избежании двойного налогообложения, налог, удержанный с Дуни в Англии, будет принят в Российской Федерации к зачету. Так как базовая ставка НДФЛ в Российской Федерации ниже чем 20%, дополнительного налога в России не возникает. Разницу налога, обусловленную различными ставками, Дуня вернуть себе также не может.

Если бы Дуня выступала с концертами в Танзании, с которой у Российской Федерации договора об избежании двойного налогообложения нет, то налог, удержанный из ее гонорара в Танзании, не принимался бы в Российской Федерации во внимание, и певица должна была бы снова рассчитывать облагаемый доход (с учетом профессионального вычета) и платить НДФЛ по ставке 13%.

4.15. УПЛАТА НДФЛ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ

Статья 227 НК РФ устанавливает особые правила исчисления и уплаты НДФЛ для:

- зарегистрированных в установленном порядке индивидуальных предпринимателей;

- частных нотариусов и других лиц, занимающихся частной практикой.

Индивидуальные предприниматели определяют свой налогооблагаемый доход как разницу между полученной выручкой (без НДС и акцизов, если они их платят) и расходами, определяемыми в порядке, аналогичном порядку для организаций (т.е. по нормам главы 25 НК РФ). Убытки от предпринимательской деятельности при налогообложении не учитываются.

Индивидуальные предприниматели могут также воспользоваться фиксированным профессиональным налоговым вычетом в размере 20% от общей суммы доходов, полученных от предпринимательской деятельности. В этом случае фактически произведенные расходы игнорируются.

Правила начисления страховых взносов во внебюджетные фонды¹ с доходов предпринимателей подробно рассмотрены в главе 5.

Пример 4.41. Налогообложение доходов предпринимателей

Выручка предпринимателя Бесо Шония за год составила 300 000 руб. Бесо освобожден от НДС. Расходы предпринимателя, исчисленные по нормам главы 25 НК РФ (включая единый социальный налог), составили 160 000 руб.

Доход от предпринимательской деятельности равен: 300 000 руб. — 160 000 руб. = 140 000 руб. Этот доход подлежит обложению по ставке 13%.

Бесо также может воспользоваться фиксированным профессиональным вычетом для индивидуальных предпринимателей, тогда его налогооблагаемый доход будет равен 240 000 руб.

Применение профессионального вычета (20%) в данном случае для предпринимателя невыгодно, так как при этом образуется большая сумма налогооблагаемого дохода по сравнению с первым вариантом.

Индивидуальные предприниматели имеют право на стандартные, социальные и имущественные вычеты в порядке, аналогичном порядку для других физических лиц. Однако следует заметить, что имущественные вычеты распространяются только на продажи имущества, находящегося в личной собственности предпринимателя и не используемого им для деловых нужд.

По истечении 1 месяца и 5 дней со дня появления доходов от предпринимательской деятельности индивидуальный пред-

¹ До 1 января 2010 г. — единого социального налога.

приниматель должен представить в налоговый орган декларацию о предполагаемом доходе на текущий календарный год.

Сумма предполагаемого дохода определяется самим предпринимателем. В случае ее значительного (**более 50%**) увеличения (уменьшения), предприниматель обязан представить в налоговый орган уточненную декларацию о предполагаемом доходе.

На основе данных декларации о предполагаемом доходе налоговые органы рассчитывают суммы авансовых платежей НДФЛ и выписывают налоговые уведомления на их уплату.

Уплата налога производится в следующем порядке (табл. 4.4).

Таблица 4.4

**СРОКИ УПЛАТЫ НДФЛ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ**

Вид платежа	Размер платежа	Срок уплаты
Авансовый платеж за январь – июнь	$\frac{1}{2}$ общей годовой суммы авансовых платежей	Не позднее 15 июля текущего года
Авансовый платеж за июль – сентябрь	$\frac{1}{4}$ годовой суммы авансовых платежей	Не позднее 15 октября текущего года
Авансовый платеж за октябрь – декабрь	$\frac{1}{4}$ годовой суммы авансовых платежей	Не позднее 15 января года, следующего за истекшим налоговым периодом
Платеж по итогам налогового периода	Разница между суммой налога, исчисленного по налоговой декларации, и авансовыми платежами	Не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом

В срок до **30 апреля** года, следующего за отчетным, предприниматель обязан представить налоговую декларацию, в которой определяется окончательная сумма налога, подлежащая уплате или возврату.

При прекращении деятельности до окончания текущего календарного года налоговая декларация о фактически полученных доходах подается в **5-дневный срок** со дня прекращения деятельности. Налог уплачивается **не позднее 15 дней** со дня подачи декларации.

Иностранцы физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью в Российской Федерации, обязаны представить декларацию о полученных доходах в текущем календарном году **не позднее чем за 1 месяц** до выезда за преде-

лы Российской Федерации и уплатить налог **не позднее чем через 15 дней** с момента подачи декларации.

Предприниматели, перешедшие на уплату налога на вмененный доход или на упрощенную систему налогообложения, не платят НДФЛ с доходов, облагаемых в рамках вышеуказанных систем.

4.16. УДЕРЖАНИЕ И УПЛАТА НАЛОГА В БЮДЖЕТ. НАЛОГОВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ. СВЕДЕНИЯ ОТ РАБОТОДАТЕЛЕЙ

4.16.1. ОСОБЕННОСТИ ИСЧИСЛЕНИЯ И ПОРЯДОК УПЛАТЫ НАЛОГА В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ДОХОДОВ

В общем случае налог рассчитывается, удерживается и перечисляется в бюджет налоговым агентом — российской организацией, индивидуальным предпринимателем или постоянным представительством иностранной организации, выплачивающим доходы физическому лицу (**ст. 226 НК РФ**).

Существует **закрытый** перечень доходов, по которым удержание налога источником выплаты **не производится** (**п. 1 ст. 228 НК РФ**). В него входят:

- доходы (кроме сумм наследств и дарений), получаемые физическими лицами от других физических лиц (например, по договорам аренды имущества);
- доходы от продажи личного имущества физических лиц;
- доходы, выплачиваемые по договорам, заключенным с индивидуальными предпринимателями;
- выигрыши, полученные в лотереях и других играх, основанных на риске.

Начиная с **1 января 2008 г.** в вышеуказанный перечень были включены:

- доходы, получаемые наследниками (правопреемниками) авторов произведений науки, литературы, искусства и т.д.;
- налогооблагаемые доходы от дарений (отменено с **1 января 2009 г.**).

Сумма налога по вышеуказанным доходам исчисляется налогоплательщиком самостоятельно путем составления декларации.

В аналогичном порядке декларируется налог с доходов, полученных налогоплательщиком из источников за границей.



Пример 4.42. *Случаи, когда удержание НДФЛ не производится*

Доходы Вовы Пончикова, полученные в календарном году, включают:

- 1) зарплату и премии;*
- 2) подарки в натуральной форме от компании-работодателя;*
- 3) подарок в натуральной форме от компании-клиента;*
- 4) выигрыш в казино;*
- 5) денежный гонорар за перевод и публикацию книги Пончикова «Алхимия пончиков» в Англии. Гонорар выплачен непосредственно английским издательством;*
- 6) доход от продажи гаража;*
- 7) доход от сдачи в аренду знакомым дачи на летнее время.*

Налог с доходов, поименованных в п. 1 и 2, удерживается налоговым агентом¹.

Налог с дохода, указанного в п. 3, может быть удержан при условии, что компания-клиент произвела Вове какие-либо выплаты в денежной форме. В противном случае НДФЛ у источника выплаты не удерживается¹.

НДФЛ с прочих видов доходов у источника выплаты не удерживается и должен быть уплачен самим Пончиковым на основании поданной им декларации за год.

4.16.2. ПРАВИЛА УДЕРЖАНИЯ И УПЛАТЫ НДФЛ НАЛОГОВЫМИ АГЕНТАМИ

Сумма налога исчисляемого с доходов, по которым применяются ставки, отличные от базовой (**13%**), исчисляется налоговым агентом по каждому такому доходу.

Каждый месяц организация (предприниматель) — налоговый агент рассчитывает налог по доходам, облагаемым по ставке **13%**. Расчет производится нарастающим итогом с начала года. Из полученной суммы вычитается ранее уплаченный налог, а разница перечисляется в бюджет.

Перечисление в бюджет НДФЛ производится:

¹ Обязанность юридических лиц удерживать НДФЛ с подарков была четко прописана в НК РФ до **1 января 2008 г.** Согласно новой редакции подп. 7 п. 1 ст. 228 НК РФ уплата НДФЛ с подарков должна производиться самим налогоплательщиком. На практике в **2008 г.** большинство организаций применяли старый порядок, т.е. удерживали налог с подарков, чтобы не вынуждать своих работников декларировать доходы.

Начиная с **1 января 2009 г.** старый порядок удержания налога с подарков был официально возвращен поправками, внесенными законом № **224-ФЗ**.

- не позднее дня получения в банке наличных денег на выплату зарплаты и прочих вознаграждений;
- не позднее дня перечисления зарплаты или других доходов на счета граждан;
- не позднее дня, следующего за днем фактического удержания налога, если доходы получены в натуральной форме либо в виде материальной выгоды (при условии, что удержание налога было возможным за счет прочих денежных средств, выплачиваемых физическому лицу).

НДФЛ удерживается и перечисляется в бюджет из денежных средств, выплачиваемых агентом налогоплательщику. Сумма удерживаемого налога не может быть больше 50% от суммы выплаты.

При невозможности удержать налог с налогоплательщика (например, в ситуации, когда все выплаты производятся только в натуральной форме) налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения налогового обязательства письменно уведомить налоговый орган о сумме налога, который он не в состоянии удержать.

Пример 4.43. Уплата НДФЛ

Роман Великий является сотрудником фирмы «Турсервис». В текущем году помимо зарплаты Роман получил от фирмы путевку в Марокко стоимостью 24 000 руб. В этом же году Роман выиграл автомобиль стоимостью 300 000 руб. в телевизионном шоу, организованном фирмой «Шоптур».

«Турсервис» и «Шоптур» являются налоговыми агентами по удержанию и перечислению в бюджет НДФЛ с доходов Романа. «Турсервис» удерживает налог из зарплаты Романа. В отличие от «Турсервиса» «Шоптур» производит выплату дохода исключительно в натуральной форме (автомобиль) и не имеет возможности удержать налог.

Таким образом, фирма «Шоптур» должна сообщить в налоговый орган о выданном призе и о невозможности удержать налог в течение одного месяца со дня выдачи автомобиля. Уплата налога со стоимости автомобиля производится непосредственно Романом.

Уплата налога за счет средств самих налоговых агентов не допускается. При заключении договоров и иных сделок запрещается включение в них оговорок, в соответствии с которыми выплачивающие доход агенты принимают на себя обязательства нести расходы, связанные с уплатой налога.



4.16.3. СПРАВКИ И СВЕДЕНИЯ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ НАЛОГОВЫМИ АГЕНТАМИ

Помимо своевременного и правильного исчисления, удержания и перечисления в бюджет НДФЛ, налоговые агенты должны:

- вести учет доходов, выплачиваемых ими гражданам по форме 1-НДФЛ («Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц»);
- не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим, представлять сведения о доходах физических лиц в налоговые органы;
- выдавать физическим лицам справки о полученных доходах (по форме 2-НДФЛ).

4.16.4. НАЛОГОВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ. СРОКИ УПЛАТЫ (ВОЗВРАТА) НДФЛ

Налоговую декларацию обязаны представлять следующие категории налогоплательщиков (ст. 229 НК РФ):

- индивидуальные предприниматели;
- частные нотариусы;
- другие лица, занимающиеся частной практикой.

Кроме того, декларацию обязаны представлять лица, получающие следующие виды доходов¹:

- вознаграждения от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами на основе заключенных договоров гражданско-правового характера (включая доходы по договорам найма или аренды любого имущества);
- вознаграждения от продажи имущества, принадлежащего физическим лицам на праве собственности;
- выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов);
- доходы из источников, находящихся за пределами Российской Федерации (для физических лиц — налоговых резидентов Российской Федерации);
- другие доходы, при получении которых налоговыми агентами не был удержан налог.

¹ В случае прекращения предпринимательской деятельности или выплат, указанных в этом перечне, необходимо подать декларацию в пятидневный срок со дня ее (их) прекращения. Налог, начисленный по данным такой декларации, должен быть уплачен не позднее 15 дней с момента ее подачи.

Остальные лица вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства, в частности для получения:

- стандартных налоговых вычетов, которые налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, чем предусмотрено законодательством;
- социальных налоговых вычетов на основании письменного заявления налогоплательщика (в течение трех лет после окончания налогового периода, в котором были осуществлены эти расходы);
- имущественных налоговых вычетов на основании письменного заявления налогоплательщика;
- профессиональных налоговых вычетов.

Декларация представляется в срок до **30 апреля** года, следующего за отчетным.

Сумма налога к уплате по данным декларации должна быть внесена в бюджет не позднее **15 июля** года, следующего за истекшим.

Излишне удержанный налог возвращается налоговым органом физическому лицу по письменному заявлению последнего. Срок для возврата ограничен **одним месяцем** со дня получения налоговым органом заявления на возврат (п. 6 ст. 78 НК РФ).



ОТВЕТЫ НА КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Контрольный вопрос 4.1. Цель: определить облагаемые и необлагаемые доходы гражданина

1. Доходы Вовы, которые не облагаются НДФЛ вообще¹ или облагаются по ставке 35%:

5) оплата добровольного медицинского страхования работодателем в пользу Вовы;

6) компенсация суточных по норме (20 дней × 700 руб.);

10) материальная выгода по беспроцентному займу, предоставленному ЗАО «Пончик» на покупку машины. Данный вид дохода облагается по ставке 35%;

11) оплата медицинской операции маме Вовы;

13) пенсионные взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения, уплаченные ЗАО в пользу Вовы;

15) оплата отдыха Вовы в санатории «Московские зори». Оплата была произведена за счет чистой прибыли ЗАО;

16) оплата учебного семинара по улучшению профессиональных навыков Вовы.

2. Величина облагаемого дохода, рассчитанная только для тех пунктов, в которых были указаны суммы:

2) премия по результатам работы за год облагается в полной сумме 100 000 руб., поскольку была начислена в текущем году;

6) компенсация суточных за 20 дней командировок. облагаемая сумма равна $(600 \text{ руб.} - 700 \text{ руб.}) \times 20 = 18 \text{ 000 руб.}$;

8) фотоаппарат в подарок на день рождения стоимостью 15 000 руб. облагается в сумме 11 000 руб. $(15 \text{ 000 руб.} - 4000 \text{ руб.})$;

14) материальная помощь согласно заявлению Вовы облагается в сумме 36 000 руб.

Контрольный вопрос 4.2. Цель: рассчитать социальные вычеты гражданина

1. Налогооблагаемый доход Изольды и НДФЛ, удержанный с нее по месту работы, руб.:

Годовая зарплата $(29 \text{ 000} \times 12)$	348 000
Подарок на 8 Марта $(19 \text{ 000} - 4000)$	15 000

¹ На практике некоторые организации включают в необлагаемый доход п. 4 (компенсацию затрат на мобильную связь). Этот подход может вызвать разногласия с налоговыми органами, особенно в случае отсутствия документального подтверждения производственного характера сделанных звонков.

Продолжение табл.

Стандартный личный вычет	(400)
Вычет на ребенка (1000 × 9)	(9 000)*
Налогооблагаемый доход, полученный на работе	353 600
НДФЛ, удержанный работодателем	45 968**

* Совокупный облагаемый доход в октябре с учетом подарка превысит 280 000 руб.

** Предполагается, что работодатель удерживает НДФЛ из облагаемой суммы подарка, чтобы Вове не пришлось платить его самостоятельно путем подачи декларации.

2. Социальные вычеты Изольды.

Вычет в отношении личных расходов на медицинские цели:

- лечение своего брата — 0 (брат не входит в число близких родственников согласно НК РФ);
- свое лечение — 0 (услуги оказаны не на территории Российской Федерации);
- на лекарства для мамы — 30 000 руб.

Вычет в отношении личных расходов на цели образования:

- заочные курсы — 90 000 руб. (ограничение на очную форму обучения не распространяется на самого налогоплательщика, а относится к его детям. Максимальная общая сумма социальных вычетов на обучение налогоплательщика и лечение его самого и членов его семьи не может превышать 120 000 руб. Вычет на обучение детей налогоплательщика учитывается отдельно.)***;
- обучение дочери — 5000 руб. (максимальный вычет — 50 000 руб. предоставляется обоим родителям; поскольку муж заявил 45 000 руб., доля Изольды уменьшилась).

Вычет в отношении личных расходов на благотворительные цели:

- денежный взнос — 40 000 руб. (сумма не превышает 25% от величины совокупного облагаемого дохода);
- корма для животных — 0 руб. (учитываются только взносы, сделанные в денежной форме).

3. Сумма налога к возврату по итогам года, руб.:

Налогооблагаемый доход, полученный на работе	353 600
Социальные вычеты (30 000 + 90 000 + 5000 + 40 000)	(165 000)
Налогооблагаемый доход после социальных вычетов	188 600
НДФЛ, начисленный по данным декларации	24 518
НДФЛ, удержанный работодателем	(45 968)
НДФЛ к возврату по итогам года	(21 450)

*** Изольда также могла бы заявить 100 000 руб. в качестве социального вычета на свое образование и 20 000 руб. в качестве социального вычета на лечение.

ЗАДАЧИ

Задача 4.1. Цель: научиться определять налогооблагаемый доход физического лица

В 2010 г. актрисе Музе Леденцовой была начислена зарплата в сумме 120 000 руб. (10 000 руб. ежемесячно). В январе 2011 г. Муза также получила на свой банковский счет 25 130 руб. Это была выплата премии за 2010 г., начисленной в декабре 2010 г.

Кроме того, в 2010 г. театр произвел оплату Музе:

- абонемента на посещение бассейна в сумме 18 000 руб. (абонемент приобретен в феврале);
- талонов на питание в буфете театра в размере 12 000 руб. (1000 руб. ежемесячно);
- путевки в Испанию на отдых стоимостью 36 000 руб. (оплата в мае);
- полиса добровольного медицинского страхования стоимостью 50 000 руб. (оплата в январе).

Также в июле того же года Муза получила от театра браслет стоимостью 16 000 руб. в качестве подарка на день рождения.

1. Рассчитайте налогооблагаемый доход Музы за текущий год.

2. Объясните, как компания будет производить удержание НДФЛ с выплат, сделанных Музе в натуральной форме.

Задача 4.2. Цель: научиться определять облагаемый доход физического лица

В 2010 г. ОАО «Суперкастрюля» начислило своему директору Михаилу Сковородкину следующие доходы, руб.:

Зарплату	800 000
Премию за год*	1 000 000

Кроме того, Михаил получил от ОАО, руб.:

Материальную помощь	500 000
Подарки	300 000
Возмещение командировочных расходов:	
в пределах норм	4 500
сверх норм	320 000

Компания также оплатила Сковородкину, руб.:

Участие в учебном семинаре	15 000
Талоны на питание	140 000

Продолжение табл.

Путевку в лечебный санаторий в Подмосковье**	3 700
Фирменную одежду***	18 000
Отдых в Турции	21 000
Операцию для его сына	75 000

* Премия была выплачена в следующем году.

** Выплата производилась за счет чистой прибыли.

*** Предоставление одежды не предусмотрено законодательством. Одежда выдана Михаилу насовсем, а не во временное пользование.

Взносы, сделанные в пользу Михаила, составили, руб.:

- по договору негосударственного пенсионного обеспечения — 61 000;
- по договору добровольного медицинского страхования самого Сквородкина — 500 000;
- по договору добровольного медицинского страхования его супруги — 80 000.

Определите налогооблагаемый доход г-на Сквородкина.

Задача 4.3. Цель: научиться определять сумму облагаемых доходов

Внучка бывшего члена Политбюро ЦК КПСС Октябрина Леонидовна работает младшим менеджером в супермаркете в Барвихе. Ее зарплата по контракту составляет 22 000 руб. в месяц.

Кроме зарплаты она получила в текущем году от супермаркета:

- премию по итогам года. Премия была начислена в декабре текущего года, но выплачена в следующем году. Всего Октябрина получила на руки 21 750 руб. в январе и столько же — в феврале следующего года;
- бесплатные обеды на сумму 1200 руб. в месяц (обеды были предусмотрены ее контрактом);
- оплаченный отдых в январе в Австрии на сумму 35 000 руб. (компания оплатила это за счет чистой прибыли);
- скидки 20% на товары в супермаркете (сумма скидок за год — 6500 руб.);
- мобильный телефон «Самсунг» стоимостью 6700 руб. на свой день рождения;
- оплату абонемента в бассейн на сумму 8000 руб.;
- добровольную медицинскую страховку страховой компании «Росно» на сумму 30 000 руб.

Рассчитайте НДФЛ Октябрины.



Задача 4.4. Цель: научиться рассчитывать социальные вычеты

Годовой доход Виктора Рубцова за текущий год, облагаемый по ставке 13%, составил 300 000 руб. В течение года Виктор перечислил на благотворительные нужды 120 000 руб., а также передал благотворительным организациям имущество на сумму 20 000 руб.

В текущем году Виктор оплатил собственное образование на заочных курсах английского языка — 53 000 руб. и обучение своего 20-летнего сына на дневном отделении института — 30 000 руб. Супруга Рубцова, в свою очередь, заплатила 30 000 руб. за образование сына и отразила эту сумму в качестве социального вычета.

В этом же году Виктор Рубцов оплатил операции своей матери (20 000 руб.) и родному брату (35 000 руб.). Обе операции имели место в медицинских учреждениях РФ. Лечение включено в перечень, утвержденный Правительством РФ.

Сумма страховых взносов, уплаченных Виктором в текущем году по договору добровольного пенсионного страхования, заключенному в пользу родителей, составила 55 000 руб.

Исходя из того, что данные учреждения имеют необходимые лицензии и соответствуют критериям, установленным НК РФ, рассчитайте социальные вычеты Виктора Рубцова.

Задача 4.5. Цель: научиться применять имущественные вычеты

В 2010 г. известный шоумен Дмитрий Лаликов продал следующее имущество:

- садовый домик — за 1 200 000 руб.;
- гараж — за 300 000 руб.;
- земельный участок — за 600 000 руб.

Садовый домик был построен в 2008 г. Документально подтвержденная стоимость строительства — 400 000 руб. Доля Лаликова в собственности на домик — 70%. Гараж был подарен Диме его дядей в 2009 г. Земельный участок был приобретен Лаликовым в 2006 г. за 200 000 руб.

В 2010 г. Дима и его супруга Люся приобрели квартиру. Доля Димы в собственности на новую квартиру равна 70%. Стоимость квартиры — 2 400 000 руб. Часть покупки была профинансирована за счет ипотечного кредита, полученного от российского банка. Проценты, уплаченные по кредиту в 2010 г., составили 120 000 руб. Доход Димы, облагаемый по базовой ставке 13%, рассчитанный без учета операций по купле-продаже имущества и социальных вычетов, составил в 2010 г. 400 000 руб. Общая сумма социальных вычетов, которыми может воспользоваться Лаликов, в 2010 г. составили 75 000 руб.

- 1. Определите налогооблагаемый доход Лаликова в 2010 г.*
- 2. Рассчитайте сумму имущественного вычета, который может быть перенесен на 2011 г. и последующие годы.*
- 3. Какие действия должен предпринять Дима, чтобы получить имущественный вычет в отношении расходов на приобретение новой квартиры.*

Задача 4.6. *Цель: научиться рассчитывать имущественный вычет*

По договору с издательством Борис Бумер получил на свой счет гонорар в размере 79 200 руб. за детектив «Что сказал бухгалтер?». При выплате гонорара издательство предоставило автору профессиональный вычет в размере 20% от общей суммы гонорара.

Рассчитайте, на какую общую сумму был заключен договор г-на Бумера с издательством.

Задача 4.7. *Цель: научиться рассчитывать материальную выгоду по займам*

2 марта 2010 г. олигарх Алексей Крутой получил беспроцентный заем от своей фирмы сроком на 2 года на покупку квартиры в размере 100 000 000 руб. Олигарх подал документы в налоговую инспекцию для получения имущественного налогового вычета.

1 июля 2010 г. Алексей получил кредит в банке под 6% годовых на покупку новой яхты. Сумма кредита — 50 000 000 руб. Проценты уплачиваются ежеквартально начиная с 1 октября 2010 г.

Ставки рефинансирования ЦБ РФ (условные): с 1 января по 30 июня 2010 г. — 18%, с 1 июля до конца 2010 г. — 22,5%.

Рассчитайте материальную выгоду от экономии на процентах и сумму НДФЛ.

Задача 4.8. *Цель: научиться рассчитывать облагаемый доход от подарков и призов*

Певица Эдита Муха получила следующие подарки, призы и выигрыши в текущем году:

- кухонный комбайн стоимостью 10 000 руб. от ресторана, где она выступает по субботам;*
- денежный выигрыш от казино — 20 000 руб.;*
- денежный приз за правильные ответы в радиовикторине в размере 3500 руб.;*
- магнитофон от газеты «Вечерний Петербург» стоимостью 5000 руб.;*



- холодильник за участие в мероприятии рекламного характера стоимостью 25 000 руб.

1. Определите налогооблагаемый доход Эдиты.

2. Рассчитайте сумму налога к доплате.

Задача 4.9. Цель: научиться определять сумму облагаемых дивидендов

ЗАО «Слон» получило по итогам 2009 г. чистую прибыль в размере 800 000 руб. Прибыль была распределена на собрании акционеров в феврале 2010 г. следующим образом:

- физическому лицу-нерезиденту — 350 000 руб.;
- трем физическим лицам-резидентам — по 150 000 руб. каждому.

В 2009 г. ЗАО получило дивидендов в сумме 200 000 руб. от своей дочерней компании.

Определите суммы НДФЛ, удерживаемые с выплачиваемых дивидендов, и суммы, полученные акционерами на их счета.

Задача 4.10. Цель: научиться определять сумму социальных вычетов

Популярный ведущий Николай Ласковий произвел следующие расходы в текущем году:

- медицинскому центру «Худеем вместе» — 43 500 руб.;
- оплата пластической операции по изменению формы бровей — 120 000 руб.;
- оплата лечения любимой тети в зубной поликлинике — 16 000 руб.;
- оплата операции мамы в московской больнице — 49 000 руб.;
- оплата лекарств маме в послеоперационный период — 5000 руб.

Кроме этого, Ласковий потратил 55 000 руб. на оплату заочных курсов МВА для себя и 56 000 руб. на оплату обучения своего сына, студента-очника.

Николай перевел 720 000 руб. детскому спортивному центру в Москве, а также подарил своей школе 3 компьютера и 1 принтер стоимостью 95 000 руб.

Николай перечислил 22 000 руб. в виде страховых взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному в пользу его жены, и 10 000 руб. по аналогичному договору в пользу сына.

Доход Ласковского, облагаемый по ставке 13%, составил в текущем году 2 900 000 руб.

1. Рассчитайте максимальные суммы социальных вычетов Ласковского с учетом ограничений, установленных НК РФ.

2. Объясните, каким образом Николай сможет воспользоваться этими вычетами.

Задача 4.11. Цель: научиться определять сумму материальной выгоды по займам

Жанна Арбузова работает в рекламном агентстве, ее зарплата составляет 32 000 руб. в месяц.

10 августа текущего года Жанна получила ссуду от агентства на покупку автомобиля в размере 32 000 000 руб. под 2% годовых. Ссуда выдана Жанне сроком на 2 года. Уплата процентов за текущий год производится 31 декабря текущего года.

1. Определите доход Жанны в текущем году и ее НДФЛ исходя из ставки ЦБ РФ на дату уплаты процентов по займу в размере 18% годовых.

2. Объясните процедуру удержания НДФЛ с суммы экономии на процентах.

Задача 4.12. Цель: научиться определять сумму налогооблагаемых доходов

Выходец из Африки Чарли Иванов работает на шоколадной фабрике «Красный Октябрь», где получает 7500 руб. в месяц.

В декабре Чарли купил 20 коробок конфет по их себестоимости — 80 руб. за коробку. Рыночная цена этого шоколада составляет 150 руб. за коробку.

В мае Чарли получил от фабрики телевизор стоимостью 8000 руб. в качестве подарка на день рождения. Чарли женат, имеет семилетнего сына.

1. Рассчитайте налогооблагаемый доход и НДФЛ Чарли.

2. Каковы обязательства фабрики по НДФЛ в отношении коробок шоколада и телевизора?

Задача 4.13. Цель: научиться определять сумму облагаемых командировочных расходов

Люся Колбаскина работает менеджером по продажам на косметической фабрике «Восход». В январе Люся отправилась в 2 командировки. 10 января она уехала в 23 часа 59 минут на «Красной стреле» в Санкт-Петербург, откуда 13 января вылетела в Париж по делам фирмы. Из Парижа она вернулась в Москву 15 января в 7 часов утра.

20 января она представила следующий отчет в бухгалтерию.



Расходы в Санкт-Петербурге:

- билеты на поезд — 1400 руб.;
- счет за проживание в отеле — 5200 руб.;
- счет за обеды в ресторане — 6400 руб.;
- билеты в Мариинский театр (куда она ходила с клиентом) — 3800 руб.;
- счета за телефонные разговоры из номера — 600 руб.;
- счета за услуги парикмахерской отеля — 1200 руб.;
- счета такси за поездки по городу — 800 руб.;

Расходы в Париже:

- билеты на самолет — 20 700 руб.;
- такси из аэропорта — 40 евро;
- такси по городу — 100 евро;
- счет за отель — 280 евро;
- счета за рестораны — 180 евро.

Люся получила полное возмещение расходов.

Норма суточных по Российской Федерации 700 руб., по Франции — 2500 руб.

Курс на дату предоставления отчета — 30,9 руб. (условно).

Определите налогооблагаемый доход Люси.

Задача 4.14. Цель: научиться рассчитывать НДФЛ с доходов индивидуальных предпринимателей

Рената Литвина, зарегистрировавшись в качестве индивидуального предпринимателя, открыла бар «У Ренаты», в котором работает повар, официант, уборщица.

Доходы текущего года:

- 1) выручка от продаж — 1 300 000 руб.;
- 2) стоимость использованных продуктов — 560 000 руб.;
- 3) платежи за аренду помещения — 220 000 руб.;
- 4) зарплата повара с учетом страховых взносов — 310 000 руб.;
- 5) зарплата официанта с учетом страховых взносов — 80 000 руб.;
- 6) зарплата уборщицы с учетом страховых взносов — 30 000 руб.;
- 7) выручка от продажи «Газели», используемой для привоза продуктов, — 380 000 руб.;
- 8) покупная цена «Газели» (см. п. 7) — 520 000 руб., накопленный износ — 480 000 руб.;
- 9) социальные вычеты Ренаты — 35 000 руб.;
- 10) страховые взносы самой Ренаты — 12 003 руб.

Рассчитайте НДФЛ с дохода Ренаты.

ГЛАВА 5

СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ И ЕСН

Основные цели этой главы

1. Ознакомить вас с принципами взимания страховых взносов во внебюджетные фонды (единого социального налога).
2. Научить вас рассчитывать страховые взносы (ЕСН) для работодателей и индивидуальных предпринимателей.
3. Дать вам представление о методах и сроках уплаты страховых взносов (ЕСН).

5.1. СУЩНОСТЬ ЕСН, ПЛАТЕЛЬЩИКИ НАЛОГА

5.1.1. ПОНЯТИЕ ЕСН¹

В самом общем смысле **единый социальный налог** — это налог, который начислялся на **заработную плату** и представлял собой дополнительную налоговую нагрузку для работодателей. В этом заключалось принципиальное отличие ЕСН от налога на доходы физических лиц (НДФЛ), который удерживался и удерживается организациями из доходов их работников.

Пример 5.1. Базовая иллюстрация принципов взимания единого социального налога

Зарплата Вовы Пончикова — сотрудника ЗАО «Пончик» за январь 2009 года составила 100 000 руб. Ставка ЕСН — 26%, ставка НДФЛ — 13%.

ЕСН равен: 100 000 руб. × 26% = 26 000 руб.

Эту сумму ЗАО «Пончик» уплачивало в бюджет. Кроме того, ЗАО удерживало 13% НДФЛ из зарплаты Вовы и тоже уплачивало его в бюджет. Пончиков получал на руки 87 000 руб. (100 000 руб. — 26 000 руб. ЕСН — 13 000 руб. НДФЛ).

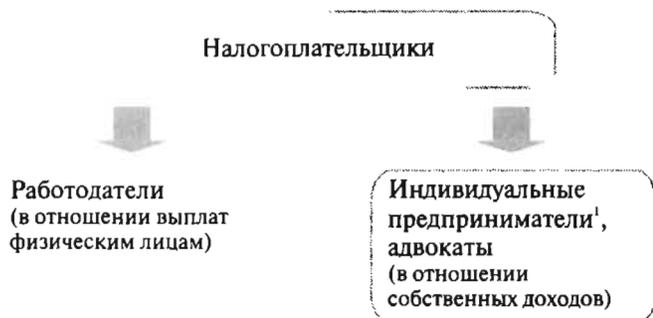
Общий расход для компании составляет 126 000 руб. (где 100 000 руб. — зарплата, 26 000 руб. — ЕСН, начисленный на зарплату).

¹ ЕСН отменен с 1 января 2010 г.

В составе ЕСН были консолидированы взносы в федеральный бюджет, в Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования.

Помимо ЕСН на оплату труда начислялись:

- **страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.** Как правило, они не являлись дополнительным налоговым бременем для налогоплательщиков, так как фактически уплачивались за счет ЕСН, уменьшая долю федерального бюджета в ЕСН;
- **страховые взносы в Фонд социального страхования РФ на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний** (индивидуальные предприниматели данные взносы не платили).



5.1.2. ПЛАТЕЛЬЩИКИ ЕСН

Налоговый кодекс РФ выделял две группы плательщиков ЕСН, а именно:

- 1) налогоплательщики, производящие выплаты физическим лицам;
- 2) налогоплательщики, уплачивающие ЕСН с собственных доходов.

В первую группу входили:

- организации (т.е. юридические лица);
- физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, производящие выплаты другим физическим лицам;
- обычные физические лица, т.е. граждане.

¹ Кроме налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения и переведенных на уплату единого налога на вмененный доход.

Для обозначения плательщиков, которые входили в эту группу, мы будем использовать общий термин «работодатели»¹.

ЕСН уплачивался работодателями с выплат, производимых физическим лицам по трудовым, гражданско-правовым и авторским договорам.

Пример 5.2. Взимание ЕСН работодателями

В 2009 г. Максим Орлов являлся штатным сотрудником фирмы по ремонту помещений «Ремсервис». Кроме основной работы Максим заключил договор подряда с индивидуальным предпринимателем на выполнение малярных работ, а также сделал ремонт квартиры дяди.

В настоящем примере работодателями являлись фирма «Ремсервис», предприниматель и дядя (физическое лицо). Поскольку у организации и предпринимателя существовали формальные договорные отношения с Максимом, они платили ЕСН с зарплаты и вознаграждения по договору подряда.

Что касается дяди, то формально он также являлся плательщиком налога, так как производил выплату за сделанную Максимом работу. Однако на практике ЕСН вряд ли был им уплачен, поскольку данную сделку было трудно проконтролировать.

Индивидуальные предприниматели (а в эту категорию входят также частные охранники, детективы), адвокаты и нотариусы, занимающиеся частной практикой, являлись плательщиками ЕСН не только с заработной платы, выплачиваемой своим работникам, но и со своих собственных доходов (за минусом расходов, уменьшающих налогооблагаемые доходы).

Пример 5.3. Взимание ЕСН предпринимателями

Сергей Кузнецов является индивидуальным предпринимателем. Его выручка в 2009 г. была равна 100 руб. (условно), расходы — 70 руб. (включая начисленную зарплату продавца — 10 руб.).

¹ Несмотря на то, что строго в юридическом смысле применение термина «работодатели» к лицам, производящим выплаты гражданам по гражданско-правовым и авторским договорам, не является корректным, данный термин используется в контексте настоящего раздела в более широком смысле и существенно облегчает изложение материала.

Ставка ЕСН для работодателей — 26%.

Сначала Сергей должен был начислить ЕСН с зарплаты продавца: 10 руб. × 26% = 2,6 руб. (эта сумма добавлялась к расходам Сергея). Потом он должен был рассчитать свою прибыль: 100 – 70 – 2,60 = = 27 руб. 40 коп. С этой суммы он платил ЕСН как предприниматель по пониженным ставкам.

Таким образом, Сергей рассчитывался по ЕСН как за своего работника, выступая в качестве работодателя, так и за себя как за индивидуального предпринимателя.

Предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения и (или) переведенные на уплату единого налога на вмененный доход, не платили ЕСН.

Более подробно вопросы исчисления и уплаты ЕСН индивидуальными предпринимателями рассмотрены в разделе 5.5.

5.1.3. НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ

ЕСН не облагались выплаты, производимые организациями работникам-инвалидам, не превышающие **100 000 руб. в год**.

ЕСН не начислялся на выплаты **в пределах 100 000 руб. в год** всем работникам, производимых:

- общественными организациями **инвалидов**, которые соответствовали критериям **ст. 239 НК РФ**;
- организациями, уставный капитал которых полностью состоял из вкладов общественных организаций **инвалидов** и в которых среднесписочная численность инвалидов составляла не менее **50%**, а доля их заработной платы в фонде оплаты труда — не менее **25%**;
- учреждениями, **единственным** собственником имущества которых являлись общественные организации **инвалидов**, и созданными для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям.

Также ЕСН не применялся к выплатам, производимым российскими фондами образования и науки в виде грантов учителям, студентам, аспирантам государственных и (или) муниципальных учреждений.



5.2. ОБЪЕКТ ОБЛОЖЕНИЯ ЕСН У РАБОТОДАТЕЛЕЙ. НАЛОГОВАЯ БАЗА И СТАВКИ ЕСН ДЛЯ РАБОТОДАТЕЛЕЙ

5.2.1. НАЧИСЛЕНИЕ ЕСН РАБОТОДАТЕЛЯМИ

ЕСН начислялся работодателями на выплаты физическим лицам, производимые по:

- трудовым договорам;
- гражданско-правовым договорам на выполнение работ (оказание услуг);
- авторским договорам.

Выплаты гражданам по авторским договорам облагались ЕСН только у организаций и индивидуальных предпринимателей. Физические лица, производящие выплаты по авторским договорам другим физическим лицам, ЕСН на них не начисляли.

Выплаты гражданам по авторским договорам облагаются по пониженным ставкам (отсутствовали взносы в Фонд социального страхования РФ).

5.2.2. ВЫПЛАТЫ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЛОЖЕНИЮ ЕСН

Согласно п. 3 ст. 236 НК РФ не подлежали обложению ЕСН любые производимые организациями (предпринимателями) выплаты, которые не уменьшали их налоговую базу по налогу на прибыль (НДФЛ). К ним относились любые виды вознаграждений, не предусмотренные трудовыми договорами, расходы, указанные в ст. 270 НК РФ, необоснованные или неподтвержденные выплаты.

Вышеуказанная норма распространялась только на организации (предпринимателей), которые уплачивали налог на прибыль (НДФЛ). Эта норма не распространялась, в частности, на организации и предпринимателей, переведенных на уплату единого налога на вмененный доход или применяющих упрощенную систему налогообложения.

Пример 5.4. Объект ЕСН у работодателей

Организация (или предприниматель) в 2009 г. начислила своему работнику зарплату в сумме 100 руб. (условно), премию за трудовые результаты по итогам года — 20 руб., а также сделала подарок на день рождения стоимостью 5 руб. Ставка ЕСН — 26%.



ЕСН начислялся на зарплату и премию, поскольку они учитывались в составе расходов на оплату труда и уменьшали налогооблагаемую прибыль. Что касается подарка, то, поскольку он не рассматривался и не рассматривается НК РФ в качестве расхода, уменьшающего прибыль, его стоимость не облагалась ЕСН.

$$ЕСН = (100 + 20) \times 26\% = 31 \text{ руб. } 20 \text{ коп.}$$

Не облагались ЕСН выплаты в пользу физических лиц, не предусмотренные трудовыми договорами, договорами гражданско-правового характера, авторскими договорами (например, выплаты материальной помощи таким физическим лицам).

ЕСН не применялся к выплатам по гражданско-правовым договорам, предметом которых являлся переход права собственности или иных вещных прав на имущество (либо передача имущества в пользование).

К таким договорам относились, в частности, договоры купли-продажи, мены, дарения, ренты, пожизненного содержания, аренды, найма помещений, займа, кредита, факторинга, банковского счета и вклада, страхования и др.

ЕСН с выплат по договорам, заключенным с индивидуальными предпринимателями, уплачивался самими предпринимателями по пониженным ставкам.

Не признавались объектом налогообложения выплаты иностранным гражданам по трудовым договорам, заключенным с заграничными представительствами российских организаций.

ЕСН также не начислялся на вознаграждения иностранным гражданам, выплачиваемых по договорам гражданско-правового характера на выполнение работ, оказание услуг, если деятельность этих граждан имеет место за границей.

Статья 238 НК РФ содержала перечень выплат, не подлежащих обложению ЕСН для всех категорий налогоплательщиков. В их числе все виды государственных пособий и законодательно установленных компенсационных выплат, например:

- все виды государственных пособий, **в том числе пособия по временной нетрудоспособности**, по беременности и родам, по безработице, прочие государственные пособия;
- все виды установленных законодательством субъектов и решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм), в частности, компенсация расходов при командировках, компенсация за неиспользованный отпуск, компенсации работникам, уволенным по сокращению численности

или штата, а также в связи с реорганизацией или ликвидацией, возмещение расходов на повышение профессионального уровня работника. Начиная с **1 января 2008 года** в состав не облагаемых ЕСН выплат также была добавлена компенсация расходов физического лица в связи с выполнением работ, оказанием услуг по договорам гражданско-правового характера.

- 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 трудовых обязанностей¹;
- некоторые другие выплаты.

С 1 января 2009 г. не облагались ЕСН:

- проценты по займам (кредитам) на приобретение или строительство жилья, уплачиваемые работодателями за своих работников либо возмещаемые работодателями своим работникам, включаемые в состав расходов для целей налогообложения прибыли.
- оплата обучения физических лиц по основным и дополнительным общеобразовательным и профессиональным образовательным программам, а также их профессиональной подготовке и переподготовке, включаемая в состав расходов для целей налогообложения прибыли.
- взносы работодателей на накопительную часть трудовой пенсии в размере, не превышающем **12 000 руб. в год** в расчете на каждого работника, в пользу которого они производились.

В общем случае материальная помощь не являлась объектом налогообложения, так как не уменьшала и уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль.

Если же такая помощь являлась объектом налогообложения (например, у некоммерческих организаций), то не подлежали налогообложению суммы, выплачиваемые в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством, а также суммы, выплачиваемые членам семьи умершего работника. В таких организациях ЕСН не уплачивался с материальной помощи, которую работодатель выплачивает работ-

¹ Взносы работодателей по договорам добровольного пенсионного и негосударственного пенсионного обеспечения, уплаченные за своих сотрудников и уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, облагались ЕСН.

никам при рождении (усыновлении) ребенка в сумме, не превышающей 50 000 руб.

Для отдельных категорий работников (например, инвалидов) и работодателей (например, общественных организаций инвалидов) ст. 239 НК РФ были установлены специальные льготы по ЕСН.

Выплаты, не подлежащие налогообложению ЕСН для всех категорий работодателей (в том числе не уплачивающих налог на прибыль):

– государственные пособия

– материальная помощь

– компенсации, предусмотренные законодательством

– страховые взносы
– другие выплаты, указанные в ст. 238 НК РФ

ПЛЮС: любые выплаты, произведенные за счет прибыли после налогообложения (для плательщиков налога на прибыль)

5.2.3. ПОРЯДОК РАСЧЕТА НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО ЕСН ДЛЯ РАБОТОДАТЕЛЕЙ

Налоговая база (т.е. общая сумма выплат, облагаемых ЕСН) определялась ежемесячно для каждого физического лица нарастающим итогом с начала года.

Выплаты в натуральной форме учитывались по стоимости соответствующих товаров (работ, услуг) с учетом НДС и акцизов на дату выплаты.

Налоговая база
(сумма, облагаемая ЕСН)

Выплаты, начисленные физическому лицу за налоговый период по:

трудовым договорам

договорам на выполнение работ (оказание услуг)

авторским договорам

5.2.4. СТАВКИ ЕСН ДЛЯ РАБОТОДАТЕЛЕЙ. РЕГРЕССИВНАЯ ШКАЛА

Специфика ЕСН заключалась в том, что он формировался как сумма взносов, получателями которых являлись федеральный бюджет, Фонд социального страхования РФ, фонды медицинского страхования.

ЕСН уплачивался по так называемой **регрессивной шкале** ставок. Это значит, что чем больше была налоговая база (т.е. сумма облагаемых налогом выплат), тем меньше была ставка налога.

На 2009 год были установлены следующие суммарные ставки ЕСН (табл. 5.1):

Таблица 5.1

Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	Федеральный бюджет	Фонд социального страхования РФ	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
			Федеральный	Территориальные	
До 280 000 руб.	20,0%	2,9%	1,1%	2,0%	26,0%
От 280 001 до 600 000 руб.	56 000 руб. + 7,9% с суммы, превышающей 280 000 руб.	8 120 руб. + 1,0% с суммы, превышающей 280 000 руб.	3 080 руб. + 0,6% с суммы, превышающей 280 000 руб.	5 600 руб. + 0,5% с суммы, превышающей 280 000 руб.	72 800 руб. + 10,0% с суммы, превышающей 280 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	81 280 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	11 320 руб.	5 000 руб.	7 200 руб.	104 800 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

Пример 5.5. Применение регрессивной шкалы ЕСН работодателями

Начисленная зарплата Антона Баранкина за 2009 г. составила 720 000 руб. ЕСН рассчитывался следующим образом:

- первые 280 000 руб. облагались по ставке 26%;
- следующие 320 000 руб. облагались по ставке 10%;
- оставшиеся 120 000 руб. облагались по ставке 2%.

$$\text{ЕСН} = 280\,000 \times 26\% + 320\,000 \times 10\% + 120\,000 \times 2\% = 107\,200 \text{ руб.}$$

Регрессивная шкала ставок ЕСН применялась к выплатам, производимым каждому отдельному работнику. Это значит, что если два работника компании получали зарплату 240 000 руб.

в год каждый, то ЕСН взимался по ставке 26% с зарплаты каждого работника.

Шкала ставок ЕСН была построена таким образом, что самая большая часть налога подлежала зачислению в федеральный бюджет. Однако на практике эта часть ЕСН попадала на счета Пенсионного фонда РФ. Дело в том, что на заработную плату и прочие облагаемые выплаты физическим лицам начислялись также взносы на обязательное пенсионное страхование. Величина этих взносов уменьшала сумму ЕСН, подлежащую зачислению в федеральный бюджет.

Пример 5.6. Взносы на обязательное пенсионное страхование и ЕСН, зачисляемый в федеральный бюджет

Зарплата Изольды Дудкиной, начисленная ей за январь 2009 г. в столовой № 5 г. Ярославля, составила 10 000 руб.

ЕСН на зарплату Изольды составил 2600 руб. В федеральный бюджет зачислению подлежало 2000 руб., в Фонд социального страхования РФ — 290 руб., в фонды медицинского страхования — 310 руб.

Кроме того, на зарплату Изольды начислялись взносы на обязательное пенсионное страхование. Предположим, что сумма взносов за январь составила 1800 руб. Эти взносы уменьшали сумму ЕСН, подлежащую зачислению в федеральный бюджет.

То есть Пенсионный фонд РФ получал 1800 руб. взносов на обязательное пенсионное страхование, а федеральный бюджет — 200 руб. единого социального налога (2000 руб. — 1800 руб.).

Особые ставки ЕСН были установлены для следующих категорий работодателей:

- сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- организаций народных художественных промыслов и родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;
- организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий;
- организаций и индивидуальных предпринимателей, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны.

Эти ставки были приведены в ст. 241 НК РФ.



5.3. СРОКИ УПЛАТЫ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ ПО ЕСН РАБОТОДАТЕЛЯМИ

5.3.1. НАЛОГОВЫЙ И ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОДЫ

Согласно ст. 240 НК РФ налоговым периодом по ЕСН признавался календарный год. Это означает, что ЕСН рассчитывался нарастающим итогом с начала года. Декларация по ЕСН за год подается не позднее 30 марта года, следующего за отчетным годом.

Отчетные периоды для ЕСН — I квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года. Это означало, что расчеты по налогу составлялись ежеквартально нарастающим итогом. Сроком подачи таких расчетов было 20-е число месяца, следующего за истекшим кварталом.

5.3.2. ПОРЯДОК И СРОКИ УПЛАТЫ НАЛОГА

Уплата налога (авансовых платежей по налогу) осуществлялись отдельными платежными поручениями в федеральный бюджет, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Каждый месяц работодатель должен был рассчитать налогооблагаемые выплаты, производимые каждому конкретному физическому лицу нарастающим итогом и умножить суммы этих выплат на соответствующие ставки ЕСН. В результате получалась величина ЕСН, рассчитанная нарастающим итогом с начала года. Разницу между этой суммой и авансовыми платежами налога, сделанными в предыдущие месяцы, работодатель должен был уплатить до 15-го числа следующего месяца.

Пример 5.7. Уплата ЕСН работодателями

Сумма ЕСН, начисленная организацией за январь 2009 г., составила 30 руб. (условно), за январь — февраль — 65 руб., за январь — март — 90 руб.

Первый авансовый платеж организация вносила не позднее 15 февраля в размере 30 руб.; второй авансовый платеж — не позднее 15 марта в размере 35 руб. (65 руб. — 30 руб.); третий авансовый платеж — не позднее 15 апреля в размере 25 руб. (90 руб. — 65 руб.).

Не позднее чем 20 апреля организация представляла расчет о суммах исчисленных, а также уплаченных авансовых платежей по ЕСН. Если сумма ЕСН согласно квартальному расчету превышала сумму внесенных авансовых платежей (в нашем примере — 90 руб.), то разница должна была быть уплачена до 20 апреля включительно.



Положительная разница между ЕСН, начисленным в целом за год по данным годовой налоговой декларации, и авансовыми платежами налога подлежала уплате не позднее **14 апреля следующего года**. Отрицательная разница засчитывалась в счет предстоящих платежей налога или возвращалась налогоплательщику. Авансовые платежи за месяц, подлежащие перечислению в Фонд социального страхования РФ, уменьшались на сумму самостоятельно произведенных предприятием расходов на цели социального страхования (оплату больничных листов, путевок и т.д.).

5.3.3. ИСЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА ЕСН ФИЛИАЛАМИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Филиалы и структурные подразделения юридических лиц, именуемые в НК РФ обособленными подразделениями, могут иметь отдельный баланс и расчетный счет. В этом случае они уплачивали ЕСН с выплат своим сотрудникам непосредственно по своему местонахождению, а также представляли налоговые декларации и расчеты по авансовым платежам в налоговые органы по месту их нахождения.

Если филиал не имел отдельного баланса и расчетного счета, то уплата (отчетность) по ЕСН производилась (составлялась) централизованно по местонахождению головной организации¹.

Пример 5.8. Уплата ЕСН филиалами

В 2009 г. ЗАО «Пончик» имело головной офис в Москве и филиал в Самаре. Сумма ЕСН, начисленная с выплат всем сотрудникам, составила 15 000 руб. Сумма ЕСН, начисленная с выплат сотрудникам в Самаре, составила 5000 руб.

***Вариант 1.** Филиал имел отдельный баланс и расчетный счет, вносит авансовые платежи по ЕСН и представлял отчетность по налогу непосредственно по месту своего нахождения. Московский офис уплачивал в Москве разницу между общей суммой ЕСН и суммой ЕСН, уплаченной филиалом (15 000 руб. – 5000 руб. = 10 000 руб.).*

***Вариант 2.** У филиала не было отдельного баланса и расчетного счета. Уплата ЕСН производилась московским офисом централизованно в сумме 15 000 руб.*

¹ Начиная с 1 января 2008 г. аналогичное правило применялось и в отношении обособленных подразделений, находящихся за пределами территории РФ, независимо от наличия или отсутствия у них отдельного баланса и расчетного счета.

5.4. ВЫПЛАТЫ ПО АВТОРСКИМ ДОГОВОРАМ. ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО ЕСН

Налоговая база по ЕСН по авторским договорам определялась в том же порядке, что и для налога на доходы с физических лиц, т.е. как разница между общей суммой вознаграждения, начисленного по договору, и установленными законодательством вычетами.

В отношении вычетов налогоплательщик имел право использовать два варианта:

- вычет в размере произведенных и документально подтвержденных расходов;
- профессиональный вычет, установленный ст. 221 НК РФ в процентной доле от дохода (20–40% в зависимости от предмета авторского договора). Конкретные размеры данных профессиональных вычетов приведены в п. 4.8.4.

Пример 5.9. Взимание ЕСН по авторским договорам

В 2009 г. скульптор Истомин заключил авторский договор на создание скульптурной композиции на сумму 100 руб. (условно). Подтвержденные расходы Истомина по созданию скульптуры составили 55 руб. Профессиональный вычет, установленный ст. 221 НК РФ для этого вида деятельности, — 40%.

Расчет налоговой базы по ЕСН.

Вариант 1 (вычет в размере произведенных расходов):

100 руб. – 55 руб. = 45 руб.

Вариант 2 (профессиональный налоговый вычет):

100 руб. – 100 руб. × 40% = 60 руб.

Вариант 1 был более выгоден для скульптора.

Вычеты предоставлялись авторам на основании их письменных заявлений, которые они подавали организации (предпринимателю), производящей выплаты авторского вознаграждения. При отсутствии указанных заявлений начисление ЕСН производилось с полной суммы вознаграждения.

Выплаты по авторским договорам облагались ЕСН по пониженным ставкам (отсутствует доля налога, зачисляемая в Фонд социального страхования РФ). Пониженные ставки ЕСН применялись также к выплатам физическим лицам по договорам на выполнение работ (оказание услуг).

5.5. ИСЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА ЕСН ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ И ПРИРАВНЕННЫМИ К НИМ ЛИЦАМИ

5.5.1. ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Статья 235 НК РФ объединяла в одну категорию плательщиков ЕСН индивидуальных предпринимателей, адвокатов и нотариусов, занимающихся частной практикой (далее — индивидуальные предприниматели).

Индивидуальные предприниматели, являющиеся работодателями, уплачивали ЕСН и как работодатели (в порядке, изложенном ранее), и со своего собственного дохода (табл. 5.2).

Таблица 5.2

Налогоплательщики	Объект налогообложения
Индивидуальные предприниматели и приравненные к ним лица (адвокаты, нотариусы)	Доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности в денежной или натуральной форме, за вычетом фактических расходов, связанных с их извлечением. Эти расходы определяются в порядке, аналогичном порядку определения состава затрат по налогу на прибыль (глава 25 НК РФ).

5.5.2. НАЛОГОВАЯ БАЗА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Состав расходов, принимаемых к вычету, определялся в порядке, аналогичном порядку определения состава расходов, установленных для плательщиков налога на прибыль **главой 25 НК РФ**.

Датой получения доходов от предпринимательской и иной профессиональной деятельности, а также иных доходов, свя-

Налоговая база по ЕСН
индивидуальных предпринимателей

Доходы, полученные налогоплательщиком за налоговый период от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности

МИНУС: фактические расходы, понесенные в связи с предпринимательской деятельностью, учитываемые при налогообложении

занных с этой деятельностью, признавался день фактического их получения.

Если предприниматель не вел учет фактически производственных расходов, а использовал профессиональный налоговый вычет в размере 20% от валового дохода, то для целей исчисления ЕСН этот вычет не учитывался.

Пример 5.10. Уплата ЕСН индивидуальными предпринимателями

Доход предпринимателя в 2009 г. составил 800 000 руб. В целях исчисления НДФЛ предприниматель применял профессиональный налоговый вычет в размере 20% от валового дохода ($800\,000 \times 20\% = 160\,000$ руб.).

Сумма дохода, облагаемого НДФЛ, составила $800\,000 - 160\,000 = 640\,000$ руб.

Налоговая база по ЕСН – 800 000 руб. (вычет в размере 20% по ЕСН не предоставляется).

Налоговая база по ЕСН = $280\,000 \times 10\% + 320\,000 \times 3,6\% + 200\,000 \times 2\% = 28\,000 + 11\,520 + 4\,000 = 43\,520$.

К доходам, получаемым индивидуальными предпринимателями, применялась регрессивная шкала ставок ЕСН (см. табл. 5.3, 5.4).

5.5.3. НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Таблица 5.3

Шкала ставок ЕСН 2009 г. для индивидуальных предпринимателей (кроме адвокатов и нотариусов).

Налоговая база нарастающим итогом	Федеральный бюджет	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
		Федеральный	Территориальные	
До 280 000 руб.	7,3%	0,8%	1,9%	10,0%
От 280 001 до 600 000 руб.	20 440 руб. + 2,7% с суммы, превышающей 280 000 руб.	2 240 руб. + 0,5% с суммы, превышающей 280 000 руб.	5 320 руб. + 0,4% с суммы, превышающей 280 000 руб.	28 000 руб. + 3,6% с суммы, превышающей 280 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	29 080 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	3 840 руб.	6 600 руб.	39 520 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.



Таблица 5.4

Шкала ставок ЕСН 2009 г. для адвокатов и нотариусов, занимающихся частной практикой.

Налоговая база нарастающим итогом	Федеральный бюджет	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
		Федеральный	Территориальные	
До 280 000 руб.	5,3%	0,8%	1,9%	8,0%
От 280 001 до 600 000 руб.	14 840 руб. + 2,7% с суммы, превышающей 280 000 руб.	2 240 руб. + 0,5% с суммы, превышающей 280 000 руб.	5 320 руб. + 0,4% с суммы, превышающей 280 000 руб.	22 400 руб. + 3,6% с суммы, превышающей 280 000 руб.
Свыше 600 000 руб.	23 480 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	3 840 руб.	6 600 руб.	33 920 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

5.5.4. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГА ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ

В течение года индивидуальные предприниматели вносили авансовые платежи ЕСН на основе налоговых уведомлений, присылаемых им налоговыми органами.

Суммы авансовых платежей ЕСН рассчитывались налоговым органом исходя:

- из данных за прошлый год (если деятельность уже велась);
- из декларации о предполагаемом доходе предпринимателя на текущий год. Такая декларация подавалась предпринимателем не позднее чем за один месяц и пять дней со дня появления доходов от предпринимательской деятельности.

В случае значительного (более чем на 50%) увеличения (уменьшения) фактического дохода по сравнению с ранее предполагаемым должна была быть подана новая декларация о предполагаемом доходе, а авансовые платежи ЕСН по наступившим срокам уплаты перерасчитывались.

5.5.5. СРОКИ УПЛАТЫ НАЛОГА И АВАНСОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ

Таблица 5.5

Вид платежа	Размер платежа	Срок уплаты
Авансовый платеж за:		
январь — июнь	$\frac{1}{2}$ годовой суммы авансовых платежей	15 июля текущего года
июль — сентябрь	$\frac{1}{4}$ годовой суммы авансовых платежей	15 октября текущего года
октябрь — декабрь	$\frac{1}{4}$ годовой суммы авансовых платежей	15 января следующего года
Платеж по итогам года	Разница между суммой налога, исчисленного по итогам года, и авансовыми платежами	15 июля следующего года

5.5.6. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ДЕКЛАРАЦИЙ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ

Налоговая декларация по ЕСН представлялась индивидуальными предпринимателями не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

При представлении налоговой декларации адвокаты были обязаны представить в налоговый орган справку от коллегии адвокатов о суммах уплаченного за них налога за истекший налоговый период.

5.6. ВИДЫ СТАХОВЫХ ВЗНОСОВ. ПЛАТЕЛЬЩИКИ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

5.6.1. ВИДЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

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»¹** (далее — **Закон № 212-ФЗ**) единый социальный налог (ЕСН) был заменен на страховые взносы во внебюджетные фонды, а именно в:

¹ Закон № 212-ФЗ не распространяется на правоотношения, связанные с уплатой страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

- 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 (далее — страховые взносы в ФФОМС и ТФОМС).

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), как и отмененный ЕСН, начисляются на заработную плату работников. А налог на доходы физических лиц (НДФЛ) удерживается организациями из доходов их работников.

Пример 5.11. Страховые взносы во внебюджетные фонды

Зарплата Вовы Пончикова — работника ЗАО «Пончик» (ЗАО использует общий режим налогообложения) за январь текущего года составила 100 000 руб. Суммарный тариф страховых взносов — 26%, ставка НДФЛ — 13%.

Сумма начисленных страховых взносов равна 26 000 руб. (100 000 руб. × 26%).

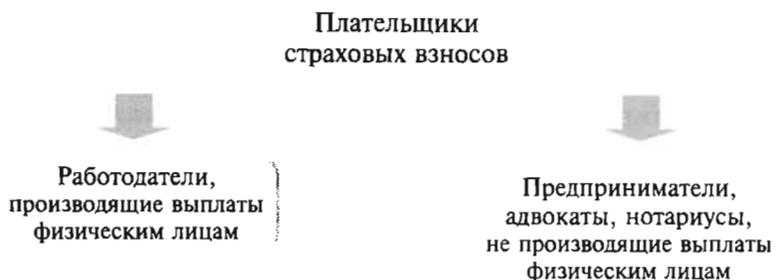
Эту сумму ЗАО «Пончик» уплачивает во внебюджетные фонды. Кроме того, ЗАО удерживает НДФЛ по ставке 13% из зарплаты Вовы и уплачивает его в бюджет. Пончиков получит на руки 87 000 руб. (100 000 руб. — 13 000 руб. — НДФЛ).

Расходы ЗАО «Пончик» составят 126 000 руб. (100 000 руб. — зарплата, 26 000 руб. — начисленные на зарплату страховые взносы).

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



5.6.2. 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 (т.е. юридические лица);
- 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»¹.

Во вторую группу входят:

- индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой и не производящие выплаты физическим лицам.

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;

¹ Строго в юридическом смысле применение термина «работодатели» к лицам, производящим выплаты гражданам по гражданско-правовым и авторским договорам, некорректно, данный термин используется в контексте настоящего раздела в более широком смысле и существенно облегчает изложение материала.

- гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг¹;
- 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.

Пример 5.12. Страховые взносы во внебюджетные фонды

Максим Орлов — штатный работник фирмы «Ремсервис», занимающейся ремонтом помещений. Кроме того, Максим заключил договор подряда с индивидуальным предпринимателем на выполнение малярных работ и отремонтировал квартиру дяди.

В данном примере работодателями для Максима Орлова являются фирма «Ремсервис», предприниматель и дядя (физическое лицо). Поскольку у организации и предпринимателя существуют формальные договорные отношения с Максимом, они будут платить страховые взносы с его зарплаты и вознаграждения по договору подряда.

Что касается дяди, то формально он также является плательщиком страховых взносов, так как производит выплату за сделанную Максимом работу. Однако на практике страховые взносы вряд ли будут уплачены, поскольку данную сделку трудно проконтролировать.

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

Более подробно вопросы исчисления и уплаты страховых взносов индивидуальными предпринимателями рассмотрены в разделе 5.11.

5.6.3. ЛЬГОТЫ ДЛЯ ОТДЕЛЬНЫХ КАТЕГОРИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ

Все ранее действовавшие льготы по уплате единого социального налога (т.е. освобождение от уплаты ЕСН) не распространены на плательщиков страховых взносов. Вместе с тем в 2010 г. предусмотрены льготные тарифы страховых взносов для некоторых категорий плательщиков (подробнее см. п. 5.8.4).

¹ Кроме случая, когда такие договора заключены с индивидуальными предпринимателями.

5.7. ОБЪЕКТ ОБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫМИ ВЗНОСАМИ У РАБОТОДАТЕЛЕЙ. БАЗА ДЛЯ НАЧИСЛЕНИЯ И ТАРИФЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ДЛЯ РАБОТОДАТЕЛЕЙ

5.7.1. ОБЪЕКТ ОБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫМИ ВЗНОСАМИ У РАБОТОДАТЕЛЕЙ

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.

На выплаты гражданам по авторским и лицензионным договорам работодатели начисляют страховые взносы с учетом особенностей, которые подробнее будут рассмотрены в разделе 5.10.

Объект обложения страховыми взносами практически остался таким же, каким был для единого социального налога. Единственное, но очень существенное отличие заключается в том, что объектом для начисления страховых взносов являются даже те выплаты, которые не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль¹

¹ Важнейший вопрос: включаются ли в базу для начисления взносов вознаграждения, выплачиваемые работникам, но прямо не предусмотренные положениями их трудовых (гражданско-правовых) договоров? На момент сдачи в печать настоящего издания практика по этому вопросу еще не сложилась. Статья 8 Закона № 212-ФЗ гласит: «База для начисления страховых взносов определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, предусмотренных частью 1 статьи 7 настоящего Федерального закона». Согласно ч. 1 ст. 7 Закона № 212-ФЗ «объектом обложения страховыми взносами признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг», а также выплаты по авторским и лицензионным договорам. Таким образом, формально выплаты, не предусмотренные указанными договорами (например, подарки, оплата питания и иных благ), не должны облагаться страховыми взносами. Однако почти наверняка внебюджетные фонды потребуют заплатить с них страховые взносы (как с иных вознаграждений). Ведь, во-первых, упомянутые выплаты начислены работникам, с которыми у компании есть трудовые или гражданско-правовые отношения, а во-вторых, они отсутствуют в перечне выплат, не включаемых в базу по страховым взносам. Задачи и примеры книги строятся исходя из данного консервативного подхода.

Пример 5.13. Объект обложения страховыми взносами

ЗАО «Пончик» в январе текущего года начислило своему работнику Вове Пончикову материальную помощь в размере 10 000 руб.

В 2009 г. материальная помощь не облагалась ЕСН, поскольку не учитывалась в расходах для целей налогообложения прибыли (п. 23 ст. 270 НК РФ).

Начиная с 2010 г. в базу для начисления страховых взносов не включается только материальная помощь в пределах 4000 руб. на одного работника за год, а на оставшиеся 6000 руб. взносы начисляются. Сумма взносов составит 1560 руб. (6000 руб. × 26%).

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 заграничными 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.

**5.7.2. 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 выплат¹ (в пределах установленных законодательством норм), связанных:

¹ В этот же пункт Закона № 212-ФЗ включены расходы физического лица в связи с выполнением работ, оказанием услуг по договорам гражданско-правового характера. Очевидно, что никаких законодательно установленных норм для данного вида расходов не существует и они должны вычитаться из базы для начисления взносов в полном размере.

- с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
- с увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;
- с возмещением расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников;
- с трудоустройством работников, уволенных по сокращению штата или в связи с реорганизацией или ликвидацией организации;
- с 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 (или) 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 их семей;
 - 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 (индивидуальными предпринимателями) своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения¹;
- некоторые другие выплаты.

При оплате расходов на командировки работников² как в пределах территории Российской Федерации, так и за ее пределами не подлежат обложению страховыми взносами:

- **суточные**³;
- **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, установленная **п. 15 ст. 9 Закона № 212-ФЗ**: сумма выплат и иных вознаграждений по трудовым и гражданско-правовым договорам, договорам авторского за-

¹ Причем в отличие от правил, касающихся НДФЛ, этот порядок не связан с включением или не включением указанных затрат в вычитаемые расходы организации.

² Аналогичный порядок обложения страховыми взносами применяется к выплатам, производимым членам совета директоров или любого аналогичного органа компании, прибывающим для участия в заседании совета директоров, правления или другого аналогичного органа этой компании.

³ К сожалению, в Законе № 212-ФЗ не сказано, о каких именно суточных идет речь. Полагаем, что следует иметь в виду суточные, установленные внутренним приказом по организации.

каза¹ в пользу **иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории Российской Федерации, не включаются** в базу для начисления страховых взносов. Таким образом, прием на работу указанных категорий граждан теперь более выгоден работодателям.

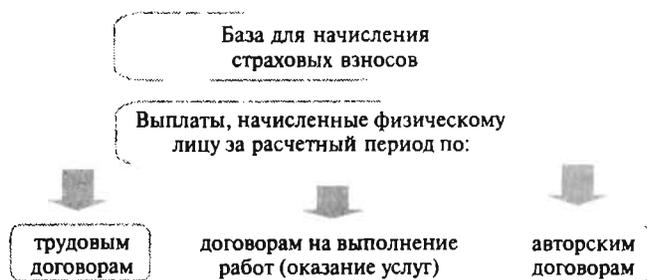
5.7.3. ПОРЯДОК РАСЧЕТА БАЗЫ ПО СТРАХОВЫМ ВЗНОСАМ ДЛЯ РАБОТОДАТЕЛЕЙ

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.

База для начисления страховых взносов в пользу каждого физического лица установлена в сумме, не превышающей **415 000 руб.** нарастающим итогом с начала расчетного периода. С сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, **превышающих 415 000 руб.** нарастающим итогом с начала расчетного периода, страховые взносы не взимаются.

С **1 января 2011 г.** предельная величина базы для начисления страховых взносов подлежит ежегодной индексации в соответствии с ростом средней заработной платы в Российской Федерации. Размер указанной индексации будет определяется Правительством Российской Федерации.



¹ В указанном пункте отсутствует упоминание договоров об отчуждении исключительного права на произведение, издательских лицензионных договоров, лицензионных договоров о предоставлении права использования произведения, из чего можно сделать вывод: выплаты по данным договорам попадают в базу для начисления страховых взносов.

5.7.4. ТАРИФЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ДЛЯ РАБОТОДАТЕЛЕЙ

На 2010 г. для плательщиков страховых взносов применяются следующие тарифы (табл. 5.6)¹:

Таблица 5.6

Пенсионный фонд РФ	Фонд социального страхования	Фонды обязательного медицинского страхования	
		Федеральный	территориальные
20,0%	2,9%	1,1%	2,0%

Как видно из таблицы, суммарный тариф страховых взносов (26%) равен ставке ЕСН, действующей до 2010 г. Регрессивная шкала, действовавшая ранее для ЕСН, полностью отменена. Начисление страховых взносов по общей ставке 26% производится до тех пор, пока доход работника не превысит **415 000 руб.** После этого начисления страховых взносов прекращаются.

Пример 5.14. Расчет страховых взносов

Начисленная зарплата Антона Баранкина за 2010 г. составила 720 000 руб. Страховые взносы будут рассчитаны следующим образом:

До 415 000 руб. страховые взносы в ПФР составят 83 000 руб. (415 000 руб. × 20%);

страховые взносы в ФСС – 12 035 руб. (415 000 руб. × 2,9%);

страховые взносы в ФФОМС – 4565 руб. (415 000 руб. × 1,1%);

страховые взносы в ТФОМС – 8300 руб. (415 000 руб. × 2%).

Всего за 2010 г. начислено 107 900 руб.

На оставшиеся 305 000 руб. страховые взносы начисляться не будут.

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 харак-

¹ Начиная с 2011 г. тарифы страховых взносов возрастут и будут составлять:
– Пенсионный фонд РФ – 26%;
– Фонд социального страхования РФ – 2,9%;
– Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 2,1%;
– территориальные фонды обязательного медицинского страхования – 3%.



тера, договорам авторского заказа, договорам об отчуждении исключительного права на произведение, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения.

Особые льготные (пониженные) тарифы¹ страховых взносов на 2010 г. установлены для следующих категорий работодателей:

- сельскохозяйственных товаропроизводителей, отвечающих критериям, указанным в НК РФ;
- организаций и индивидуальных предпринимателей, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны;
- организаций народных художественных промыслов и родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;
- общественных организаций инвалидов;
- организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих единый сельскохозяйственный налог.
- организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих **упрощенную систему налогообложения**;
- организаций и индивидуальных предпринимателей, уплачивающих **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%.

Пример 5.15. *Пониженные тарифы страховых взносов*

Зарплата Изольды Дудкиной, начисленная ей за январь 2010 г. индивидуальным предпринимателем Бубкиным, применяющим упрощенную систему налогообложения, составила 10 000 руб.

Страховые взносы на зарплату Изольды равны 1400 руб. (10 000 руб. × 14%).

Вся сумма будет перечислена в Пенсионный фонд РФ. Других страховых взносов на зарплату Изольды начислять не надо, так как индивидуальный предприниматель Бубкин применяет упрощенную систему налогообложения.

Обратите внимание: вышеуказанные льготные тарифы действуют только в 2010 г.

¹ Все пониженные тарифы приведены в п. 2 ст. 57 Закона № 212-ФЗ.

5.8. СРОКИ УПЛАТЫ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ ПО СТРАХОВЫМ ВЗНОСАМ РАБОТОДАТЕЛЯМИ

5.8.1. РАСЧЕТНЫЙ И ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОДЫ

Согласно ст. 10 Закона № 212-ФЗ расчетным периодом по страховым взносам признается календарный год. Это означает, что страховые взносы рассчитываются нарастающим итогом с начала года до того момента, пока доход работника не превысит 415 000 руб. (см. раздел 5.2.3).

Отчетные периоды для страховых взносов — I 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:

1) в Пенсионный фонд РФ по страховым взносам в ПРФ, ФФОМС и ТФОМС. Представить его нужно до 1-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом, т.е. до 1 мая, 1 августа, 1 ноября, 1 февраля;

2) в ФСС РФ по взносам на социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Срок его представления — до 15-го числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом (до 15 апреля, 15 июля, 15 октября, 15 января).

Если отчетная дата приходится на выходной или праздничный день, ее переносят на первый рабочий день.

В 2010 г. организации и предприниматели, у которых среднесписочная численность работников превышает 100 человек, обязаны предоставлять расчеты в электронной форме.

5.8.2. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И СРОКИ УПЛАТЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

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 и 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.

Страховые взносы уплачиваются **четырьмя** отдельными платежными поручениями в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Перечисления следует делать **не позднее 15-го** числа месяца, следующего за отработанным. Если в платежном поручении допущена ошибка — стоит неправильный номер счета Федерального казначейства или КБК, неправильное наименование банка-получателя — и это привело к неверному зачислению денег, то обязанность по уплате взносов не считается выполненной. За несвоевременное перечисление взносов начисляются пени.

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.

Пример 5.16. Уплата страховых взносов

Сумма страховых взносов, начисленных и уплаченных организацией за январь, составила (условно):

в ПФР — 2000 руб., в ФСС РФ — 300 руб., в ФФОМС — 100 руб., в ТФОМС — 200 руб.

За январь — февраль начислено страховых взносов: в ПФР — 5000 руб., в ФСС РФ — 700 руб., в ФФОМС — 300 руб., в ТФОМС — 500 руб. При этом по больничным листам в феврале было выплачено 150 руб.

Не позднее 15 марта организация должна перечислить четырьмя отдельными платежными поручениями:

- *в ПФР сумму в размере 3000 руб. (5000 руб. — 2000 руб.);*
- *в ФСС РФ сумму в размере 250 руб. (700 руб. — 300 руб. — 150 руб.);*
- *в ФФОМС сумму в размере 200 руб. (300 руб. — 100 руб.);*
- *в ТФОМС сумму в размере 300 руб. (500 руб. — 200 руб.).*

5.8.3. ИСЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ФИЛИАЛАМИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Филиалы и структурные подразделения юридических лиц, именуемые в НК РФ обособленными подразделениями, могут иметь отдельный баланс и расчетный счет. В этом случае они уплачивают страховые взносы, начисленные на выплаты своим работникам, а также представляют расчеты по страховым взносам во внебюджетные фонды непосредственно по своему местонахождению.

Если филиал не имеет отдельного баланса и расчетного счета, то уплата страховых взносов и отчетность производится (составляется) централизованно по местонахождению головной организации.

Аналогичное правило применяется в отношении обособленных подразделений, находящихся за пределами территории Российской Федерации, независимо от наличия или отсутствия у них отдельного баланса и расчетного счета.

Пример 5.17. Уплата страховых взносов филиалами

ЗАО «Пончик» имеет головной офис в Москве и филиал в Самаре. Сумма страховых взносов во все фонды, начисленная с выплат всем работникам, составила 15 000 руб. Сумма страховых взносов, начисленная с выплат работникам в Самаре, равна 5000 руб.

Вариант 1. Филиал имеет отдельный баланс и расчетный счет, уплачивает страховые взносы и представляет отчетность во внебюджетные фонды непосредственно по месту своего нахождения. Московский офис уплачивает в Москве разницу между общей суммой страховых взносов и суммой страховых взносов, уплаченных филиалом (15 000 руб. – 5000 руб. = 10 000 руб.).

Вариант 2. У филиала нет отдельного баланса и расчетного счета. Уплата страховых взносов производится московским офисом централизованно в сумме 15 000 руб.

5.9. ВЫПЛАТЫ ПО АВТОРСКИМ ДОГОВОРАМ. ОПРЕДЕЛЕНИЕ БАЗЫ ДЛЯ НАЧИСЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

База для начисления страховых взносов на выплаты по авторским договорам определяется в том же порядке, что и для налога на доходы с физических лиц, т.е. как разница между общей суммой вознаграждения, начисленного по договору, и установленными законодательством вычетами.



Налогоплательщик имеет право использовать два вида вычетов:

- вычет в размере произведенных и документально подтвержденных расходов;
- профессиональный вычет, установленный ст. 221 НК РФ в процентной доле от дохода (20–40% в зависимости от предмета авторского договора).

При определении базы для начисления страховых взносов расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

После определения базы начисления страховых взносов производятся в таком же порядке, что и для других видов договоров (например трудовых).

Пример 5.18. Уплата страховых взносов с выплат по авторским договорам

Скульптор Истомин заключил авторский договор на создание скульптурной композиции на сумму 1000 руб. (условно). Подтвержденные расходы Истомина на создание скульптуры составили 550 руб. Профессиональный вычет, установленный ст. 221 НК РФ для этого вида деятельности, — 40%.

Расчет налоговой базы для начисления страховых взносов.

Вариант 1 (вычет в размере произведенных расходов):

1000 руб. — 550 руб. = 450 руб.

Вариант 2 (профессиональный налоговый вычет):

1000 руб. — 1000 руб. × 40% = 600 руб.

Вариант 1 более выгоден для скульптора.

Вычеты предоставляются авторам на основании их письменных заявлений, которые они подают в организацию (предпринимателю), производящую выплаты авторского вознаграждения. При отсутствии указанных заявлений начисление страховых взносов производится с полной суммы вознаграждения.

Согласно подп. 2 п. 3 ст. 9 Закона 212-ФЗ в базу для начисления страховых взносов в ФСС 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. Таким образом, выплаты по вышеуказанным договорам облагаются страховыми взносами только в Пенсионный фонд РФ и в фонды обязательного медицинского страхования (всего 23,1%).

5.10. ИСЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ И ПРИРАВНЕННЫМИ К НИМ ЛИЦАМИ

5.10.1. СТОИМОСТЬ СТРАХОВОГО ГОДА ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ПРИРАВНЕННЫМ К НИМ ЛИЦАМ

На основании подп. 2 п. 1 ст. 5 Закона № 212-ФЗ объединены в одну категорию плательщиков страховых взносов индивидуальные предприниматели, адвокаты и нотариусы, занимающиеся частной практикой (далее — индивидуальные предприниматели).

Индивидуальные предприниматели, являющиеся работодателями, уплачивают страховые взносы за своих работников как работодатели (в порядке, изложенном ранее) и за себя.

Статьей 13 Закона № 212-ФЗ введено новое понятие — «Стоимость страхового года». Оно касается начисления страховых взносов индивидуальными предпринимателями за себя.

Стоимость страхового года — сумма денежных средств, которые должны поступить за застрахованное лицо по обязательному социальному страхованию в бюджет соответствующего государственного внебюджетного фонда в течение одного финансового года для предоставления этому лицу обязательного страхового обеспечения в размере, определенном законодательством Российской Федерации.

Стоимость страхового года определяется как произведение минимального размера оплаты труда (МРОТ)¹, и тарифа страховых взносов в соответствующий государственный внебюджетный фонд, увеличенное в 12 раз.

5.10.2. ТАРИФЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Индивидуальные предприниматели уплачивают соответствующие страховые взносы в Пенсионный фонд РФ и фонды обязательного медицинского страхования в размере, определяемом исходя из стоимости страхового года. Закон № 212-ФЗ не предусматривает уплату страховых взносов этой категорией плательщиков в Фонд социального страхования РФ. Они вправе добровольно вступить в правоотношения по обязательному

¹ Величина МРОТ определяется на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы.

социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и уплачивать за себя страховые взносы в ФСС РФ.

Если индивидуальные предприниматели и приравненные к ним лица начинают осуществлять предпринимательскую либо иную профессиональную деятельность после начала очередного расчетного периода, то размер страховых взносов, подлежащих уплате ими за этот расчетный период, определяется исходя из стоимости страхового года пропорционально количеству календарных месяцев начиная с календарного месяца начала деятельности. За неполный месяц деятельности размер страховых взносов определяется пропорционально количеству календарных дней этого месяца.

В таблице 5.7 приведены тарифы и показан расчет страховых взносов за год:

Таблица 5.7

Пенсионный фонд	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	
$МРОТ \times 20\% \times 12 \text{ мес.}$	$МРОТ \times 1,1\% \times 12 \text{ мес.}$	$МРОТ \times 2\% \times 12 \text{ мес.}$	$МРОТ \times 23,1\% \times 12 \text{ мес.}$

5.10.3. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ

Расчет сумм страховых взносов за себя, подлежащих уплате за расчетный период, индивидуальными предпринимателями производится самостоятельно.

Страховые взносы за расчетный период уплачиваются плательщиками страховых взносов не позднее **31 декабря текущего календарного года**.

Сумма страховых взносов исчисляется отдельно в отношении Пенсионного фонда РФ, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Уплата страховых взносов осуществляется **тремя** отдельными расчетными документами, направляемыми в адрес ПФР, ФФОМС и ТФОМС на соответствующие счета Федерального казначейства.

В случае прекращения деятельности в качестве индивидуального предпринимателя до конца расчетного периода следует до дня подачи в регистрирующий орган заявления о государственной регистрации прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя представить в соответствующий территориальный орган Пенсионного фонда РФ расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам за период с начала расчетного периода по день представления указанного расчета включительно.

В случае прекращения либо приостановления статуса адвоката, прекращения полномочий нотариуса, занимающегося частной практикой, плательщики страховых взносов обязаны в 12-дневный срок со дня принятия соответствующего решения уполномоченным органом представить в соответствующий территориальный орган Пенсионного фонда РФ расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам за период с начала расчетного периода по день прекращения либо приостановления статуса адвоката, прекращения полномочий нотариуса, занимающегося частной практикой, включительно.

5.11.4. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ ПО СТРАХОВЫМ ВЗНОСАМ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ

Плательщики страховых взносов представляют в соответствующий территориальный орган Пенсионного фонда РФ расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам до 1 марта календарного года, следующего за истекшим расчетным периодом.

5.12. КОНТРОЛЬ ЗА УПЛАТОЙ ВЗНОСОВ

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.

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

2. 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).

В Законе № 212-ФЗ предусмотрены положения, касающиеся передачи контрольных функций от налоговых органов к органам ПФР и ФСС РФ. Кроме того, определен порядок взыскания недоимки по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, начисленным пеням и штрафам, образовавшимся на 31 декабря 2009 г. (включительно).



ЗАДАЧИ

Задача 5.1. Цель: научиться определять налоговую базу ЕСН у работодателя и рассчитывать ЕСН

В текущем году актрисе Музе Леденцовой была начислена зарплата в сумме 420 000 руб. В январе следующего года Муза получит на свой банковский счет 251 300 руб. Это выплата премии за текущий год, начисленная в декабре текущего года.

Кроме того, в текущем году театр оплатил Музе стоимость:

- абонемента на посещение бассейна — 18 000 руб. (абонемент приобретен в феврале);
- талонов на питание в буфете театра — 12 000 руб. (1000 руб. ежемесячно);
- путевки в Испанию на отдых — 36 000 руб. (в мае);
- полиса добровольного медицинского страхования — 50 000 руб. (в январе).

Все вышеуказанные выплаты (кроме оплаты полиса) произведены за счет чистой прибыли театра.

В июле текущего года Муза получила от театра браслет стоимостью 16 000 руб. в качестве подарка на день рождения.

1. Рассчитайте налоговую базу по ЕСН Музы согласно правилам 2009 г. Рассчитайте ЕСН с доходов Музы по регрессивной шкале.

2. Рассчитайте базу по страховым взносам Музы согласно правилам 2010 г. Рассчитайте общую сумму страховых взносов с доходов Музы.

Задача 5.2. Цель: научиться определять налоговую базу ЕСН у работодателя и рассчитывать ЕСН

В текущем году ОАО «Суперкастрюля» начислило своему директору Михаилу Сквородкину следующие доходы, руб.:

Зарплату	800 000
Премию за год*	1 000 000

Кроме того, Михаил получил от ОАО, руб.:

Материальную помощь**	500 000
Подарки**	300 000

Возмещение командировочных расходов:

указанных в ст. 9 Закона № 212-ФЗ	4 500
не указанных в ст. 9 Закона № 212-ФЗ	320 000

Компания также оплатила Сквородкину:

Участие в учебном семинаре	15 000
Талоны на питание***	60 000
Путевку в лечебный санаторий в Подмосковье**	3 700
Фирменную одежду, предусмотренную законодательством**	18 000
Отдых в Турции**	21 000
Операцию для его сына**	75 000

* Премия была выплачена в следующем году.

** Выплата производилась за счет чистой прибыли.

*** Оплата питания предусмотрена трудовым договором.

В пользу Михаила были произведены взносы по следующим договорам:

- негосударственного пенсионного обеспечения — 61 000 руб.;
- добровольного медицинского страхования самого Сквородкина — 50 000 руб.;
- добровольного медицинского страхования его супруги — 80 000 руб.

1. Исходя из правил 2009 г. определите налоговую базу по ЕСН Сквородкина и рассчитайте ЕСН с его доходов.

2. Исходя из правил 2010 г. определите налоговую базу по страховым взносам Сквородкина и рассчитайте общую сумму страховых взносов с его доходов.

Задача 5.3. Цель: определить налоговую базу по ЕСН для работодателя и рассчитать ЕСН

Вова Пончиков, работающий в ЗАО «Пончик» по трудовому договору, получил в текущем году от ЗАО «Пончик» следующие виды доходов, тыс. руб.:

Заработную плату	360
Премию по результатам работы за год (начислена в текущем году, выплачена в следующем году)	96
Оплату теннисного абонемента*	159
Оплату мобильного телефона, используемого для производственных (50%) и личных нужд (50%)*	36
Оплату полиса добровольного медицинского страхования Вовы (срок страхования — 12 месяцев) (50% — включено в расходы, уменьшающие прибыль, остальное списано за счет чистой прибыли)	369
Компенсацию суточных по норме 1000 руб. в день (норма установлена приказом по организации)	46

Скидку при покупке пончиков у ЗАО*	2
Фотоаппарат, полученный в подарок на день рождения*	7
Талоны на бесплатное питание, предусмотренные трудовым договором	20
Материальную выгоду по беспроцентному займу	60
Оплату компьютера, приобретенного организацией у Вовы для производственных нужд	30
Материальную помощь согласно заявлению Вовы*	45

* Эти расходы полностью относятся за счет прибыли, остающейся после уплаты налога на прибыль.

1. Определите налоговую базу по ЕСН, исходя из правил 2009 г. Объясните, почему отдельные виды выплат не должны включаться в налоговую базу по ЕСН. Рассчитайте сумму налога по регрессивной шкале.

2. Определите базу для начисления страховых взносов в 2010 г. Объясните, почему отдельные виды выплат не должны включаться в налоговую базу по страховым взносам. Рассчитайте общую сумму страховых взносов.

Задача 5.4. Цель: научиться рассчитывать налоговую базу по ЕСН и НДФЛ для индивидуального предпринимателя

Саид Абдульмянов — индивидуальный предприниматель, владелец книжного киоска, является плательщиком НДФЛ и ЕСН. У него работает один продавец. Доходы и расходы Саида, связанные с предпринимательской деятельностью, в текущем году составили, руб.:

- доходы от предпринимательской деятельности — 1 420 000;
- начисленная заработная плата продавцу — 380 000.

Другие расходы (помимо зарплаты продавца и ЕСН, начисленного на эту зарплату), принимаемые при исчислении налоговой базы по ЕСН, — 350 000.

Саид освобожден от уплаты НДС.

1. Рассчитайте сумму ЕСН, уплаченную Саидом с заработной платы продавца по правилам 2009 г.

2. Рассчитайте сумму ЕСН, уплаченную Саидом со своего дохода, по правилам 2009 г. при условии, что он использует профессиональный налоговый вычет в размере:

- а) произведенных им расходов;
- б) 20% от выручки.

3. Рассчитайте:

а) общую сумму страховых взносов, начисленных на зарплату продавца;

б) сумму страховых взносов Саида по каждому фонду по правилам 2010 г. Минимальный размер оплаты труда примите за 4330 руб.



Задача 5.5. Цель: научиться рассчитывать налоговую базу по ЕСН и НДФЛ для индивидуального предпринимателя

Марат Баширов зарегистрировался в качестве индивидуального предпринимателя. Он открыл ресторан «У Марата», в котором работают повар, официант, уборщица.

Доходы и расходы текущего года, руб.:

- 1) выручка от продаж — 3 300 000;
- 2) себестоимость приобретенных продуктов — 1 560 000;
- 3) платежи за аренду помещения — 220 000;
- 4) зарплата повара без страховых взносов — 618 000;
- 5) зарплата официанта без страховых взносов — 480 000;
- 6) зарплата уборщицы без страховых взносов — 130 000;
- 7) выручка от продаж «Газели», используемой для привоза продуктов, — 880 000;
- 8) покупная цена «Газели» (см. п. 7) — 520 000, накопленный износ — 180 000;
- 9) социальные вычеты Марата за текущий год — 35 000.

1. Рассчитайте страховые взносы и НДФЛ с доходов Марата при условии, что он использует профессиональный вычет в размере реальных затрат.

2. То же при условии, что он использует профессиональный вычет в размере 20%.

Минимальный размер оплаты труда примите за 4330 руб.

ГЛАВА 6

НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИЙ. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ. УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Основные цели этой главы

1. Ознакомить вас с правилами расчета налога на имущество организаций и транспортного налога.
2. Объяснить вам правила перехода на упрощенную систему налогообложения.
3. Дать вам представление о правилах расчета налогов при переходе на упрощенную систему налогообложения.
4. Изучить систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

6.1. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИЙ

6.1.1. ПЛАТЕЛЬЩИКИ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИЙ

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 иму-

щества 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 местонахождению имущества по ставке, действующей на данной территории.

Пример 6.1. *Налог на имущество организаций. Общие положения*

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

ЗАО «Пончик» 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;
- организации — в отношении объектов, признаваемых памятниками истории и культуры федерального значения.

6.1.2. ОБЪЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, ПОРЯДОК РАСЧЕТА НАЛОГА

Согласно ст. 374 НК РФ налогом облагается движимое и недвижимое имущество, учитываемое в качестве основных средств на балансе организации (кроме земельных участков и 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, облагаемая 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 6.2. Налог на имущество организаций. Средняя стоимость имущества, расчет авансового платежа

Остатки на счетах бухгалтерского учета ЗАО «Пончик» составляют, тыс. руб.:

	На 01.01	На 01.02	На 01.03	На 01.04
Основные средства (счет 01)	850	900	1 200	1 500
Износ (счет 02)	350	400	500	750

Ставка налога на имущество – 2,2%

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

$$((850 - 350) + (900 - 400) + (1200 - 500) + (1500 - 750)) : 4 = 2450 : 4 = 612,5.$$



Авансовый платеж налога на имущество за I квартал составит, 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:
квартальный авансовый платеж = средняя стоимость имущества за конкретный квартал $\times \frac{1}{4} \times$ ставку налога.

Расчет суммы налога в целом за год:

годовой платеж = среднегодовая стоимость имущества \times ставку налога – авансовые платежи за первые три квартала.

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

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

Пример 6.3. Налог на имущество организаций. Расчет авансовых платежей и годового платежа

Средняя стоимость имущества ЗАО «Пончик», облагаемого налогом на имущество, составляет, тыс. руб.:

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
Средняя стоимость	850 000	900 000	1 200 000	1 100 000

Ставка налога на имущество – 2,2%

Авансовые платежи налога на имущество:

- за I квартал

$$850\,000 \times \frac{1}{4} \times 2,2\% = 4675 \text{ руб.};$$

- за II квартал

$$900\,000 \times \frac{1}{4} \times 2,2\% = 4950 \text{ руб.};$$



- за III квартал

$$1\,200\,000 \times \frac{1}{4} \times 2,2\% = 6600 \text{ руб.}$$

Платеж налога на имущество за год составит:

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

6.2. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ

6.2.1. ПЛАТЕЛЬЩИКИ ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА

Плательщиками транспортного налога являются лица, на которые 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.

6.2.2. ОБЪЕКТЫ ОБЛОЖЕНИЯ ТРАНСПОРТНЫМ 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 выше 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.

6.2.3. РАСЧЕТ ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА

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. Для этого полученная сумма налога умножает-



ся на поправочный коэффициент, который рассчитывается по формуле:

Число полных месяцев, в течение которых транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика

12

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 6.4. Транспортный налог. Расчет налога за год

ЗАО «Пончик» 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 «Пончик» 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. × 5 руб./л.с. = 375 руб.;
- автомобиль № 2 — 120 л.с. × 7 руб./л.с. × 0,75 = 630 руб.;
- катер — 115 л.с. × 20 руб./л.с. × 0,08 = 184 руб.

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

6.2.4. СРОКИ УПЛАТЫ ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА

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:

Квартальный авансовый платеж = налоговая база × ставка налога × 1/4.

Организации уплачивают аванс по налогу за I, II и 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).

Пример 6.5. Транспортный налог.

Расчет авансовых платежей

В текущем году ЗАО «Пончик» 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 составляет 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.



6.3. УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

6.3.1. ПОНЯТИЕ 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 прибыль¹;
- НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации);
- налог на имущество организаций;
- ЕСН (до 1 января 2010 г.).

Для **индивидуальных предпринимателей** уплата **единого налога** заменяет уплату:

- налога на доходы физических лиц (в части доходов, полученных от предпринимательской деятельности);
- налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности);
- НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации);
- единого социального налога (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, а также выплат и иных вознаграждений, начисляемых ими в пользу физических лиц) (до 1 января 2010 г.).

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**.

¹ Применение упрощенной системы налогообложения не освобождает организацию от уплаты налога на прибыль по операциям, связанным с дивидендами и доходами от отдельных видов долговых обязательств.

Пример 6.6. Упрощенная система налогообложения. Общие положения

ЗАО «Пончик» перешло на упрощенную систему налогообложения с 1 января 2010 года.

В феврале была произведена закупка импортного оборудования для изготовления пончиков. 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 НДФЛ с зарплаты своих сотрудников (т.е. удерживает и перечисляет НДФЛ в бюджет). ЗАО также платит взносы на обязательное пенсионное страхование своих сотрудников.

6.3.2. ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА К УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

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.

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 реализацией 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 (подробнее об этом см. **раздел 6.4**) 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 6.7. Упрощенная система налогообложения. Критерии перехода

ЗАО «Кот и Пес» осуществляет следующие виды деятельности:

- оказание ветеринарных услуг;
- розничную торговлю кормами для животных через палатки;
- организацию 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.

6.3.3. ОБЪЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

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%**)¹.

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** (подробнее см. ст. 346.25.1 НК РФ).

6.3.4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В качестве метода признания доходов и расходов применяется **кассовый метод**.

Что включается в доходы?

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.

¹ Начиная с 1 января 2009 г. законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15%, в зависимости от категорий налогоплательщиков.



Что включается в расходы?

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 расходы¹;
- 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 командировки²;
- 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.

¹ С 1 января 2009 г. затраты на приобретение сырья и материалов разрешается списывать по мере их оплаты (в 2008 г. и ранее — по мере их списания в производство).

² С 1 января 2009 г. нормирование суточных расходов на период командировки отменено.

Исключение составляют расходы на приобретение основных средств, которые признаются в порядке, установленном п. 3 ст. 346.16 НК РФ.

Как определяются расходы на приобретение основных средств?

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 6.8. Упрощенная система налогообложения. Расходы на приобретение основных средств

ЗАО «Пончик» перешло на упрощенную систему налогообложения с 1 января текущего года. На момент перехода у ЗАО числились следующие основные средства:

- *пончиковый агрегат со сроком полезного использования 3 года и остаточной стоимостью 62 000 руб.;*
- *упаковочная линия со сроком полезного использования 10 лет и остаточной стоимостью 480 000 руб.;*
- *металлический сейф со сроком полезного использования 20 лет и остаточной стоимостью 150 000 руб.*



В 1-й год применения упрощенной системы ЗАО «Пончик» приобрело холодильное оборудование стоимостью 200 000 руб. (в том числе НДС) со сроком полезного использования 5 лет.

ЗАО «Пончик» отражает расходы на приобретение основных средств следующим образом:

1-й календарный год применения упрощенной системы:

- пончиковый 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 «Пончик» 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.

6.3.5. РАСЧЕТ 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%**:

Доходы от реализации

+

Внереализационные
доходы

× 6%

=

Единый налог

***Расчет налога, когда объект налогообложения —
доходы минус расходы***

Если объектом налогообложения являются **доходы, уменьшенные на величину расходов**, то расчет налога производится по ставке 15%¹:

Доходы от реализации

+

Внереализационные доходы

—

Принимаемые расходы

× 15%

=

Единый налог

Однако во втором случае, если сумма налога получится меньше 1% от доходов организации, то в бюджет надо будет

¹ Начиная с 1 января 2009 г. законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15%, в зависимости от категорий налогоплательщиков.

уплатить сумму так называемого **минимального налога**, который рассчитывается таким образом:

$$\begin{array}{r}
 \text{Доходы от реализации} \\
 + \\
 \text{Внереализационные} \\
 \text{доходы} \\
 \times 1\% \\
 = \\
 \text{Минимальный налог}
 \end{array}$$

Пример 6.9. Упрощенная система налогообложения. Порядок исчисления минимального налога

ЗАО «Пончик» 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.

6.3.6. УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ОСНОВЕ ПАТЕНТА

С 1 января 2009 г. был расширен перечень видов предпринимательской деятельности, в отношении которых может применяться упрощенная система налогообложения **на основе патента**. В новый перечень, в частности, включены услуги общественного питания, занятие частной медицинской или частной фармацевтической, а также детективной деятельностью, предоставляемые лицом, имеющим соответствующую лицензию, услуги сбыта сельскохозяйственной продукции и др.

С 1 января 2009 г. предприниматели, работающие на основе патента, получили право заниматься сразу несколькими видами деятельности, нанимать работников, среднесписочная численность которых за год не должна превысить 5 человек.

С 1 января 2009 г. минимальный срок, на который выдается патент, был сокращен до одного месяца (в 2008 г. — квартал). Налоговым периодом считается срок, на который выдан патент.

С 1 января 2009 г. была отменена обязанность налогоплательщиков вести учет своих расходов, эта обязанность сохранена только для доходов.

6.3.7. СРОКИ УПЛАТЫ ЕДИНОГО НАЛОГА

Сумма налога за текущий год должна быть перечислена в бюджет не позднее:

- 31 марта следующего года — юридическими лицами;
- 30 апреля следующего года — индивидуальными предпринимателями.

При этом в течение года единый налог уплачивается авансовыми платежами. Сумма авансовых платежей перечисляется в бюджет **не позднее 25 дней** по окончании I квартала, полугодия и 9 месяцев отчетного года. Порядок ее расчета зависит от выбранного объекта налогообложения.

Уплата налога, если объект налогообложения — доходы

Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода. Доходы определяются нарастающим итогом с начала года. Ранее внесенные авансовые платежи принимаются к зачету (например, из суммы авансовых платежей за полугодие вычитаются авансовые платежи за I квартал).

Суммы авансовых платежей уменьшаются на страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию и оплату больничных листов. При этом максимальное уменьшение не может быть больше 50% от первоначальной суммы.

Пример 6.10. Упрощенная система налогообложения. Расчет авансовых платежей

ЗАО «Пончик» перешло на упрощенную систему и использует в качестве объекта налогообложения полученный доход. Сумма доходов за I квартал текущего года составила 240 000 руб., за полугодие — 620 000 руб. За соответствующие периоды уплачены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в размере 16 800 и 34 800 руб.



Сумма единого налога за I квартал равна:

$$240\ 000 \text{ руб.} \times 6\% = 14\ 400 \text{ руб.}$$

Авансовый платеж не может быть уменьшен более чем на 50%:

$$14\ 400 \text{ руб.} \times 50\% = 7200 \text{ руб.}$$

Таким образом, ЗАО «Пончик» должно внести авансовый платеж налога по итогам I квартала в сумме 7200 руб. (14 400 – 7200).

Расходы на обязательное пенсионное страхование остаются частично не зачтенными:

$$16\ 800 \text{ руб.} - 7200 \text{ руб.} = 9600 \text{ руб.}$$

Единый налог за полугодие равен:

$$620\ 000 \text{ руб.} \times 6\% = 37\ 200 \text{ руб.}$$

Авансовый платеж не может быть уменьшен более чем на 50%, т.е. на 18 600 руб. (37 200 руб. \times 50%).

К уплате в бюджет за полугодие причитается 18 600 руб. При этом надо зачесть авансовый платеж, внесенный за I квартал текущего года, т.е. за полугодие надо уплатить единый налог в сумме 11 400 руб. (18 600 – 7200).

Часть расходов на обязательное пенсионное страхование в сумме 16 200 руб. (34 800 – 18 600) при этом не засчитывается.

Уплата налога, если объект налогообложения — доходы минус расходы

Сумма авансового платежа рассчитывается исходя из ставки налога и фактически полученных доходов за минусом расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала года.

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование относятся в данном случае к расходам.

Пример 6.11. Упрощенная система налогообложения. Расчет авансовых платежей

В условиях примера 6.10 предположим, что у ЗАО «Пончик» были расходы только в виде заработной платы и начисления взносов в Пенсионный фонд РФ.

Расходы на оплату труда в I квартале составили 120 000 руб., пенсионные взносы – 16 800 руб. Расходы на оплату труда за полугодие составили 248 572 руб., начисленные пенсионные взносы – 34 800 руб.

Рассчитаем налоговую базу за I квартал 2006 г. — 103 200 руб. (240 000 руб. – 120 000 руб. – 16 800 руб.).

Сумма квартального авансового платежа — 15 480 руб.
(103 200 руб. × 15%).

Налоговая база за полугодие — 336 628 руб.
(620 000 — 248 572 — 34 800).

Сумма авансового платежа за полугодие — 50 494 руб.
(336 628 руб. × 15%).

При этом нужно зачесть авансовый платеж, уплаченный за I квартал. Поэтому авансовый платеж по единому налогу за полугодие составит 35 014 руб. (50 494 — 15 480).

Годовую декларацию по единому налогу организации подают до 31 марта следующего года, а предприниматели — до 30 апреля следующего года.

6.4. ЕДИНЫЙ НАЛОГ НА ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД ДЛЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6.4.1. СУЩНОСТЬ ЕДИНОГО НАЛОГА НА ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД ДЛЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ЕНВД)

Специальный режим налогообложения в виде единого налога на вмененный доход применяется в отношении доходов от определенных видов предпринимательской деятельности (подробнее см. п. 6.4.2).

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 переход на уплату ЕНВД с доходов по данной деятельности производится в **обязательном порядке** вне зависимости от желания налогоплательщика¹.

Для юридических лиц уплата ЕНВД заменяет:

- налог на прибыль;

¹ С 1 января 2009 г. организации, в которых среднесписочная численность работников за прошлый год превышала 100 человек, не могут быть переведены на уплату ЕНВД. Также не могут быть переведены на уплату ЕНВД организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25% (за некоторыми исключениями).

- 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 6.12. Единый налог на вмененный доход. Общие положения

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);
- налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности);
- единого социального налога (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, а также выплат и иных вознаграждений, начисляемых ими в пользу физических лиц) (до 1 января 2010 г.);
- 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**.

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**.

Пример 6.13. Единый налог на вмененный доход. Общие положения

ЗАО «Винни-Пятачок», осуществляющее розничную торговлю медом с лотков, переведено на уплату ЕНВД с 1 января текущего года.

В феврале была произведена закупка по импорту упаковки для меда. ЗАО было вынуждено уплатить НДС при ввозе указанной упаковки, несмотря на тот факт, что уплата единого налога (в общем случае) заменяет уплату НДС.

ЗАО является налоговым агентом по НДФЛ с зарплаты своих сотрудников (т.е. удерживает и перечисляет НДФЛ в бюджет). ЗАО также платит взносы на обязательное пенсионное страхование своих сотрудников.

6.4.2. ВИДЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЛОЖЕНИЮ ЕНВД

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 (законодательным) 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 питания¹;
- 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) в 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) в пользование земельных участков для размещения объектов стационарной и нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания.

¹ С 1 января 2009 г. учреждения образования, здравоохранения и социального обеспечения, осуществляющие общественное питание в объектах с залами обслуживания, могут быть переведены на ЕНВД, если эта деятельность не является неотъемлемой частью процесса функционирования указанных учреждений.



Статья 346.27 НК РФ подробно раскрывает смысл отдельных понятий, используемых выше («стационарное торговое место», «бытовые услуги», «разносная торговля» и т.д.).

Пример 6.14. *Единый налог на вмененный доход. Виды деятельности, облагаемые налогом*

Салон-парикмахерская «Золотой Локон» оказывает населению следующие услуги:

- парикмахерские услуги;
- услуги косметолога и визажиста.

Кроме того, салон осуществляет продажу населению парфюмерно-косметической продукции, а также продает своим клиентам соки и коктейли.

Салон будет переведен на уплату ЕНВД по основным услугам, а также по доходам от розничной торговли и общественного питания при условии, что уплата ЕНВД по данным видам деятельности установлена на данной территории и соблюдены ограничения по размерам торговых площадей.

6.4.3. ОБЪЕКТ ОБЛОЖЕНИЯ ЕНВД. РАСЧЕТ ВМЕНЕННОГО ДОХОДА

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.

Схема расчета вмененного дохода выглядит следующим образом:

$$\begin{array}{c} \text{Базовая доходность по определенному} \\ \text{виду деятельности с учетом} \\ \text{коэффициентов К1 и К2} \\ \hline \times \\ \text{Физический показатель по данному} \\ \text{виду деятельности} \\ \hline = \\ \text{Вмененный доход} \end{array}$$



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. 6.1).

Базовая доходность корректируется на поправочные коэффициенты К1 и К2, которые будут объяснены в следующем пункте.

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).

Таблица 6.1

БАЗОВАЯ ДОХОДНОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,
ОБЛАГАЕМЫХ ЕНВД

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

Продолжение табл. 6.1

Общественное питание без залов обслуживания посетителей	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	4 500
Распространение и (или) размещение наружной рекламы с любым способом нанесения изображения, за исключением наружной рекламы с автоматической сменой изображения	Площадь информационного поля наружной рекламы, кв. м	3 000
Распространение и (или) размещение наружной рекламы с автоматической сменой изображения	Площадь информационного поля экспонирующей поверхности, кв. м	4 000

В случае 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.

6.4.4. ПРИМЕНЕНИЕ ПОПРАВочНЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ

Базовая доходность (см. п. 6.4.3) подлежит корректировке (умножению) на поправочные коэффициенты **K1** и **K2**.

Коэффициент K1 — устанавливаемый на календарный год коэффициент-дефлятор, учитывающий изменение потребительских цен на товары (работы, услуги) в Российской Федерации в предшествующем периоде¹

Коэффициент K2 — корректирующий коэффициент базовой доходности, учитывающий совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности, в том числе ассортимента товаров (работ, услуг), сезонности, 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

¹ В 2010 г. значение коэффициента 1,295; в 2009 — 1,148.

месяца, то коэффициент **K2** корректировался с учетом количества дней ведения такой деятельности. Начиная с 1 января 2009 г. эта корректировка была отменена.

Конкретные значения корректирующего коэффициента K2 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 6.15. Единый налог на вмененный доход. Применение корректирующих коэффициентов

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): $K1 = 1,32$; $K2 = 0,3$.

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.
 $7500 \text{ руб.} \times 5 \text{ чел.} \times 1,32 \text{ (K1)} \times 0,3 \text{ (K2)}$.*

*Вмененный доход за март — 23 760 руб.
 $7500 \text{ руб.} \times 8 \text{ чел.} \times 1,32 \text{ (K1)} \times 0,3 \text{ (K2)}$.*

6.4.5. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ЕДИНОГО НАЛОГА

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. 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 6.16. *Единый налог на вмененный доход. Расчет суммы налога*

Используя условие примера 6.15, 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 руб. × 15% = 5792 руб.



ЗАДАЧИ

Задача 6.1. Цель: рассчитать среднюю стоимость имущества за квартал и сумму авансового платежа по налогу на имущество

Остатки на счетах бухгалтерского учета ЗАО «Винни-Пятачок» составляют, тыс. руб.:

	На 01.01	На 01.02	На 01.03	На 01.04
Основные средства (счет 01)	1 700	1 800	2 400	3 000
Нематериальные активы (счет 04)	657	795	795	920
Вложения во внеоборотные активы (счет 08)	645	1 200	1 400	1 456
Материалы (счет 10)	202	305	123	344
Износ основных средств (счет 02)	700	800	1 000	1 500
Износ нематериальных активов (счет 04)	200	245	290	315

В налоговом учете отражены следующие данные по амортизации основных средств и нематериальных активов, тыс. руб.:

	На 01.01	На 01.02	На 01.03	На 01.04
Износ основных средств (счет 02)	850	900	1 200	1 500
Износ нематериальных активов (счет 04)	300	445	490	515

Ставка налога на имущество – 2,2%.

Рассчитайте сумму авансового платежа по налогу на имущество за I квартал.

Задача 6.2. Цель: рассчитать авансовые платежи по налогу на имущество и сумму налога за год

Средняя стоимость имущества ЗАО «Винни-Пятачок», облагаемого налогом на имущество, составляет, тыс. руб.:

	На 01.01	На 01.02	На 01.03	На 01.04
Средняя стоимость	1 700	1 800	2 400	2 200

Ставка налога на имущество – 2,2%.

1. Рассчитайте суммы авансовых платежей по налогу на имущество за I, II, III кварталы.

2. Рассчитайте сумму платежа по налогу на имущество за год.

Задача 6.3. *Цель: рассчитать сумму транспортного налога в целом за год*

ЗАО «Винни-Пятачок» имеет на балансе три зарегистрированных транспортных средства: два автомобиля и яхту. Мощности транспортных средств:

- автомобиль № 1 — 80 л.с.;
- автомобиль № 2 — 130 л.с.;
- яхта — 120 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 яхты — 20 руб./л.с.

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

- автомобиль № 1 — поставлен на учет 1 января текущего года, снят с учета 31 января текущего года;
- автомобиль № 2 — поставлен на учет 30 апреля текущего года, снят с учета 5 ноября текущего года;
- яхта — поставлена на учет 3 июля текущего года, по состоянию на конец года с учета не снята.

Рассчитайте сумму транспортного налога в целом за год.

Задача 6.4. *Цель: рассчитать авансовые платежи по транспортному налогу и сумму налога за год*

В текущем году ЗАО «Винни-Пятачок» приобрело два легковых автомобиля:

- автомобиль № 1 мощностью 120 л.с. был зарегистрирован 15 февраля;
- автомобиль № 2 мощностью 160 л.с. был зарегистрирован 31 июля.

В соответствии с региональным законом ЗАО обязано перечислять авансовые платежи по транспортному налогу.

Ставка налога на автомобили мощностью от 100 до 150 л.с. составляет 35 руб./л.с., а на автомобили мощностью от 150 до 200 л.с. — 50 руб./л.с.

Рассчитайте авансовые платежи транспортного налога и сумму платежа за год.



Задача 6.5. Цель: понять правила списания расходов на приобретение основных средств при применении упрощенной системы налогообложения

ЗАО «Иван Fedoroff» перешло на упрощенную систему налогообложения с 1 января текущего года. На момент перехода у ЗАО числились следующие основные средства:

- копировальное устройство со сроком полезного использования 3 года и остаточной стоимостью 39 000 руб.;
- типографское оборудование со сроком полезного использования 10 лет и остаточной стоимостью 960 000 руб.;
- пресс со сроком полезного использования 20 лет и остаточной стоимостью 300 000 руб.

В 1-й год применения упрощенной системы ЗАО «Иван Fedoroff» приобрело новый печатный станок стоимостью 400 000 руб. (в том числе НДС) со сроком полезного использования 5 лет.

Определите порядок отражения в учете расходов по имеющимся и приобретенным основным средствам ЗАО «Иван Fedoroff» в первый, второй и третий год применения упрощенной системы налогообложения.

Задача 6.6. Цель: понять правила расчета минимального налога при применении упрощенной системы налогообложения

ЗАО «Осел Иа» применяет упрощенную систему налогообложения.

Сумма доходов от реализации за текущий год составила 700 000 руб., внереализационных доходов — 300 000 руб., а сумма расходов — 980 000 руб. Все понесенные расходы могут уменьшать налогооблагаемую базу.

1. Рассчитайте сумму единого налога при условии, что объектом налогообложения являются доходы.

2. Рассчитайте сумму единого налога при условии, что объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов.

3. Объясните, куда относится разница между реальным и минимальным единым налогом.



Задача 6.7. *Цель: понять правила расчета авансовых платежей единого налога при применении упрощенной системы налогообложения*

ЗАО «Осел Иа» перешло на упрощенную систему, объектом налогообложения является полученный доход. Сумма доходов за I квартал текущего года составила 480 000 руб., за полугодие — 1 240 000 руб. За соответствующие периоды уплачены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в размере 34 000 и 70 000 руб.

1. *Рассчитайте сумму авансового платежа по единому налогу за I квартал.*

2. *Рассчитайте сумму авансового платежа по единому налогу за полугодие.*

Задача 6.8. *Цель: понять виды деятельности, по которым возможен переход на уплату ЕНВД*

Фирма «Пятое колесо» осуществляет следующие виды предпринимательской деятельности:

- 1) оптовую торговлю автомобилями;
- 2) розничную торговлю автомобилями в салоне площадью торгового зала 300 кв. м;
- 3) ремонт и техническое обслуживание автомобилей;
- 4) мойку автомобилей;
- 5) оказание услуг по хранению автомобилей на платной стоянке площадью 500 кв. м;
- 6) оказание услуг по перевозке грузов (количество автомобилей в собственности — 10, в аренде — еще 12);
- 7) розничную торговлю моторными маслами и техническими жидкостями через киоски на автостоянках;
- 8) размещение наружной рекламы на грузовом автотранспорте;
- 9) размещение наружной рекламы на мойках и киосках, принадлежащих фирме;
- 10) продажу напитков и бутербродов на автостоянках.

1. *Определите виды предпринимательской деятельности, которые потенциально могут облагаться ЕНВД.*

2. *Объясните, почему остальные виды деятельности не облагаются ЕНВД.*



Задача 6.9. Цель: понять порядок расчета ЕНВД

Фирма «Пятое колесо» оказывает услуги по мойке автотранспорта. Предприятие зарегистрировано в январе текущего года. Среднее количество работников фирмы составило: в январе — 9 человек, в феврале — 15 человек, в марте — 24 человека.

Значение коэффициентов (условные): $K1 = 1,32$; $K2 = 0,6$.

Базовая доходность для данного вида деятельности составляет 12 000 руб. на 1 работника.

Определите сумму вмененного дохода и сумму ЕНВД.

ГЛАВА 7

УЧЕТ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ДЕКЛАРАЦИЙ. УПЛАТА И ВОЗВРАТ НАЛОГОВ. НАЛОГОВЫЕ ПРОВЕРКИ. ПОРЯДОК РЕШЕНИЯ НАЛОГОВЫХ СПОРОВ

Основные цели этой главы

1. Ознакомить вас с правилами постановки налогоплательщиков на учет в налоговых органах.
2. Объяснить вам правила представления налоговых деклараций и внесения в них исправлений.
3. Дать вам представление о правилах уплаты и возврата налогов.
4. Ознакомить вас с правилами проведения налоговых проверок и оформления их результатов.
5. Разъяснить вам принципы взыскания налогов, пеней, штрафов.
6. Изложить порядок обжалования неправомерных действий налоговых органов.

7.1. ПОСТАНОВКА НА УЧЕТ В НАЛОГОВЫХ ОРГАНАХ

7.1.1. ПОРЯДОК УЧЕТА ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В НАЛОГОВЫХ ОРГАНАХ

Порядок постановки на учет в налоговых органах (далее — налоговый учет) и снятия с налогового учета регулируется ст. 83 и 84 НК РФ (см. табл. 7.1).

Все организации и индивидуальные предприниматели обязаны встать на учет в налоговых органах.

Постановка на налоговый учет осуществляется по местонахождению организации (месту жительства индивидуального предпринимателя).

Организация, имеющая обособленные подразделения, недвижимое имущество и (или) транспортные средства, обязана

встать на учет в налоговых органах как по своему местонахождению, так и по местонахождению каждого подразделения и местонахождению имущества.

Министерством финансов РФ установлены особенности налогового учета иностранных организаций и граждан, а также крупнейших налогоплательщиков.

Физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, **не обязаны** самостоятельно вставать на учет в налоговых органах.

Таблица 7.1

СРОК И МЕСТО ПОСТАНОВКИ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, А ТАКЖЕ ИХ ИМУЩЕСТВА И ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ НА УЧЕТ В НАЛОГОВЫХ ОРГАНАХ

Налогоплательщики	Местонахождение налогового органа	Срок постановки на учет
Российские юридические лица	Место регистрации юридического лица	10 дней с даты государственной регистрации
Обособленные подразделения российских юридических лиц	Местонахождение обособленного подразделения	1 месяц со дня создания обособленного подразделения
Индивидуальные предприниматели	Место жительства	10 дней с даты государственной регистрации
Физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями	Место жительства	5 дней с даты получения заявления от такого физического лица
Юридические и физические лица в отношении принадлежащего им недвижимого имущества и (или) транспортных средств	Морские, речные и воздушные транспортные средства — место (порт) приписки (при его отсутствии) — место государственной регистрации или местонахождение (место жительства) собственника имущества). Другие транспортные средства — место государственной регистрации или местонахождение (жительства) собственника. Иное недвижимое имущество — место фактического нахождения имущества	10 дней с даты регистрации транспортного средства 10 дней с даты государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним



Пример 7.1. Постановка на учет в налоговых органах

1. ЗАО «Пончик», зарегистрированное в Москве, открыло филиал в Самаре.

ЗАО «Пончик» обязано встать на налоговый учет в Самаре в течение одного месяца с даты создания филиала.

2. Рома Пончиков работает в ЗАО «Пончик» директором. Обязанность Ромы самостоятельно встать на налоговый учет в качестве физического лица НК РФ не предусмотрена. Однако Рома может сделать это добровольно, чтобы получить ИНН.

3. ЗАО «Пончик», зарегистрированное в Москве, приобрело в собственность коттедж в Ярославле. ЗАО «Пончик» должно встать на налоговый учет в Ярославле в отношении данного недвижимого имущества в течение 10 дней с даты государственной регистрации прав на здание.

**7.1.2. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР
НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА**

Каждому налогоплательщику при постановке на налоговый учет присваивается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (п. 7 ст. 84 НК РФ). Этот номер указывается:

- во всех уведомлениях, направляемых налогоплательщику налоговыми органами;
- в декларациях и документах, подаваемых налогоплательщиком в налоговые органы (исключение сделано только для физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, которые могут указывать свои персональные данные вместо ИНН).

Пример 7.2. Идентификационный номер налогоплательщика

Пенсионерка Валерия Сапожникова продала свою дачу в прошлом году и обязана представить налоговую декларацию по НДФЛ к 30 апреля текущего года. Валерия отказывается от получения ИНН по религиозным соображениям. На основании п. 7 ст. 84 НК РФ она вправе не указывать ИНН в представляемой ею декларации. Однако Валерия должна указать в декларации все необходимые персональные данные (Ф.И.О., место регистрации, паспортные данные).



7.1.3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ НК РФ ЗА НАРУШЕНИЕ СРОКОВ И УКЛОНЕНИЕ ОТ ПОСТАНОВКИ НА УЧЕТ В НАЛОГОВЫХ ОРГАНАХ

Ответственность за нарушение сроков и уклонение от постановки на учет в налоговых органах предусмотрена ст. 116 и 117 НК РФ (табл. 7.2).

Таблица 7.2

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ СРОКОВ И УКЛОНЕНИЕ ОТ ПОСТАНОВКИ НА УЧЕТ В НАЛОГОВЫХ ОРГАНАХ

Вид налогового правонарушения	Ответственность
Нарушение не более чем на 90 дней срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе	Штраф 5000 руб. (п. 1 ст. 116 НК РФ)
Нарушение более чем на 90 дней срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе	Штраф 10 000 руб. (п. 1 ст. 116 НК РФ)
Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе в течение не более 90 календарных дней	Штраф в размере 10% доходов, полученных в период деятельности без постановки на учет, но не менее 20 000 руб. (п. 1 ст. 117 НК РФ)
Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе в течение более 90 календарных дней	Штраф в размере 20% доходов, полученных в период деятельности без постановки на учет более 90 календарных дней, но не менее 40 000 руб. (п. 2 ст. 117 НК РФ)

7.2. НАЛОГОВЫЕ ДЕКЛАРАЦИИ: ПРЕДСТАВЛЕНИЕ, ИСПРАВЛЕНИЯ

7.2.1. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ НАЛОГОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ

Пункт 1 ст. 80 НК РФ дает следующее определение налоговой декларации: «Налоговая декларация представляет собой письменное заявление налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога».

Налоговая декларация представляется каждым налогоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате этим налогоплательщиком.

Не подлежат представлению в налоговые органы налоговые декларации, по которым налогоплательщики освобождены от обязанности по уплате налога в связи с применением специальных налоговых режимов.

Пример 7.3. Налоговые декларации

В текущем году ЗАО «Пончик» перешло на упрощенную систему налогообложения. ЗАО «Пончик» не представляет в налоговые органы декларации по налогу на прибыль, НДС, налогу на имущество, так как все эти налоги заменяет единый налог.

При отсутствии финансово-хозяйственной деятельности, а также в иных случаях, предусмотренных НК РФ, налогоплательщик представляет налоговую декларацию по упрощенной форме, утверждаемой Министерством финансов РФ.

Налоговая декларация представляется в налоговый орган по месту учета налогоплательщика по установленной форме на бумажном носителе или в электронном виде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Налогоплательщики, среднесписочная численность работников которых на 1 января текущего календарного года **превышает 100 человек**, представляют налоговые декларации в налоговый орган в электронном виде.

Налоговая декларация может быть представлена налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) в налоговый орган лично или через представителя, направлена в виде почтового отправления с описью вложения или передана по телекоммуникационным каналам связи.

При отправке налоговой декларации по почте днем ее представления считается дата отправки почтового отправления с описью вложения. При передаче налоговой декларации по телекоммуникационным каналам связи днем ее представления считается дата ее отправки.

Налоговая декларация представляется с указанием идентификационного номера налогоплательщика, если иное не предусмотрено НК РФ (см. п. 7.1.2).

Налоговая декларация по конкретному налогу представляется в сроки, установленные НК РФ для данного налога.

7.2.2. Внесение исправлений в налоговые декларации

Если после подачи налоговой декларации налогоплательщик обнаружит в ней какие-либо ошибки и неточности, которые привели к **занижению** суммы налога, подлежащего уплате, то налогоплательщик **обязан** подать исправленную налоговую декларацию.



Если обнаруженные ошибки не привели к занижению итоговой суммы налога, то налогоплательщик вправе подать исправленную налоговую декларацию.

Как правило, ошибки в налоговой декларации связаны с нарушениями правил учета доходов и расходов (подробнее см. п. 7.2.4).

Пример 7.4. Исправление налоговых деклараций

В мае текущего года бухгалтер ЗАО «Пончик» обнаружил ошибку декларации по НДС, представленной ЗАО за первый квартал.

Вариант 1. В результате данной ошибки сумма НДС, подлежащая уплате за первый квартал, оказалась заниженной. В этой ситуации ЗАО «Пончик» обязано подать уточненную декларацию по НДС за первый квартал.

Вариант 2. В результате данной ошибки сумма НДС, подлежащая уплате за первый квартал, оказалась завышенной. В этой ситуации ЗАО «Пончик» вправе подать уточненную декларацию по НДС за первый квартал. Исправления могут быть также сделаны в текущем периоде (т.е. во втором квартале).

Решение вопроса о применении к налогоплательщику меры ответственности зависит от того, когда была представлена уточненная налоговая декларация.

Вариант 1. Уточненная налоговая декларация была представлена до срока, установленного НК РФ для подачи декларации по данному налогу. В этом случае она фактически заменяет поданную декларацию по налогу. Меры ответственности не применяются.

Пример 7.5. Исправление налоговых деклараций

ЗАО «Пончик» уплачивает НДС ежеквартально. Предельный срок, установленный НК РФ для подачи декларации по НДС, — не позднее 20-го числа месяца, следующего за окончанием отчетного периода (квартала).

ЗАО «Пончик» первый раз подало декларацию по НДС за первый квартал 2010 г. 10 апреля 2010 г. 15 апреля бухгалтер обнаружил неточности в поданной декларации, и 20 апреля была подана исправленная декларация.

Эта декларация рассматривается в качестве основной. Меры налоговой ответственности не применяются. Пени не возникают.

Вариант 2. Уточненная декларация подается после срока подачи декларации, но до срока уплаты налога. Меры ответственности не применяются, за исключением случая, когда налоговый орган обнаружил факт занижения суммы налога по первоначальной декларации до момента подачи исправленного варианта.

Пример 7.6. Исправление налоговых деклараций

Рома Пончиков подал декларацию по НДФЛ за 2009 г. 30 апреля 2010 г. (т.е. в последний день срока, установленного для подачи декларации).

Однако Рома не учел в составе доходов стоимость автомобиля, выигранного им в программе «Поле Чудес». Со стоимости этого автомобиля не был удержан НДФЛ, о чем организаторы шоу проинформировали налоговый орган.

Таким образом, факт занижения суммы налога был обнаружен налоговым органом, который потребовал от Ромы подать исправленную декларацию.

Даже если такая декларация будет представлена Ромой до срока уплаты НДФЛ, он уже не будет освобожден от налоговых санкций.

Вариант 3. Уточненная декларация подается после срока подачи декларации и после срока уплаты налога.

В этом варианте меры налоговой ответственности не применяются, если:

1) налогоплательщик уплатит недостающую сумму налога и соответствующие пени до момента подачи уточненной декларации;

2) уточненная декларация подана до того момента, когда налогоплательщик узнал об обнаружении налоговым органом ошибок в первоначальной декларации либо о назначении налоговой проверки по данному налогу за данный период.

Если данные первоначальной декларации уже проверялись в ходе выездной налоговой проверки и налоговый орган не обнаружил факта занижения суммы налога, то подача уточненной налоговой декларации не приводит к штрафам при условии уплаты налогоплательщиком недостающей суммы налога и пени до момента подачи уточненной декларации.

Пример 7.7. Исправление налоговых деклараций

В мае текущего года бухгалтер ЗАО «Пончик» обнаружил ошибку в декларации по НДС, представленной ЗАО за первый квартал прошлого года. В результате данной ошибки сумма НДС, подлежащая уплате за первый квартал прошлого года, оказалась заниженной. ЗАО за этот период уже проверялось налоговой инспекцией, которая не выявила нарушений налогового законодательства.

В этой ситуации ЗАО «Пончик» обязано подать уточненную декларацию по НДС за первый квартал прошлого года. При этом если дополнительная сумма налога и соответствующие пени будут уплачены до момента подачи уточненной декларации, то меры налоговой ответственности (т.е. штрафы) к ЗАО «Пончик» применяться не будут.

Уточненная налоговая декларация представляется налогоплательщиком в налоговый орган по месту учета по форме, действовавшей в налоговый период, за который вносятся соответствующие изменения.

Вышеуказанные правила распространяются также на налоговых агентов в случаях обнаружения ими ошибок в ранее поданных ими налоговых расчетах.

7.2.3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ НК РФ ЗА НАРУШЕНИЕ СРОКОВ ПОДАЧИ НАЛОГОВЫХ ДЕКЛАРАЦИЙ

Ответственность за непредставление налоговой декларации предусмотрена ст. 119 НК РФ (табл. 7.3).

Таблица 7.3

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕПРЕДСТАВЛЕНИЕ НАЛОГОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ

Вид налогового правонарушения	Ответственность
Представление налоговой декларации после установленного срока, но не позднее 180 дней (включительно) со дня этого срока	Штраф в размере 5% от суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основании данной декларации за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 100 руб. (п. 1 ст. 119 НК РФ)
Непредставление налоговой декларации в течение более 180 дней после срока, установленного для ее подачи	Штраф в размере 30% от суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основании данной декларации, и 10% от суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основании данной декларации за каждый полный или неполный месяц начиная со 181-го дня (п. 2 ст. 119 НК РФ)

Пример 7.8. Ответственность за нарушение сроков подачи налоговых деклараций

ЗАО «Пончик» представило налоговую декларацию по НДС за первый квартал 2010 г. 5 мая 2010 г. Сумма налога — 60 000 руб. Срок подачи — 20 апреля (включительно).

Задержка составляет менее 180 дней. Налоговая санкция за несвоевременное представление декларации будет составлять 5% за каждый неполный месяц просрочки, а именно 60 000 руб. \times 5% \times 2 (апрель, май) = 6000 руб.

7.2.4. НАЛОГОВЫЕ САНКЦИИ ЗА НАРУШЕНИЕ ПРАВИЛ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Статьей 120 НК РФ установлена ответственность за грубые нарушения организацией правил учета доходов и расходов и (или) объектов налогообложения, под которыми понимаются:

- отсутствие первичных документов;
- отсутствие счетов-фактур;
- отсутствие регистров бухгалтерского учета;
- систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное и неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций и имущества налогоплательщика.

Таблица 7.4

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ГРУБОЕ НАРУШЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ПРАВИЛ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ И (ИЛИ) ОБЪЕКТОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Нарушение	Налоговая санкция
Грубое нарушение организацией правил учета доходов и расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода	Штраф в размере 5000 руб.
Те же деяния, совершенные в течение более одного налогового периода	Штраф в размере 15 000 руб.
Те же деяния, если они повлекли занижение налоговой базы	Штраф в размере 10% от суммы неуплаченного налога, но не менее 15 000 руб.



7.3. УПЛАТА И ВОЗВРАТ НАЛОГА

7.3.1. ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЯЗАННОСТИ ПО УПЛАТЕ НАЛОГА

Согласно ст. 44 НК РФ обязанность по уплате налога, в частности, прекращается:

- с уплатой налога налогоплательщиком;
- со смертью налогоплательщика — физического лица (п. 3 ст. 44 НК РФ предусмотрено погашение задолженности умершего его наследниками);
- с ликвидацией организации-налогоплательщика после проведения всех расчетов с бюджетной системой Российской Федерации.

Пунктом 3 ст. 45 НК РФ установлено, что обязанность по уплате налога считается исполненной, в частности:

- с момента предъявления в банк поручения на перечисление налога при наличии на счете налогоплательщика достаточного денежного остатка;
- со дня внесения физическим лицом в банк, кассу местной администрации либо в организацию федеральной почтовой связи наличных денежных средств для их перечисления в бюджет;
- со дня вынесения налоговым органом в соответствии с НК РФ решения о зачете сумм излишне уплаченных или сумм излишне взысканных налогов, пеней, штрафов в счет исполнения обязанности по уплате соответствующего налога;
- со дня удержания сумм налога налоговым агентом.

Если поручение на перечисление налога было отозвано налогоплательщиком или не исполнено банком (например, вследствие отсутствия достаточных денежных средств на счете или неверного указания плательщиком номера счета Федерального казначейства), то обязанность по уплате налога не считается исполненной. Аналогичный порядок действует в отношении средств на уплату налога, возвращенных физическому лицу.

В случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок обязанность по уплате налога исполняется в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства на банковских счетах налогоплательщика (налогового агента) (п. 1 ст. 46 НК РФ).

Взыскание налога производится по решению налогового органа путем направления в банк налогоплательщика (налого-

вого агента) поручения налогового органа на списание денежных средств с его счета. Данное поручение подлежит безусловному исполнению банком.

Долгое время налоговые органы не признавали обязанность налогоплательщика по уплате налога и сбора исполненной, если деньги перечислялись через неплатежеспособные банки и в бюджет не поступали. Такая ситуация была особенно характерна в 1998—2000 г. Однако арбитражные суды вставали на сторону организаций (при условии их добросовестности) и считали обязанность налогоплательщика по уплате налоговых платежей исполненной с момента списания таких сумм с банковского счета независимо от их перечисления банком в бюджет.

Начиная с **1 января 2009 г. ст. 59 НК РФ** дополнена п. 3, согласно которому суммы налогов, сборов, пеней и штрафов, списанные со счетов налогоплательщиков, но не перечисленные банками в бюджет РФ, признаются безнадежными ко взысканию и списываются в общеустановленном порядке, если указанные банки ликвидированы.

Однако данное положение применяется только к суммам налога, сбора, пеней и штрафов, списанных со счетов организаций, но не перечисленных банками в бюджет до **1 января 2009 г.**, что существенно снижает его полезность для налогоплательщиков в 2009 году и делает его бесполезным в 2010 г.

7.3.2. НАЛОГОВЫЕ САНКЦИИ ЗА НЕУПЛАТУ (НЕУДЕРЖАНИЕ, НЕПЕРЕЧИСЛЕНИЕ НАЛОГА)

Ответственность за неуплату (неудержание, неперечисление) налога установлены **ст. 122 и 123 НК РФ (табл. 7.5)**.

Таблица 7.5

НАЛОГОВЫЕ САНКЦИИ ЗА НЕУПЛАТУ (НЕУДЕРЖАНИЕ, НЕПЕРЕЧИСЛЕНИЕ НАЛОГА)

Нарушение	Налоговая санкция
Неуплата или неполная уплата налога в результате занижения налоговой базы или иных правонарушений (бездействия)	Штраф в размере 20% от суммы налога (п. 1 ст. 122 НК РФ)
Те же действия, совершенные умышленно	Штраф в размере 40% от суммы налога (п. 3 ст. 122 НК РФ)
Неправомерное неперечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом	Штраф в размере 20% от суммы налога, подлежащей перечислению (ст. 123 НК РФ)



7.3.3. ВЗЫСКАНИЕ ПЕНИ ЗА ПРОСРОЧКУ УПЛАТЫ НАЛОГА

Пени за просрочку уплаты налога отнесены ст. 72 НК РФ к способам обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов. К другим способам относятся:

- залог имущества (ст. 73 НК РФ);
- поручительство (ст. 74 НК РФ);
- приостановление операций по счетам налогоплательщика (налогового агента) (ст. 76 НК РФ);
- арест имущества (ст. 77 НК РФ).

Взимание пени регулируется ст. 75 НК РФ, которая устанавливает, что за каждый день просрочки уплаты налога с налогоплательщика (налогового агента) взимается пеня в размере $1/300$ ставки рефинансирования ЦБ РФ от суммы просроченной задолженности.

При расчете пени применяются ставки рефинансирования ЦБ РФ, действовавшие во время существования просроченной задолженности.

Исчисление пеней начинается со дня, следующего за последним днем, установленным для уплаты налога, и заканчивается в день уплаты (включительно).

Пример 7.9. Пени за просрочку уплаты налога

НДС по расчету за первый квартал уплачен 5 мая.

Срок уплаты НДС за первый квартал (в части первого платежа) истекает 20 апреля. Начиная с 21 апреля и по 5 мая на сумму налога будут начисляться пени в размере $1/300$ действующей ставки ЦБ РФ за каждый день просрочки.

Начисление пеней прекращается в день уплаты налога (пени рассчитываются и за этот день) либо в день прекращения обязательства по уплате налога (пени также рассчитываются и за этот день).

Пеня не является налоговой санкцией и может быть взыскана с плательщиков в порядке, аналогичном порядку взыскания самого налога, т.е.:

- в бесспорном порядке — для налогоплательщиков-организаций;
- в судебном порядке — для физических лиц.

Бесспорное взыскание пеней для юридических лиц производится путем выставления им поручений, подлежащих обязательному исполнению банками.

7.3.4. ЗАЧЕТ ИЛИ ВОЗВРАТ ИЗЛИШНЕ УПЛАЧЕННЫХ СУММ НАЛОГА

Излишне уплаченные суммы налога могут быть:

- зачтены в счет будущих платежей по этому же налогу;
- зачтены в счет будущих платежей по другим налогам;
- направлены на погашение недоимки по налогам;
- возвращены налогоплательщику.

Статьи 78 и 79 НК РФ подробно регламентируют вопросы зачета и возврата налога и пени.

В частности, предусмотрено, что:

- заявление о возврате излишне уплаченного налога может быть подано в течение **3 лет со дня его уплаты**;
- возврат налога производится в течение **1 месяца** со дня подачи заявления о возврате;
- возврат налогоплательщику суммы излишне уплаченного налога при наличии у него недоимки по иным налогам соответствующего вида или задолженности по соответствующим пеням, а также штрафам производится только после зачета суммы излишне уплаченного налога в счет погашения недоимки;
- при нарушении установленных сроков возврата налога плательщику на сумму налога, подлежащую возврату, начисляются проценты за каждый календарный день задержки. Начисление производится исходя из ставки ЦБ РФ, действовавшей в дни нарушения сроков возврата.

Начиная с **1 января 2008 г.** изменился порядок зачета излишне уплаченных сумм налогов (сборов). Зачет производится по соответствующим видам налогов и сборов (а не бюджетов, как до **1 января 2008 года**). Федеральные налоги будут засчитываться в счет федеральных, региональные — в счет региональных, местные — в счет местных (**абз. 2 п. 1 ст. 78 НК РФ**).

Например, налог на прибыль организаций является федеральным налогом (**п. 5 ст. 13 НК РФ**), однако уплачивается в два бюджета: федеральный и региональный (**п. 1 ст. 284 НК РФ**). Если ранее переплату по налогу на прибыль можно было зачесть в счет недоимки по НДС только в той части, в которой переплата зачислена в федеральный бюджет, то **после 1 января 2008 г.** в счет погашения недоимки по НДС можно направить **всю** сумму переплаты по налогу на прибыль, поскольку оба налога являются федеральными.

Обратная ситуация — переплату по налогу на прибыль до **1 января 2008 г.** можно было зачесть в счет недоимки по налогу на имущество организаций (в той части, в какой переплата зачислена в региональный бюджет). **После 1 января 2008 г.** переплату по на-



логу на прибыль в счет недоимки по налогу на имущество нельзя учесть, поскольку налог на прибыль — федеральный, а налог на имущество организаций — региональный (п. 1 ст. 14 НК РФ).

7.4. НАЛОГОВЫЕ ПРОВЕРКИ. ПОРЯДОК ВЗЫСКАНИЯ НАЛОГОВ, ПЕНЕЙ И ШТРАФОВ

7.4.1. КАМЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ПРОВЕРКИ

Предметом налоговых проверок является правильность исчисления и своевременность уплаты налогов.

Существуют два вида налоговых проверок:

- камеральные;
- выездные.

НК РФ подробно регламентирует порядок проведения проверок и оформления полученных результатов, а также устанавливает важные ограничения по срокам и объемам проверок.

Проведение камеральных налоговых проверок регулируется ст. 88 НК РФ.

Камеральная налоговая проверка проводится по местонахождению налоговой инспекции. Какое-либо специальное решение на ее проведение не требуется.

В ходе ее проверяются налоговые декларации (расчеты), представленные налогоплательщиком, а также документы, которые должны быть приложены к указанным декларациям (расчетам) согласно НК РФ.

Начиная с января 2007 г. при проведении камеральной проверки налоговый орган вправе дополнительно истребовать у налогоплательщика только те документы, которые перечислены в ст. 88 НК РФ. Среди них, в частности, указаны:

- документы, подтверждающие право на налоговые льготы, используемые плательщиком;
- документы, подтверждающие налоговые вычеты «входящего» НДС.

Дополнительные сведения и документы, не предусмотренные ст. 88 НК РФ, не могут быть истребованы налоговым органом в ходе камеральной проверки. Однако сам налогоплательщик вправе предоставить такие сведения наряду с пояснениями относительно выявленных ошибок в налоговых декларациях.

Начиная с 1 января 2009 г. если налогоплательщик до окончания камеральной проверки представляет уточненную декларацию, то проверка первоначальной декларации прекращается, и начинается новая камеральная проверка уточненной деклара-

ции (п. 9.1 ст. 88 НК РФ). В этом случае трехмесячный срок, установленный для проведения камеральной проверки, начинается отсчитываться с момента подачи уточненной декларации (п. 2 ст. 88 НК РФ). Документы, которые налоговый орган уже получил вместе с первоначальной декларацией, могут использоваться им в дальнейшем при осуществлении налогового контроля в отношении налогоплательщика (п. 9.1 ст. 88 НК РФ).

Предельный срок проведения камеральной проверки ограничен тремя месяцами со дня представления налогоплательщиком документов, указанных выше.

Если в ходе камеральной проверки выявлены ошибки в налоговой декларации (расчете) и (или) противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах, то об этом сообщается налогоплательщику с требованием представить в течение 5 дней необходимые пояснения или внести соответствующие исправления в установленный срок.

Обратите внимание на то, что согласно ст. 6.1 НК РФ под словом «день» понимается рабочий, а не календарный день.

Лицо, проводящее камеральную налоговую проверку, обязано рассмотреть представленные налогоплательщиком пояснения и документы. Если по результатам рассмотрения все же будет установлен факт нарушения налогового законодательства, то составляется акт проверки (ст. 100 НК РФ) и к нарушителю применяются налоговые санкции.

Пример 7.10. Камеральная налоговая проверка

В апреле текущего года ЗАО «Пончик» представило налоговые декларации за первый квартал текущего года в налоговую инспекцию. Инспектор Изольда Морошкина решила провести камеральную проверку деклараций по налогу на прибыль и НДС.

Изольда может провести такую проверку в срок, не превышающий 3 месяца с даты представления каждой из указанных деклараций.

Изольда не может истребовать у ЗАО «Пончик» документы, подтверждающие вычитаемые расходы ЗАО по налогу на прибыль. Однако она может истребовать документы, подтверждающие вычеты «входящего» НДС за январь.

В случае обнаружения ошибки в налоговой декларации или расхождения между данными декларации и представленными данными (например, по вычетам «входящего» НДС) Изольда вправе потребовать у ЗАО «Пончик» представить в течение 5 дней необходимые пояснения или внести соответствующие исправления в установленный срок.

Если пояснения не будут получены, Изольда должна составить акт проверки в порядке, предусмотренном ст. 100 НК РФ.



7.4.2. ВЫЕЗДНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ПРОВЕРКИ

Выездная налоговая проверка проводится на территории (в помещении) налогоплательщика на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа. Исключением является случай, когда налогоплательщик не имеет возможности предоставить проверяющим необходимое помещение. В такой ситуации проверка может производиться по местонахождению налоговой инспекции.

Правила проведения выездной налоговой проверки подробно регулируются **ст. 89 НК РФ**, которая устанавливает следующие важнейшие ограничения в отношении выездных налоговых проверок:

- проверка может охватывать не более чем три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки;
- запрещается проведение двух и более выездных налоговых проверок по одним и тем же налогам за уже проведенный период (данное ограничение не распространяется на повторные выездные проверки, см. далее);
- в общем случае количество выездных проверок одного налогоплательщика в течение календарного года не должно превышать двух (без учета выездных проверок его филиалов и представительств; данное ограничение также не распространяется на повторные выездные проверки, см. далее);
- выездная проверка не может продолжаться более двух месяцев (при этом указанный срок может быть продлен до четырех месяцев, а в исключительных случаях — до шести месяцев по решению вышестоящего налогового органа).

Все вышеуказанные ограничения (кроме длительности проверки) распространяются также на самостоятельные выездные проверки филиалов (представительств) налогоплательщика по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты ими региональных и (или) местных налогов. Предельный срок самостоятельной выездной проверки филиала (представительства) составляет один месяц и не может быть увеличен.

Срок проведения выездной налоговой проверки исчисляется со дня вынесения решения о назначении проверки до дня составления справки о проведенной проверке. Даты подписания акта и решения по результатам проверки во внимание не принимаются.

В некоторых случаях (например, при необходимости проведения экспертизы или перевода на русский язык представленных документов) проведение выездной налоговой проверки может быть приостановлено. **Пункт 9 ст. 89 НК РФ** подроб-

но регламентирует обстоятельства и действия налогового органа в случае приостановления проведения проверки.

Пункт 10 ст. 89 НК РФ вводит понятие **повторной выездной налоговой проверки**, под которой понимается выездная налоговая проверка, проводимая независимо от времени проведения предыдущей налоговой проверки по тем же налогам и за тот же период. Повторная налоговая проверка может быть проведена, даже если количество выездных проверок налогоплательщика в течение календарного года уже превысило две.

Повторная выездная налоговая проверка может проводиться:

- вышестоящим налоговым органом — в порядке контроля за деятельностью нижестоящего налогового органа, проводившего проверку ранее;
- тем же самым налоговым органом, который ранее проводил проверку. Это возможно только в случае, когда налогоплательщик представил уточненную налоговую декларацию, в которой указана меньшая сумма налога, чем ранее. В рамках такой повторной проверки проверяется только тот период, за который представлена уточненная декларация.

Если при проведении повторной выездной налоговой проверки выявлен факт совершения налогоплательщиком налогового правонарушения, которое не было выявлено при проведении первоначальной выездной проверки, налоговые санкции к налогоплательщику не применяются. Исключение составляет случай, когда первоначальное невыявление факта налогового правонарушения явилось результатом сговора между налогоплательщиком и должностным лицом налогового органа.

Наконец, **п. 11 ст. 89 НК РФ** предоставляет налоговым органам право производить выездную проверку независимо от времени проведения и предмета предыдущей проверки в случае реорганизации или ликвидации организации-налогоплательщика.

Пример 7.11. Выездная налоговая проверка

В марте 2010 г. налоговая инспекция № 19 г. Москвы, в которой состоит на учете ЗАО «Осел Иа», провела выездную проверку ЗАО по всем налогам за 2008 и 2009 гг.

В 2010 г. налоговая инспекция имеет право провести еще одну выездную налоговую проверку ЗАО «Осел Иа». При этом она не имеет права снова проверять данные по налогообложению за 2008 и 2009 гг. Таким образом, проверкой может быть охвачен только 2007 г. (2006 г. и предыдущие годы налоговый орган уже не имеет права проверять).

Предположим, что в ноябре 2010 г. ЗАО «Осел Иа» представил уточненную декларацию по налогу на прибыль за 2009 г., в которой сумма



налога оказалась меньше, чем в ранее представленной декларации. Этот факт дает налоговой инспекции право провести повторную выездную проверку налога на прибыль за 2009 г. Другие налоги за 2009 г. по-прежнему не могут быть проверены.

Однако вышестоящий налоговый орган может назначить повторную выездную налоговую проверку ЗАО «Осел Иа» по всем налогам за 2008 и 2009 гг.

Если при проведении такой проверки будет выявлен факт совершения ЗАО «Осел Иа» налогового правонарушения, которое не было выявлено при проведении первоначальной выездной проверки в марте 2010 г., налоговые санкции к ЗАО не будут применены (за исключением случая обнаружения сговора между должностными лицами налоговой инспекции № 19 и руководством ЗАО «Осел Иа»).

7.4.3. ДЕЙСТВИЯ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ В ХОДЕ ВЫЕЗДНЫХ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК

В ходе выездных налоговых проверок налоговые органы имеют право:

- привлекать свидетелей, кроме случаев, когда информация относится к профессиональной тайне свидетелей (например, в случае адвоката или аудитора), а также в некоторых других случаях (ст. 90 НК РФ);
- проходить на территорию и осматривать территории и помещения, используемые проверяемыми лицами для предпринимательской деятельности, а также производить осмотр объектов налогообложения (ст. 91, 92 НК РФ);
- истребовать документы у налогоплательщика (или налогового агента), необходимые для проверки (документы должны быть предоставлены в виде заверенных копий в десятидневный срок со дня вручения плательщику (или агенту) соответствующего требования), а также ознакомиться с подлинниками упомянутых документов (ст. 93 НК РФ);
- истребовать у третьих лиц документы, касающиеся деятельности проверяемого налогоплательщика (или агента) (документы должны быть предоставлены в виде заверенных копий в пятидневный срок со дня получения третьим лицом соответствующего требования) (ст. 93.1 НК РФ);
- осуществлять добровольную или принудительную выемку документов, необходимых для проведения проверки (ст. 94 НК РФ);
- проводить экспертизу полученной информации (ст. 95 НК РФ);
- привлекать специалистов и переводчиков (ст. 96, 97 НК РФ).

Проведение вышеуказанных мероприятий должно быть отражено в соответствующих протоколах (ст. 99 НК РФ). Также в некоторых случаях может быть необходимо участие понятых (ст. 98 НК РФ).

Нарушения установленных процедурных норм проведения проверок налоговыми органами позволяет налогоплательщикам оспорить результаты проверок в суде.

7.4.4. ОФОРМЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК И ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ ПО НИМ

Требования составления актов по результатам как камеральной, так и выездной налоговых проверок, установлены ст. 100 НК РФ.

Акт по результатам камеральной налоговой проверки составляется в течение **10 дней** после завершения последней только в том случае, если в ходе камеральной проверки выявлены нарушения налогового законодательства.

Что касается **выездной налоговой проверки**, то после ее завершения уполномоченные лица налогового органа сначала составляют **справку** о проведенной проверке с указанием ее предмета и сроков проведения.

Не позднее **двух месяцев** после составления справки о проведении выездной налоговой проверки составляется **акт налоговой проверки**. Акт составляется даже в случае, если в ходе выездной проверки нарушения налогового законодательства не выявлены.

Акт составляется строго по утвержденной форме и подписывается лицами налогового органа, проводившими проверку, и лицом, в отношении которого проводилась эта проверка (либо его представителем). Если такое лицо (или его представитель) отказывается подписать акт, об этом делается соответствующая запись.

Акт налоговой проверки вручается проверяемому лицу либо его представителю под расписку в течение 5 дней с даты его составления, либо передается иным способом (например, посылается заказным письмом). В последнем случае шестой день начиная с даты отправки заказного письма рассматривается как дата вручения акта.

Проверяемое лицо (или его представитель) имеет право представить в соответствующий налоговый орган **письменные**

возражения по акту проверки в целом либо по его отдельным частям. Это должно быть сделано в течение **15 дней** со дня получения акта налоговой проверки. При этом проверяемое лицо (или его представитель) имеет право приложить к письменным возражениям документы, подтверждающие его позицию.

По истечении вышеуказанного срока акт налоговой проверки и другие материалы налоговой проверки, а также возражения проверяемого лица должны быть рассмотрены руководителем (заместителем руководителя) налогового органа, проводившего налоговую проверку, в течение **10 дней** (в некоторых случаях указанный срок может быть продлен, но не более чем на один месяц).

Акт и другие материалы налоговой проверки, а также возражения проверяемого лица рассматриваются в присутствии данного лица или его представителя (если проверяемое лицо не является в указанное время, то рассмотрение происходит в его отсутствие). Порядок рассмотрения подробно регламентирован ст. **101 НК РФ**.

По результатам рассмотрения акта и материалов проверки руководитель налогового органа (или его заместитель) выносит **решение** либо о привлечении, либо о непривлечении проверяемого лица к ответственности, оформленное в строгом соответствии с требованиями НК РФ.

Несоблюдение должностными лицами налоговых органов процедурных требований и сроков, установленных НК РФ, может являться основанием для отмены решения налогового органа вышестоящим налоговым органом или судом.

Решение **вступает в силу** по истечении **10 дней** со дня его вручения проверяемому лицу (или его представителю). А в случае подачи **апелляционной жалобы** в вышестоящий налоговый орган — со дня его утверждения этим органом полностью или частично (п. **9 ст. 101 НК РФ**).

Очевидно, что в период между принятием решения по акту проверки и вступлением этого решения в силу налогоплательщик может попытаться сделать исполнение такого решения затруднительным или невозможным (например, продать свои активы и перевести деньги на счета третьих лиц). В целях избежания подобной ситуации п. **10 ст. 101 НК РФ** предоставляет руководителю налогового органа (или его замести-

телю) право принять так называемые **обеспечительные меры** в виде:

- запрета на отчуждение (передачу) имущества плательщика без согласия налогового органа;
- приостановления операций по банковским счетам налогоплательщика.

Решение о принятии обеспечительных мер может быть принято сразу после принятия решения о привлечении налогоплательщика к ответственности, но в отличие от последнего оно **вступает в действие немедленно**.

В течение **10 дней** начиная с даты вступления в силу решения о привлечении налогоплательщика к ответственности ему направляется **требование об уплате недоимки по налогу, пени и штрафных санкций** (ст. 69, 70 НК РФ).

Если требование остается неисполненным, то не позднее двух месяцев по истечении срока, указанного в требовании, налоговый орган принимает **решение о принудительном взыскании налога, сборов и штрафов** (ст. 46 НК РФ). Подобное решение не может быть принято в отношении физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем (ст. 48 НК РФ). В этой ситуации налоговый орган должен обратиться в суд.

В течение одного месяца со дня принятия такого решения в банк налогоплательщика направляется **поручение** на списание денежных средств с его счета без его согласия (ст. 46 НК РФ).

Рублевое поручение подлежит исполнению банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем его получения, валютное — не позднее двух рабочих дней, следующих за днем исполнения поручения (если это не нарушает порядок, установленный гражданским законодательством Российской Федерации).

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах инкассовое поручение исполняется по мере поступления средств на эти счета. В этом случае налоговый орган имеет право на взыскание налога за счет иного имущества плательщика (ст. 47 НК РФ). Операции по счетам плательщика в банках могут быть приостановлены (ст. 76 НК РФ) до завершения взыскания налога.

Аналогичный порядок взыскания налога предусмотрен для налоговых агентов в отношении сумм налогов, не уплаченных ими в бюджет.

Все вышесказанное можно обобщить в табл. 7.6.



Таблица 7.6

**ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ДЕЙСТВИЙ ПО ОФОРМЛЕНИЮ
РЕЗУЛЬТАТОВ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК И ПРОВЕДЕНИЮ
ВЗЫСКАНИЯ НАЛОГА, ПЕНИ И ШТРАФОВ**

Действие	Срок	Примечание
Составление акта по результатам проверки	Не позднее 2 месяцев с даты составления справки о результатах выездной проверки. (В течение 10 дней после завершения камеральной проверки.)	Акт составляется, даже если проверкой не обнаружены налоговые правонарушения
Письменные возражения налогоплательщика по акту	В течение 15 дней со дня получения акта проверки	Возражения могут быть сделаны по акту в целом либо по его отдельным положениям. Налогоплательщик вправе приложить копии документов, подтверждающих его позицию
Рассмотрение возражений налогоплательщика	Не более 10 дней начиная с даты истечения последнего срока для представления возражений	Возражения рассматриваются руководителем налогового органа (либо его заместителем) в присутствии должностных лиц организации или их представителей. День и время рассмотрения сообщаются налоговым органом заблаговременно. При неявке налогоплательщика в установленное время возражения рассматриваются в его отсутствие
Решение по проведенной проверке	Сразу по результатам рассмотрения материалов проверки	Решение может быть вынесено: <ul style="list-style-type: none"> • о привлечении к налоговой ответственности; • об отказе от привлечения к ответственности
Требование на уплату недоимки по налогу, пени и штрафных санкций	В течение 10 дней со дня вступления в силу решения по результатам проверки	Вручение требования производится под расписку, либо требование вместе с решением отправляется по почте заказным письмом и считается полученным по истечении 6 дней со дня направления письма
Решение о взыскании налога, пени и штрафа	Не позднее двух месяцев после истечения срока, указанного в требовании	Решение о взыскании доводится до налогоплательщика (налогового агента) в течение шести дней после вынесения решения или направляется по почте заказным письмом
Поручение на списание денежных средств со счета налогоплательщика	В течение одного месяца со дня принятия решения о взыскании	Поручение подлежит безусловному исполнению банком в очередности, установленной законодательством Российской Федерации

7.4.5. ВЗЫСКАНИЕ НАЛОГОВЫХ САНКЦИЙ

Поправки, внесенные в часть первую НК РФ и введенные в действие **начиная с 1 января 2007 г.**, позволяют взыскивать штрафные санкции с налогоплательщиков и налоговых агентов во внесудебном порядке (кроме физических лиц, не зарегистрированных в качестве предпринимателей).

Заметим, что новые положения статей, регулирующих порядок взыскания, не отличаются ясностью и бесспорностью.

7.4.6. СРОК ДАВНОСТИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Статьей 113 НК РФ установлено, что лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения, если со дня его совершения либо со следующего дня после окончания налогового периода, в течение которого было совершено это правонарушение, и до момента вынесения решения о привлечении указанного лица к ответственности истекли **3 года**.

Однако необходимо иметь в виду, что вышеупомянутое ограничение распространяется **только на налоговые санкции**, но не на сам налог и пени.

Пример 7.12. Срок давности привлечения к ответственности

Вова Пончиков не представил налоговую декларацию за 2006 г. и уклонился от уплаты налога на доходы физических лиц за 2006 г. Этот факт доказан налоговым органом в феврале 2010 г.

Срок давности привлечения к ответственности в данном случае определяется таким образом:

- *в отношении факта непредставления налоговой декларации — начиная с дня, следующего за сроком, установленным для представления данной декларации (т.е. с 1 мая 2007 г., так как срок подачи декларации был определен как 30 апреля 2007 г.);*
- *в отношении факта неуплаты налога — начиная с 1 января 2007 г., т.е. со следующего дня после окончания налогового периода, а это календарный год.*

Таким образом, в феврале 2010 г. налоговый орган уже не может применить меры налоговой ответственности к Вове за неуплату налога, т.е. не может обратиться в суд с иском о взыскании с него налоговых санкций за неуплату НДФЛ. Однако он вправе подать иск о взыскании самого налога, пени за просрочку его уплаты, а также суммы штрафа за неподачу декларации по НДФЛ, так как срок давности по данному правонарушению еще не истек.



7.4.7. САНКЦИИ ЗА НАРУШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ, УСТАНОВЛЕННЫХ НК РФ В ОТНОШЕНИИ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК

Статьи 126, 128, 129 НК РФ предусматривают ответственность налогоплательщика (налогового агента) за непредставление необходимых сведений в ходе налоговых проверок, а также устанавливают ответственность свидетелей, экспертов и переводчиков.

Основные положения указанных статей представлены в табл. 7.7.

Таблица 7.7

САНКЦИИ ЗА НАРУШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ, УСТАНОВЛЕННЫХ НК РФ В ОТНОШЕНИИ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК

Вид нарушения	Ответственность
Непредставление налогоплательщиком (или налоговым агентом) в установленный срок требуемых документов	Штраф в размере 50 руб. за каждый непредставленный документ (п. 1 ст. 126 НК РФ)
Непредставление сведений о налогоплательщике другой организацией (кроме банка) либо представление документов с заведомо ложными сведениями	Штраф в размере 5000 руб. (п. 2 ст. 126 НК РФ)
Неявка свидетеля без уважительных причин	Штраф в размере 1000 руб. (ст. 128 НК РФ)
Отказ свидетеля от дачи показаний (либо дача ложных показаний)	Штраф в размере 3000 руб. (ст. 128 НК РФ)
Отказ эксперта (переводчика) от участия в налоговой проверке	Штраф в размере 500 руб. (ст. 129 НК РФ)
Дача экспертом (переводчиком) заведомо ложного заключения (перевода)	Штраф в размере 1000 руб. (ст. 129 НК РФ)

Для **банков** предусмотрены особые виды ответственности, связанные с взысканием с налогоплательщика сумм по результатам налоговых проверок и представлением справок по операциям и счетам проверяемых лиц (табл. 7.8).

Таблица 7.8

**САНКЦИИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ К БАНКАМ ЗА НАРУШЕНИЕ
ТРЕБОВАНИЙ, УСТАНОВЛЕННЫХ НК РФ В ОТНОШЕНИИ
ПОРЯДКА ВЗЫСКАНИЯ СУММ, НАЧИСЛЕННЫХ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРОК**

Вид нарушения	Ответственность
Неправомерное неисполнение банком в установленный срок поручения о перечислении налога или сбора, а также пеней и штрафов	Пени в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый календарный день просрочки (ст. 135 НК РФ)
Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств у клиента, которому выставлено поручение на перечисление налога или сбора, а также пеней и штрафов	Штраф в размере 30% от не поступивших в результате действий банка сумм (ст. 135 НК РФ)

Банк также может быть оштрафован на **10 000** или **20 000 руб.** (в зависимости от обстоятельств) за непредставление справок по операциям и счетам организации и (или) предпринимателей по мотивированному запросу налоговых органов.

7.5. ПОРЯДОК ОБЖАЛОВАНИЯ АКТОВ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ, ДЕЙСТВИЙ ИЛИ БЕЗДЕЙСТВИЯ ИХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ

Налогоплательщик (налоговый агент) вправе **обжаловать** решение налогового органа:

- в суде (арбитражном суде);
- в вышестоящем налоговом органе.

Исполнение обжалуемых актов (совершение обжалуемых действий) может быть приостановлено судом или вышестоящим налоговым органом.

Судебное обжалование решений налоговых органов производится путем подачи искового заявления в арбитражный суд в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством.

Порядок и сроки подачи жалобы в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу, а также сроки их рассмотрения установлены ст. 139, 140 НК РФ (табл. 7.9).

Таблица 7.9

ПОРЯДОК И СРОКИ ПОДАЧИ ЖАЛОБЫ В ВЫШЕСТОЯЩИЙ
НАЛОГОВЫЙ ОРГАН

Действие	Срок
Подача жалобы	Три месяца со дня, когда налогоплательщик узнал или должен был узнать о нарушении своих прав
Рассмотрение жалобы	До одного месяца со дня получения жалобы
Решение по жалобе	Сообщается лицу, подавшему жалобу, в течение трех дней со дня принятия такого решения

С 1 января 2007 г. п. 9 ст. 101 и ст. 101.2 НК РФ был введен институт **апелляционного обжалования** решений, вынесенных по результатам налоговых проверок.

Налогоплательщику предоставляется право обжаловать в апелляционном порядке решение налогового органа до его вступления в силу в **10-дневный срок** со дня вручения.

Речь идет об апелляционном обжаловании решений налоговых органов, вынесенных по результатам налоговых проверок. Другие решения налоговых органов, принятые в порядке ст. 101.4 НК РФ, апелляционному обжалованию не подлежат.

Апелляционная жалоба подается в вышестоящий налоговый орган. Пропуск срока влечет вступление решения в силу, однако не препятствует его обычному обжалованию в вышестоящий налоговый орган (см. табл. 7.9).

Решение, не обжалованное в апелляционном порядке, вступает в силу по истечении **10-дневного срока**, отведенного на такое обжалование.

В случае обжалования решения оно вступает в силу после утверждения вышестоящим налоговым органом. Апелляционному обжалованию посвящены также поправки к ст. 139 НК РФ, действующие с 1 января 2007 г.

Статья 108 НК РФ устанавливает **презумпцию невиновности налогоплательщика**, означающую, что бремя доказательства вины налогоплательщика в совершении налогового правонарушения лежит на налоговом органе, а неустранимые сомнения виновности налогоплательщика трактуются в пользу последнего.

ЗАДАЧИ

Задача 7.1. *Цель: понимать правила налоговой регистрации плательщиков*

Московская телевизионная компания «ТВ Плюс» открыла в текущем году свои филиалы в Санкт-Петербурге, Новосибирске и Нижнем Новгороде. Также компания приобрела здание в Ростове, которое сдается в аренду под офисы.

1. Определите сроки и место регистрации в налоговых органах филиалов «ТВ Плюс».

2. Определите сроки и место регистрации в налоговых органах здания, приобретенного «ТВ Плюс».

Задача 7.2. *Цель: сделать исправления в расчете по налогу на прибыль и понять правила подачи уточненных деклараций (расчетов)*

В мае текущего года директор ЗАО «Пончик» уволил своего бухгалтера Антона Баранникова и назначил на его место Ларису Печковскую. Вскоре Лариса обнаружила следующие ошибки в налоговых декларациях ЗАО по налогу на прибыль за 2008 год:

1) расходы на рекламу были приняты к вычету в полной сумме — 1 200 000 руб. Однако 50% из них не могли быть отнесены к расходам, учитываемым в целях налогообложения прибыли;

2) амортизационные расходы, указанные в расчете по налогу на прибыль за год, были завышены на 500 000 руб.;

3) на себестоимость ошибочно были списаны остатки непроданной продукции в сумме 1 400 000 руб.;

4) налоговый убыток 2008 г. в размере 7 250 000 руб. не был учтен при расчете налога на прибыль 2009 года.

Налогооблагаемая прибыль ЗАО «Пончик» прошлого года согласно представленному расчету составила 12 000 000 руб. Ставка налога в 2009 году — 20%.

1. Определите влияние вышеуказанных фактов на налогооблагаемую прибыль прошлого года. Рассчитайте новую сумму налога и определите размер недоплаты или переплаты налога в бюджет.

2. Какова процедура подачи исправленных деклараций и какие обстоятельства помогут ЗАО избежать налоговых санкций?



Задача 7.3. Цель: научиться рассчитывать величину пеней за неуплату налогов

ЗАО «Осел Иа» уплачивает НДС и налог на прибыль ежеквартально. Сумма НДС за 1 квартал текущего года составила 450 000 руб., сумма налога на прибыль за тот же период — 200 000 руб. Сроки уплаты по НДС — тремя равными платежами до 20 апреля, 20 мая, 20 июня включительно, по налогу на прибыль — до 28 апреля включительно. Фактическая уплата налога была произведена 12 июля текущего года.

Рассчитайте пени за просрочку уплаты налогов.

Ставки рефинансирования ЦБ РФ (условные) — 12% в первом полугодии текущего года и 16% — во втором.

Задача 7.4. Цель: рассчитать суммы налога, пени и штрафов к взысканию по результатам налоговой проверки

В январе 2010 г. налоговая инспекция провела выездную налоговую проверку ЗАО «Винни-Пятачок» по НДС за 2009 год. ЗАО уплачивал НДС ежеквартально по ставке 18%. 5 февраля 2010 г. налоговый инспектор вручил директору ЗАО «Винни-Пятачок» требование об уплате налога, пени и штрафов.

Налоговый инспектор обнаружил следующие нарушения требований НК РФ:

1) «входящий» НДС в сумме 90 000 руб. по непроизводственным расходам был предъявлен к вычету по декларации за третий квартал 2009 г.;

2) «входящий» НДС по материалам, счета-фактуры на которые были получены во втором квартале 2009 г., был принят к вычету в первом квартале 2009 г. Сумма НДС — 200 000 руб.

1. Определите сумму НДС, указанную в требовании налогового органа, проводившего проверку.

2. Определите сумму пени за несвоевременную уплату налога по состоянию на 5 февраля 2010 г.

3. Определите сумму штрафов, указанную в требовании.

4. Объясните порядок взыскания налоговыми органами указанных сумм.

Ставки рефинансирования ЦБ РФ (условные) — 12% в первом полугодии 2009 г. и 14% — во втором. Ставку рефинансирования ЦБ в 2010 г. также принять за 16%.

Задача 7.5. *Цель: рассчитать санкции за несвоевременную подачу налоговых деклараций*

ЗАО «Торговый Дом Кота Базилио» уплачивает НДС и налог на прибыль и представляет отчетность по этим налогам ежеквартально.

ЗАО представило расчет по налогу на прибыль за первый квартал текущего года 5 мая (срок подачи расчета — 28 апреля). Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате, составила 600 000 руб.

Декларация по НДС за I квартал была представлена 26 октября (срок представления — 20 апреля). Сумма НДС к уплате составила 1 000 000 руб.

Рассчитайте размер налоговых санкций за несвоевременное представление указанных деклараций.

Задача 7.6. *Цель: рассчитать санкции за несвоевременную подачу налоговых деклараций*

10 октября 2010 г. к консультанту по налогам обратился г-н Борис Карлсон — руководитель фирмы «Пропеллер». Причиной обращения послужила выездная налоговая проверка головного офиса фирмы «Пропеллер» в Москве и ее филиала в Казани. В ходе встречи г-н Карлсон сообщил вам следующее:

1) выездная налоговая проверка головного офиса фирмы началась 10 мая 2010 г. и продолжается до сих пор;

2) проверка филиала фирмы началась 1 сентября 2010 г. и продолжается до сих пор;

3) предметом проверки является налог на прибыль, НДФЛ и НДС за 2008 и 2009 гг.;

4) НДС за первый квартал 2008 г. уже проверялся в 2009 г.;

5) проверяющие требуют предоставления документов не только за 2008 и 2009 гг., но и за 2006 и 2007 гг.

1. Перечислите ограничения, вводимые НК РФ в отношении выездных налоговых проверок.

2. Рассмотрите вышеуказанную ситуацию с учетом приведенных в п. 1 ограничений.



Задача 7.7. *Цель: усвоить порядок предъявления возражений по акту проверки, а также порядок обжалования результатов проверки*

Налоговая инспекция провела выездную налоговую проверку ЗАО «Пончик» и составила акт проверки.

Акт был вручен директору ЗАО Роме Пончикову, который категорически не согласен с выводами налоговой инспекции и обратился к консультанту по налогам за помощью.

1. *Объясните Роме, куда и в какие сроки он должен представить свои возражения по акту.*

2. *Объясните Роме, что он имеет право сделать в случае, если его возражения будут проигнорированы и решение по результатам проверки будет принято без их учета (укажите все возможности для судебного и несудебного обжалования, а также сроки представления жалоб).*

3. *Объясните Роме, в какие сроки будут рассмотрены его жалобы и сможет ли он избежать взыскания налогов, пеней и штрафов на период рассмотрения этих жалоб.*

Задача 7.8. *Цель: рассчитать сумму возврата налога, штрафа и пени*

Налоговая инспекция провела выездную налоговую проверку ЗАО «Пончик» и 10 мая текущего года взыскала с ЗАО 130 000 руб. путем поручения о безусловном взыскании налога, пени и штрафа.

ЗАО оспорило решение налоговой инспекции в суде и выиграло дело. 5 августа налоговая инспекция произвела возврат налога, пени и штрафа.

Определите сумму процентов к получению ЗАО «Пончик» из бюджета, исходя из того, что у ЗАО «Пончик» не было никаких недоимок по налогам за указанный период.

Ставки рефинансирования ЦБ РФ (условные) — 12% в первом полугодии текущего года и 10% — во втором.

ГЛАВА 8

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ОПТИМИЗАЦИЯ. ОФШОРНЫЙ БИЗНЕС

Основные цели этой главы

1. Объяснить вам разницу между оптимизацией налогообложения и уклонением от уплаты налога.
2. Научить вас составлять правильную учетную политику в целях налогообложения.
3. Дать вам представление о некоторых схемах оптимизации налогообложения.
4. Ознакомить вас с принципами ведения офшорного бизнеса.

8.1. СУЩНОСТЬ И ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕТОДОВ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ

8.1.1. ОПТИМИЗАЦИЯ 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.

Пример 8.1. Налоговая оптимизация

Рома Пончиков хочет внести свой старый ноутбук и принтер в качестве благотворительного взноса в благотворительную организацию. Однако социальный вычет на благотворительность распространяется исключительно на взносы, сделанные в денежной форме.

Роме можно посоветовать заключить с организацией договор купли-продажи оргтехники и сразу же оформить перечисление полученных от продажи денег в кассу этой же организации в виде благотворительного взноса. Это позволит Роме на законных основаниях получить социальный вычет и уменьшить свои обязательства по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ).



Пример 8.2. Уклонение от налогов

Рома Пончиков (налоговый резидент Российской Федерации) устроился на работу в российское представительство английской фирмы, где ему предложили следующую схему выплаты зарплаты: 50% от вознаграждения будут выплачиваться в России из кассы представительства, 50% будут перечисляться головной английской фирмой на счет Ромы, открытый в одном из английских банков.

Поскольку зарплата получена в связи с деятельностью в России и Рома является налоговым резидентом Российской Федерации, все 100% полученных сумм подлежат обложению НДФЛ. Однако, если налог с сумм, уплаченных в России, будет удерживаться представительством, то налог с доходов, полученных в Великобритании, должен быть уплачен непосредственно Ромой по данным его годовой декларации по НДФЛ.

Если Рома примет решение не декларировать доходы, полученные в Великобритании, и не платить с них налог, налицо уклонение от налогообложения.

Итак, уклонение от уплаты налогов является **нелегальным способом** уменьшения налоговых обязательств и наказывается мерами не только налоговой, но и (в ряде случаев) уголовной ответственности.

Примерами уклонения от уплаты налогов являются:

- сокрытие (неоприходование) выручки и доходов;
- осуществление деятельности организации без регистрации;
- заключение фиктивных договоров на выполнение работ, оказание услуг и т.д.

8.1.2. МЕТОДЫ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Налоговая оптимизация может производиться разными методами. Причем необходимо учитывать, речь идет о вновь создающейся или об уже функционирующей организации.

На этапе создания организации необходимо выбрать:

- **оптимальное место регистрации организации** (т.е. оптимальную налоговую юрисдикцию). При возможности лучше регистрировать организацию на территории с минимальным налоговым бременем (офшор). Однако офшорный бизнес имеет свою специфику и подходит далеко не всем (например, Роме Пончикову бессмысленно регистрировать на Каймановых островах свою фирму по

- продаже пончиков, если только он не предполагает продавать пончики самим островитянам);
- **оптимальный режим налогообложения** (например, Рома Пончиков может продавать свои пончики 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, Рома или ЗАО «Пончик» могут продавать пончики 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.

8.2. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

8.2.1. ТРУДНОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ПРАВИЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 трудозатрат, 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 новых 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.



Пример 8.3. Возможности легальной налоговой экономии

Текущая учетная политика ЗАО «Винни-Пятачок» 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 более 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-Пятачок» специалистами по оптимизации налогообложения.

Пример 8.4. Сравнение кассового метода и метода начисления

В текущем отчетном периоде ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило покупателям мед на сумму 100 руб. (цифры условные). В оплату отгруженного меда 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 отчетном периоде составит:
по кассовому методу — минус 10 руб. (убыток) (50 руб. — 60 руб.);
по методу начисления — 20 руб. (100 руб. — 80 руб.).

8.2.2. ВЫБОР МЕТОДА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Если средняя выручка организации без НДС за четыре предыдущие квартала не превысила 1 млн руб., то она может признавать доходы либо **методом начисления**, либо **кассовым методом** (подробнее см. п. 2.2.1).

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 отгрузки¹ либо не предоставляет своим покупателям коммерческие кредиты и возможности отсрочек платежей;
- имеет постоянную значительную кредиторскую задолженность².

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 (см. п. 6.3.2).

В заключение отметим, что использование кассового метода является чрезвычайно трудозатратным для бухгалтерии, так как в бухгалтерском учете (за немногими исключениями) применяется только метод начисления. Поэтому применение кассового метода в целях налогообложения будет означать двойную работу для бухгалтера и может встретить сопротивление последнего.

8.2.3. ПЕРЕЧЕНЬ ПРЯМЫХ РАСХОДОВ И ПОРЯДОК ИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ НА ОСТАТКИ НЕЗАВЕРШЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА

Как упоминалось в п. 2.4.2, все расходы подразделяются на **прямые** и **косвенные**. При этом прямые расходы уменьшают налогооблагаемую прибыль только в части, относящейся к реализованной продукции (товарам, услугам).

Пример 8.5. Прямые и косвенные расходы

В текущем отчетном периоде ЗАО «Винни-Пятачок» отгрузило покупателям 80% произведенного меда на сумму 100 руб. без НДС (цифры условные). Общие прямые и косвенные расходы ЗАО составили 50 руб. и 20 руб. соответственно. Налогооблагаемая прибыль компании будет рассчитана следующим образом (руб.):

<i>Выручка</i>	<i>100</i>
<i>Прямые расходы</i>	<i>(40) (50 × 80%)</i>

¹ При кассовом методе полученные предоплаты немедленно увеличивают налогооблагаемую базу, а при методе начисления — не увеличивают.

² При кассовом методе расходы нельзя учесть до тех пор, пока они не оплачены.



Косвенные расходы (20)

Налогооблагаемая прибыль 40

10 руб., или 20% от общих прямых расходов, будут отнесены на остаток непроданного меда 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 8.6. Состав прямых расходов

В прошлом году прежний бухгалтер ЗАО «Винни-Пятачок» — Осел Иа 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 рабочих¹.

В текущем году новый бухгалтер ЗАО — Кролик хочет сократить состав прямых расходов.

Ситуация 1. ЗАО производит только мед (однопродуктное производство).

Кролику предстоит продемонстрировать чудеса изобретательности, поскольку в данном случае ему будет достаточно трудно обосновать превращение вышеупомянутых расходов из прямых в косвенные.

Ситуация 2. ЗАО производит мед и варенье (мультипродуктное производство).

В данном случае задача Кролика упрощается, поскольку единственным очевидным прямым расходом в данном случае будет лишь стоимость материалов.

¹ С 1 января 2010 г. ЕСН заменен на страховые взносы во внебюджетные фонды.

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 используется разное оборудование и персонал, то перевести амортизацию и зарплату вместе с суммами страховых взносов в разряд косвенных расходов будет не просто (с точки зрения обоснования такой переклассификации).

Порядок списания прямых расходов в налоговых целях целесообразно сделать аналогичным порядку списания этих расходов в целях бухгалтерского учета.

8.2.4. ВЫБОР СПОСОБА НАЧИСЛЕНИЯ АМОРТИЗАЦИИ, ЗАКРЕПЛЕНИЕ ПРАВА СПИСЫВАТЬ ДО 30% ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И ПРИМЕНЯТЬ ПОВЫШАЮЩИЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ

В целях снижения налога на прибыль амортизацию в налоговом учете лучше начислять **нелинейным методом** (подробнее см. п. 2.7.8)

Также необходимо закрепить в учетной политике для целей налогообложения **право на единовременное списание 30% (10%) первоначальной стоимости приобретаемых 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 (подробнее см. п. 2.7.8), то использование данного права следует закрепить в учетной политике для целей налогообложения.

Пример 8.7. Линейный и нелинейный методы амортизации

Сравним линейный и нелинейный методы начисления амортизации. ЗАО «Винни-Пятачок» приобрело линию для разлива меда 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: 2 000 руб. (120 000 × 1/12 × 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. ($108\,000 \times 5,6\%$).

Итого: 40 704 руб.

Преимущества второго варианта перед первым очевидны.

8.2.5. ВЫБОР МЕТОДА СПИСАНИЯ СЫРЬЯ, МАТЕРИАЛОВ, ПОКУПНЫХ ТОВАРОВ

Методы списания сырья, материалов и товаров на расходы рассмотрены ранее (см. п. 2.4.2).

Наиболее выгодным в целях уменьшения налогооблагаемой прибыли является метод **ЛИФО**, который и следует указать в учетной политике для целей налогообложения¹.

Пример 8.8. ЛИФО, ФИФО и метод средней стоимости

Сравним методы ФИФО, ЛИФО и метод средней стоимости.

ЗАО «Винни-Пятачок» сначала приобрело 10 банок меда по 100 руб., затем еще 10 по 140 руб.

В отчетном периоде было продано 10 банок по 200 руб. за банку.

	ФИФО	ЛИФО	Метод средней стоимости
Выручка	2 000	2 000	2 000
Себестоимость	(1 000)	(1 400)	(1 200)
Прибыль	1 000	600	800

Преимущество метода ЛИФО перед остальными методами очевидно.

8.2.6. СОЗДАНИЕ РАЗЛИЧНЫХ РЕЗЕРВОВ, УМЕНЬШАЮЩИХ НАЛОГООБЛАГАЕМУЮ ПРИБЫЛЬ

В целях снижения налогооблагаемой прибыли текущего периода и равномерного отнесения расходов в налоговом учете организация может создать следующие **резервы**:

¹ К сожалению, использование метода ЛИФО в бухгалтерском учете запрещено.

- по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном ст. 266 НК РФ (подробнее см. п. 2.9.3).
- предстоящих расходов на ремонт в порядке, предусмотренном ст. 324 НК РФ;
- предстоящих расходов на оплату отпусков согласно ст. 324.1 НК РФ (подробнее см. п. 2.6.10);
- на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год в порядке, предусмотренном ст. 324.1 НК РФ;
- по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию продаваемой продукции (товаров) согласно положениям ст. 267 НК РФ.

Правила создания и использования каждого резерва регулируются соответствующими статьями НК РФ, которые также вводят важные ограничения на размеры резервов.

Пример 8.9. Использование резервов

Кролику — новый бухгалтер ЗАО «Винни-Пятачок» в следующем году хочет создать резерв на ремонт основных средств в налоговом учете. Как это сделать?

Прежде всего Кролику надо внимательно ознакомиться с порядком создания резерва, предусмотренным ст. 324 НК РФ.

Перед созданием резерва необходимо провести инвентаризацию основных средств и определить их совокупную стоимость по состоянию на начало следующего года.

Следует также составить смету на проведение ремонта и рассчитать норматив отчислений в резерв исходя из периодичности осуществления и сметной стоимости планируемых ремонтов.

Кролику необходимо учесть ограничения на величину резерва, установленные НК РФ, а именно: предельная сумма резерва не должна превышать среднюю величину фактических расходов на ремонт за последние три года.

Наконец, создание резерва необходимо отразить в учетной политике для целей налогообложения.

При выполнении всех перечисленных условий ЗАО будет вправе равномерно списывать на расходы отчисления в резерв. Фактические затраты на проведение ремонта ЗАО будет покрывать за счет созданного резерва.

Если фактические затраты на ремонт основных средств в следующем году превысят сумму созданного резерва, указанное превышение необходимо будет включить в состав прочих расходов. И наоборот, если величина отчислений в резерв будет больше фактических затрат на ремонт, разницу следует отнести в состав внереализационных доходов.

Кролику следует также помнить, что в случае проведения особо сложных и дорогих видов капитального ремонта ст. 324 НК РФ установлены специальные правила.

8.2.7. УСЛОВИЯ СОПОСТАВИМОСТИ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

Как упоминалось выше (см. п. 2.9.2), проценты по заемным средствам включаются в состав внереализационных расходов в порядке, установленном ст. 269 НК РФ.

Если организация получила несколько займов в одном отчетном периоде и при этом среднее значение величины процентов по ним не отклонялось более чем на **20%**, то расходы по займу полностью уменьшают прибыль.

Для применения данного подхода необходимо наличие других займов и кредитов (по крайней мере двух), полученных на сопоставимых условиях.

Некоторые организации получали несколько займов от одного кредитора и на этом основании учитывали свои расходы полностью. Однако, по мнению налоговых органов, сопоставимость может быть признана только в случае, если заемные средства для целей налогообложения получены налогоплательщиком от **разных** кредиторов.

В учетной политике для целей налогообложения компании следует отразить, какие кредиты и займы организацией признаются сопоставимыми. Например, можно указать, что сопоставимыми признаются кредиты и займы, полученные в один и тот же отчетный период, под одинаковое обеспечение, в одной и той же валюте и т.д.

Если организация не имеет сопоставимых займов, то при расчете налога на прибыль проценты учитываются в пределах ставки рефинансирования, увеличенной в **1,1 раза** (если деньги получены в рублях), или **15%** годовых (если деньги получены в валюте)¹.

Чтобы включить в вычитаемые расходы и сверхнормативные проценты, общую сумму, которую хочет получить банк, можно разделить на две составляющие, а именно:

- непосредственно проценты, но начисляемые по ставке, не превышающей ставку рефинансирования Банка России, увеличенную в **1,1 раза**;
- оплату услуг банка на ведение ссудного счета (предоставление информационных услуг и т.д.).

В результате вместо одного вида расходов возникают два — расходы на оплату процентов и расходы на оплату банковских услуг. И те и другие будут учитываться при налогообложении полностью.

¹ До 1 января 2010 г. нормативные ставки были другие. Подробнее см. главу 2 настоящей книги.

8.2.8. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГА МЕЖДУ ОБОСОБЛЕННЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ

Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль организациями, имеющими обособленные подразделения (отделения, филиалы), регламентируются ст. 288 НК РФ.

Уплата части налога на прибыль в **федеральный бюджет** (федеральная часть налога) производится самой головной организацией по месту ее нахождения.

Пример 8.10. Распределение налога на прибыль

ЗАО «Винни-Пятачок», зарегистрированное в Москве, открыло филиал во Владимире. Прибыль московского ЗАО составила 400 тыс. руб. Прибыль филиала – 100 тыс.

Налог на прибыль, подлежащий зачислению в федеральный бюджет, равен: $(400\ 000\ \text{руб.} + 100\ 000\ \text{руб.}) \times 2\% = 10\ 000\ \text{руб.}$ Вся эта сумма уплачивается в федеральный бюджет головной компанией в Москве.

Суммы налога на прибыль, подлежащие зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации (региональная часть налога), уплачиваются как по местонахождению головного офиса, так и по местонахождению филиалов и других обособленных подразделений.

Прибыль распределяется между головной организацией и ее отделениями одним из двух вариантов:

- 1) исходя из средней арифметической величины удельного веса **среднесписочной численности работников** и удельного веса **остаточной стоимости амортизируемого имущества** каждого подразделения к данным показателям, взятым по организации в целом;
- 2) исходя из средней арифметической величины удельного веса **расходов на оплату труда** и **удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества** каждого подразделения к данным показателям, взятым по организации в целом.

Таким образом, в учетной политике необходимо отразить, какой именно показатель (среднесписочная численность или расходы на оплату труда) будет использоваться для распределения прибыли.

Организациям, имеющим несколько обособленных подразделений на территории одного субъекта Российской Феде-



рации, целесообразно указать в учетной политике, что налог на прибыль не распределяется между этими подразделениями, а уплачивается одним из них, в том числе и за остальные подразделения.

8.2.9. ПРИМЕР УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ В ЦЕЛЯХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ЗАО «Винни-Пятачок» для целей налогового учета на 200X год

1. Налоговый учет в организации ведется в специальных налоговых регистрах, приведенных в приложении к приказу об учетной политике (основание: ст. 313, 314 НК РФ).

2. Дата получения дохода (осуществления расхода) определяется по методу начисления (основание: ст. 271, 272 НК РФ).

3. К прямым расходам, связанным с производством продукции (выполнением работ, оказанием услуг), относятся материальные затраты, определяемые в соответствии с подп. 1 и 4 п. 1 ст. 254 НК РФ. Все остальные расходы признаются для целей налогообложения косвенными (основание: п. 1 ст. 318 НК РФ).

4. Оценка остатков незавершенного производства на конец текущего месяца производится на основании данных бухгалтерского учета. При этом сумма прямых расходов распределяется на остатки пропорционально доле таких остатков в исходном сырье за минусом технологических потерь (основание: п. 1 ст. 319 НК РФ).

5. Все расходы, связанные с оказанием услуг, признаются для целей налогообложения косвенными (основание: п. 2 ст. 318 НК РФ).

6. В стоимость приобретения товаров включается покупная стоимость товаров, а также расходы на их доставку до складов организации (основание: ст. 320 НК РФ).

7. Вновь приобретенные объекты основных средств стоимостью не более **20 000 руб.** за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и тому подобные издания списываются на затраты на производство (расходы на продажу) по мере отпуска их в производство или эксплуатацию (основание: п. 1 ст. 256 НК РФ).

8. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется нелинейным методом. Исключения составляют здания, сооружения и передаточные устройства, входящие в восьмую—десятую амортизационные группы. Амортизация по этим основным средствам начисляется линейным методом (основание: п. 3 ст. 259 НК РФ).

9. Капитальные вложения включаются в состав расходов отчетного (налогового) периода в размере не более 30 % первоначальной стоимости основных средств и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств (основание: ст. 258 НК РФ).

10. Повышенные нормы амортизации используются в отношении:

— основных средств, используемых для работы в условиях агрессивной среды, — коэффициент 2;

— основных средств, используемых для работы в условиях повышенной сменности, — коэффициент 2;

— основных средств, являющихся предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), — коэффициент 3 (основание: п. 7 ст. 259 НК РФ).

11. Сырье и материалы списываются в состав материальных расходов по себестоимости последних по времени приобретений (метод ЛИФО). (Основание: п. 8 ст. 254 НК РФ.)

12. Покупные товары списываются в уменьшение доходов от их реализации по покупной цене последних по времени приобретений (метод ЛИФО) (основание: ст. 268 НК РФ).

13. При реализации или ином выбытии ценных бумаг стоимость выбывших ценных бумаг списывается на расходы по себестоимости последних по времени приобретений (метод ЛИФО) (основание: п. 9 ст. 280 НК РФ).

14. В целях равномерного списания расходов при налогообложении прибыли и покрытия убытков создаются резервы:

— предстоящих расходов на ремонт;

— предстоящих расходов на оплату отпусков;

— на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам года;

— по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию продаваемой продукции (товаров);

— по сомнительным долгам.

Вышеуказанные резервы создаются в соответствии с правилами, установленными ст. 266, 267, 324, 324.1 НК РФ.



15. Предельная величина процентов по несопоставимым долговым обязательствам признаваемых расходов принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,5 раза, — при оформлении долгового обязательства в рублях и условных единицах и равной 22% — по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Проценты по сопоставимым долговым обязательствам списываются в полной сумме на затраты. Критерии для оценки сопоставимости долговых обязательств определяются исходя из совокупности следующих факторов:

- характера обеспечения;
- срока погашения;
- валюты обязательства;
- суммы долгового обязательства.

(Основание: ст. 269 НК РФ.)

16. Распределение платежей по налогу на прибыль и авансовых платежей, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований, между обособленными подразделениями осуществляется с использованием показателя среднесписочной численности работников (основание: ст. 288 НК РФ).

17. Уплата налога в бюджет осуществляется через обособленное подразделение _____ (при наличии нескольких обособленных подразделений на территории одного субъекта Российской Федерации) (основание: п. 2 ст. 288 НК РФ).

18. Уплата ежемесячных авансовых платежей осуществляется в размере 1/3 квартального авансового платежа (основание: п. 2 ст. 286 НК РФ).

19. Предусматривается возможность внесения уточнений и дополнений в учетную политику организации на 200X год в связи с изменениями налогового законодательства либо осуществлением хозяйственных операций, отражение которых в налоговом учете предусмотрено несколькими методами, право выбора которых законодательством предоставлено организации, а также по иным причинам.

20. Ответственность за организацию ведения налогового учета на предприятии возлагается на _____ (Ф.И.О., должность).

Руководитель _____ (_____)

Главный бухгалтер _____ (_____)

8.3. НЕКОТОРЫЕ СПОСОБЫ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

8.3.1. РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОДУКЦИИ (ТОВАРОВ) ЧЕРЕЗ ОРГАНИЗАЦИЮ, ПРИМЕНЯЮЩУЮ УПРОЩЕННУЮ СИСТЕМУ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Суть данного способа покажем на примере.

Пример 8.11. *Использование организации, применяющей упрощенную систему налогообложения*

Директор фирмы по производству пончиков ЗАО «Пончик» Вова Пончиков учредил новую фирму — ЗАО «Плюшка». Доля Вовы в уставном капитале ЗАО «Плюшка» составляет 100%. ЗАО «Плюшка» применяет упрощенную систему налогообложения и не платит налог на прибыль, НДС и ряд других налогов (подробнее см. п. 6.3.1).

До создания новой фирмы реализация пончиков производилась ЗАО «Пончик» непосредственно покупателям по цене 11 руб. 80 коп. (в том числе НДС — 1 руб. 80 коп.) за 1 упаковку.

Теперь все пончики сначала продаются ЗАО «Плюшка» по цене 5 руб. 90 коп. (в том числе НДС — 90 коп.) за 1 упаковку, которое затем перепродает их 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.

	Старая схема ЗАО «Пончик»	Новая схема ЗАО «Пончик»	ЗАО «Плюшка»
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

Таким образом, в зависимости от выбранной ставки единого налога и от порядка расчета единого налога налог на прибыль снижается с 1 руб. 20 коп. до 91 коп. (0,20 + 0,71) или до 1 руб. 22 коп. (0,20 + 1,02). 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 (см. раздел 1.4).

8.3.2. ПЕРЕНЕСЕНИЕ ПРИБЫЛИ В ОРГАНИЗАЦИЮ, ПРИМЕНЯЮЩУЮ УПРОЩЕННУЮ СИСТЕМУ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, ЧЕРЕЗ ДОГОВОРЫ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ

Суть данной схемы покажем на примере 8.12.

Пример 8.12. Перенесение прибыли в низконалоговую компанию

Выручка ЗАО «Пончик» (без НДС) в текущем отчетном периоде составляет 1 млн руб. Расходы (без НДС) составляют 600 тыс. руб.

В целях оптимизации налоговых обязательств директор фирмы по производству пончиков — ЗАО «Пончик» Вова Пончиков учреждает новую фирму — ЗАО «Сервис-консалт», которая применяет упрощенную систему налогообложения и платит единый налог с выручки по ставке 6%.

Далее ЗАО «Пончик» и ЗАО «Сервис-консалт» подписывают контракт на оказание маркетинговых (консультационных и информационных) услуг. Сумма контракта составляет 300 тыс. руб. Заказчиком является ЗАО «Пончик».

Сравним налоговые обязательства двух фирм по налогу на прибыль (единому налогу) до и после выполнения контракта (руб.):

	После		
	До ЗАО «Пончик»	ЗАО «Пончик»	ЗАО «Сервис- консалт»
Выручка без НДС	1 000 000	1 000 000	300 000
Затраты	(600 000)	(900 000)	—
Прибыль	400 000	100 000	—
Налог на прибыль (единый налог)	80 000	20 000	18 000

Таким образом, 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.

8.3.3. ПРИСОЕДИНЕНИЕ УБЫТОЧНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Суть схемы заключается в слиянии прибыльной компании с компанией, которая имеет большой убыток либо значительную дебиторскую задолженность бюджета перед собой.

Пример 8.13. Присоединение убыточной организации

Вариант А.

Прибыль ЗАО «Пончик» в отчетном году до слияния с ЗАО «Плюшка» составила 4 млн руб. Сумма неиспользованного убытка ЗАО «Плюшка» на момент слияния составляет 3 млн руб.

Прибыль ЗАО «Пончик» после слияния составит 1 млн руб. Соответственно величина налога на прибыль сократится в 4 раза.

Вариант Б.

Обязательства ЗАО «Пончик» перед бюджетом по НДС до слияния с ЗАО «Плюшка» составляли 7 млн руб. ЗАО «Плюшка» 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.

8.4. ОФШОРНЫЙ БИЗНЕС

8.4.1. ЧТО ТАКОЕ ОФШОР И ЗАЧЕМ ЕГО РЕГИСТРИРОВАТЬ?

Офшорная зона — это независимое государство или территория другого государства (например, колония) с некоторой степенью автономии, законодательство которой предоставляет юридическому лицу значительные налоговые льготы. Такие льготы чаще всего заключаются в полном отсутствии налогообложения при выполнении определенных условий.



В некоторых офшорных зонах налоги взимаются, но по ставкам до 5% от чистой прибыли, т.е. в несколько раз меньше стандартных ставок большинства стран (в Европе налоги на чистую прибыль составляют в основном 25–50%, в США для обыкновенных корпораций 15–39%).

Страна регистрации взимает плату за регистрацию и фиксированную ежегодную пошлину (как правило, небольшую). Кроме того, необходимо платить гонорар местной администрирующей компании за надлежащее оформление регистрации, предоставление юридического адреса, выполнение обязанностей агента и т.п.

Основной целью создания офшорной компании обычно является структуризация бизнеса для сокращения налогового бремени основной компании: суммарные расходы по поддержанию офшорной компании во много раз меньше, чем суммы, которые они экономят на налогах.

Схемы снижения налогов в офшорном бизнесе могут быть самыми разнообразными. Простейший вариант использования офшорной компании в торговых операциях состоит в том, что через нее совершаются (заключаются) сделки по импорту или экспорту. Регулируя контрактную цену, владелец компании тем самым регулирует и сумму уплачиваемых налогов и пошлин. Этот механизм называется трансфертным ценообразованием (*transfer pricing*).

Пример 8.14. Трансфертное ценообразование

ЗАО «Пончик» создало и запатентовало уникальный рецепт низкокалорийных пончиков и сразу вышло на французский рынок со своей продукцией.

В прошлом отчетном периоде ЗАО «Пончик» получило 100 000 евро выручки от покупателей во Франции. Себестоимость продукции составила 20 000 евро.

В текущем отчетном периоде директор ЗАО «Пончик» зарегистрировал офшорную компанию «Донат Лимитед» в зоне, свободной от налогообложения. Теперь все пончики, предназначенные для экспорта во Францию, сначала продаются компании «Донат Лимитед» за 30 000 евро, которая затем перепродает их конечным покупателям за 100 000 евро.

Налоговые последствия по старой и новой схемам представлены ниже, евро:

	<i>Старая схема ЗАО «Пончик»</i>	<i>Новая схема ЗАО «Пончик»</i>	<i>Фирма «донат Лимитед»</i>
<i>Выручка</i>	<i>100 000</i>	<i>30 000</i>	<i>100 000</i>
<i>Себестоимость</i>	<i>(20 000)</i>	<i>(20 000)</i>	<i>(30 000)</i>
<i>Прибыль</i>	<i>80 000</i>	<i>10 000</i>	<i>70 000</i>
<i>Налог на прибыль</i>	<i>16 000</i>	<i>2 000</i>	<i>—</i>

Таким образом, налог на прибыль снижается в 8 раз.

Низконалоговая компания может использоваться в качестве холдинга. Так, для России классической юрисдикцией для создания холдинга является Кипр в силу, во-первых, выгодного налогового соглашения с Россией, предполагающего низкий налог на дивиденды у источника в России при выплатах на Кипре, и, во-вторых, низкой ставки налога на самом Кипре.

Пример 8.15. Уменьшение налога на дивиденды

Кипрская компания зарегистрировала дочернее предприятие в Российской Федерации с уставным капиталом, превышающим 100 000 долл. США.

Российская компания выплачивает материнской компании дивиденды, которые облагаются налогом на прибыль по специальной ставке 5%, предусмотренной соглашением об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и Кипром.

Обычная ставка налога на дивиденды, выплачиваемые иностранному юридическому лицу, составляет 15%.

Часто офшорные компании используются для владения авторскими правами, торговыми марками, патентами и другой интеллектуальной собственностью. При этом лицензионные выплаты (роялти), идущие из страны основной деятельности транснациональной корпорации, накапливаются в офшорной зоне в низконалоговом (или безналоговом) режиме.

Офшорная компания может использоваться в качестве финансовой, выдавая кредиты (как правило, связанным с ней компаниям) и получая их обратно с процентами.

Поскольку офшорные зоны обычно не имеют соглашений об избежании двойного налогообложения, часто в схемах с выплатой роялти и процентов в качестве промежуточного элемента используются неофшорные компании из стран, которые такие соглашения имеют (например, Нидерланды).



Для безналогового накопления страховых выплат используются **офшорные страховые компании**. Обычно это так называемые кэптивнне компании, т. е. компании, страхующие риски только своих учредителей. Классическая юрисдикция для их регистрации — Бермудские острова.

Для привлечения средств и их инвестирования на международных рынках используются **офшорные инвестиционные фонды** (например, на Британских Виргинских островах). Крупные международные банковские структуры создают дочерние офшорные банки и таким образом ведут часть своего бизнеса в безналоговом режиме.

Ну и, конечно, возможны всякого рода составные схемы с участием как офшорных, так и неофшорных компаний различного типа в зависимости от конкретной специфики данного бизнеса.

Офшорные компании также широко используются для **хранения личных сбережений**. Это позволяет гражданам стран с нестабильной экономикой держать средства в надежных зарубежных банках.

Страна с офшорным законодательством заинтересована в привлечении международного бизнеса, так как каждая офшорная фирма платит как напрямую в местный бюджет, так и местной администрирующей компании (часто юридической и бухгалтерской компаниям), иногда хранит средства в местных банках, может пользоваться услугами местных авиалиний, гостиниц, ресторанов, телекоммуникаций, снимать офис и предоставлять рабочие места в нем местным жителям и т.д. Следует отметить, что практически во всех офшорных зонах действуют и обычные компании, которые платят высокий налог на прибыль, однако они не представляют интереса для налогового планирования.

8.4.2. ХАРАКТЕРНЫЕ ЧЕРТЫ ОФШОРНЫХ КОМПАНИЙ

В каждой офшорной зоне создаются компании своего типа, согласно местному законодательству. Общими для всех зон являются следующие особенности:

1) **офшорные компании не ограничены в своей деятельности** (ни по уставу, ни по закону), за исключением отдельных видов деятельности, требующих лицензирования государственным органом. К таковым обычно относятся банковская, страховая, юридическая, аудиторская, трастовая, административная и некоторые другие. За деятельность в этих областях без лицензии

предусмотрены строгие меры ответственности (в том числе тюремное заключение);

2) **ограниченная ответственность**: владельцы отвечают по обязательствам компании только в пределах оплаченного уставного капитала; для небанковских компаний обычно нет существенных ограничений на минимальный оплаченный уставный капитал;

3) в стране регистрации компания должна иметь **зарегистрированный (юридический) адрес и агента**, которым может являться лицо (физическое или юридическое), которое обязано фактически находиться по юридическому адресу компании и быть связующим звеном между государственными органами страны регистрации и компанией, при этом содержать полноценный офис нет необходимости;

4) компания имеет право **открывать счета без ограничения в любых банках мира**, причем, если в стране регистрации нет налогов и обязательного аудита, не требуется сообщать об открытых счетах властям; допускается также открывать счета в стране регистрации;

5) **реальные владельцы компаний определяются акциями** (именными или на предъявителя). В свою очередь, они избирают директоров, которые принимают все текущие решения, такие, как об открытии счета в банке, взятии или предоставлении займа и т.д. Директора назначают секретаря компании, подписью которого заверяются протоколы всех заседаний и решений совета директоров и собрания акционеров;

6) **владельцами могут быть любые юридические или физические лица**.

В некоторых странах информация о директорах должна быть доступна публике, для этого список директоров хранится в специальных **открытых государственных архивах**. В таких странах широко используется практика так называемых номинальных директоров. Такими директорами служат либо солидная адвокатская фирма (часто та же, которая зарегистрировала и предоставила адрес офшорной компании), либо ее сотрудники, если в рассматриваемой стране директором может быть только физическое лицо.

Эти директора самостоятельно **не принимают** никаких решений, а лишь подписывают все протоколы, переданные настоящими владельцами, которые своим решением всегда могут сместить номинальных директоров. Номинальные директора предоставляют реальным владельцам **генеральную доверенность** на совершение любых операций от имени компании, в том



числе и на управление банковскими счетами. Однако для получения такого документа доверенное лицо должно подписать заявление об освобождении номинальных директоров от ответственности за любые действия доверенных лиц.

Намного легче работать в странах, где директора **неизвестны** ни властям, ни публике. К ним относится, например, большинство карибских офшорных зон (Белиз, Британские Виргинские и Сейшельские острова и др.

Если в данной стране разрешено выпускать акции на предъявителя, то и владельцы компании могут быть **полностью анонимны**. Но в этом случае протокол любого собрания акционеров должен быть заверен подписью секретаря компании, который лично присутствует на собрании и убеждается в полномочиях присутствующих согласно предъявленным ими сертификатам акций на предъявителя.

Естественно, что при такой схеме сертификаты акций должны храниться в надежном месте, так как их утеря может привести к крайне нежелательным последствиям для компании.

При выпуске именных акций информация о держателях акций (полное имя, адрес, гражданство) хранится в так называемом **реестре акционеров**. В некоторых странах он должен храниться по юридическому адресу, в некоторых — где угодно, но представитель компании должен знать, где именно. В большинстве стран реестр никогда не доступен публике, однако государственные органы некоторых стран, например Ирландии и Кипра, требуют представления информации из этого реестра при регистрации и аудите.

Власти **могут раскрыть** эти данные либо для целей следствия в стране или за рубежом, либо по двустороннему соглашению об обмене информацией (Россия имеет такие договоры, например, с Кипром, США и некоторыми другими странами). Номинальные акционеры решают эту проблему, но не везде: власти некоторых стран (например, Кипра) требуют данные о реальных, «бенефициарных», владельцах.

Если **конфиденциальность важна**, следует выбирать страны, где не требуется обязательное представление отчетов о финансовой деятельности и о составе директоров и акционеров. К ним относятся Белиз, Невис, Британские Виргинские и Сейшельские острова и некоторые другие страны.

В вопросах конфиденциальности бизнеса также важна роль страны, в которой компания имеет счет. США, Великобритания, Франция, Германия, Кипр и многие другие государства имеют опыт плодотворного сотрудничества с налоговым ве-

домством Российской Федерации по выявлению средств российских граждан в своих банках.

Например, Протокол об обмене информацией Договора об избежании двойного налогообложения между США и Российской Федерацией предусматривает, что Министерство финансов РФ имеет право получить любую информацию, связанную с налогообложением российских граждан, доступную IRS (Internal Revenue Service — федеральное налоговое ведомство США). Обмен ратификационными инструментами состоялся лишь в декабре 1993 г., однако до этого действовало аналогичное соглашение между США и СССР. Вся информация о счетах в американских банках и об их распорядителях становится известной IRS **автоматически**.

В любом случае банк работает непосредственно с **распорядителями счета**, причем они не обязаны быть директорами компании — владельца счета. Образцы подписей всех распорядителей находятся в банке и заверены советом директоров компании и ее секретарем. Распорядители счета сами договариваются о мерах безопасности, например, управлять счетом по факсу, телефону, телексу или только по почте, какую систему паролей использовать и т.д.

Таким образом, владелец фирмы может организовать для себя **эксклюзивный доступ к счету** и также от имени фирмы (по доверенности или как директор) подписывать соглашения и вести переговоры. Необходимость посещать лично страну регистрации, таким образом, отсутствует; то же относится и к стране, где компания имеет счет.

Если деятельность компании несложная — не требуется иметь настоящий офис с постоянным штатом и другие дорогостоящие атрибуты крупной компании, все расходы ограничатся следующими статьями: от 1 до 2 тыс. долл. США потребуются на первоначальное оформление компании и до 1 тыс. долл. США ежегодно в дальнейшем (исключение составляют лишь дорогие юрисдикции, например, Лихтенштейн, Люксембург и некоторые другие).

Одно из условий предоставления налоговых льгот — это обычно **отсутствие дохода на территории страны регистрации**. Это означает, что продажа товаров, оказание услуг, принятие заказов на различные работы, получение финансовых средств на управление, предложение ценных бумаг, предоставление займов и т.д. должны производиться за пределами страны регистрации. В то же время закупка товаров, размещение заказов, содержание офиса и другая деятельность, приносящая доход гражданам и компаниям данной страны, разрешена и приветствуется.



При работе на территории другой страны, например США или России, компания может подпадать под действие законов этой страны, в том числе налогового законодательства. Законы страны регистрации не освобождают компанию от зарубежных налогов, поэтому следует избегать таких ситуаций. Обычно эти проблемы возникают только при работе через постоянное представительство.

8.4.3. ОФШОРНАЯ ГЕОГРАФИЯ

Вопрос о том, какая же офшорная зона самая лучшая, не имеет однозначного ответа. Все зависит от того, как планируется использовать зарегистрированную в этой зоне компанию.

Дело в том, что офшорные зоны довольно разнообразны по административным условиям работы компаний, требованиям к отчетности, налоговым ставкам и т.д. Поэтому страна регистрации выбирается под конкретный вид деятельности, конкретную схему, а иногда даже под конкретную сделку.

Наиболее важные критерии при выборе юрисдикции — это, с одной стороны, **дешевизна и простота регистрации**, стоимость поддержания деятельности компании, а с другой — **имидж страны регистрации**.

Эти критерии находятся между собой в непримиримом противоречии — как правило, затраты на компанию минимальны в явно офшорных, т.е. наименее престижных, юрисдикциях.

Чтобы внести некоторую ясность в этот непростой вопрос, рассмотрим некоторые основные офшорные юрисдикции. С некоторой (немалой) долей условности их можно разделить на несколько больших групп по географическому признаку.

Первая группа — страны **Карибского бассейна: Невис, Британские Виргинские острова, Сент-Винсент и Гренадины и др.** Во всех этих странах либо вообще не действует система налогообложения, либо налоги не взимаются с офшорных компаний. Вместо этого взимается фиксированный сбор в размере 100—300 долл. США в год. Нет никаких требований в отношении финансовой отчетности и аудита. Сведения о директорах и акционерах компании не сообщаются властям страны регистрации, что обеспечивает полную конфиденциальность.

В силу дешевизны поддержания деятельности карибских компаний их удобно использовать либо как «кошелек», либо в простых торговых сделках. Основной недостаток таких компаний — в их явно офшорном характере, который очевиден и для деловых партнеров, и для налоговых органов. Вместе с тем это



вполне удобный инструмент для не очень крупного внешне-торгового бизнеса.

Вторая группа — **Остров Мэн, острова Гернси и Джерси** (на севере Европы), в которых офшорные компании налоги не платят, с них взимается ежегодная пошлина в несколько сотен фунтов в год. Аудит и финансовая отчетность не требуются. Сведения о директорах и владельцах являются открытыми, поэтому, как и в других юрисдикциях, здесь для сохранения конфиденциальности часто пользуются услугами номинальных владельцев и директоров, на имя которых оформляется компания.

Эти юрисдикции считаются более уважаемыми, чем карибские, но они тоже явно офшорные. В рамках общемировой тенденции ужесточения контроля за офшорами для открытия компании здесь требуется предоставить довольно подробную информацию о ее будущем владельце.

Следующая группа — страны **Средиземноморья: Гибралтар, Кипр**. На Гибралтаре налога нет, на Кипре — 10%¹. Сведения о владельцах открыты, аудит требуется только на Кипре. Однако именно кипрские компании пользуются повышенным спросом среди российских бизнесменов.

Это обусловлено одним важным обстоятельством. Дело в том, что между Кипром и Российской Федерацией действует очень выгодный договор об избежании двойного налогообложения.

Еще одна группа стран — **престижные и довольно дорогие европейские юрисдикции: Швейцария, Лихтенштейн, Люксембург**. Например, для создания швейцарского акционерного общества необходимо полностью выплатить уставный капитал в 100 тыс. швейцарских франков. В Лихтенштейне эта величина составляет от 30 до 50 тыс. швейцарских франков.

Затраты на поддержание деятельности компании в течение года с учетом вознаграждения местным представителям и платы за аудит составят от 5 до 20 тыс. швейцарских франков.

Вместе с тем престиж компаний, зарегистрированных в вышеуказанных странах, очень высок. Например, швейцарская компания идеальна для открытой работы на российском рынке, создания от ее имени предприятий с иностранными инвестициями и т.д. Швейцарские компании платят федеральный налог на прибыль по ставке 8,5%¹, от уплаты налога в местный бюджет (кантон) можно получить освобождение.

¹ Ставки могут меняться, необходимо проверять актуальность информации.



Между Швейцарией и Российской Федерацией действует соглашение об избежании двойного налогообложения, хотя и менее выгодное, чем аналогичное соглашение с Кипром. Лихтенштейнские нерезидентные компании налогов не платят. Лихтенштейн также считается лучшим местом в мире по управлению личными и корпоративными состояниями. В Люксембурге от налогов освобождены только холдинговые компании.

Следует упомянуть и такую группу, как **страны Юго-Восточной Азии и тихоокеанского региона: Гонконг, Сингапур, Малайзия (офшорная зона на острове Лабуан)**, в которых требуется аудит проводить, сведения о владельцах регистрируются. В Гонконге и Сингапуре налогов нет, в офшорной зоне на острове Лабуан уплачивается налог на прибыль по ставке 3%¹. Между Российской Федерацией и Малайзией заключено соглашение об избежании двойного налогообложения более выгодное, чем со Швейцарией, но менее выгодное, чем с Кипром.

Особняком в общем перечне офшорных зон стоят **США**. В некоторых штатах, например Делавэре, налог на прибыль не взимается, вносятся только ежегодные фиксированные платежи в размере нескольких сотен долларов в год. Однако американская корпорация обязана платить еще и федеральный налог. Его можно избежать, зарегистрировав не корпорацию, а компанию с ограниченной ответственностью (LLC), что предусмотрено законодательством.

8.4.4. ВЫБОР БАНКА ДЛЯ ХРАНЕНИЯ СРЕДСТВ ОФШОРНОЙ КОМПАНИИ И ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ ЕЕ ВЛАДЕЛЬЦА

Отдельный вопрос — о банковском счете офшорной компании. Его совсем необязательно открывать в той же стране, что и компанию. Банк выбирается на основании **отдельных критериев**: надежности и солидности банка, степени секретности банковской информации, уровня банковских тарифов, удобства управления счетом, возможности операций с наличной валютой, получения корпоративной кредитной карточки и др.

Как правило, **чем солиднее банк, тем труднее** в нем открыть счет, особенно российским гражданам и их офшорным компаниям. Большинство крупных банков в настоящее время весьма серьезно относится к проблеме предотвращения отмывания нелегальных капиталов. Ввиду этого от клиента в обязательном порядке требуется сообщить полную информацию о себе,

¹ Ставки могут меняться, необходимо проверять актуальность информации.

своим бизнесе, представить банковские рекомендации и т.д. Прежде чем открыть счет, полученная информация изучается и проверяется. Многие банки требуют личного визита клиента, так что по переписке открыть счет все труднее. В некоторых странах (например, Великобритании) компании с российскими корнями открыть счет вообще почти нереально ввиду того, что Россия входит в «черный список» ФАТФ — международной организации по борьбе с отмыванием капиталов.

Крупные банки, рассчитывающие привлечь частных инвесторов, например швейцарские, заинтересованы в открытии счета только в случае, если клиент планирует разместить в нем порядка 1 млн долл. США и затем их инвестировать с помощью этого же банка. В противном случае клиент им будет неинтересен. По степени конфиденциальности банковской информации в последнее время швейцарские банки несколько сдали свои позиции, и, пожалуй, наилучшей репутацией в этом отношении пользуются **лихтенштейнские банки**. Однако тарифы там, как и в Швейцарии, довольно высоки. Кроме того, для открытия корпоративного счета обычно требуется лихтенштейнский директор компании.

Счета в **американских банках** не очень популярны в силу полной прозрачности для властей банковской системы. В Европе осталось не так много банков, готовых открывать счета российским офшорам. Тем не менее варианты есть, особенно при наличии деловых партнеров в той стране, где находится банк, готовых предоставить свои рекомендации. Очень часто счета открываются в кипрских банках, так как они традиционно ориентированы на работу с россиянами. В еще большей степени это касается прибалтийских банков, прежде всего латвийских.

Пример 8.16. *Обложение средств владельцев офшорных компаний*

Рома Пончиков — владелец офшорной компании «Донат Лимитед» в прошлом году перевел со счета компании на свой счет в офшорном банке 500 000 долл.

Эта сумма автоматически станет доходом Ромы, если в прошлом году Рома имел статус налогового резидента. Дело в том, что средства офшорной компании, переведенные со счета офшорной компании на счета ее владельцев — резидентов Российской Федерации, автоматически становятся доходами последних и подлежат обязательному декларированию.

При этом срок давности на взыскание с физических лиц налога и пени за его неуплату отсутствует.



8.4.5. АНТИОФШОРНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Власти любой страны никогда не станут приветствовать офшорную деятельность своих резидентов, направленную на снижение налогов. Однако возможности государства по противодействию такой деятельности существенно ограничены, так как офшорная деятельность ведется за пределами их юрисдикции.

Основной прием в борьбе с офшорами — составление **«черных списков» подозрительных стран**. Компании из таких стран так или иначе дискриминируются, а резиденты, имеющие с ними дело, подвергаются санкциям. Такие списки составляют как Банк России, так и международные организации, такие как ОЭСР и ФАТФ.

Кроме того, в национальное налоговое законодательство вводятся положения, препятствующие использованию определенных схем по снижению налогов. В России это прежде всего ст. 40 НК РФ (подробнее см. раздел 1.4).

Так, для борьбы с трансфертным ценообразованием государственные органы могут определять таможенную стоимость товара не по его контрактной стоимости, а по **действующим рыночным ценам** на данный товар, взятым из справочников, каталогов и т.д.

Помимо этого, для предотвращения манипулирования контрактными ценами при сделках между «родственными» фирмами в законодательство многих стран, а также в международные налоговые договоры вводится «принцип вытянутой руки». Это значит, что в случае искусственного перераспределения прибыли между связанными компаниями эта прибыль для целей налогообложения пересчитывается таким образом, как если бы компании были независимы (находились «на расстоянии вытянутой руки»). Это относится как к торговым сделкам, так и к выплатам роялти, процентов и т.д.

Для борьбы с получением своими резидентами доходов в офшоре в безналоговом режиме в большинстве развитых стран вводится так называемое законодательство о **контролируемых иностранных компаниях**. Суть его состоит в том, что доходы, полученные в офшоре, контролируемом резидентом, принудительно включаются в налогооблагаемый доход этого резидента. Впрочем, в России такого законодательства пока нет.

Для того чтобы получить информацию об офшорах, контролируемых своими резидентами, развитые страны заключают договоры с офшорными зонами по обмену налоговой информацией. Кроме того, на офшорные юрисдикции оказывается давление с целью изменения их законодательства в сторону большей прозрачности банковской системы и корпо-

ративных структур. Офшорные зоны вынуждены идти на сотрудничество под угрозой включения в упомянутые «черные списки» ОЭСР (нечестная налоговая конкуренция) и ФАТФ (отмывание денег).

8.4.6. КАК ВЫБИРАТЬ МЕСТОПОЛОЖЕНИЕ ОФШОРА

Конечно, можно попробовать разработать для себя схему налогового планирования самостоятельно (или поручить это своему бухгалтеру). Действительно, существуют тривиальные схемы, такие как использование офшорной компании для трансфертного ценообразования при экспорте или импорте, не требующие специальной «разработки».

Однако в более сложных случаях (холдинг, выплата роялти, финансирование) необходимо обратиться за консультацией к специалисту. Дело в том, что при составлении сложной схемы приходится учитывать множество различных параметров и, даже изучив большой объем информации по тому или иному вопросу, все равно можно упустить из виду что-то важное.

Пример 8.17. Выбор офшорной компании

Российский олигарх Вася Ломов ломает голову над местом регистрации зарубежного холдинга, который создается для покупки акций российских предприятий с целью дальнейшего получения дивидендов.

Для расчета связанных с холдингом налоговых выплат Ломову следует учесть, как минимум, следующие параметры:

- 1) ставку налога у источника на дивиденды в России;*
- 2) наличие налогового соглашения между Россией и страной регистрации холдинга и предусмотренные этим соглашением ставки налога у источника на дивиденды;*
- 3) режим налогообложения получаемых дивидендов в стране местонахождения холдинга (ставка налога, наличие льгот);*
- 4) величину пакетов акций российских предприятий (в абсолютном и процентном выражении), принадлежащих холдингу. От нее может зависеть возможность применения как льгот по договору об избежании двойного налогообложения, так и льгот для холдингов по внутреннему законодательству данной страны;*
- 5) местонахождение акционеров самого холдинга, от которого могут зависеть налоги, связанные с распределением дивидендов самой холдинговой компанией;*
- 6) ставку налога у источника в стране местонахождения холдинга;*
- 7) наличие налогового соглашения между страной местонахождения акционеров и страной регистрации холдинга и предусмотренные этим соглашением ставки налога на дивиденды у источника выплаты;*



8) величину пакетов акций, принадлежащих каждому акционеру холдинга (от этого может зависеть возможность применения льготной ставки по договору).

Чтобы выбрать одну из нескольких стран для создания холдинга, нужно сделать расчет налоговых потерь по каждой из них с учетом всех вышеперечисленных параметров. Кроме того, обязательно нужно учесть и другие параметры, такие как престижность юрисдикции, степень защиты активов и т.д.

Очевидно, что неспециалист не решит данную проблему.

8.4.7. КАК ПОСТАВИТЬ ЗАДАЧУ ПО РАЗРАБОТКЕ ОФШОРНОЙ СХЕМЫ ПЕРЕД КОНСУЛЬТАНТАМИ

Правило 1: надо быть максимально конкретным

В ответ на вопрос о том, где лучше всего зарегистрировать холдинг, можно получить объемистый труд с обзором двух десятков холдинговых юрисдикций и подробным описанием их преимуществ и недостатков, а также внушительный счет за его составление. Более конкретно ответить на такой вопрос невозможно.

Вот пример правильной постановки вопроса. Имеется пакет акций российского предприятия стоимостью X , составляющий $Y\%$ капитала предприятия. Предполагается распределение дивидендов в размере Z в год. Конечный получатель дивидендов — компании из стран A и B (владеют X и $Y\%$ акций холдинга соответственно). В какой стране следует зарегистрировать холдинг, чтобы величина ежегодных суммарных налоговых потерь в сумме с ценой поддержания компании-холдинга была минимальной?

Если исходные параметры заранее неизвестны или могут меняться в определенных пределах (например, размеры пакетов акций), следует хотя бы указать эти пределы.

Можно двигаться поэтапно, т.е. сначала получить алгоритмы решений задачи в более общей постановке (например, не задаваясь определенными размерами пакета акций), а затем уже выбирать из базовых вариантов с учетом остальных параметров.

Правило 2: надо определить приоритеты

Не стоит пытаться вложить в одну схему слишком много условий. Например, сочетание минимальных налоговых потерь и максимально положительного имиджа юрисдикции делает задачу заведомо неразрешимой.

Если к схеме предъявляется несколько потенциально противоречащих друг другу требований, необходимо определить относительный «вес» каждого из критериев по отношению к остальным.

Пример 8.18. Трудности выбора оптимального офшора

Предположим, создаваемая зарубежная компания предназначена для использования как в качестве холдинга (и получения дивидендов), так и для владения интеллектуальной собственностью (и получения роялти). Скорее всего, оптимальные юрисдикции в этих случаях окажутся разными.

Чтобы найти оптимальный вариант именно для данного случая, нужно рассчитать потери по всему спектру юрисдикций с учетом и дивидендов, и роялти. Таким образом, вес каждого критерия будет в данном случае пропорционален сумме получаемых компанией дивидендов и роялти соответственно. Зная эти суммы, можно решить и задачу оптимизации.

Если требования к создаваемой структуре противоречивы, но каждое из них является важным, то имеет смысл подумать о создании нескольких отдельных структур — одной холдинговой, другой для владения интеллектуальной собственностью.

Эффективность такого подхода определяется соотношением полученной от него налоговой экономии и стоимостью содержания второй компании.

Если критерии носят неформальный характер, т.е. не поддаются выражению в математической форме (положительный имидж, конфиденциальность и т.п.), то в этом случае также следует стремиться к максимальной конкретности при постановке задачи (например: «не устраивают юрисдикции, входящие в «черные списки» ФАТФ и ОЭСР).

Однако следует понимать, что без математики решение таких задач (например, оптимизация по соотношению имидж — конфиденциальность) неизбежно становится в какой-то степени субъективным, т.е. определяющимся личными взглядами консультантов.

Желательно привлечь разработчиков схемы и к ее реализации — либо в качестве исполнителей, либо с надзорными функциями.

Поскольку законодательство всех стран меняется, необходимо отслеживать все существенные изменения. Если разработчики схемы занимаются и ее поддержанием, естественно возложить эту обязанность на них.



ЗАДАЧИ

Задача 8.1. Цель: научиться сравнивать налоговые последствия различных вариантов организации бизнеса

Французская компания, которая занимается консалтинговой деятельностью, хочет выйти на российский рынок. Рассматриваются несколько вариантов:

1) работать без представительства в Российской Федерации. В этом случае по договору между Российской Федерацией и Францией доходы от консалтинга будут облагаться во Франции. Ставка налога на прибыль там составляет 30%;

2) создать постоянное представительство в Российской Федерации;

3) создать дочернее предприятие в Российской Федерации (ставка дивидендов по договору составляет 5% (условно)).

Необходимо выбрать наилучший вариант, исходя из следующих налоговых ставок в Российской Федерации:

налог на прибыль – 20%; НДС – 18%, налог на дивиденды, выплачиваемые иностранным юридическим лицам, – 15%; налог на доходы иностранных юридических лиц – 20%; сумму доходов принять за 1180 евро, расходов – за 400 евро.

Задача 8.2. Цель: научиться сравнивать налоговые последствия различных вариантов организации бизнеса

Условие такое же, что и в задаче 8.1, с той разницей, что консалтинговая фирма зарегистрирована в офшоре, в котором налог на прибыль составляет 6%.

Необходимо выбрать наилучший вариант исходя из следующих налоговых ставок в Российской Федерации:

налог на прибыль – 20%; НДС – 18%, налог на дивиденды, выплачиваемые иностранным юридическим лицам, – 15%; налог на доходы иностранных юридических лиц – 20%.

Задача 8.3. *Цель: научиться рассчитывать налоговую экономию от применения трансфертного ценообразования*

Вариант 1. *Российская фирма продает нефть в Великобританию за 1000 фунтов стерлингов. Себестоимость нефти составляет 600 фунтов стерлингов.*

Вариант 2. *Российская фирма продает нефть в офшор с наценкой 10%. Офшорная компания принадлежит директору российской нефтяной фирмы. Налог на прибыль в офшоре составляет 6% (условно). Далее офшорная компания продает нефть в Великобританию по той же цене, что и в варианте 1.*

Необходимо сравнить варианты, исходя из следующих налоговых ставок в Российской Федерации:

налог на прибыль – 20%; НДС – 18%.

Задача 8.4. *Цель: понять обложение доходов физических лиц*

Оперная дива Анна Нетребко (налоговый резидент РФ) пела в 10 спектаклях на сцене Ковент-Гардена. Английские консультанты посоветовали ей открыть счет в английском банке, куда был перечислен весь гонорар за выступления.

Требуется определить, как должно происходить налогообложение указанного гонорара.

Задача 8.5. *Цель: научиться рассчитывать налоговые последствия различных вариантов*

Г-н Смит (гражданин Гибралтара, нерезидент Российской Федерации) располагает собственностью на здание в Российской Федерации, которое он планирует сдавать в аренду за 3 млн долл. США в год (в том числе НДС).

Требуется определить, какие варианты имеются у г-на Смита с точки зрения налогового планирования.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАЧИ

ГЛАВА 1

Задача 1.1

1. Позиция ФНС России автоматически является позицией всех структурных подразделений Федеральной налоговой службы, в том числе территориальных налоговых инспекций. Таким образом, точка зрения инспектора не может противоречить точке зрения ФНС России, высказанной в письме.

Однако для налогоплательщика данное письмо не имеет нормативного характера и представляет только информационный интерес.

2. Данное письмо не будет иметь никакого значения при рассмотрении спора в суде. Нормативный характер имеют только положения НК РФ, на которые ссылается ФНС России в данном письме.

Задача 1.2

1. Пунктом 1 ст. 34.2 НК РФ Министерству финансов РФ предоставлено право издавать письменные разъяснения налогоплательщикам по вопросам применения налогового законодательства. Налогоплательщики обязаны руководствоваться этими разъяснениями. Это позволяет сделать вывод о том, что и налоговые органы также обязаны руководствоваться данными разъяснениями, хотя прямо об этом в НК РФ не говорится.

2. Поскольку суммы доплаты по налогу, пени и налоговых санкций являются для компании несущественными, возможно, имеет смысл уплатить их, чтобы сохранить хорошие отношения с инспекцией, даже если аргументы в пользу позиции налогоплательщика достаточно весомы.

Необходимо учитывать также стоимость судебных издержек и услуг юристов в случае начала арбитражного процесса.

Задача 1.3

1. Положения настоящего закона не могут вступить в силу:

- по истечении одного месяца со дня их официального опубликования (5 февраля) и
- не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу (т.е. уже 1 марта, поскольку дата 1 февраля противоречит предыдущему ограничению).

Таким образом, самая ранняя дата вступления данного закона в силу — **1 марта 2010 г.**

2. Нет, не должна. Положения закона о том, что он вступает в силу с 1 января, автоматически считаются недействительными, и по умолчанию применяются общие правила, указанные в предыдущем пункте.

Задача 1.4

Закон вступит в силу с **1 января 2010 г.**, поскольку ставка налога **понижается**.

Законы, вносящие изменения, которые улучшают положения налогоплательщиков, могут иметь обратную силу, т.е. вступать в действие «задним числом».

Задача 1.5

1. Изменения в НК РФ вносятся путем принятия соответствующих федеральных законов, которые должны быть приняты Государственной Думой РФ, одобрены Советом Федерации и подписаны Президентом РФ.

Законы вступают в силу после официального опубликования.

2. Сложные законы проходят в Государственной Думе РФ три этапа обсуждения, называемые «чтениями». Если закон принят в первом чтении, то это означает, что принят черновой вариант закона, в который будет внесена существенная правка. Когда закон принимается во втором чтении, то это означает, что предстоящие корректировки будут не очень существенными. Принятие закона в третьем чтении означает одобрение Государственной Думой заключительного варианта законопроекта.

Технически простые законопроекты могут быть сразу приняты в третьем чтении, т.е. без внесения каких-либо исправлений.

Задача 1.6

Взаимозависимые лица:

ЗАО «Пончик» и фирма «Баранка» (доля прямого участия — 40%).

Фирмы «Баранка» и «Бублик» (доля прямого участия — 65%).

Фирма «Баранка» и фирма «Сухарик» (доля прямого участия — 50%).

ЗАО «Пончик» и фирма «Бублик» (доля косвенного участия — 26%).

Кроме того, ЗАО «Пончик» и фирма «Сухарик», а также фирмы «Бублик» и «Сухарик» могут быть признаны взаимозависимыми по решению суда.

Задача 1.7

1. Не являются ни однородными, ни идентичными, поскольку это разные марки, которые выпускаются разными производителями.

2. Не являются ни однородными, ни идентичными, поскольку это разные марки, с разной репутацией на рынке.

3. Не являются ни однородными, ни идентичными, поскольку это разные марки, которые выпускаются разными производителями.

4. Не являются ни однородными, ни идентичными, поскольку различаются странами происхождения.

5. Сложный вопрос. Вероятно, решение будет признано судом после рассмотрения всех фактов (где находятся скважины, как происходит добыча и т.д.).

Задача 1.8

Действия налогового инспектора не могут быть признаны правомерными, поскольку сравниваемые товары не являются ни идентичными, ни однородными по признаку производителя и репутации на рынке.

Задача 1.9

Действия налогового инспектора основаны на положениях ст. 40 НК РФ, сравниваемые товары являются идентичными.

Однако инспектор должен доказать, что сравниваемые сделки были заключены компанией на сопоставимых условиях. Иными словами, объем поставок, сроки исполнения обязательств, условия платежей по сравниваемым сделкам должны быть одинаковыми. У компании есть сильный аргумент в свою пользу, а именно: продажи осуществлялись в разные регионы.

В заключение необходимо заметить, что п. 3 ст. 40 НК РФ позволяет предприятию при обосновании отклонения цены сделки от рыночной цены сослаться на сезонные колебания спроса, потерю качества, маркетинговую политику, что также существенно ослабит позицию налоговых органов в суде.

Задача 1.10

Рыночная цена меда для ЗАО «Винни-Пятачок», рассчитанная методом цены последующей реализации, составляет: $500 - 80 - (500 \times 20\%) = 320$ руб.

Задача 1.11

Рыночная цена меда для ЗАО «Винни-Пятачок», рассчитанная затратным методом: $120 + 50 + (120 + 50) \times 30\% = 221$ руб.

ГЛАВА 2

Задача 2.1

1. Расчет налога на прибыль ЗАО «Торговый Дом Кота Базилио», тыс. руб.:

Доходы от продажи кормов (без НДС)	10 000
Минус расходы:	
себестоимость кормов (без НДС)	(5 000)
амортизация основных средств	(400)
зарплата работникам	(800)



Продолжение табл.

страховые взносы на зарплату работников	(200)
аренда помещения	(1 000)
Итого прибыль	2 600
Минус убыток прошлого года	(1 400)
Налогооблагаемая прибыль с учетом убытка	1 200
Налог на прибыль по ставке 20%	240

2. В данном случае установлена максимальная ставка налога – 20%.

Налог зачисляется в федеральный бюджет в сумме 24 000 руб. (1 200 000 руб. × 2%) и в бюджет субъекта Российской Федерации в сумме 216 000 руб. (1 200 000 руб. × 18%). Всего – 240 000 руб.

Задача 2.2

Налоговые последствия этих операций для компаний будут следующими.

Для ЗАО «Баранка»:

ЗАО «Баранка» будет вынуждено включить стоимость оргтехники и мебели в налоговую базу по налогу на прибыль, несмотря на то, что имущество получено от физического лица – акционера фирмы, доля которого в капитале ЗАО превышает 50%. Дело в том, что имущество было передано третьим лицам до истечения одного года начиная с даты его получения.

Денежные средства, полученные ЗАО «Баранка» от Антона, налогом на прибыль не облагаются, так как на них вышеуказанное одностороннее ограничение не распространяется.

ЗАО «Баранка» должно включить в состав внереализационных доходов остаточную стоимость грузовика (2,5 млн руб.), полученного от ЗАО «Плюшка», так как эта стоимость превышает рыночную стоимость грузовика.

Для ЗАО «Плюшка»:

ЗАО «Плюшка» включит стоимость полученной мебели (40 млн руб.) и денежных средств (50 млн руб.) в налоговую базу по налогу на прибыль, поскольку доля ЗАО «Баранка» в капитале ЗАО «Плюшка» составляет ровно 50% и требования подп. 11 п. 1 ст. 251 НК РФ не выполняются.

ЗАО «Плюшка» не сможет включить в свои расходы остаточную стоимость грузовика, переданного безвозмездно.

Для ЗАО «Кекс»:

Налогооблагаемая прибыль ЗАО «Кекс» в результате безвозмездного получения оргтехники и денежных средств не изменится.

Последствия для всех трех фирм

Внерезализационные доходы (расходы), млн руб.:

	Февраль	Март
ЗАО «Баранка»	+60	+2,5
ЗАО «Кекс»	0	—
ЗАО «Плюшка»	+90	(0)

Задача 2.3

1. Расчет налога на прибыль ЗАО «Карабас-Барабас», тыс. руб.:

1. Доходы от реализации	20 000
2. Минус расходы, связанные с реализацией:	
стоимость материалов	(4 000)
зарплата работникам	(6 000)
страховые взносы на зарплату	(1 560)
амортизация оборудования	(2 440)
аренда помещения	(4 200)
3. Итого прибыль от реализации (1 – 2)	(1 800)
4. Плюс доходы, не связанные с реализацией (внерезализационные доходы):	
проценты по депозиту	100
5. Минус расходы, не связанные с реализацией (внерезализационные расходы):	
отрицательная курсовая разница	(50)
6. Итого прибыль от внереализационных операций (4 – 5)	50
7. Прибыль текущего года (3 + 6)	1 850
8. Минус убыток прошлого года	(350)
9. Налогооблагаемая прибыль с учетом убытка (7 – 8)	1 500
10. Налог на прибыль по ставке 20%	300

2. В данном случае установлена максимальная ставка налога – 20%.

Налог зачисляется в федеральный бюджет в сумме 30 000 руб. (1 500 000 руб. × 2%) и в бюджет субъекта Российской Федерации в сумме 270 000 руб. (1 500 000 руб. × 18%). Всего – 300 000 руб.

Задача 2.4

Группа 1. Доходы и расходы, связанные с реализацией:

5) амортизация линии для производства мороженого (прямой производственный расход);

9) выручка (без НДС) от продажи грузовика (доход от реализации основных средств);

10) остаточная стоимость проданного грузовика (расход, связанный с реализацией основных средств);

13) зарплата рабочим морозильного цеха (прямые расходы по оплате труда);

14) страховые взносы, начисленные на зарплату директора (косвенный расход, связанный с реализацией и включаемый в состав прочих расходов);

16) платеж за аудиторские услуги (косвенный расход, связанный с реализацией и включаемый в состав прочих расходов);

23) выручка от продажи мороженого (без НДС) (доход от реализации);

26) премия производственным рабочим за результаты труда по итогам года (прямые расходы по оплате труда);

28) оплата питания производственных рабочих (согласно положениям коллективного договора) (прямые расходы по оплате труда);

31) расходы на ремонт производственного оборудования (косвенный расход, связанный с реализацией и включаемый в состав прочих расходов);

33) оплата рекламы мороженого на телевидении (косвенный расход, связанный с реализацией и включаемый в состав прочих расходов).

Группа 2. Внереализационные доходы и расходы:

1) доходы (без НДС) от сдачи в аренду части склада другой компании (аренда не является основной деятельностью ЗАО);

3) стоимость молока, полученного безвозмездно не от акционера ЗАО (сумма не включалась бы во внереализационные доходы только при условии, если молоко было бы получено от акционера ЗАО, которому принадлежит более 50% акций ЗАО);

4) проценты, начисленные по банковскому кредиту (внереализационные расходы);

8) положительная курсовая разница от переоценки средств на валютном счете (внереализационный доход);

17) оборудование, полученное безвозмездно от акционера ЗАО, доля участия — 50% (сумма не включалась бы во внереализационные доходы только при условии, если оборудование было бы получено от акционера ЗАО, которому принадлежит более 50% акций);

32) штраф, полученный от покупателя, за нарушение сроков оплаты мороженого (внереализационный доход).

Группа 3. Доходы и расходы, не учитываемые при налогообложении:

2) дивиденды, уплаченные акционерам (выплата дивидендов производится за счет прибыли, остающейся у ЗАО после уплаты налога на прибыль);



6) аванс, полученный от покупателя за партию еще не отгруженного мороженого (доход будет признан в момент отгрузки мороженого покупателю);

7) штрафы и санкции, уплаченные в бюджет (в составе внереализационных расходов учитываются штрафы и санкции, уплачиваемые ЗАО его покупателям и поставщикам за нарушение условий договоров);

11) аванс, перечисленный поставщику за молоко (расход не возникает до момента получения молока и отпуска его в производство);

12) кредит, полученный от банка (доход не возникает, так как полученные средства будут возвращены банку);

15) авансовый платеж за годовую аренду производственных помещений (расход не возникает до момента получения арендных услуг);

18) оплата отдыха бухгалтера ЗАО в Крыму (включение таких затрат в расходы запрещено НК РФ);

19) подарки сотрудникам ЗАО на Новый год (включение таких затрат в расходы запрещено НК РФ);

20) оплата членского взноса в организацию производителей мороженого (включение таких затрат в расходы запрещено НК РФ);

21) передача материалов в виде вклада в уставный капитал дочернего предприятия (включение таких затрат в расходы запрещено НК РФ);

22) передача мороженого на реализацию по договору комиссии (передача товара комиссионеру не приводит к образованию расхода у комитента до тех пор, пока товары не будут реализованы);

24) НДС, полученный от покупателей (подлежит уплате в бюджет);

25) налог на прибыль, уплаченный в бюджет (налог на прибыль не уменьшает налогооблагаемую прибыль);

27) оплата подписки для работников на журнал «Семь дней» (стоимость подписки на издания подобного рода не уменьшает налогооблагаемую прибыль);

29) оплата абонементов в спортивный зал для работников (включение таких затрат в расходы запрещено НК РФ);

30) выплата материальной помощи работникам (включение таких затрат в расходы запрещено НК РФ).

Задача 2.5

Все суммы в ответе приведены без НДС.

Чтобы определить, может ли ЗАО в I квартале 2009 г. применять кассовый метод, нужно выручку, полученную в 2008 г., разделить на 4.

Среднеквартальная выручка составит:

$$3\,900\,000 \text{ руб.} : 4 = 975\,000 \text{ руб.}$$

Эта сумма не превышает 1 000 000 руб., поэтому в I квартале 2009 г. ЗАО «Осел Иа» может использовать кассовый метод.

Чтобы определить, может ли фирма применить кассовый метод во II квартале 2010 г., надо определить среднеквартальную выручку (без НДС) за II, III и IV кварталы 2009 г. и за I квартал 2010 г.

Среднеквартальная выручка (без НДС) составит:

$$(1\,200\,000 \text{ руб.} + 1\,100\,000 \text{ руб.} + 1\,100\,000 \text{ руб.} + 600\,000 \text{ руб.}) \\ 4 = 1\,000\,000 \text{ руб.}$$

Эта сумма равна, но не превышает 1 000 000 руб. Поэтому во II квартале 2010 г. фирма также может использовать кассовый метод.

Чтобы определить, может ли фирма применить кассовый метод во III квартале 2010 г., надо определить среднеквартальную выручку за III и IV кварталы 2009 г., а также за I и II кварталы 2010 г.

Среднеквартальная выручка составит:

$$(1\,100\,000 \text{ руб.} + 1\,100\,000 \text{ руб.} + 600\,000 \text{ руб.} + 1\,300\,000 \text{ руб.}) \\ 4 = 1\,025\,000 \text{ руб.}$$

Так как среднеквартальная выручка превысила 1 000 000 руб., фирма потеряла право на применение кассового метода. Бухгалтеру ЗАО «Осел Иа» придется пересчитать все доходы и расходы за 2010 г. исходя из метода начисления и сдать уточненные декларации по налогу на прибыль за I квартал и полугодие 2010 г.

Задача 2.6

1. При использовании кассового метода выручка от реализации меда (без НДС) отражается в налоговом учете таким образом:

- 200 000 руб. — в феврале;
- 20 000 руб. — в марте;
- 180 000 руб. — в мае (получение собственного векселя от покупателя не приравнивается к оплате).

2. При использовании метода начисления выручка от реализации меда (без НДС) отражается в налоговом учете таким образом:

- 400 000 руб. — в январе.

Задача 2.7

1. По методу начисления:

выручка от реализации в январе — 53 000 руб.;

внереализационный доход (положительная курсовая разница) в феврале — 1000 руб.

По кассовому методу:

выручка от реализации в феврале — 54 000 руб.

2. По методу начисления:

выручка от реализации в феврале — 130 000 руб.;

внереализационный расход (отрицательная суммовая разница) в марте — 5000 руб.



По кассовому методу:

выручка от реализации в марте — 125 000 руб.

3. Общая сумма процентов за отсрочку по оплате товаров составит:

$$472\,000 \text{ руб.} \times 0,5\% \times 10 \text{ дней} = 23\,600 \text{ руб.}^1$$

НДС с процентов составит $23\,600 \times \frac{18}{118} = 3\,600 \text{ руб.}^2$.

По методу начисления:

выручка от реализации в мае — 400 000 руб.;

внереализационный доход (проценты по коммерческому кредиту без НДС) — 20 000 руб.¹

По кассовому методу:

выручка от реализации в июне без НДС — 420 000 руб.

По методу начисления:

выручка от реализации в июле — 1 000 000 руб.;

внереализационный доход (проценты по векселю) в августе — 20 000 руб.³.

По кассовому методу:

выручка от реализации в августе — 1 020 000 руб.³.

Задача 2.8

Расчет налога на прибыль, руб.

Операции	Метод начисления	Кассовый метод
1. Отгружена продукция	1 600 000	0
2. Поступила оплата	0	1 000 000
3. Стоимость материалов, использованных в производстве	(900 000)	(720 000)
4. Зарплата работникам, начисленная за январь, и страховые взносы	(120 000) (31 200)	(0) (0)
5. Зарплата работникам, выплаченная в январе, и уплата страховых взносов в бюджет в январе	(0) (0)	(100 000) (26 000)
6. Стоимость имущества, полученного безвозмездно	40 000 (выбирается наибольшая сумма из рыночной стоимости и остаточной стоимости)	40 000
7. Амортизация основных средств	(60 000)	(42 000)

¹ Процентные доходы учитываются по мере их начисления с учетом обязательного начисления на последнее число отчетного периода.

² Проценты за отсрочку платежа за реализованные товары подлежат обложению НДС по расчетной ставке 18/118.

³ Возможный НДС с дисконта по условию задачи не учитывается.

Продолжение табл.

8. Предоплата, полученная от покупателя	0	50 000
9. Проценты, начисленные по кредиту	(120 000)	(0)
10. Проценты, выплаченные по кредиту	(0)	(120 000)
11. Предоплата за материалы	(0)	(0) (для признания в качестве расхода производственные материалы должны быть переданы в производство)
12. Оплата услуг производственного назначения	(0)	(400 000)
Налогооблагаемая прибыль (убыток) за январь	408 800	(318 000)

Задача 2.9**Вариант 1**

В этой ситуации бухгалтер должен:

- включить в состав внереализационных доходов первого полугодия 2008 г. 2 млн руб.;
- доплатить налог на прибыль за 2008 г. в сумме 480 000 руб. (2 млн руб. × 24%);
- предоставить уточненные декларации по налогу за полугодие, 9 месяцев и 2008 г.;
- уплатить пени за просрочку уплаты налога.

Вариант 2

В этой ситуации бухгалтер должен включить 2 млн руб. в состав внереализационных доходов по итогам первого полугодия текущего года.

Задача 2.10

1. Остаточная стоимость здания и затраты, связанные с его ликвидацией, в сумме 700 000 руб. (6 000 000 – 5 500 000 + 200 000) отражаются в налоговом учете как **внереализационные расходы**.

Стоимость материалов, полученных в результате ликвидации здания (240 000 руб.), отражается в налоговом учете как **внереализационные доходы**.

2. В налоговом учете бухгалтер ЗАО «Винни-Пятачок» должен включить в состав внереализационных доходов 400 000 руб. (100 000 + 140 000 + 160 000).

Задача 2.11

Проценты к получению начисляются на последнее число каждого отчетного периода (месяца) и отражаются в составе внереализационных доходов (нарастающим итогом):



- по состоянию на 31 октября:

$2\,000\,000 \text{ руб.} \times 28 : 365 \times 14\% = 21\,479 \text{ руб.}$ (проценты рассчитываются начиная со 2-го дня после дня выдачи займа);

- по состоянию на 30 ноября:

$2\,000\,000 \text{ руб.} \times 30 : 365 \times 14\% + 21\,479 \text{ руб.} (\% \text{ за октябрь}) = 23\,014 + 21\,479 = 44\,493 \text{ руб.};$

- по состоянию на 31 декабря:

$2\,000\,000 \text{ руб.} \times 31 : 365 \times 14\% + 44\,493 (\% \text{ за октябрь, ноябрь}) = 23\,781 + 44\,493 = 68\,274 \text{ руб.}$

Задача 2.12

1. В данном случае ставка Центрального банка РФ, принимаемая для расчета норматива, учитывается на дату получения заемных средств.

Количество дней кредита определяется со 2 марта по 31 декабря и составляет 305 дней.

Сумма процентов, относимая на расходы, равна:

$1\,000\,000 \text{ руб.} \times 305 \text{ дней} : 365 \text{ дней} \times 12\% \times 1,1 = 110\,301 \text{ руб.}$

2. В налоговом учете расходы по уплате процентов признаются на конец каждого отчетного периода (квартала), а также на дату уплаты процентов.

Проценты за март — июнь (ставка ЦБ РФ $\times 1,1$):

$1\,000\,000 \text{ руб.} \times (30 + 30 + 31 + 30) : 365 \times 12\% \times 1,1 = 43\,759 \text{ руб.}$

Проценты за июль — декабрь (ставка 15%, поскольку ставка ЦБ РФ за 2-е полугодие, увеличенная на 1,1, на дату начисления процентов будет больше, чем 15%):

$1\,000\,000 \text{ руб.} \times 184 : 365 \times 15\% = 75\,616 \text{ руб.}$

Задача 2.13

В налоговом учете расходы по уплате процентов признаются на конец каждого отчетного периода (квартала) и на момент уплаты процентов. Величина процентов в налоговом учете ограничена ставкой 15%.

За II квартал: $500\,000 \text{ долл.} \times (29 + 31 + 30) : 365 \times 15\% \times 25,5 = 471\,575 \text{ руб.}$

За III квартал: $500\,000 \text{ долл.} \times (31 + 31 + 30) : 365 \times 15\% \times 25 = 472\,603 \text{ руб.}$

За IV квартал: $500\,000 \text{ долл.} \times (31 + 11) : 365 \times 15\% \times 24 = 207\,123 \text{ руб.}$

Положительная курсовая разница на основную величину кредита: $500\,000 \text{ руб.} \times (26 - 24) = 1\,000\,000 \text{ руб.}$ Эта разница учитывается в составе налогооблагаемых внереализационных доходов.

Задача 2.14

В налоговом учете затраты на рекламу пончиков в средствах массовой информации включаются в состав прочих расходов в полной сумме (без НДС).



Затраты на покупку призов включаются в состав прочих расходов в пределах 1% от выручки (без НДС) (80 000 000 руб. \times 1% = 800 000 руб.).

Оставшаяся сумма затрат на покупку призов в составе прочих расходов не учитывается и налогооблагаемую прибыль фирмы не уменьшает. Эта сумма составит 200 000 руб. (1 000 000 руб. – 800 000 руб.).

Сумма НДС по сверхнормативным расходам на рекламу к налоговому вычету не принимается и не уменьшает налогооблагаемую прибыль фирмы. Эта сумма равна:

$$200\,000 \cdot 1\,000\,000 \times 180\,000 = 36\,000 \text{ руб.}$$

Задача 2.15

Затраты п. 2 и 3 представительскими расходами не являются и налоговую базу по налогу на прибыль не уменьшают.

Затраты на организацию завтраков, обедов и ужинов в налоговом учете отражаются в составе прочих расходов в сумме 320 000 руб. (8 000 000 руб. \times 4%). Страховые взносы для расчета норматива не учитываются.

Оставшаяся сумма данных затрат (80 000 руб.) в составе прочих расходов не учитывается и налогооблагаемую прибыль фирмы не уменьшает, а НДС по этой части расходов не принимается к вычету.

Задача 2.16

В целях налогообложения прибыли принимаются следующие расходы: в Санкт-Петербурге:

- билет на поезд — 3400 руб.;
- счет за проживание в отеле — 25 200 руб.;
- суточные за 10, 11, 12 января — 3000 руб.;

в Париже:

- стоимость билетов на самолет — 20 700 руб.;
- стоимость электрички из аэропорта в город и обратно — 618 руб. (20 евро \times 30,9);
- счет за проживание в отеле — 8652 руб. (280 евро \times 30,9);
- суточные за 13, 14 января 4326 руб. (70 евро \times 2 \times 30,9);
- суточные за 15 января — 1000 руб.

Задача 2.17

1. В январе 2008 г. списано на расходы 40 000 руб.

Амортизация также начислялась с января 2007 г. в сумме 7500 руб. ежемесячно (360 000 руб. / 48 мес.).

Амортизация за I квартал 2008 г., рассчитанная линейным методом, составила 22 500 руб.

2. В январе 2008 г. списано на расходы 40 000 руб.

Амортизация за январь 2008 г. составила:

$360\,000 \times 2 : 48 = 15\,000$ руб. (в 2008 г. при нелинейном методе применялся коэффициент 2).

Амортизация за февраль 2008 г. составила:

$(360\ 000 - 15\ 000) \times 2 : 48 = 345\ 000 \times 2 : 48 = 14\ 375$ руб. (при нелинейном методе начиная со второго месяца амортизация начисляется на остаточную стоимость основного средства).

Амортизация за март 2008 г. составила:

$(345\ 000 - 14\ 375) \times 2 : 48 = 330\ 625 \times 2 : 48 = 13\ 776$ руб.

Амортизация за I квартал 2008 г., рассчитанная нелинейным методом, составила 43 151 руб.

Задача 2.18

1. В январе 2010 г. списано на расходы 120 000 руб.

Амортизация начислялась с января 2010 г. в сумме 5 833 руб. ежемесячно (280 000 руб. : 48 мес.).

Амортизация за I квартал 2010 г., рассчитанная линейным методом, составила 17 500 руб.

2. В январе 2010 г. списано на расходы 120 000 руб. Оборудование относится к третьей амортизационной группе. Месячная норма амортизации — 5,6%. Амортизация за январь 2010 г. составила:

$280\ 000 \times 5,6\% = 15\ 680$ руб.

Амортизация за февраль 2010 г. составила:

$(280\ 000 - 15\ 680) \times 5,6\% = 264\ 320 \times 5,6\% = 14\ 802$ руб.

Амортизация за март 2010 г. составила:

$(280\ 000 - 15\ 680 - 14\ 802) \times 5,6\% = 13\ 973$ руб.

Амортизация за I квартал 2010 г., рассчитанная нелинейным методом, составила 44 455 руб.

Задача 2.19

1) В апреле 2008 г. было списано на расходы 80 000 руб.

Амортизация начислялась с апреля 2008 г. в сумме 6000 руб. ежемесячно с учетом применения понижающего коэффициента 0,5 (720 000 руб. : 60 мес. \times 0,5).

Амортизация за 2008 г. равна 54 000 руб. (6000 руб. \times 9 мес.).

2) Амортизация за 2009 г. и 2010 г. начисляется без учета понижающего коэффициента и составляет 144 000 руб. (12 000 руб. \times 12 мес.).

Задача 2.20

Величина резерва по сомнительным долгам на конец каждого отчетного периода:

согласно инвентаризации дебиторов	70	180	300	400
с учетом 10%-ного ограничения	60	160	300	100

Продолжение табл.

Сумма расхода по налогу на прибыль (нарастающим итогом) (60) (160) (340)* +200**

* Величина расхода в целом за текущий год составит 300 000 руб. (величина резерва по состоянию на 31 декабря) + 40 000 руб. (сумма долга, списанного из резерва в IV квартале).

** Величина расхода за I квартал следующего года определяется с учетом 10%-ного ограничения по выручке I квартала. К прибыли прибавляется разница между остатком резерва на 31 декабря и суммой, на которую организация может создать резерв по итогам инвентаризации на 31 марта следующего года.

Задача 2.21

К прямым расходам относятся стоимость приобретения пончиков и расходы по их доставке. Эти расходы уменьшают прибыль только в части проданных товаров (90%). Остальные расходы являются косвенными и уменьшают прибыль в полных суммах.

Расчет налогооблагаемой прибыли от продаж пончиков «Диетический», руб.:

Выручка от перепродажи пончиков «Диетический»	9 000 000
Минус прямые расходы, связанные с реализацией:	
стоимость приобретения (5 000 000 руб. × 80%)	(4 000 000)
транспортные расходы (300 000 руб. × 80%)	(240 000)
Минус косвенные расходы, связанные с реализацией:	
зарплата основным работникам	(500 000)
страховые взносы на зарплату работникам	(195 000)
зарплата административным работникам	(200 000)
страховые взносы на зарплату административным работникам	(78 000)
амортизация торгового оборудования	(228 000)
амортизация прочего оборудования	(112 000)
представительские расходы*	(28 000)
расходы на рекламу**	(190 000)
налог на имущество	(12 000)
Минус косвенные внереализационные расходы:	
проценты по кредиту***	(94 891)
положительная курсовая разница****	200 000
Итого прибыль до убытков прошлых лет	3 322 109



Продолжение табл.

Минус убыток прошлых лет	(2 500 000)
Итого налогооблагаемая прибыль	822 109
Налог на прибыль	164 422

* Расход ограничен 4% от общих вычитаемых расходов на оплату труда без ЕСН $(500\ 000 + 200\ 000) \times 4\%$.

** $100\ 000 (50\%) + 9\ 000\ 000 \times 1\%$.

*** Фактическая ставка по кредиту больше нормативной.

Проценты за ноябрь: $200\ 000 \times 15\% \times 21\ 365 \times 22,5 = 38\ 836$ руб.

Проценты за декабрь: $200\ 000 \times 15\% \times 31\ 365 \times 22 = 56\ 055$ руб.

**** $200\ 000 \times (23 - 22)$.

Задача 2.22

К прямым расходам относится стоимость материалов, оплата труда производственных рабочих, страховые взносы, начисленные на эту оплату, амортизация производственных основных средств. Эти расходы уменьшают прибыль только в части реализованной продукции (90%). Остальные расходы являются косвенными и уменьшают прибыль в полных суммах.

Расчет налогооблагаемой прибыли от продаж пончиков «Толстяк», руб.:

Выручка от реализации	1 000 000
Минус прямые расходы, связанные с реализацией:	
материалы $(240\ 000 \times 90\%)$	(216 000)
зарплата $(200\ 000 \times 90\%)$	(180 000)
страховые взносы $(52\ 000 \times 90\%)$	(46 800)
амортизация оборудования $(120\ 000 \times 90\%)$	(108 000)
Минус косвенные расходы, связанные с реализацией:	
зарплата административным работникам	(60 000)
страховые взносы на зарплату административным работникам	(15 600)
амортизация прочего оборудования	(32 000)
амортизация патента	(48 000)
представительские расходы*	(9 600)
расходы на рекламу**	(26 000)
налог на имущество	(5 000)
списание стоимости программы $(48\ 000 \cdot 4 : 2)$	(6 000)
Минус косвенные внереализационные расходы:	
проценты по кредиту***	(27 123)

Продолжение табл.

увеличение резерва сомнительных долгов****	(80 000)
штраф, уплаченный поставщикам	(20 000)
Итого прибыль до убытков прошлых лет	119 877
Минус налоговый убыток прошлых лет	(50 000)
Итого налогооблагаемая прибыль	69 877
Налог на прибыль	13 975

* Расход ограничен 4% от общих вычитаемых расходов на оплату труда без страховых взносов $(180\,000 + 60\,000) \times 4\%$.

** $16\,000 (40\%) + 1\,000\,000 \times 1\% (60\%)$.

*** $200\,000 \times 12\% \times 1,5 \times 275 = 365$.

**** $50\,000 - 30\,000 + 80\,000 = 100\,000$ (баланс на счете «Резерв сомнительных долгов» на конец года).

Задача 2.23

А.

В варианте № 1 возможность возникновения постоянного представительства американской компании равна нулю, поскольку Зоя Марковна будет продавать в России уже собственный товар, который она приобретет у американцев.

В варианте № 2 постоянное представительство также не возникнет, так как договор купли-продажи косметики с покупателем будет заключен от лица Зои Марковны, а не от лица американской фирмы. При этом условия договора купли-продажи будут непосредственно зависеть от условий договора комиссии.

В варианте № 3 появляется вероятность возникновения постоянного представительства американской фирмы в случае, если Зоя Марковна будет признана так называемым зависимым агентом американской фирмы. Чем больше будет степень свободы г-жи Бром в определении цен на косметику и согласовании других существенных условий договоров купли-продажи, тем больше она будет подпадать под определение зависимого агента в смысле положений п. 9 ст. 306 НК РФ. Однако необходимо учитывать, что на практике «поймать» Зою Марковну и заставить ее зарегистрироваться в качестве постоянного представительства американской фирмы практически невозможно.

В варианте № 4 Зоя Марковна становится сотрудником иностранной фирмы, и, таким образом, ее деятельность теоретически ведет к образованию постоянного представительства в смысле ст. 306 НК РФ. Однако, как и в случае № 3, «поймать» Зою Марковну и заставить ее зарегистрироваться в качестве постоянного представительства американской фирмы практически невозможно. Таким образом, в этом случае перед нами — скрытое представительство иностранной организации, которое юридически подлежит налоговой регистрации, а фактически — нет.



Б.

Возможность возникновения постоянного представительства американской компании в лице подруги Сони равна нулю, поскольку она не связана с американской компанией напрямую и не может выступать в качестве представителя последней.

В.

Статья 306 НК РФ не раскрывает понятие «место деятельности» организации, поэтому даже кухня Зои Марковны может рассматриваться в качестве такового. Однако на практике регистрация представительства по домашнему адресу г-жи Бром вряд ли произойдет. Необходимо понимать, что до тех пор, пока иностранная компания может вести свою деятельность в Российской Федерации без аренды офиса, аккредитации и т.д., она не будет стремиться зарегистрироваться в налоговом органе, даже если в России у нее уже есть сотрудники, осуществляющие регулярную деятельность.

Задача 2.24

Чтобы определить, возникает ли постоянное представительство в данном случае, требуется ответить на следующие вопросы:

1) может ли отель быть рассмотрен в качестве места деятельности иностранной организации?

2) насколько регулярной является деятельность м-ра Главера в Российской Федерации?

Прямого ответа ни на один из этих вопросов НК РФ не дает. Однако очевидно, что регистрации представительства по адресу гостиниц, в которых производится кратковременное бронирование номеров, на практике не произойдет.

Задача 2.25

Представительство испанской фирмы в данном случае не возникает, поскольку факт владения имуществом автоматически не влечет за собой возникновение постоянного представительства, а из контекста задачи не следует, что фирма ведет какую-либо деятельность на территории Российской Федерации.

Задача 2.26

Во всех четырех вариантах на территории Российской Федерации возникает отделение иностранного юридического лица, однако в первом и во втором вариантах деятельность отделения носит подготовительный (маркетинг) и вспомогательный (реклама) характер, поэтому постоянное представительство в обоих указанных случаях не возникает.

Что касается варианта В, то необходимо определить, как именно происходит заключение контрактов через представительство. Например, если переговоры с российскими покупателями ведутся сотрудни-

ками представительства, которые имеют полномочия на согласование условий конкретных сделок без участия головного офиса, это приводит к возникновению постоянного представительства. Если же уполномоченный сотрудник отделения просто ставит свою подпись от лица головной компании, следуя ее детальным письменным инструкциям, постоянное представительство не образуется.

На практике бывает достаточно сложно определить реальную степень вовлеченности сотрудников представительства в заключение сделок, а также степень их свободы в принятии решений относительно условий заключаемых ими сделок. Многие отделения иностранных компаний пользуются этим и не раскрывают важные детали в ежегодных отчетах о своей деятельности, чтобы не приобрести статус постоянного представительства.

Вариант Г приводит к образованию постоянного представительства, поскольку деятельность ведется в пользу третьего лица. Так как расчеты за оказанные услуги производятся во Франции, налогооблагаемая прибыль будет определяться на основе затрат представительства, связанных с упомянутыми услугами (20% от указанных затрат).

Задача 2.27

Представительство может заниматься видами деятельности, указанными в п. 1 и 2.

Деятельность, указанная в п. 1, является вспомогательной (подготовительной) и не приводит к созданию постоянного представительства.

Деятельность, указанная в п. 2, может привести к созданию постоянного представительства американкой компании. Для этого необходимо определить, как именно происходит заключение контрактов через представительство.

Например, если переговоры с российскими покупателями ведутся сотрудниками представительства, которые имеют полномочия на согласование условий конкретных сделок без участия головного офиса, это приводит к возникновению постоянного представительства. Если же уполномоченный сотрудник отделения просто ставит свою подпись от лица головной компании, следуя ее детальным письменным инструкциям, постоянное представительство не образуется.

Что касается деятельности, указанной в п. 3, то импорт автомобилей через представительство запрещен. Для этой цели американская фирма может зарегистрировать в Российской Федерации дочернюю компанию или воспользоваться услугами российских посредников, на имя которых будет осуществляться ввоз машин в Российскую Федерацию.

Задача 2.28

Если фирма «Оптима» будет приобретать продукцию фирмы «Митакаши» по договору купли-продажи, возникновение зависимого агента исключено.



Если между фирмами будет заключен посреднический договор, например договор поручения, то зависимый агент возникнет только в том случае, если российская фирма будет вести деятельность, выходящую за рамки обычного посреднического договора, а именно вести переговоры от лица фирмы «Митакаши» с правом утверждения существенных условий сделок.

Дополнительным фактором в пользу зависимости агента будут невыгодные с коммерческой точки зрения условия посреднического договора (например, низкий уровень вознаграждения посредника).

На практике доказать существование зависимого агента представляется сложным.

Задача 2.29

Сумма налога равна нулю, так как данный вид дохода не облагается налогом на прибыль согласно положениям ст. 309 НК РФ.

Задача 2.30

Сумма налога равна нулю, так как данный вид дохода не облагается налогом на прибыль согласно положениям ст. 309 НК РФ.

ГЛАВА 3

Задача 3.1

Выручка за квартал (без НДС) составит, руб.:

$650\ 000 + 700\ 000 + 600\ 000 = 1\ 950\ 000$ руб., т.е. менее 2 000 000 руб.

Таким образом, ЗАО «Осел Иа» может воспользоваться правом на освобождение от НДС.

Задача 3.2

Расчеты по НДС, руб.:

Первый квартал

«Исходящий» НДС с реализации	180 000
«Исходящий» НДС с предоплат на 31 марта	18 000
Итого	198 000

Второй квартал

«Исходящий» НДС с реализации	270 000
«Исходящий» НДС с предоплат на 30 июня	153 000
Вычет НДС по предоплатам на 31 марта	(18 000)
Итого к уплате в бюджет	405 000

Задача 3.3

1. Германия (консультационные услуги будут считаться оказанными по местонахождению покупателя).

2. Великобритания (для этого вида услуг важно место их фактического оказания).

3. Российская Федерация (рекламные услуги будут считаться оказанными по местонахождению покупателя, в данном случае — представительства покупателя).

4. Германия (для этого вида услуг важно место фактического нахождения недвижимости).

5. Россия (спасательные услуги будут считаться оказанными по местонахождению продавца).

Задача 3.4

1. 18 000 руб.

Тот факт, что оплачено 50% суммы счета поставщика не имеет значения.

2. 0 руб.

Исходя из того, что оборудование не будет использовано для оказания услуг, облагаемых НДС.

3. 90 000 руб. Начиная с 1 января 2009 г. тот факт, что основные средства на отчетную дату не получены, не имеет значения для целей получения вычета по НДС при условии наличия счета-фактуры от поставщика.

4. 54 000 руб.

НДС был уплачен на таможне при ввозе этих товаров в Российскую Федерацию.

5. 0 руб.

Российская Федерация не является местом оказания данных услуг.

Задача 3.5

На стоимость построенного здания необходимо начислить НДС.

Расчет налоговой базы для исчисления налога, млн руб.:

Стоимость материалов (без НДС)	10,17
Заработная плата строительных рабочих	9,6
Страховые взносы на зарплату	2,496
Услуги субподрядчиков (без НДС)	7,119
Всего	29,385
НДС (29,385 × 18%)	5,29



Начисление НДС производится ежеквартально с суммы фактических затрат за квартал. В данном случае — в сумме 1,764 млн руб. в III квартале и 3 528 млн руб. — в IV квартале. Начисленный НДС подлежит вычету сразу же после его отражения в составе «исходящего» НДС и последующей уплаты. Например, НДС, начисленный за III квартал, может быть предъявлен к вычету в декларации за III квартал.

Предъявленный «входящий» НДС по материалам и услугам субподрядчиков подлежит вычету в обычном порядке — по мере получения материалов и оказания услуг.

Ежемесячная сумма вычета «входящего» НДС по материалам и услугам составит $(1,83 + 1,281) \cdot 3 = 1,037$ млн руб.

Задача 3.6

Шаг 1. Определяется доля продаж необлагаемой продукции в общих продажах (без НДС).

$$85\ 000 / 850\ 000 \times 100\% = 10\%.$$

Шаг 2. Определяется отношение себестоимости продукции, не облагаемой НДС, к общей себестоимости в процентах.

Себестоимость материалов

Себестоимость материалов, использованных исключительно для производства продукции, не облагаемой НДС, — 95 580 руб. (дано в условии).

Плюс: 10% от себестоимости материалов, которые были использованы на производство как облагаемой, так и необлагаемой продукции, 4420 руб. $(44\ 200 \times 10\%)$.

Равно: общая себестоимость материалов, использованных для производства продукции, не облагаемой НДС, — 100 000 руб. $(95\ 580 + 4420)$.

Зарплата и страховые взносы

Зарплата работникам, занятым исключительно на производстве продукции, не облагаемой НДС, и страховые взносы — 21 000 руб. $(560\ 000 + 140\ 000) \times 3\%$.

Плюс 10% от зарплаты и страховых взносов по работникам, занятым на производстве как облагаемой, так и не облагаемой НДС продукции, и страховые взносы — 14 000 руб. $((560\ 000 + 140\ 000) \times 20\% \times 10\%)$.

Равно: общая зарплата и страховые взносы, включаемые в себестоимость продукции, не облагаемой НДС, — 35 000 руб.

Общая себестоимость необлагаемой продукции

Материалы — 100 000 руб.

Зарплата и страховые взносы — 35 000 руб.

Итого: 135 000 руб.



Отношение себестоимости продукции, не облагаемой НДС, к общей себестоимости, %:

$$\frac{135\ 000}{(1\ 062\ 000 + 118 + 560\ 000 + 140\ 000) \times 100\%} \times 100\% = 8,43\%$$

Поскольку данное отношение превышает 5%, необходимо распределить «входящий» НДС по расходам, которые относятся как к облагаемой, так и к необлагаемой продукции.

Шаг 3. Распределение «входящего» НДС

Сумма НДС по материалам, которые использовались для изготовления как облагаемой, так и необлагаемой продукции, составляет:

$$44\ 200 \times 18\% = 7956 \text{ руб.}$$

НДС, который относится на затраты, составляет 10% от этой суммы (см. шаг 1), или 800 руб.

НДС, принимаемый к вычету, составляет 90%, или 7160 руб.

Шаг 4. Общая сумма входящего НДС к вычету

$$1\ 062\ 000 \times 18/118 - 796 - 95\ 580 \times 18\% = 144\ 000 \text{ руб.}$$

Задача 3.7

НДС начисляется по расчетной ставке **18/118** на разницу между стоимостью продажи микроавтобуса и начисленной амортизацией на дату продажи (по данным бухгалтерского учета).

Амортизация рассчитывается с июля 2006 г., т.е. с месяца, следующего за месяцем ввода основного средства в эксплуатацию, по апрель 2010 г. включительно.

Сумма амортизации по данным бухгалтерского учета составит:
 $118\ 000 \times (6 + 12 + 12 + 12 + 4) \times 12\% = 54\ 280 \text{ руб.}$

Остаточная стоимость на момент продажи по данным бухгалтерского учета:

$$118\ 000 - 54\ 280 = 63\ 720 \text{ руб.}$$

$$\text{Сумма НДС: } (96\ 000 - 63\ 720) \times 18/118 = 4927 \text{ руб.}$$

Задача 3.8

1. Декларация по НДС за IV квартал прошлого года (получение аванса)

Экспортные авансы не облагаются НДС и соответственно не отражаются в данной декларации.

Декларация по НДС за I квартал (отгрузка на экспорт)

«Исходящий» и «входящий» НДС по экспортной отгрузке определяются на даты подтверждения (неподтверждения) экспорта, а не на дату отгрузки и соответственно не отражаются в данной декларации.

Декларация по НДС за II квартал (получение оставшейся суммы)

«Исходящий» и «входящий» НДС по экспортной отгрузке определяются на даты подтверждения (неподтверждения) экспорта, а не на дату оплаты и соответственно не отражаются в данной декларации.

Исправленная декларация по НДС за I квартал (181-й день начиная со дня экспортной отгрузки)

28 ноября (на 271-й календарный день начиная со дня экспортной отгрузки) экспорт считается неподтвержденным. Компании необходимо подать уточненную декларацию за I квартал как можно быстрее.

Уточненная декларация НДС за I квартал

«Исходящий» НДС по неподтвержденному экспорту (160 000 × 30,3 руб. × 18%)	872 640
Вычет «входящего» НДС по экспортным товарам	(520 000)
Дополнительная сумма НДС к уплате	352 640

Задача 3.9

Сумма удержания по **варианту 1** равна нулю. НДС уплачивается на таможне при ввозе мебели.

Сумма удержания по **варианту 2** равна: $50\,000 \text{ евро} \times 18/118 = 7627 \text{ евро}$. Местом реализации товара признается Российская Федерация.

Задача 3.10

По **варианту 1** контракт должен быть подписан на сумму 25 000 евро, поскольку место оказания услуг в данном случае – Германия. НДС российской компанией не удерживается.

По **варианту 2** контракт должен быть подписан на сумму 29 500 евро, поскольку место оказания услуг в данном случае – Российская Федерация. НДС российской компанией удерживается по ставке 18/118 от полной суммы контракта.

Задача 3.11

Восстановление НДС производится в 2009–2012 гг.

Доля услуг, не облагаемых НДС, в общей стоимости оказанных услуг:

- 2010 г. — 20% (150 000 750 000);
- 2011 г. — 35% (350 000 1 000 000);
- 2012 г. — 8% (140 000 1 750 000);
- 2013 г. — 3% (45 000 1 500 000).

НДС к восстановлению, руб.:

- 2010 г. — 6000 (300 000 × 10% × 20%);
- 2011 г. — 10 500 (300 000 × 10% × 35%);
- 2012 г. — 2400 (300 000 × 10% × 8%);
- 2013 г. — 900 (300 000 × 10% × 3%).



Задача 3.12

Расчет НДС за текущий год, тыс. руб.:

«Исходящий» налог к уплате:

с продаж (см. примечание)	4 500
с авансов на 31 декабря	252
Всего	4 752

«Входящий» налог к вычетам:

с авансов на 1 января	(162)
по полученным материалам и авансам*	(3 024)
по производственным услугам*	(360)
по основным средствам	(432)
по возвращенным товарам	(90)
по рекламным услугам**	(36)
Всего	(3 960)

Итого НДС к уплате 648

* Требование об обязательной оплате полученных материалов (услуг) для целей вычета НДС не действует с **1 января 2006 г.** Вычет НДС по предоплатам за неполученные материалы разрешен с **1 января 2009 г.**

** Вычет НДС производится только в части расходов, учитываемых по налогу на прибыль.

Примечание. НДС с продаж.

Дебиторы на начало года + выручка от продаж за год – полученная оплата = дебиторы на конец года;

выручка от продаж = дебиторы на конец года + полученная оплата – дебиторы на начало года;

выручка от продаж = 11 800 + 23 600 – 5 900 = 29 500 руб.;

НДС с выручки от продаж = 29 500 × 18/118 = 4500 руб.

Задача 3.13

Расчет НДС за текущий год, тыс. руб.:

«Исходящий» налог к уплате:

с продаж	1 701
с предоплат на 31 декабря	414
Всего	2 115

«Входящий» налог к вычетам:

с предоплат на 1 января	(180)
по полученным товарам*	(972)
по производственным услугам*	(450)
по основным средствам	(216)

по рекламным услугам**	(54)
по предоплате торговых залов***	(162)
Всего	(1 872)
Итого НДС к уплате	243

* Требование об обязательной оплате полученных материалов (услуг) для целей вычета НДС не действует с **1 января 2006 г.**

** Вычет НДС производится только в части расходов, учитываемых по налогу на прибыль.

*** Вычет НДС по предоплате за аренду производится, несмотря на то что услуга не является полученной. Данное правило введено с **1 января 2009 г.**

ГЛАВА 4

Задача 4.1

1. Налогооблагаемый доход Музы за текущий год, руб.:

Зарплата	120 000
Премия (25 130 · 0,87)	28 885
Абонемент	18 000
Талоны на питание	12 000
Путевка в Испанию	36 000
Добровольное медицинское страхование	0
Браслет (16 000 – 4000)	12 000
Минус: стандартные личные вычеты*	(800)
Всего облагаемый доход	226 085
НДФЛ по ставке 13%	29 391

* Совокупный налогооблагаемый доход в марте с учетом стоимости абонемента и талонов на питание превысил 40 000 руб.

2. Компания удержит НДФЛ из денежных выплат, производимых Музе. Удержание не может превысить **50%** от заработной платы.

Задача 4.2

Налогооблагаемый доход Сковородкина, руб.:

Зарплата	800 000
Премия за год	1 000 000
Материальная помощь	500 000
Минус: необлагаемая сумма	(4 000)
Подарки	300 000
Минус: необлагаемая сумма	(4 000)
Возмещение командировочных расходов:	
в пределах норм	0
сверх норм	320 000

Продолжение табл.

Оплата:	
учебного семинара	0
талонов на питание	140 000
путевки в санаторий	0
фирменной одежды	18 000
отдыха в Турции	21 000
Взносы по договорам:	
негосударственного пенсионного обеспечения	0
добровольного медицинского страхования	0
добровольного медицинского страхования супруги	0
Общий налогооблагаемый доход	3 091 000
НДФЛ по ставке 13%	401 830

Задача 4.3

Расчет налогооблагаемого дохода и НДФЛ Октябрины, руб.:

Зарплата (22 000 × 12)	264 000
Стандартный личный вычет	(0)
Премия (21 750 × 2) 0,87	50 000
Бесплатные обеды (1 200 × 12)	14 400
Оплаченный отдых за границей	35 000
Скидки на товары	6 500
Мобильный телефон	6 700
Минус: необлагаемая сумма	(4 000)
Оплата абонемента	8 000
Медицинская страховка	0
Общий налогооблагаемый доход	380 600
НДФЛ по ставке 13%	49 478

Задача 4.4

Социальные вычеты Рубцова, руб.:

Вычет по расходам на благотворительные цели:	
денежный перевод (25% от дохода, облагаемого по ставке 13%)	75 000
передача имущества	0
Вычет по расходам на образование:	
собственное образование	53 000
обучение сына (50 000 – 30 000)	20 000

Продолжение табл.

Вычет по медицинским расходам:

оплата операции матери	20 000
оплата операции брата	0

Вычет по страховым пенсионным взносам

добровольное пенсионное страхование родителей	47 000
---	--------

Предполагается, что Рубцов заявляет вычеты по расходам на собственное образование и на лечение матери в полных суммах 53 000 руб. + 20 000 руб. Таким образом, вычет по страховым пенсионным взносам не может превышать 47 000 руб. в виду общего ограничения 120 000 руб. по совокупности перечисленных вычетов.

Задача 4.5

(1), (2) Налогооблагаемый доход Лаликова в 2010 г. и расчет имущественного вычета по приобретению нового жилья, руб.:

Доход, облагаемый по ставке 13%, без учета операций по купле-продаже имущества	400 000
--	---------

Доходы от продажи имущества:

выручка от продажи домика (1 200 000 × 70%)	840 000
минус имущественный вычет (1 000 000 × 70%)	(700 000)
выручка от продажи гаража	300 000
минус имущественный вычет	(250 000)
выручка от продажи участка	600 000
минус имущественный вычет (участок находится в собственности более 3 лет)	(600 000)

Социальные вычеты	(75 000)
--------------------------	-----------------

Налогооблагаемый доход после социальных вычетов	515 000
--	----------------

Вычет по расходам на приобретение нового жилья*	(515 000)
--	------------------

Налогооблагаемый доход	0
-------------------------------	----------

НДФЛ по ставке 13%	0
---------------------------	----------

Базовая сумма 2 000 000 × 70%	1 400 000
-------------------------------	-----------

Проценты по кредиту	120 000
---------------------	---------

Максимально возможный вычет в 2009 г.	1 520 000
---------------------------------------	-----------

Налогооблагаемый доход до данного вычета	515 000
--	---------

Сумма вычета, используемого в 2009 г.	(515 000)
---------------------------------------	-----------

Вычет к переносу на 2010 г. и последующие годы	1 005 000
---	------------------

*Расчет суммы вычета по расходам на приобретение нового жилья, руб.

(3) Имущественный вычет по расходам на приобретение новой квартиры может быть предоставлен Диме:

1) или налоговым органом после подачи налоговой декларации на основании письменного заявления Димы и документов, подтверждаю-



щих расходы на приобретение (строительство) жилья, а также удостоверяющих право собственности на приобретенное (построенное) жилье;

2) или компанией, в которой он работает.

Компания-работодатель вправе предоставить имущественный вычет по приобретению (строительству) жилья только в случае, если Дима представит специальную форму уведомления о вычете, заверенную налоговым органом.

Таким образом, вначале Дима должен написать соответствующее уведомление в налоговый орган, а также представить туда документы, подтверждающие вычет (например, при покупке жилья представляется договор купли-продажи, свидетельство о праве собственности, документ, подтверждающий оплату).

Далее в течение 30 дней налоговый орган обязан рассмотреть данное уведомление и решить, имеет ли Дима право на вычет. При положительном ответе Диме будет выдана заверенная форма уведомления о вычете, которую он и представит своей компании.

Задача 4.6

Расчет общей суммы гонорара, руб.:

Начисленный гонорар	X
Минус НДФЛ	$(X - 20\%) \times 13\%$
Равно: гонорар к выплате	79 200
$X - (X - 20\%) \times 13\% = 79\ 200;$	
X = 88 393 руб.	
НДФЛ (88 393 - 79 200)	9193

Задача 4.7

Расчет материальной выгоды от экономии на процентах и суммы НДФЛ.

Материальная выгода по беспроцентному займу на покупку квартиры, руб.

Начиная с 1 января 2008 г. материальная выгода по вышеупомянутым займам и кредитам не облагается НДФЛ, если налогоплательщик имеет право на имущественный вычет в соответствии с подп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ.

Материальная выгода по кредиту на покупку новой яхты, руб.

Начиная с 1 января 2009 г. материальная выгода по данному займу будет рассчитываться исходя из 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату фактического получения дохода (т.е. на даты уплаты процентов).

$$50\ 000\ 000 \times \left(\frac{2}{3} \times 22,5\% - 6\%\right) \times (30 + 31 + 30 + 1) : 365 = 1\ 134\ 247$$



НДФЛ:

$$1\,134\,247 \times 35\% = 396\,986$$

Расчет делается по 1 октября 2010 г. Производить расчет на 31 декабря уже не нужно. День получения займа не учитывается при определении количества дней займа.

Задача 4.8

Налогооблагаемый доход Эдиты и сумма налога к доплате, руб.

Призы и подарки, облагаемые по ставке 13%:

кухонный комбайн	10 000
денежный выигрыш от казино	20 000
денежный приз за правильные ответы в радиовикторине	3 500
магнитофон	5 000
минус: необлагаемая сумма	(4 000)
облагаемые призы и подарки	34 500

Начисленный НДФЛ **4 485**

Удержанный НДФЛ:

со стоимости кухонного комбайна $(10\,000 - 4000) \times 13\%$	(780)
с денежного выигрыша от казино*	0
с денежного приза за правильные ответы в радиовикторине**	0
со стоимости магнитофона***	0

Сумма налога к доплате **3 705**

Призы и подарки, облагаемые по ставке 35%:

холодильник	25 000
минус: необлагаемая сумма	(4 000)

Облагаемая сумма: **21 000**

начисленный НДФЛ	7 350
удержанный НДФЛ	0

Сумма налога к доплате **7 350**

Всего к доплате **11 055**

* Согласно ст. 228 НК РФ выигрыши от игр, основанных на риске, не подлежат обложению НДФЛ у источника выплат. Эти выигрыши облагаются по базовой ставке 13%.

** Сумма денежного приза не превышает 4000 руб.

*** Подарок получен в натуральной форме. Дополнительные денежные выплаты отсутствуют. Таким образом, удержание НДФЛ невозможно.



Задача 4.9

Суммы НДФЛ, удерживаемые с выплачиваемых дивидендов, руб.:

физическому лицу — нерезиденту ($350\,000 \times 15\%$)	52 500
трем физическим лицам — резидентам ($150\,000 \times 3 - 200\,000$) $\times 9\%$	22 500

Суммы, полученные акционерами на их счета, руб.:

физическим лицом — нерезидентом ($350\,000 - 52\,500$)	297 500
физическими лицами — резидентами ($150\,000 \times 3 - 22\,500$)	427 500

Задача 4.10

1. Социальные вычеты Ласкового, руб.:

Вычет по расходам на благотворительные цели:

денежный перевод	720 000
передача имущества	0

Вычет ограничен 25% от дохода, облагаемого по ставке 13% (т.е. $2\,900\,000 \times 25\% = 725\,000$ руб.), но в данном случае сумма денежного перевода меньше, чем максимальная сумма. Поэтому все 720 000 руб. принимаются к вычету.

Вычет по расходам на образование:

собственное образование	55 000*
обучение сына (вычет ограничен 50 000 руб. на обоих родителей)	50 000

Вычет по медицинским расходам:

оплата центру «худеем вместе», косметологической операции, лечения тети	0
оплата операции мамы	49 000*
оплата лекарств	5 000*

Вычет по взносам на пенсионное обеспечение

жена	22 000*
сын (данный вычет предоставляется только детям-инвалидам)	0

* Общая сумма вычетов по расходам на собственное образование, на лечение налогоплательщика и членов его семьи, а также вычета по страховым пенсионным взносам не может превышать **120 000 руб.** Николай должен будет решить, какие конкретно вычеты он будет использовать в текущем году.

2. Николай может воспользоваться этими вычетами только путем подачи своей налоговой декларации в налоговый орган вместе с документами, подтверждающими расходы на социальные цели.

Исключение сделано для социального вычета по страховым взносам на негосударственное пенсионное обеспечение, который Николай может заявить по месту работы в случае, если указанные взносы удерживаются работодателем из его зарплаты.

Задача 4.11

1. Доход Жанны в текущем году и НДФЛ, руб.:

Доходы, облагаемые по ставке 13%:

зарплата (32 000 × 12)	384 000
стандартный вычет	(400)
налогооблагаемый доход	383 600
Начисленный НДФЛ	49 868
Удержанный НДФЛ	49 868

Доходы, облагаемые по ставке 35%:

выгода по беспроцентному займу*	1 253 699
Начисленный НДФЛ (1 253 699 × 35%)	438 794
Удержанный НДФЛ ((384 000 – 49 868) × 0,5)	(167 066)

$$* 32\,000\,000 \times (21 + 30 + 31 + 30 + 31) : 365 \times \left(\frac{2}{3} \times 18\% - 2\%\right) = 32\,000\,000 \times 143\,365 \times 10\% = 1\,253\,699.$$

2. Порядок удержания налога

Налог будет удержан агентством из зарплаты Жанны. При этом сумма удержания не может превысить 50% от заработной платы к выплате.

Задача 4.12

1. Налогооблагаемый доход и НДФЛ Чарли, руб.:

Зарплата (7500 × 12)	90 000
Материальная выгода (20 × (150 – 80))	1 400
Подарок	8 000
Необлагаемая сумма подарка	(4 000)
Стандартный личный вычет	(1 600)*
Стандартный вычет на детей	(12 000)
Налогооблагаемый доход	81 800
НДФЛ	10 634

* Налогооблагаемый доход в мае с учетом подарка.



2. Обязательства фабрики по НДС в отношении коробок шоколада и телевизора.

Фабрика обязана удержать НДС с материальной выгоды, полученной Чарли в результате покупки шоколада по цене ниже рыночной.

Что касается подарка, то удержание НДС НК РФ не предусмотрено, однако производится на практике в большинстве случаев.

Задача 4.13

Налогооблагаемый доход Люси, руб.:

Расчет суточных

Дни командировки в Российской Федерации -- 10, 11, 12, 15 января	4 дня
Дни командировки во Франции -- 13, 14 января	2 дня
Суточные по нормативу для Российской Федерации	2 800
Суточные по условному нормативу для Франции (2 500 руб. × 2)	5 000

Расчет налогооблагаемого дохода

Командировка в Российскую Федерацию:

билеты на поезд	0
счет за проживание в отеле	0
счета за обеды в ресторане	6 400
билеты в Мариинский театр	3 800
счета за телефонные разговоры из номера	600
счета за услуги парикмахерской отеля	1 200
счета за поездки по городу на такси	800
Минус: суточные	(400)
Налогооблагаемый доход от командировки в Российскую Федерацию	12 400

Командировка во Францию:

билеты на самолет	0
счета за проезд из аэропорта на такси	0
счета за поездки по городу на такси (100 евро × 30,9 руб.)	3 090
счет за проживание в отеле	0
счета за обеды в ресторане (180 евро × 30,9 руб.)	5 562
суточные (2 500 руб. × 2)	(5 000)
Налогооблагаемый доход от командировки во Францию	3 652
Всего налогооблагаемый доход	13 652

Задача 4.14

НДФЛ с дохода Ренаты, руб.:

Выручка от продаж	1 300 000
Выручка от продажи «Газели»	380 000
Себестоимость	(560 000)
Платежи за аренду помещения	(220 000)
Зарплата повара	(310 000)
Зарплата официанта	(80 000)
Зарплата уборщицы	(30 000)
Остаточная стоимость «Газели» (520 000 – 480 000)	(40 000)
Страховые взносы Ренаты	(12 003)
Облагаемый доход Ренаты от предпринимательской деятельности	427 997
Социальные вычеты Ренаты	(35 000)
Общий налогооблагаемый доход	392 997
НДФЛ	51 090

ГЛАВА 5

Задача 5.1

1. Налоговая база по ЕСН, руб.:

	Налоговая база по ЕСН	База по страховым взносам
Зарплата	420 000	420 000
Премия (251 300/0,87)	288 851	288 851
Абонемент*	0*	18 000*
Талоны на питание*	0*	12 000*
Путевка в Испанию*	0*	36 000*
Страховой полис**	0**	0**
Подарок*	0***	0***
Итого	708 851	415 000****

* Данные выплаты не облагались ЕСН, поскольку они производились за счет чистой прибыли театра. Однако с **1 января 2010 г.** они включаются в базу для начисления взносов, так как правило по ЕСН к страховым взносам не применяется. Подробный анализ причин включения указанных выплат в базу для начисления страховых взносов см. в примечании к п. 5.8.1.

** Оплата добровольного медицинского страхования работников не облагалась ЕСН согласно специальным положениям главы 24 НК РФ. Аналогичное правило действует и в отношении страховых взносов.

*** Подарки не облагались ЕСН и, по моему мнению, не облагаются страховыми взносами, если производятся по договору дарения.

**** Максимальная база для расчета страховых взносов согласно Закону № 212-ФЗ составляет **415 000 руб.**



2. Расчет ЕСН по регрессивной шкале, руб.:

$$280\,000 \times 26\% = 72\,800$$

$$320\,000 \times 10\% = 32\,000$$

$$108\,851 \times 2\% = 2\,177$$

Сумма ЕСН (2009 г.) — 106 977

Сумма страховых взносов (2010 г.) 415 000 × 26% = 107 900

Задача 5.2

	Налоговая база по ЕСН	База по страховым взносам
Зарплата	800 000	800 000
Премия за год	1 000 000	1 000 000
Материальная помощь (облагается страховыми взносами в сумме, превышающей 4000 руб. в год)	0*	496 000
Подарки (не облагаются страховыми взносами, так как производятся на основании договора дарения)	0*	0
Возмещение командировочных расходов:		
указанных в ст. 9 Закона № 212-ФЗ (данная статья содержит перечень выплат, не облагаемых страховыми взносами)	0**	0
не указанных в ст. 9 Закона № 212-ФЗ	0*	320 000
Оплата:		
учебного семинара (специально освобождена от страховых взносов)	0***	0
талонов на питание (предусмотрена положением трудового договора)	60 000	60 000
путевки в санаторий (стоимость путевки включается в базу для начисления страховых взносов как иное вознаграждение)	0*	3 700
фирменной одежды (стоимость фирменной одежды, выдаваемой согласно законодательству Российской Федерации специально упомянута в ст. 9 Закона № 212-ФЗ)	0**	0
отдыха в Турции (стоимость отдыха включается в базу для начисления страховых взносов как иное вознаграждение)	0*	21 000
операции сына (стоимость операции включается в базу для начисления страховых взносов как иное вознаграждение)	0*	75 000
Взносы по договорам:		
негосударственного пенсионного обеспечения (освобождаются от обложения страховыми взносами в соответствии со ст. 9 Закона № 212-ФЗ)	61 000	0

Продолжение табл.

добровольного медицинского страхования (освобождаются от обложения страховыми взносами в соответствии со ст. 9 Закона № 212-ФЗ)	0**	0
добровольного медицинского страхования супруги (стоимость отдыха включается в базу для начисления страховых взносов как иное вознаграждение)	0	75 000
Итого	1 921 000	415 000****

* Данные выплаты не облагались ЕСН, поскольку производились за счет чистой прибыли театра.

** Оплата командировочных в пределах норм, фирменной одежды и добровольного медицинского страхования работников не облагались ЕСН согласно специальным положениям главы 24 НК РФ.

*** Оплата учебного семинара не являлась объектом обложения ЕСН.

**** Максимальная база для расчета страховых взносов согласно Закону № 212-ФЗ составляет 415 000 руб.

Расчет ЕСН по регрессивной шкале, руб.:

$$280\ 000 \times 26\% = 72\ 800$$

$$320\ 000 \times 10\% = 32\ 000$$

$$1\ 321\ 000 \times 2\% = 26\ 420$$

$$\text{Сумма ЕСН} = 131\ 220$$

Задача 5.3

1. В налоговую базу по ЕСН не включаются, тыс. руб.:

- выплаты, производимые за счет чистой прибыли ЗАО:
 - оплата теннисного абонеента для Вовы;
 - оплата мобильного телефона, используемого Вовой для личных нужд (50%);
 - компенсация суточных сверх норматива (700 руб. в сутки за 46 дней);
 - скидки при покупке пончиков у ЗАО;
 - фотоаппарат, полученный в подарок на день рождения;
 - компенсация за использование личного автомобиля Вовы в служебных целях (90% от общей суммы списаны за счет чистой прибыли),
 - материальная помощь согласно заявлению Вовы;
- выплаты, исключаемые согласно нормам главы 24 НК РФ из налогооблагаемой базы по ЕСН:
 - компенсация суточных сверх норматива — 700 руб. в день;
 - оплата ЗАО полиса добровольного медицинского страхования Вовы;
 - оплата больничных листов Вовы;



- выплаты, не являющиеся объектом обложения ЕСН:
 - оплата ЗАО мобильного телефона, используемого Вовой для производственных нужд;
 - материальная выгода по беспроцентному займу;
 - компенсация за использование личного автомобиля Вовы в служебных целях (10%);
 - оплата компьютера, приобретенного организацией у Вовы для производственных нужд.

Расчет ЕСН по регрессивной шкале, руб.:

$$280\ 000 \times 26\% = 72\ 800$$

$$196\ 000 \times 10\% = 19\ 600$$

$$\text{Сумма ЕСН} - 92\ 400$$

2. В базу по страховым взносам включаются, тыс. руб.:

Начисленная заработная плата	360
Премия по результатам работы за год (начислена в текущем году, выплачена в следующем году)	96
Оплата ЗАО теннисного абонеента для Вовы	159
Оплата ЗАО мобильного телефона, используемого Вовой для личных нужд (50%)	18
Талоны на бесплатное питание, предусмотренные трудовым до- говором	20
Материальная помощь согласно заявлению Вовы (45 - 4)	41
Итого	415

Максимальная база для расчета страховых взносов согласно Закону № 212-ФЗ составляет 415 000 руб.

В базу по страховым взносам не включаются, тыс. руб.:

- компенсация суточных (ст. 9 Закона №212-ФЗ);
- стоимость фотоаппарата, полученного в подарок на день рождения (доход получен по договору дарения);
- скидки при покупке пончиков у ЗАО (доход получен по договору купли-продажи);
- оплата ЗАО полиса добровольного медицинского страхования Вовы (ст. 9 Закона № 212-ФЗ);
- оплата ЗАО мобильного телефона, используемого Вовой для производственных нужд (при условии документального подтверждение производственных расходов);
- материальная выгода по беспроцентному займу (не является объектом обложения страховыми взносами, так как связана с договором займа);
- оплата компьютера, приобретенного организацией у Вовы для производственных нужд (доход получен по договору купли-продажи).

$$\text{Сумма страховых взносов (2010 г.) } 415\ 000 \times 26\% = 107\ 900$$

Задача 5.4

1. ЕСН с зарплаты продавца, руб.:

$$280\,000 \times 26\% = 72\,800$$

$$100\,000 \times 10\% = 10\,000$$

Всего: 92 400

2. ЕСН и НДФЛ с дохода Саида при условии, что он применяет профессиональный вычет в размере реальных затрат, руб.:

Вариант А

Расчет налоговой базы по ЕСН, руб.:

Доходы	1 420 000
Зарплата продавца	(380 000)
ЕСН с зарплаты продавца	(82 800)
Другие расходы	(350 000)
База для ЕСН	607 200
ЕСН (280 000 × 10% + 320 000 × 3,6% + 7200 × 2%)	
Всего	(39 664)
Налогооблагаемый доход	567 536
НДФЛ по ставке 13%	73 780

Вариант Б

ЕСН и НДФЛ с дохода Саида при условии, что предоставляется профессиональный вычет в размере 20%.

Налоговой базой для начисления ЕСН в этом случае будет вся выручка Саида, поскольку п. 3 ст. 237 НК РФ не позволяет предпринимателю использовать вычет 20% для целей расчета ЕСН.

ЕСН:

$$280\,000 \times 10\% = 28\,000$$

$$320\,000 \times 3,6\% = 11\,520$$

$$820\,000 \times 2\% = 16\,400$$

Всего: 55 920

ЕСН в этом варианте не может уменьшить сумму дохода Саида, облагаемую НДФЛ.

Расчет НДФЛ, руб.:

Доход	1 420 000
Профессиональный вычет – 20%	(284 000)
Налогооблагаемый доход	1 136 000
НДФЛ по ставке 13%	147 680

3. Расчет страховых взносов по правилам 2010 г.

А. Страховые взносы, начисленные на зарплату продавца: 380 000 руб. \times 26% = 98 800 руб.

Б. Страховые взносы самого предпринимателя:

Взнос в ПФР: 4330 руб. \times 12 \times 20% = 10392 руб.

Взнос в ФФОМС: 4330 руб. \times 12 \times 1,1% = 572 руб.

Взнос в ТФОМС 4330 руб. \times 12 \times 2% = 1039 руб.

Общая налоговая нагрузка составит 12 003 руб.

Задача 5.5

1. Профессиональный вычет на основе реальных расходов, руб.

Обязательства Марата по страховым взносам:

Марат уплачивает страховые взносы с заработной платы своих работников:

зарплата повара	618 000
Страховые взносы на зарплату повара (415 000 \times 26%)	107 900
Зарплата официанта	480 000
Страховые взносы на зарплату официанта (415 000 \times 26%)	107 900
Зарплата уборщицы	130 000
Страховые взносы с зарплаты уборщицы (130 000 \times 26%)	33 800

Марат должен уплачивать страховые взносы, исходя из стоимости календарного года:

выручка от продаж	3 300 000
выручка от продажи «Газели»	880 000
себестоимость приобретенных продуктов	(1 560 000)
платежи за аренду помещения	(220 000)
зарплата повара	(618 000)
страховые взносы на зарплату повара	(107 900)
зарплата официанта	(480 000)
страховые взносы на зарплату официанта	(107 900)
зарплата уборщицы	(130 000)
страховые взносы на зарплату уборщицы	(33 800)
остаточная стоимость «Газели» (520 000 – 180 000)	(340 000)
Страховые взносы (4 330 \times 12 \times 23,1%)	(12 003)
Налогооблагаемый доход от предпринимательской деятельности	570 397



НДФЛ с дохода Марата

Налогооблагаемый доход Марата от предпринимательской деятельности	570 397
Социальные вычеты	(35 000)
Налогооблагаемый доход	535 397
НДФЛ	69 602

2. Профессиональный вычет в размере 20% от дохода

Расчет НДФЛ с дохода Марата, руб.

Валовой доход Марата от предпринимательской деятельности (3 300 000 + 880 000)	4 180 000
Минус: профессиональный вычет – 20%	(836 000)
Налогооблагаемый доход Марата от предпринимательской деятельности	3 344 000
Социальные вычеты Марата	(35 000)
Общий налогооблагаемый доход	3 309 000
НДФЛ	430 170

Расчет страховых взносов с дохода Марата, руб.

Страховые взносы Марата определяются из стоимости календарного года:

$$4\,330 \times 12 \times 23,1\% = 12\,003 \text{ руб.}$$

ГЛАВА 6

Задача 6.1

Налогом на имущество облагается остаточная стоимость основных средств, рассчитанная по данным бухгалтерского учета.

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

$$\frac{((1700 - 700) + (1800 - 800) + (2400 - 1000) + (3000 - 1500))}{4} = 4900 \text{ руб.}$$

Авансовый платеж налога на имущество за I квартал составит:
 $4900 \times \frac{1}{4} \times 2,2\% = 6738 \text{ руб.}$

Задача 6.2

Авансовые платежи налога на имущество составляют:

за I квартал

$$1\,700\,000 \times \frac{1}{4} \times 2,2\% = 9350 \text{ руб.};$$

за II квартал

$$1\,800\,000 \times \frac{1}{4} \times 2,2\% = 9900 \text{ руб.};$$

за III квартал

$$2\,400\,000 \times \frac{1}{4} \times 2,2\% = 13\,200 \text{ руб.}$$

Платеж налога на имущество за год составит:

$$2\,200\,000 \times 2,2\% - 9350 - 9900 - 13\,200 = 15\,950 \text{ руб.}$$

Задача 6.3

Поправочные коэффициенты будут рассчитаны таким образом:

автомобиль № 1 — 0,08 (1 мес. 12 мес.);

автомобиль № 2 — 0,667 (8 мес. 12 мес.);

яхта — 0,5 (6 мес. 12 мес.).

Сумма налога по отдельным транспортным средствам будет равна:

автомобиль № 1 — 80 л.с. \times 5 руб./л.с. \times 0,08 = 32 руб.;

автомобиль № 2 — 130 л.с. \times 7 руб./л.с. \times 0,667 = 607 руб.;

яхта — 120 л.с. \times 20 руб./л.с. \times 0,5 = 1200 руб.

Общая сумма транспортного налога за год составила 1839 руб.
(32 + 607 + 1200).

Задача 6.4

Так как фирма владеет автомобилями не с начала года, бухгалтер должен рассчитать поправочные коэффициенты.

Коэффициент по автомобилю № 1 в I квартале составит 0,67
(2 мес. 3 мес).

Авансовые платежи по налогу составляют:

за I квартал — 704 руб. (120 л.с. \times 35 руб./л.с. \times 0,67 \times $\frac{1}{4}$);

за II квартал — 1050 руб. (120 л.с. \times 35 руб./л.с. \times $\frac{1}{4}$);

за III квартал — 1050 руб. (120 л.с. \times 35 руб./л.с. \times $\frac{1}{4}$) + 2000
(160 л.с. \times 50 руб./л.с. \times $\frac{1}{4}$) = 3050 руб.

Поправочный коэффициент по автомобилю № 2 не рассчитывается, так как месяц регистрации транспортного средства принимается как полный месяц.

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



Годовая сумма налога:

поправочный коэффициент по автомобилю № 1 за год — 0,917
(11 : 12);

поправочный коэффициент по автомобилю № 2 за год — 0,5 (6 : 12).

Транспортный налог за год:

$120 \times 35 \times 0,917 + 160 \times 50 \times 0,5 - 704 - 1050 - 3050 = 3851 + 4000 - 4804 = 3047$ руб.

Задача 6.5

ЗАО «Иван Fedoroff» отражает расходы на приобретение основных средств следующим образом.

1-й календарный год применения упрощенной системы:

- копировальное устройство — 39 000 руб. (т.е. вся сумма списывается на расходы равномерно по отчетным периодам);
- типографское оборудование — 480 000 руб. (960 000 руб. × 50%);
- пресс — 30 000 руб. (300 000 руб. : 10 лет);
- печатный станок — 400 000 руб. (стоимость станка вместе с НДС списывается на расходы в момент ввода станка в эксплуатацию).

2-й календарный год применения упрощенной системы:

- типографское оборудование — 288 000 руб. (960 000 руб. × 30%);
- пресс — 30 000 руб. (300 000 руб. : 10 лет).

3-й календарный год применения упрощенной системы:

- типографское оборудование — 192 000 руб. (960 000 руб. × 20%);
- пресс — 30 000 руб. (300 000 руб. : 10 лет). В последующие годы ЗАО «Иван Fedoroff» будет списывать только стоимость прессы (30 000 руб. в год) при условии, что новые основные средства не приобретаются.

Задача 6.6

1. Налоговая база — 1 000 000 руб. (700 000 + 300 000).

Единый налог — 60 000 руб. (1 000 000 × 6%).

2. Налоговая база — 20 000 руб. (700 000 + 300 000 - 980 000).

Единый налог — 3000 руб. (20 000 руб. × 15%).

Минимальный налог — 10 000 руб. (1 000 000 руб. × 1%).

Поскольку минимальный налог оказался больше обычного налога, в бюджет следует уплатить 10 000 руб.

3. Разница между суммой исчисленного минимального налога и суммой единого налога, исчисленного в общем порядке, составляет 7000 руб. и подлежит включению в расходы следующего года.

Задача 6.7

1. Сумма единого налога за I квартал равна:

$$480\,000 \text{ руб.} \times 6\% = 28\,800 \text{ руб.}$$

Авансовый платеж не может быть уменьшен более чем на 50%:

$$28\,800 \text{ руб.} \times 50\% = 14\,400 \text{ руб.}$$

Таким образом, ЗАО «Пончик» должно сделать по итогам I квартала авансовый платеж налога в сумме 14 400 руб. (28 800 – 14 400).

А расходы на обязательное пенсионное страхование остаются частично не зачтенными: 34 000 руб. – 14 400 руб. = 19 600 руб.

2. Единый налог за полугодие равен:

$$1\,240\,000 \text{ руб.} \times 6\% = 74\,400 \text{ руб.}$$

Авансовый платеж не может быть уменьшен более чем на 50%, т.е. на 37 200 руб. (74 400 руб. × 50%).

К уплате в бюджет за полугодие причитается 37 200 руб. При этом надо зачесть авансовый платеж, уплаченный за I квартал текущего года, т.е. за полугодие надо уплатить единый налог в сумме 22 800 руб. (37 200 – 14 400).

Задача 6.8

1. ЕНВД могут облагаться следующие виды деятельности (при условии, что этот специальный режим налогообложения введен на данной территории):

3) ремонт и техническое обслуживание автомобилей;

4) мойка автомобилей;

5) оказание услуг по хранению автомобилей на платной стоянке площадью 500 кв. м (площадь стоянки НК РФ не установлена);

7) розничная торговля моторными маслами и техническими жидкостями через киоски на автостоянках;

8) размещение наружной рекламы на грузовом автотранспорте;

9) размещение наружной рекламы на мойках и киосках, принадлежащих фирме;

10) продажа напитков и бутербродов на автостоянках.

2. Остальные виды деятельности не облагаются ЕНВД по следующим причинам:

1) оптовая торговля не указана в перечне предпринимательской деятельности, по которой может быть введен ЕНВД;

2) розничная торговля автомобилями в салоне не подпадает под систему налогообложения в виде ЕНВД, так как площадь торгового зала превышает 150 кв. м;

6) оказание услуг по перевозке грузов не подпадает под уплату ЕНВД, так как количество собственных и арендованных автомобилей превышает 20.

Задача 6.9

Расчет вмененного дохода начинается с февраля (т.е. с месяца, следующего за месяцем регистрации).

Вмененный доход за февраль: $12\ 000 \times 15 \text{ чел.} \times 1,32 \text{ (K1)} \times 0,6 \text{ (K2)} = 142\ 560$ руб.

ЕНВД за февраль: $142\ 560 \times 15\% = 21\ 384$ руб.

Вмененный доход за март: $12\ 000 \times 24 \text{ чел.} \times 1,32 \text{ (K1)} \times 0,6 \text{ (K2)} = 228\ 096$ руб.

ЕНВД за март: $228\ 096 \times 15\% = 34\ 214$ руб.

ГЛАВА 7

Задача 7.1

1. Фирма «ТВ Плюс» обязана встать на налоговый учет по местонахождению филиалов в течение одного месяца с даты создания каждого филиала.

2. Фирма «ТВ Плюс» должна встать на налоговый учет в Ростове в отношении данного недвижимого имущества в течение 10 дней с даты государственной регистрации прав на здание.

Задача 7.2

1. Влияние расходов на налогооблагаемую прибыль

Ранее заявленная прибыль в размере 12 000 000 руб. корректируется в сторону повышения:

+ 600 000 руб. (в отношении 50% от рекламных расходов);

+ 500 000 руб. (в отношении амортизации);

+ 1 400 000 руб. (в отношении себестоимости остатков).

Скорректированная прибыль до убытка — 14 500 000 руб.

Коррекция на величину принимаемого убытка

Минус 7 250 000 руб.

Скорректированная прибыль с учетом убытка = 7 250 000 руб., что меньше ранее заявленной прибыли.

Новая сумма налога: $7\ 250\ 000 \text{ руб.} \times 20\% = 1\ 450\ 000$ руб.

Первоначальная сумма налога: $12\ 000\ 000 \times 20\% = 2\ 400\ 000$ руб.

Переплата налога составила 950 000 руб.

2. Процедура подачи исправленных деклараций

Поскольку в данном случае обнаруженные ошибки не привели к занижению итоговой суммы налога, то ЗАО «Пончик» **вправе** подать исправленную налоговую декларацию. Штрафные санкции в данном случае к ЗАО не применяются.



В отношении возврата излишне уплаченного налога действуют следующие правила.

Возврат налога производится в течение одного месяца со дня подачи заявления о возврате.

Возврат налогоплательщику суммы излишне уплаченного налога при наличии у него недоимки по иным налогам соответствующего вида или задолженности по соответствующим пеням и штрафам производится только после зачета суммы излишне уплаченного налога в счет погашения недоимки.

При нарушении установленных сроков возврата налога плательщику на сумму налога, подлежащую возврату, начисляются проценты за каждый календарный день задержки. Начисление производится исходя из ставки ЦБ РФ, действовавшей в дни нарушения сроков возврата.

Задача 7.3

Сроки уплаты НДС за первый квартал — 20 апреля, 20 мая, 20 июня (включительно).

Общее количество дней просрочки по НДС в первом полугодии: 10 (в апреле, начиная с 21 апреля) + 31 (в мае) + 30 (в июне) = 71 день.

Количество дней просрочки по НДС во втором полугодии: 12 (июль).

Расчет пени проводится по каждому платежу.

Первый платеж: $150\,000 \text{ руб.} \times 71 \text{ день} \times \frac{1}{300} \times 12\% + 150\,000 \text{ руб.} \times 12 \text{ дней} \times \frac{1}{300} \times 16\% = 4260 \text{ руб.} + 960 \text{ руб.} = 5220 \text{ руб.}$

Второй платеж: $150\,000 \text{ руб.} \times 41 \text{ день} \times \frac{1}{300} \times 12\% + 150\,000 \text{ руб.} \times 12 \text{ дней} \times \frac{1}{300} \times 16\% = 2460 \text{ руб.} + 960 \text{ руб.} = 3420 \text{ руб.}$

Третий платеж: $150\,000 \text{ руб.} \times 10 \text{ дней} \times \frac{1}{300} \times 12\% + 150\,000 \text{ руб.} \times 12 \text{ дней} \times \frac{1}{300} \times 16\% = 600 \text{ руб.} + 960 \text{ руб.} = 1560 \text{ руб.}$

Всего: 10 200 руб.

Срок уплаты налога на прибыль за I квартал — 28 апреля (включительно).

Количество дней просрочки по налогу на прибыль в первом полугодии: 2 (в апреле начиная с 29 апреля) + 31 (в мае) + 30 (в июне) = 63 дня.

Количество дней просрочки по налогу на прибыль во втором полугодии: 12 (июль).

Расчет пени: $200\,000 \text{ руб.} \times 63 \text{ дня} \times \frac{1}{300} \times 12\% + 200\,000 \times 12 \text{ дней} \times \frac{1}{300} \times 16\% = 5040 \text{ руб.} + 1280 \text{ руб.} = 6320 \text{ руб.}$



Задача 7.4

1.2. В первом случае сумма НДС к уплате за третий квартал занижена на 90 000 руб. Впоследствии налог также не был уплачен.

Штраф составит 20% от суммы заниженного налога, т.е. 18 000 руб.

НДС подлежит уплате в бюджет тремя равными платежами:

30 000 руб. — не позднее 20 октября;

30 000 руб. — не позднее 20 ноября;

30 000 руб. — не позднее 20 декабря.

Пеня рассчитывается по каждому платежу отдельно по 5 февраля 2010 г. включительно.

По первому платежу:

$30\,000 \text{ руб.} \times (11 \text{ дней (октябрь)} + 30 \text{ дней (ноябрь)} + 31 \text{ день (декабрь)}) \times \frac{1}{300} \times 14\% + 30\,000 \text{ руб.} \times 31 \text{ день (январь)} + 5 \text{ дней (февраль)} \times \frac{1}{300} \times 16\% = 1008 + 576 = 1584 \text{ руб.}$

По второму платежу:

$30\,000 \text{ руб.} \times (10 \text{ дней (ноябрь)} + 31 \text{ день (декабрь)}) \times \frac{1}{300} \times 14\% + 30\,000 \text{ руб.} \times 31 \text{ день (январь)} + 5 \text{ дней (февраль)} \times \frac{1}{300} \times 16\% = 574 + 576 = 1150 \text{ руб.}$

По третьему платежу:

$30\,000 \text{ руб.} \times (10 \text{ дней (декабрь)}) \times \frac{1}{300} \times 14\% + 30\,000 \text{ руб.} \times 36 \text{ день} \times \frac{1}{300} \times 16\% = 140 + 576 = 716 \text{ руб.}$

Всего: 3450 руб.

Во втором случае произошло занижение налоговой базы по НДС в первом квартале на сумму 200 000 руб. Однако во втором квартале материалы были получены, и соответственно возникло право на вычет.

Штраф составит 20% от суммы заниженного налога, т.е. 40 000 руб.

Пеня за просрочку уплаты налога составит:

$200\,000 \text{ руб.} \times ((11 \text{ дней (апрель)} + 31 \text{ день (май)} + 30 \text{ дней (июнь)}) \times \frac{1}{300} \times 12\% = 5760 \text{ руб.}$

$200\,000 \times 20 \text{ дней} \times \frac{1}{300} \times 14\% = 1867 \text{ руб.}$

Всего: 7627 руб.

Таким образом, в требовании будет указано следующее:

НДС к доплате — 90 000;

пени к уплате — 20 510;

штрафы к уплате — 108 000.

3. В течение 10 дней начиная с даты вступления в силу решения о привлечении налогоплательщика к ответственности ему направляется требование об уплате недоимки по налогу, пени и штрафных санкций (ст. 69, 70 НК РФ).

Если требование остается неисполненным, то не позднее двух месяцев по истечении срока, указанного в требовании, налоговый орган принимает решение о принудительном взыскании налога, сборов и штрафов (ст. 46 НК РФ). Подобное решение не может быть принято в отношении физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем (ст. 48 НК РФ). В этой ситуации налоговый орган должен обратиться в суд.

В течение одного месяца со дня принятия такого решения в банк налогоплательщика направляется поручение на списание денежных средств с его счета без его согласия (ст. 46 НК РФ).

Поручение в рублях подлежит исполнению банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем его получения, поручение в валюте — не позднее двух рабочих дней, следующих за днем поручения (если это не нарушает порядок, установленный гражданским законодательством Российской Федерации).

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах инкассовое поручение исполняется по мере поступления средств на эти счета. В этом случае налоговый орган имеет право на взыскание налога за счет иного имущества плательщика (ст. 47 НК РФ). Операции по счетам плательщика в банках могут быть приостановлены (ст. 76 НК РФ) до завершения взыскания налога.

Аналогичный порядок взыскания налога предусмотрен для налоговых агентов в отношении сумм налогов, не уплаченных ими в бюджет.

Поправки, внесенные в часть первую НК РФ и вводимые в действие начиная с 1 января 2007 г., позволяют взыскивать штрафные санкции с налогоплательщиков и налоговых агентов во внесудебном порядке (кроме физических лиц, не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей).

Задача 7.5

Декларация по налогу на прибыль

Задержка подачи декларации составила менее 180 дней.

Штраф за задержку подачи декларации будет равен 5% от суммы налога за каждый полный или неполный месяц, т.е. 10% от 600 000 руб., что составляет 60 000 руб.

Декларация по НДС

Задержка подачи декларации составила более 180 дней.

Штраф за задержку подачи декларации будет равен 30% от суммы налога и 10% от суммы налога за каждый полный или неполный месяц начиная с августа, т.е. $1\,000\,000 \times 30\% + 1\,000\,000 \times 10\% = 400\,000$ руб.



Задача 7.6

1. Правила проведения выездной налоговой проверки подробно регулируются ст. 89 НК РФ, которая устанавливает следующие важнейшие ограничения в отношении выездных налоговых проверок:

- проверка может охватывать не более чем три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки;
- запрещается проведение двух и более выездных налоговых проверок по одним и тем же налогам за уже проверенный период (данное ограничение не распространяется на повторные выездные проверки, см. далее);
- в общем случае количество выездных проверок одного налогоплательщика в течение календарного года не должно превышать двух проверок (без учета выездных проверок его филиалов и представительств; данное ограничение также не распространяется на повторные выездные проверки, см. далее);
- выездная проверка не может продолжаться более двух месяцев (заметим, что указанный срок может быть продлен до четырех месяцев, а в исключительных случаях — до шести месяцев по решению вышестоящего налогового органа).

Все вышеуказанные ограничения (кроме длительности проверки) распространяются также на самостоятельные выездные проверки филиалов (представительств) налогоплательщика по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты ими региональных и (или) местных налогов. Предельный срок самостоятельной выездной проверки филиала (представительства) составляет один месяц и не может быть увеличен.

2.

А. Выездная проверка головного офиса фирмы началась 10 мая 2010 г. и продолжается до сих пор:

- нарушено ограничение по сроку проведения проверки (если нет соответствующего решения вышестоящего налогового органа).

Б. Проверка филиала фирмы началась 1 сентября 2010 г. и продолжается до сих пор:

- нарушено ограничение по предельному сроку проверки филиала, который составляет один месяц и не может быть увеличен.

В. Предметом проверки является налог на прибыль, НДС и НДС за 2008 и 2009 гг.:

- нарушен запрет на повторную проверку НДС за первый квартал 2008 г.

Г. НДС за первый квартал 2008 г. уже проверялся в 2009 г.:

- см. п. «В».

Д. Проверяющие требуют предоставить документы не только за 2008 и 2009 гг., но и за 2006 и 2007 гг.:

- требование предоставить документы за 2006 г. непропорционально.

Задача 7.7

1. ЗАО «Пончик» имеет право представить в соответствующий налоговый орган письменные возражения по акту проверки в целом либо по его отдельным частям. Это должно быть сделано в течение 15 дней со дня получения акта налоговой проверки. При этом ЗАО имеет право приложить к письменным возражениям документы, подтверждающие его позицию.

2. ЗАО «Пончик» вправе обжаловать решение налогового органа:

- в суде (арбитражном суде);
- в вышестоящем налоговом органе.

Судебное обжалование решений налоговых органов производится путем подачи искового заявления в арбитражный суд в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством.

Подача жалобы в вышестоящий налоговый орган осуществляется ЗАО «Пончик» в трехмесячный срок с даты вручения ЗАО результатов проверки.

ЗАО также имеет право обжаловать в апелляционном порядке решение налогового органа до его вступления в силу — **в 10-дневный срок** со дня вручения.

Апелляционная жалоба подается в вышестоящий налоговый орган. Пропуск срока влечет вступление решения в силу, однако не препятствует его обычному обжалованию в вышестоящий налоговый орган, о котором уже упоминалось.

Решение, не обжалованное в апелляционном порядке, вступает в силу по истечении **10-дневного срока**, отведенного на такое обжалование.

3. Суд будет рассматривать иски ЗАО «Пончик» в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством, и его рассмотрение может очень затянуться.

Вышестоящий налоговый орган должен рассмотреть жалобу ЗАО в срок до одного месяца со дня ее получения и сообщить о своем решении лицу, подавшему жалобу, в течение **3 дней** со дня принятия такого решения.

Подача жалобы в арбитражный суд не позволит ЗАО «Пончик» избежать взыскания налогов, пеней и штрафов, за исключением случая, когда исполнение обжалуемых актов (совершение обжалуемых действий) будет приостановлено судом.

Подача жалобы в вышестоящий налоговый орган также не позволит ЗАО «Пончик» избежать взыскания налогов, пеней и штрафов, за исключением случая, когда будет подана апелляционная жалоба.



В случае апелляционного обжалования решения налогового органа последнее вступает в силу только после его утверждения вышестоящим налоговым органом.

Задача 7.8

На сумму налога, подлежащую возврату, будут начислены проценты за каждый календарный день начиная с 11 мая по 5 августа.

$130\,000 \text{ руб.} \times (21 \text{ день (май)} + 30 \text{ (июнь)}) : 365 \times 12\% + 130\,000 \text{ руб.} \times$
 $\times (31 \text{ день (июль)} + 5 \text{ (августа)}) : 365 \times 10\% = 2180 + 1282 = 3462 \text{ руб.}$

ГЛАВА 8

Задача 8.1

По варианту 1 прибыль компании облагается во Франции. Сумма налога составляет $180 \text{ евро} (1180 - 180 \text{ НДС} - 400 \text{ расходы}) \times 30\%$. Режим по НДС следующий: услуги считаются оказанными в России и облагаются НДС, который удерживается российскими компаниями при выплате доходов.

По варианту 2 прибыль компании облагается в России. Сумма налога составляет эквивалент $120 \text{ евро} (1180 - 180 \text{ НДС} - 400 \text{ расходы}) \times 20\%$. НДС уплачивается постоянным представительством. Перевод средств во Францию налогами не облагается.

По варианту 3 прибыль компании облагается в России. Сумма налога, так же как и в варианте 2, составляет эквивалент 120 евро . НДС уплачивается предприятием. Дивиденды облагаются по ставке 5% . Сумма налога с дивидендов составляет эквивалент $24 \text{ евро} (1180 - 180 \text{ НДС} - 400 \text{ расходы} - 120 \text{ налог на прибыль}) \times 5\%$.

Вариант 2 (представительство) наиболее предпочтителен.

Задача 8.2

По варианту 1 прибыль компании облагается в офшоре. Сумма налога составляет $36 \text{ евро} (1180 - 180 \text{ НДС} - 400 \text{ расходы}) \times 6\%$. Режим по НДС следующий: услуги считаются оказанными в России и облагаются НДС, который удерживается российскими компаниями при выплате доходов.

По варианту 2 прибыль компании облагается в России. Сумма налога составляет эквивалент $120 \text{ евро} (1180 - 180 \text{ НДС} - 400 \text{ расходы}) \times 20\%$. НДС уплачивается постоянным представительством. Перевод средств во Францию налогами не облагается.

По варианту 3 прибыль компании облагается в России. Сумма налога, так же как и в варианте 2, составляет эквивалент 120 евро . НДС уплачивается предприятием. Дивиденды облагаются по общей ставке 15% . Сумма налога с дивидендов составляет эквивалент $72 \text{ евро} (1180 - 180 \text{ НДС} - 400 \text{ расходы} - 120 \text{ налог на прибыль}) \times 15\%$.

Вариант 1 (офшор) наиболее предпочтителен.

Задача 8.3**Вариант 1**

Налог на прибыль в Российской Федерации составляет эквивалент 80 фунтов стерлингов $(1000 - 600) \times 20\%$. Экспорт НДС не облагается.

Вариант 2

Налог на прибыль в Российской Федерации составляет эквивалент 12 фунтов стерлингов $(600 \times 10\% \times 20\%)$.

Налог на прибыль в офшоре составляет: $(1000 - 660) \times 6\% = 20,4$.

Вариант 2 является более предпочтительным, чем вариант 1.

Задача 8.4

Оперная дива должна будет включить данные доходы в состав налогооблагаемых и уплатить с них налог после подачи декларации. В противном случае налицо уклонение от налога. Необходимо также принять во внимание положения Соглашения об избежании двойного налогообложения, заключенного между РФ и Великобританией.

Задача 8.5

Если г-н Смит будет сдавать здание как физическое лицо, то доходы, выплачиваемые ему, будут облагаться по ставке, применяемой для нерезидентов, т.е. 30%.

Если г-н Смит регистрирует компанию на Гибралтаре, то доходы от сдачи здания в аренду на территории Российской Федерации будут облагаться налогом на прибыль и он продаст ей здание по ставке 20%. НДС будет взиматься в обычном порядке, так как услуга будет считаться оказанной на территории Российской Федерации.

СПРАВОЧНЫЕ ДАННЫЕ НА 2010 ГОД

(Все данные приведены по состоянию на 1 января 2010 г.)

НОРМЫ РАСХОДОВ НА ВЫПЛАТУ КОМПЕНСАЦИЙ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЛИЧНОГО ТРАНСПОРТА ДЛЯ СЛУЖЕБНЫХ ПОЕЗДОК

Вид транспортного средства	Сумма компенсации в месяц	Документ, которым установлена норма
Легковые автомобили с рабочим объемом двигателя до 2000 куб. см включительно	1200 руб.	Постановление Правительства РФ от 8 февраля 2002 г. № 92 (в редакции от 9 февраля 2004 г.)
Легковые автомобили с рабочим объемом двигателя свыше 2000 куб. см	1500 руб.	
Мотоциклы	600 руб.	

НОРМЫ ЗАТРАТ НА ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

Показатель	Предельный размер представительских расходов	Документ, которым установлена норма
Расходы предприятия на оплату труда работников за отчетный период	4%	П. 2 ст. 264 НК РФ

Примечание. К представительским не относят расходы на развлечения, отдых, спорт.

СТОИМОСТЬ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, КОТОРЫЕ МОЖНО ВКЛЮЧАТЬ В РАСХОДЫ ПО МЕРЕ ИХ ОТПУСКА В ЭКСПЛУАТАЦИЮ

Вид учета	Стоимость основного средства	Документ, которым установлена норма
В бухгалтерском учете	20 000 руб.	П. 5 ПБУ 6/01
В налоговом учете	20 000 руб.	П. 1 ст. 256 НК РФ

НОРМЫ РАСХОДОВ НА РЕКЛАМУ

Вид расходов	Предельный размер расходов на рекламу	Документ, которым установлена норма
Расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передачи по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети	В размере фактических затрат	П. 4 ст. 264 НК РФ
Расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов	В размере фактических затрат	
Расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях	В размере фактических затрат	
Расходы на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов	В размере фактических затрат	
Расходы на изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о реализуемых товарах, выполняемых работах, оказываемых услугах, товарных знаках и знаках обслуживания и (или) о самой организации	В размере фактических затрат	
Расходы на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании	В размере фактических затрат	
Расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей во время проведения массовых рекламных кампаний, а также расходы на иные виды рекламы	1% выручки от реализации	

НОРМЫ РАСХОДОВ ПО ДОБРОВОЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ

Вид страхования	Предельный размер расходов на страхование	Документ, которым установлена норма
Добровольное страхование имущества организации	В размере фактических затрат	Подп. 1—3, 5—7 п. 1, п. 3 ст. 263 НК РФ
Страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ	В размере фактических затрат	Подп. 4 п. 1, 3 ст. 263 НК РФ
Страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование предусмотрено законодательством России или международными требованиями	В размере фактических затрат	Подп. 8 п. 1, п. 3 ст. 263 НК РФ
Долгосрочное страхование жизни работников	12% от суммы расходов на оплату труда	П. 16 ст. 255 НК РФ
Пенсионное страхование и (или) негосударственное пенсионное обеспечение работников	12% от суммы расходов на оплату труда	П. 16 ст. 255 НК РФ
Добровольное личное медицинское страхование	6% от суммы расходов на оплату труда	П. 16 ст. 255 НК РФ
Страхование работника на случай смерти, а также утраты работоспособности во время исполнения служебных обязанностей	15 000 руб. в год на одного работника	П. 16 ст. 255 НК РФ



СТАВКА РЕФИНАНСИРОВАНИЯ БАНКА РОССИИ

Дата введения в действие	Ставка	Документ, которым установлена норма
25 ноября 2009 г.	9%	Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2009 г. № 2336-У
30 октября 2009 г.	9,5%	Указание ЦБ РФ от 29 октября 2009 г. № 2313-У
30 сентября 2009 г.	10%	Указание ЦБ РФ от 29 сентября 2009 г. № 2299-У
15 сентября 2009 г.	10,5%	Указание ЦБ РФ от 14 сентября 2009 г. № 2287-У
10 августа 2009 г.	10,75%	Указание ЦБ РФ от 7 августа 2009 г. № 2270-У
13 июля 2009 г.	11%	Указание ЦБ РФ от 10 июля 2009 г. № 2259-У
5 июня 2009 г.	11,5%	Указание ЦБ РФ от 4 июня 2009 г. № 2247-У
14 мая 2009 г.	12%	Указание ЦБ РФ от 13 мая 2009 г. № 2230-У
24 апреля 2009 г.	12,5%	Указание ЦБ РФ от 23 апреля 2009 г. № 2222-У
1 декабря 2008 г.	13%	Указание ЦБ РФ от 28 ноября 2008 г. № 2135-У
12 ноября 2008 г.	12%	Указание ЦБ РФ от 11 ноября 2008 г. № 2123-У
14 июля 2008 г.	11%	Указание ЦБ РФ от 11 июля 2008 г. № 2037-У
10 июня 2008 г.	10,75%	Указание ЦБ РФ от 9 июня 2008 г. № 2022-У
29 апреля 2008 г.	10,5%	Указание ЦБ РФ от 28 апреля 2008 г. № 1997-У
4 февраля 2008 г.	10,25%	Указание ЦБ РФ от 1 февраля 2008 г. № 1975-У
19 июля 2007 г.	10%	Телеграмма ЦБ РФ от 18 июня 2007 г. № 1839-У
29 января 2007 г.	10,5%	Телеграмма Банка России от 26 января 2007 г. № 1788-У
23 октября 2006 г.	11%	Телеграмма Банка России от 20 октября 2006 г. № 1734-У
26 июня 2006 г.	11,5%	Телеграмма Банка России от 23 июня 2006 г. № 1696-У
26 декабря 2005 г.	12%	Телеграмма Банка России от 23 декабря 2005 г. № 1643-У
15 июня 2004 г.	13%	Телеграмма Банка России от 11 июня 2004 г. № 1443-У
15 января 2004 г.	14%	Телеграмма Банка России от 14 января 2004 г. № 1372-У

МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ОПЛАТЫ ТРУДА

Дата введения в действие	Сумма (рублей в месяц)	Документ, которым установлена норма
1 января 2009 г.	4300	Федеральный закон от 24 июня 2008 г. № 91-ФЗ
1 сентября 2007 г.	2300	Федеральный закон от 20 апреля 2007 г. № 54-ФЗ
1 мая 2006 г.	1100	Федеральный закон от 29 декабря 2004 г. № 198-ФЗ
1 сентября 2005 г.	800	Федеральный закон от 29 декабря 2004 г. № 198-ФЗ
1 января 2005 г.	720	Федеральный закон от 29 декабря 2004 г. № 198-ФЗ
1 октября 2003 г.	600	Федеральный закон от 1 октября 2003 г. № 127-ФЗ

АЛФАВИТНО-ПРЕДМЕТНЫЙ УКАЗАТЕЛЬ

А		первоначальная стоимость имущества	
Акцизы		при покупке .	116, 117
определение	246, 247	при получении безвозмездно .	117
дата реализации подакцизных товаров .	246	при получении в уставный капитал .	117
налоговые вычеты	259, 260	при строительстве	117
налоговый период	246	переоценка .	120
налогооблагаемые операции .	249—251	срок полезного использования .	120, 121
особенности взимания на таможене	252—254		
операции, освобождаемые от акцизов	251—252	Б	
плательщики	247	Бартер	34
подакцизные товары	247, 248	Безвозмездное получение имущества —	
порядок уплаты .	261, 262	см. Внереализационные доходы	
сроки уплаты	261, 262		
ставки	254—257	В	
расчет суммы к уплате или возврату	261	Взаимозависимые лица	33
учет сумм акцизов	257, 258	Взносы на обязательное страхование	
Амортизация		определение	358
нематериальных активов	133	плательщики	359—360
основных средств .	124	выплаты, не подлежащие обложению	363—365
линейный метод	125, 126	объект	
нелинейный метод	125—131	налогообложения .	361—363, 371, 372
основных средств, бывших в эксплуатации	132	тарифы страховых взносов	366—368, 373
специальные коэффициенты	131, 132	порядок исчисления и сроки уплаты	368—371, 374, 375
Амортизационные группы .	121, 122	Внереализационные доходы	
Амортизационная премия —		перечень	49
см. Единовременное списание до 10% стоимости основных средств		доходы и прибыль прошлых лет, выявленные в текущем периоде	73, 74
Апелляционное обжалование —		доходы от участия в совместной деятельности	78
см. Обжалование		имущество, полученное безвозмездно	72, 73
Аренда — см. Прочие расходы		момент признания	66—68
Амортизируемое имущество		положительные курсовые разницы	69
определение	110	положительные суммовые разницы	70
изменение первоначальной стоимости		полученные дивиденды	76
в результате достройки, дооборудования, модернизации	119	проценты по коммерческим кредитам и вексям .	71
в результате реконструкции .	119	проценты по предоставленным займам	77
в результате технического перевооружения .	119	списанная кредиторская задолженность .	75
имущество, не подлежащее амортизации	114—116	суммы восстановленных резервов .	75
нематериальные активы .	110, 111, 133	штрафы и пени к получению .	71
неотделимые улучшения			
арендованных основных средств	112		
основные средства .	109		

ценности, полученные при ликвидации	74	при использовании приобретенных ресурсов для операций как облагаемых, так и не облагаемых НДС	222—224
ценности, выявленные в результате инвентаризации	74	при зачете взаимных требований	219, 220
Внереализационные расходы		при оплатах иностранным юридическим лицам	219, 244—246
перечень	49, 148	при осуществлении командировочных расходов	218
момент признания	81—83	при совершении покупок за наличный расчет	216
расходы на уплату процентов — первый способ нормирования.	149, 150	при совершении расходов, частично не учитываемых по налогу на прибыль	218
расходы на уплату процентов — второй способ нормирования	150—152		
списание дебиторской задолженности без образования резерва по сомнительным долгам	152, 153		
через резерв по сомнительным долгам.	153—155		
Возврат налога.	390	Д	
Восстановление НДС		Декларация — см. Налоговая декларация	
понятие восстановления	224, 225	Дивиденды	
в каких случаях производится восстановление	225, 226	определение.	31
расчет суммы НДС к восстановлению по основным средствам и нематериальным активам.	226	правила по НДФЛ	322, 323
по объектам недвижимости	227, 228	правила по налогу на прибыль	76
по товарам и материалам	226	Доплаты к заработной плате — см. Расходы на оплату труда	
Входящий НДС — см. Вычеты входящего НДС		Дооборудование основных средств — см. Амортизируемое имущество	
Выездная налоговая проверка — см. Налоговые проверки		Достройка основных средств — см. Амортизируемое имущество	
Выручка от реализации		Доходы (налог на прибыль)	
состав	65, 66	доходы, не включаемые в облагаемую базу	51—53
определение суммы выручки затратным методом.	38	доходы от реализации	47
методом последующей реализации	38	внереализационные доходы — см. Внереализационные доходы	
когда покупатель и продавец признаются взаимозависимыми.	32	классификация.	47
при бартерных сделках	36	момент признания кассовый метод.	61—63
при колебаниях уровня цен по идентичным (однородным) товарам	36	метод начисления по договорам с особым порядком перехода права собственности.	64
Вычеты входящего НДС		распределение доходов по периодам	64, 65
общие правила.	212—214	Е	
по авансам выданным	223	Единовременное списание до 10% стоимости основных средств	123, 124
при аренде государственного имущества	219	Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)	
при возврате товаров.	217	понятие	400—402
при импорте товаров.	217, 245	базовая доходность.	405, 406
при использовании имущества в расчетах.	220—223	виды деятельности, облагаемые ЕНВД.	402—404
		объект налогообложения	404
		поправочные коэффициенты	406, 407

- переход на ЕНВД 400
 ставки ЕНВД 407
 уплата ЕНВД 407, 408
- ЕСН**
- сущность ЕСН 342, 343
 выплаты, не подлежащие обложению
 ЕСН 346—349
 льготы по ЕСН 345
 налоговая база
 для работодателей 349
 для предпринимателей
 по авторским договорам 355
 354
 налоговый период. 351, 352
 объект налогообложения
 для работодателей 350, 351
 для предпринимателей. 354, 355
 отчетный период. 352
 отчетность по налогу 352
 плательщики 343, 344
 порядок и сроки уплаты
 для работодателей 352, 353
 для предпринимателей 357
 ставки ЕСН
 для работодателей 350
 для предпринимателей
 по авторским договорам 356
 354
 уплата ЕСН филиалами 353
- И**
- Идентичные товары** 35
- Износ** — см. Амортизация
- Имущественные вычеты**
 при продаже имущества 294—298
 на новое строительство
 (приобретение) жилья 298—302
- Имущество** — см. Налог на имущество
- ИНН** 402
- Исходящий НДС**
 при выполнении строительно-
 монтажных работ 236, 237
 при импорте товаров 243
 при использовании произведенных
 товаров (работ, услуг)
 для собственных нужд 238
 при продаже имущества. 234, 235
 при раздате товаров в рекламных
 целях 238, 239
 при расчетах с иностранными
 лицами 244—246
 при уступке права требования. 239, 240
 при посреднических
 операциях. 240—241
 с процентов. 210
- З**
- Зачет налога** 412
- Затраты** — см. Расходы
- К**
- Камеральная налоговая проверка** —
 см. Налоговые проверки
- Командировочные расходы** —
 см. Прочие расходы
- Курсовые разницы** —
 см. Внереализационные доходы
- Л**
- Линейный метод амортизации
 основных средств** — см. Амортизация
- ЛИФО** 86, 87
- М**
- Материальные расходы**
 состав 90
 определение стоимости
 материально-производственных
 запасов 90—92
- Модернизация основных средств** —
 см. Амортизируемое имущество
- Момент признания доходов и расходов
 по налогу на прибыль** —
 см. Доходы и расходы
- Н**
- Налоги**
 местные. 28
 региональные. 28
 федеральные 28
- Налоговый учет** 44
- Налоговый кодекс**
 базовые термины
 и определения 30
 внесение изменений в кодекс. 29
 структура. 27
- Налог на имущество**
 объект налогообложения 382
 плательщики 381, 382
 порядок и сроки уплаты 384
 средняя стоимость имущества 383
 ставки 383
 расчет 383, 384
- Налог на прибыль**
 базовая схема расчета 45
 вычитаемые расходы. 44

- иностранных организаций —
 см. **Налогообложение иностранных юридических лиц**
- налогооблагаемые доходы 44
 налоговый период 46
 отчетный период 46
 плательщики налога 43
 ставки налога 46
 сроки уплаты 159, 160
 убытки прошлых лет 45, 158, 159
- Налоговая декларация**
 понятие 417, 418
 внесение исправлений 418—421
 сроки подачи уточненной декларации 421
- Налоговая ответственность** —
 см. **Ответственность**
- Налоговая оптимизация** —
 см. **Оптимизация налогообложения**
- Налоговые проверки**
 камеральные 427, 428
 выездные
 действия налоговых органов в ходе выездных проверок 431, 432
 ограничения, установленные в отношении выездных проверок 428—430
 оформление результатов проверок и вынесение решений по результатам 432—435
 взыскание налоговых санкций по результатам проверок 436
- Налогообложение иностранных юридических лиц**
 вспомогательная и подготовительная деятельность 163—165
 зависимые агенты 166, 167
 международные договоры и снижение налога на прибыль 176, 177
 постоянное представительство 161, 162, 165, 166
 ставки налога 170—174
 удержание налога у источника выплаты 174—176
- НДС**
 базовая схема расчета НДС 194, 195
 величина налоговой базы по НДС по реализации в Российской Федерации 208, 209
 взимание НДС с авансов и предоплат 206, 207, 209
 взимание НДС с процентов по товарным кредитам, облигациям и векселям 210, 211
 возмещение НДС из бюджета 197
 восстановление — см. **Восстановление НДС**
 входящий НДС — см. **Вычеты входящего НДС**
 вычеты входящего НДС — см. **Вычеты входящего НДС**
 исходящий НДС — см. **Исходящий НДС**
 место реализации для целей НДС
 критерии для товаров 201
 критерии для услуг 202—205
 момент определения налоговой базы по НДС 206
 правила при получении товаров безвозмездно 206
 правила при получении авансов 206, 209
 налоговый период по НДС 196, 197
 нулевая ставка НДС — см. **Нулевая ставка НДС**
 объект обложения НДС 205
 операции, освобождаемые от НДС 199, 200, 201
 освобождение от обязанностей плательщика НДС 198, 199
 плательщики НДС 197, 198
 понятие НДС 194, 195, 196
 сроки предоставления декларации 196
 сроки уплаты НДС 196
 ставки НДС 207, 208
 экспортные операции — см. **Нулевая ставка НДС**
- НДФЛ** 269, 270
 возврат налога 332
 декларирование дохода 331, 332
 дивиденды 322, 323
 доходы индивидуальных предпринимателей 326—328
 доходы, облагаемые по базовой ставке 13%
 дата получения 278
 состав доходов 275, 276
 формы получения доходов 276, 277
 налоговый период 270, 271
 необлагаемые доходы 278—285
 нерезиденты 271—273, 323
 имущественные вычеты — см. **Имущественные вычеты**
 компенсационные выплаты 282—285

материальная помощь .	315, 316
оплата лекарств	315, 316
подарки и призы	
от других граждан	313
от организаций (обычные)	314
от организаций (рекламные)	315
профессиональные вычеты —	
см. Профессиональные вычеты	
расчет налога	274, 275
резиденты .	271—273
сведения, подаваемые налоговыми агентами	331
ставка 35% — см. Ставка НДФЛ 35%	
стандартные вычеты —	
см. Стандартные вычеты	
социальные вычеты —	
см. Социальные вычеты	
страховые выплаты	
добровольное имущественное страхование	316, 317
добровольное медицинское страхование.	317
добровольное пенсионное страхование.	319
добровольное страхование жизни	319, 320
негосударственное пенсионное обеспечение	318
обязательное страхование	316
ценные бумаги	321, 322
устранение двойного налогообложения	324, 325
удержание и уплата налога	328—330
Нематериальные активы —	
см. Амортизируемое имущество	
Неотделимые улучшения арендованных основных средств —	
см. Амортизируемое имущество	
Нерезиденты — см. НДФЛ	
Нулевая ставка НДС	
общие положения .	228, 229
документальное подтверждение экспорта	231
вычет входящего НДС по экспортным операциям	232, 233
исчисление исходящего НДС по экспортным операциям .	229—231
начисление пени на сумму НДС в результате неподтверждения экспорта	233
экспорт работ, услуг	234
Нормативная база по налогообложению	
иерархия нормативных актов	39

О

Обжалование актов налоговых органов, действий или бездействия их должностных лиц	
апелляционное обжалование .	439, 440
обжалование в вышестоящем налоговом органе	439
судебное обжалование	439
Оптимизация налогообложения	445
методы и способы	445, 446, 458—460
формирование учетной политики .	446—457
Основные средства —	
см. Амортизируемое имущество	
Ответственность	
за нарушение правил учета доходов и расходов	422
за нарушение сроков подачи налоговых деклараций .	421, 422
за нарушение сроков поставки на учет в налоговых органах .	417
за нарушение требований, установленных НК РФ в отношении налоговых проверок	437, 438
за неуплату (неудержание, неперечисление налога) .	424
за уклонение от поставки на учет в налоговых органах	417
срок давности привлечения к ответственности .	437
Офшоры	
антиофшорное регулирование	471
выбор офшорного банка .	469, 470
выбор местоположения офшора .	472
офшорная география .	467—469
понятие и назначение офшорной компании	460—463
постановка задачи перед консультантами .	473, 474
характерные черты офшорной компании	463—467

П

Пени за просрочку уплаты налога (сбора) .	425
Переоценка основных средств —	
см. Амортизируемое имущество	
Подакцизные товары — см. Акцизы	
Подготовка, переподготовка кадров —	
см. Прочие расходы	
Постановка налогоплательщиков на учет	
основания	414

место	415, 416	документально	
сроки	415, 416	подтвержденные	54, 55
Постоянное представительство —		классификация.	47
см. Налогообложение иностранных		общие критерии	
юридических лиц		для признания	54—55
Представительские расходы —		материальные расходы —	
см. Прочие расходы		см. Материальные расходы	
Премии — см. Расходы на оплату труда		момент признания расходов	
Проценты — см. Внереализационные		кассовый метод	79, 80
расходы		метод начисления	78—83
Профессиональные вычеты		прямые расходы	
общие положения	302	в производственных	
вычеты для индивидуальных		организациях .	87, 88
предпринимателей	304, 305	в сфере услуг	89
вычеты по авторским договорам,		в торговых организациях	84—87
договорам на исполнение		расходы, не учитываемые	
произведений искусства	305, 307	при налогообложении	
вычеты по гражданско-правовым		прибыли	54—60
договорам	303	расходы на оплату труда	
Прочие расходы		выплаты по гражданско-	
аудиторские услуги	135	правовым договорам	105, 106
информационные услуги	135	выплаты среднего	
консультационные услуги	135	заработка .	99, 100
компенсации за использование		выплаты увольняемым	
личного автомобиля для служебных		работникам .	101—105
поездки	139, 140	добровольное страхование —	
командировочные расходы .	140	см. Страхование	
расходы по найму жилого		доплаты к заработной	
помещения	144	плате	96—99
расходы по проезду к месту		заработная плата	93, 94
командировки .	144, 145	компенсационные выплаты	
другие расходы		работникам	93, 94, 109
в командировке	145	компенсации	
суточные	141—143	за неиспользованный	
неисключительные права на исполь-		отпуск	100, 101
зование программ для ЭВМ.	135, 136	оплата вынужденных	
представительские расходы	145, 146	прогулов	99
расходы по аренде имущества .	134	премии .	94—96
расходы на рекламу.	137, 138	резервы на оплату	
расходы на подготовку		отпусков .	108, 109
и переподготовку кадров	147, 148	состав расходов на оплату	
состав прочих расходов	133, 134	труда	92
страхование имущества	136, 137	расходы общего характера прочие —	
таможенные пошлины и сборы .	137	см. Прочие расходы	
юридические услуги	134, 135	Расходы, связанные с производством	
Призы и подарки — см. НДФЛ		и реализацией	49
Р		Реализация (определение) .	30
Расходы		Реализация имущества	
амортизационные — см. Амортизация		продажа основных	
внереализационные расходы	50	средств	155, 156
		продажа материалов	156, 157
		продажа товаров	85, 86, 158

- продажа нематериальных активов 158
 продажа ценных бумаг. 158
Реконструкция основных средств — см. Амортизируемое имущество
Реклама — см. Прочие расходы
Резиденты — см. НДФЛ
Резервы по сомнительным долгам — см. Внереализационные расходы
Резервы на оплату отпусков. 108
- С**
- Социальные вычеты**
 общие положения 288
 вычет по расходам на благотворительные цели 289, 290
 вычет по расходам на обучение 290, 291
 вычет по расходам на лечение. 291, 292
 вычет по пенсионному страхованию и обеспечению 292, 293
- Срок давности привлечения к ответственности** — см. Налоговая ответственность
- Ставка НДФЛ 35%**
 общие положения 307
 расчет налога с процентов по банковским вкладам 307—310
 расчет налога с материальной выгоды по заемным (кредитным) средствам 310—313
- Стандартные вычеты**
 личные вычеты на налогоплательщика. 285, 286
 вычеты на детей налогоплательщика. 286, 287
- Страхование**
 добровольное страхование сотрудников (налог на прибыль) 106—108
 добровольное страхование имущества (налог на прибыль) 136
 обязательное страхование сотрудников (налог на прибыль) 106
 обязательное страхование имущества (налог на прибыль) 136
 добровольное и обязательное страхование и НДФЛ — см. НДФЛ
- Страховые взносы** — см. Взносы на обязательное страхование
Строительство — см. Исходящий НДС
Суммовые разницы — см. Внереализационные доходы
- Т**
- Техническое перевооружение основных средств** — см. Амортизируемое имущество
Товар. 30
Транспортный налог
 объект налогообложения 385
 плательщики 385
 порядок расчета 386, 387
 порядок и сроки уплаты 388
 ставки 386
- У**
- Убытки прошлых лет** — см. Налог на прибыль
Уклонение от налогообложения 432
Уплата налога. 423
Упрощенная система налогообложения
 на основе патента 397, 398
 понятие 389
 объект налогообложения
 доходы. 392, 396
 доходы минус расходы 392, 396
 переход на упрощенную систему налогообложения 390, 391
 расчет единого налога 395—397
 состав доходов 392
 состав расходов 393—395
 уплата налога 398—400
- Устранение двойного налогообложения** — см. НДФЛ
Услуга. 30
Учет налогоплательщиков — см. Постановление налогоплательщиков на учет
Учетная политика в целях налогообложения
 выбор метода определения доходов и расходов 447, 448
 выбор метода списания сырья, материалов и товаров. 451
 выбор способа начисления амортизации 450

создание резервов	451, 452	Ф	
перечень прямых расходов и порядок		Финансовый лизинг.	113
их распределения	448—450	ФИФО	86, 87
порядок распределения налога на прибыль между обособленными подразделениями	454	Ц	
пример учетной политики	455—457	Ценные бумаги — см. НДСЛ	
условия сопоставимости кредитов и займов	453	Ш	
		Штрафы и пени — см. Ответственность	
		Э	
		Экспортные операции — см. Нулевая ставка НДС	

ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ

www.nalog.ru — Федеральная налоговая служба.

www.prawcons.ru — новости налогообложения от справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

www.molchanov.biz — персональный сайт автора книги.

Производственно-практическое издание

ПОЛНЫЙ КУРС МВА

Молчанов Сергей Сергеевич

НАЛОГИ: РАСЧЕТ И ОПТИМИЗАЦИЯ

3-е изд., перераб. и доп.

Директор редакции И. Федосова
Ответственный редактор Т. Скуратова
Редактор Н. Кузובה
Художественный редактор С. Лебедева
Технический редактор Л. Зотова
Компьютерная верстка С. Терентьева

ООО «Издательство «Эксмо»
127299, Москва, ул. Клары Цеткин, д. 18/5. Тел. 411-68-86, 956-39-21.
Home page: www.eksmo.ru E-mail: info@eksmo.ru

Подписано в печать 18.01.2010.
Формат 70×100¹/₁₆. Гарнитура «Таймс». Печать офсетная.
Бумага офс. Усл. печ. л. 44,07.
Тираж 3000 экз. Заказ № 596

Отпечатано с готовых файлов заказчика в ОАО «ИПК
«Ульяновский Дом печати». 432980, г. Ульяновск, ул. Гончарова, 14

ISBN 978-5-699-36677-4



9 785699 366774 >

Это выбор практичных людей, ценящих качество и свое время. Приобретая данную книгу, вы получаете развернутый курс по всем основным налогам, с подробным анализом принципов их расчета и минимизации. В тексте книги учтены все изменения НК РФ, вступившие в силу с 1 января 2010 г.

Книга сделана по концепции «три в одном» (учебник, задачник и ответы на все задачи). Полнота охвата материала сочетается с четкой логикой его подачи и доступностью изложения. Верстка книги продумана до мелочей, чтобы вам было максимально удобно с ней работать.

Восемь разделов (включая специальные разделы по акцизам, налогообложению иностранных представительств, налоговому планированию, оптимизации и офшорному бизнесу), более 200 примеров и 90 задач с ответами позволяют использовать книгу также в качестве универсального справочника для бухгалтеров, менеджеров и руководителей организаций.

Сегодня книга не имеет аналогов на рынке и характеризуется отличным соотношением «цена-качество». Откройте любую страницу и убедитесь в этом сами!

СЕРГЕЙ МОЛЧАНОВ, магистр бухгалтерского учета (степень присвоена Truman University, USA), более восьми лет проработал в международной аудиторской фирме «ПрайсвоатерхаусКуперс», где консультировал таких клиентов, как «Пепси-Кола», «Фиат», «АвтоВАЗ», «Эйрбас» и др.

В настоящее время Сергей преподает налоги, бухгалтерский и управленческий учет на программах MBA и ACCA в ведущих бизнес-школах страны. Кроме того, он — автор многих бизнес-книжек, в том числе «Бухгалтерский и управленческий учет».

Персональный сайт автора и



ЭКСМО