



УРАЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Серия «Современные финансы и банковское дело»

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Учебник



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Уральский государственный экономический университет

Серия «Современные финансы и банковское дело»



НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Рекомендовано

Советом по учебно-методическим вопросам и качеству образования
Уральского государственного экономического университета
в качестве учебника для обучающихся в высших учебных заведениях
по направлениям «Экономика и управление», «Юриспруденция»,
«Экономика», «Торговое дело», «Менеджмент»

Екатеринбург

Издательство Уральского университета

2020

УДК 336.22(075.8)
ББК 65.26я73
Н23

Рецензенты:

кафедра бухгалтерского учета и аудита Уральского государственного
горного университета (протокол № 9 от 13 мая 2019 г.);
А. А. Емельянов, кандидат экономических наук, доцент кафедры
прикладной экономики Технического университета УГМК

Авторский коллектив:

кандидат экономических наук, доцент *М. М. Шадурская* — гл. 2, п. 4.3, гл. 6, 7, 8; кандидат
экономических наук, доцент *Е. А. Смородина* — гл. 1, 3, 4, 5, п. 8.5, 8.6, 8.7, 8.8, 11.2, 11.3, 11.5;
кандидат экономических наук, доцент *Т. В. Бакунова* — гл. 13, 14, 15; кандидат экономи-
ческих наук, доцент *М. И. Львова* — п. 11.1, 11.4, 11.5, 11.6; кандидат экономических
наук, доцент *И. В. Торопова* — гл. 9, 10, 12; *М. М. Шадурская, Е. А. Смородина, Т. В. Бакунова,*
М. И. Львова – задания и задачи для практических занятий и самостоятельной работы

Н23 Налоги и налогообложение : учебник / М. М. Шадурская, Е. А. Сморо-
дина, Т. В. Бакунова [и др.] ; Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации, Уральский государственный экономический универ-
ситет. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. — 294 с.

ISBN 978-5-7996-3030-0

В учебнике представлено четыре раздела, сформированных по смысловым блокам, в раз-
ной степени входящим в учебные планы налоговых дисциплин: рассмотрены вопросы истории
появления и развития налогов, классические и современные теории налогов; характеристика
налоговой системы РФ, теоретические основы налогового контроля в РФ; описан механизм ис-
числения и взимания налогов и сборов и порядок уплаты страховых взносов во внебюджетные
фонды; рассмотрена специфика налогообложения коммерческих банков. А также представлены
задания и задачи для практических занятий и самостоятельной работы (пятый раздел).

Учебник рекомендован студентам, обучающимся по направлениям «Экономика и управле-
ние», «Юриспруденция», «Экономика», «Торговое дело», «Менеджмент».

ISBN 978-5-7996-3030-0

УДК 336.22(075.8)
ББК 65.26я73

Оглавление

Предисловие	5
-------------------	---

Раздел 1

Теоретические основы и эволюция налогообложения

<i>Глава 1. Возникновение и развитие налогообложения</i>	9
--	---

<i>Глава 2. История развития научных представлений о налогах и налогообложении</i>	19
--	----

<i>Глава 3. Экономическая природа налогов</i>	31
---	----

3.1. Налоги в системе финансовых отношений	31
3.2. Экономическая сущность, характерные черты и признаки налога и сбора	33
3.3. Функции налогов	36

<i>Глава 4. Основы построения системы налогообложения</i>	39
---	----

4.1. Принципы налогообложения	39
4.2. Элементы налогообложения	41
4.3. Виды налогов и основания для их классификации	42

<i>Глава 5. Налоговая политика государства</i>	49
--	----

5.1. Концептуальные основы и типы налоговой политики	49
5.2. Управление налогообложением (государственный налоговый менеджмент)	50
5.3. Налоговый механизм и характеристика его элементов	51

Раздел 2

Налоговая система России

<i>Глава 6. Теоретические основы налоговой системы РФ</i>	57
---	----

6.1. Система налогов и сборов РФ	57
6.2. Понятие и характеристика налоговой системы РФ	58
6.3. Принципы определения цены товаров (работ, услуг) для целей налогообложения ...	59

<i>Глава 7. Налоговый контроль в РФ</i>	63
---	----

7.1. Сущность и формы налогового контроля. Виды налоговых проверок	63
7.2. Права и обязанности налоговых органов	65
7.3. Права и обязанности налогоплательщиков	69
7.4. Изменение сроков уплаты налогов	71
7.5. Зачет и возврат излишне уплаченных или взысканных сумм налогов	72
7.6. Ответственность за нарушение налогового законодательства	73

Раздел 3

Механизм исчисления и уплаты налогов и сборов в Российской Федерации.

Порядок применения специальных налоговых режимов

Глава 8. Федеральные налоги и сборы	79
8.1. Налог на добавленную стоимость (НДС)	79
8.2. Акцизы	84
8.3. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	87
8.4. Налог на прибыль организаций	98
8.5. Налог на добычу полезных ископаемых	106
8.6. Водный налог	109
8.7. Сборы за право пользования объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов	111
8.8. Государственная пошлина	113
8.9. Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья	114
Глава 9. Региональные налоги	117
9.1. Налог на имущество организаций	118
9.2. Транспортный налог	124
9.3. Налог на игорный бизнес	127
Глава 10. Местные налоги и сборы	131
10.1. Налог на имущество физических лиц	131
10.2. Земельный налог	136
10.3. Торговый сбор	141
Глава 11. Специальные налоговые режимы РФ	147
11.1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей	148
11.2. Упрощенная система налогообложения	150
11.3. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход	155
11.4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции	161
11.5. Патентная система налогообложения	163
11.6. Налог на профессиональный доход	166
Глава 12. Страховые взносы	173

Раздел 4

Особенности налогообложения коммерческих банков в РФ

Глава 13. Правовые и экономические аспекты налогообложения банков	185
Глава 14. Особенности налогообложения прибыли коммерческих банков	189
14.1. Состав доходов и расходов коммерческого банка	189
14.2. Основные элементы и порядок расчета и уплаты налога на прибыль коммерческими банками	194
14.3. Особенности исчисления налога на прибыль для банков, имеющих обособленные территориальные подразделения	197
Глава 15. Особенности исчисления и уплаты коммерческими банками налога на добавленную стоимость (НДС)	201
15.1. Характеристика операций коммерческих банков, подлежащих обложению НДС	201
15.2. Основные элементы и порядок расчета и уплаты НДС коммерческими банками	202

Раздел 5

Задания и задачи для практических занятий и самостоятельной работы

Задачи по начислению штрафов и пеней за нарушение налогового законодательства	207
--	------------

Деловые ситуации по части первой Налогового кодекса РФ.	210
Задачи по теме «Федеральные налоги»	215
Задачи по теме «Региональные налоги»	251
Задачи по теме «Местные налоги»	258
Задачи по теме «Специальные налоговые режимы»*	264
Задачи по теме «Страховые взносы во внебюджетные фонды»*	272
Задачи по теме «Налогообложение коммерческих банков»	274
Комплексные задачи на закрепление материала по дисциплине	281
Словарь использованных терминов и определений	284
Основная литература и источники.	291

Предисловие

Развитие экономических и общественных отношений в нашей стране сопровождается преобразованием финансовой, в том числе бюджетной и налоговой, денежно-кредитной и других жизненно важных систем хозяйствования. В ходе реформирования финансовой системы государства особое внимание уделяется созданию эффективной налоговой системы. Построение рациональной системы налогообложения, обеспечивающей баланс общенациональных, корпоративных и личных экономических интересов, всегда находилось в центре финансовой научной мысли. В связи с этим многие теоретические, практические и правовые аспекты налогообложения требуют пристального внимания и нуждаются в системном исследовании.

Налоговая грамотность членов общества, и особенно специалистов в области налогообложения, способствует эффективному управлению налогообложением.

Учебник включает в себя основы теоретических знаний по налогообложению, механизму исчисления и уплаты налогов в РФ, базовые термины налогового законодательства РФ, цели и методы организации налогового контроля.

Один из разделов учебника направлен на изучение специфики налогообложения коммерческих банков, что способствует расширению возможностей студентов, планирующих осуществлять деятельность в банковской сфере, по получению соответствующих знаний и навыков в процессе изучения дисциплины «Налоги и налогообложение».

Структура учебника предполагает возможность использования его и как дополнительный источник информации к лекционным курсам по дисциплинам «Налоги и налогообложение», «Налоговые системы», «Теория и история налогообложения», и как базовый инструмент для самостоятельного изучения налоговых дисциплин. В учебник включены примеры исчисления налоговых платежей, вопросы для самопроверки, основные термины и определения.

Примеры, приведенные в тексте учебника, носят разъяснительный характер и раскрывают суть особенностей применения отдельных положений действующего налогового законодательства.

При написании учебника были использованы раскрывающие теоретические и практические аспекты налогообложения труды А. Смита, А. Вебера, Д. Рикардо, А. Ю. Казака, В. М. Пушкаревой, С. В. Барулина, Д. Г. Черника, А. В. Брызгалина, Т. Ф. Юткиной, М. В. Романовского и др.

В данной редакции учебника имеется раздел заданий и задач для практических занятий и самостоятельной работы. Предлагаемые задания для самостоятельной работы будут способствовать лучшему усвоению материала. Деловые ситуации призваны способствовать развитию обширного мышления, необходимого для применения полученных знаний в будущем в практической деятельности. Задачи по темам, отмеченным *, составлены с использованием материала: 1. Налогообложение организаций. Задачи и тесты : учебник / кол. авт. ; под науч. ред. Л. И. Гончаренко. — М. : КноРус, 2014. — 192 с. 2. Налогообложение организаций и физических лиц : учеб. пособие / сост. Г. П. Комарова, И. В. Гущина, Е. Н. Орлова и др. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2012. — 228 с.

Раздел 1

**Теоретические основы и эволюция
налогообложения**

Глава 1

Возникновение и развитие налогообложения

Налоги, как и многие другие общественные явления, в значительной мере являются отражением конкретно-исторических условий. История налогов насчитывает тысячелетия. Возникновение налогообложения было вызвано появлением государства и государственного аппарата, создавших и использовавших фискальные механизмы для финансирования своих расходов.

Один из главных принципов любого исследования — это взаимодействие теории и практики. Познание вопросов возникновения и развития налогообложения является необходимым условием разработки налоговой системы на современном этапе. Современность непонятна без истории, история без современности неактуальна.

На самых ранних ступенях вместе с возникновением государства начальной формой налогообложения можно считать жертвоприношение. Теоретически принесение жертвы базировалось на доброй воле. Однако оно было неписанным законом и, таким образом, становилось принудительной выплатой или сбором. Среди жертвоприношений упоминалась достолавная десятина — одна из зародышевых форм налогообложения. В Пятикнижии Моисея сказано: «...и всякая десятина на земле из семени земли и из плодов дерева принадлежит Господу: это святыя Господня»¹. Соответственно, первая процентная ставка сбора была определенной и составляла 10 % от полученных доходов.

По мере развития государства наряду с церковной десятиной возникла «светская» десятина, которая являлась вознаграждением за оказанные услуги или арендной платой, взимаемыми в пользу князей, чтобы компенсировать имущественные права их владельца, исконного хозяина земли. Десятина существовала во многих странах и в разные исторические эпохи — от Древнего Египта до средневековой Европы.

Первоначально налоги существовали в виде бессистемных платежей, носящих преимущественно натуральную форму. Одной из первых организованных

¹ Пятикнижие Моисея. Левит 27, строфа 30 // Все начиналось с десятины: этот многоликий налоговый мир. М.: Прогресс, 1992. С. 32.

налоговых систем, многие стороны которой находят отражение и в современном налогообложении, является налоговая система Древнего Рима.

Рим начинал свое существование как незначительное общинное образование в Средней Италии, небольшой город-государство. В мирное время расходы его были невелики, так как городом управляли магистры, которые исполняли свои должности безвозмездно, зачастую вкладывая свои собственные средства. Главную статью расходов составляло строительство общественных зданий. Эти расходы покрывались за счет сдачи в аренду общественных земель. Налоговые механизмы использовались исключительно для решения чрезвычайных задач — для финансирования военных действий. В этот период граждане облагались налогом в соответствии со своими доходами. Определение суммы налога (ценза) проводилось специально избранными чиновниками.

В IV–III вв. до н. э. Римское государство разрасталось, завоевывались все новые города — колонии. В колониях вводились коммунальные налоги, которые взимались регулярно и после окончания войны, а также государственный налог. После окончания военных действий налоги уменьшались, а иногда и совсем отменялись. Однако единой налоговой системы в тот период не существовало.

Развитие государственных институтов Рима и необходимость реорганизации финансового хозяйства объективно привели к проведению императором Октавианом Августом (63 г. до н. э. — 14 г. н. э.) кардинальной налоговой реформы, в результате которой появился первый всеобщий денежный налог — трибут. Во всех провинциях были созданы финансовые учреждения, осуществляющие контроль за налогообложением. Была заново проведена оценка налогового потенциала провинций с целью более справедливого распределения налогов и увеличения их отдачи.

Главным источником доходов в римских провинциях служил поземельный налог. В среднем его ставка составляла одну десятую доходов с земельного участка. Существовали и особые формы налогообложения, например, налог на количество фруктовых деревьев, налог на виноградные лозы. облагались налогом и недвижимость, живой инвентарь, включая рабов и ценности. Каждый житель провинции должен был платить единую для всех подушную подать.

Кроме прямых появились и косвенные налоги, например: налог с оборота в размере 1%; особый налог с оборота при торговле рабами по ставке 4%; налог на освобождение рабов — 5% от их стоимости¹. В 6 г. н. э. император Август ввел налог с наследства — 5%, данным налогом облагались лишь граждане Рима. Налог с наследства носил целевой характер. Полученные средства направлялись на пенсионное обеспечение профессиональных солдат.

Необходимо отметить, что в Римской империи политика государства в области налогов строилась на нахождении оптимального соотношения между средствами, поступающими в доход государства, и средствами, остающимися в распоряжении граждан после их уплаты, что способствовало развитию хозяйства, расширению товарно-денежных отношений.

¹ Баатц Д. «Итак, отдавайте кесарево кесарю». Налоги в Римской империи // Все начиналось с десятины: этот многоликий налоговый мир. М.: Прогресс, 1992. С. 74–89.

Многие хозяйственные традиции Древнего Рима перешли к Византии. Главной отличительной особенностью византийского государства являлось централизованное управление, осуществлявшееся императором и его административным аппаратом. Основным источником доходов были прямые налоги.

В ранневизантийскую эпоху до VII в. включительно существовал 21 вид прямых налогов. Главными из них были: поземельный налог, который вначале взимался в натуральной форме, а начиная с V в. — в денежной; подушная подать; налоги на оснащение солдат оружием; налог на покупку лошадей; налог на рекрутов, с помощью которого можно было освободиться от воинской повинности; пошлина на продажу товаров (обычно ее ставка составляла 10–12,5 %); пошлина на выдачу грамот и даже собственное повышение в должности чиновника. Существовали также штрафы, получившие название «налог на воздух», который уплачивался, например, если строящееся здание превышало установленные заранее размеры. Многие из упомянутых выше налогов исчезли еще до наступления VII в. Однако они были заменены новыми, столь же многочисленными.

Документы поздневизантийского периода свидетельствуют о том, что изобретательности в области налогообложения не было предела. Так, устанавливались сборы за взвешивание, снабжение продуктами питания, охранный налог, налог на строившиеся суда, «локтевой сбор» — за контрольное измерение тканей. Однако обилие налогов и жесткие меры по их взиманию отнюдь не привели к финансовому процветанию Византийской империи. Наоборот, чрезмерный налоговый пресс имел своим последствием сокращение налоговой базы и, как следствие, финансовые кризисы, ослаблявшие мощь государства¹.

Современное государство раннего периода новой истории появилось в XVI–XVII вв. в Европе. Это государство еще не имело налоговой системы. Налоговые платежи имели характер разовых изъятий, практически не существовало крупного постоянного налога, поэтому периодически парламенты государств предоставляли правителям полномочия производить взыскания и вводить чрезвычайные налоги. Государство не имело достаточно квалифицированных чиновников, поэтому сбором налогов занимались, как правило, откупщики, которые выкупали установленные налоги у государства, внося сумму налога в казну полностью. Далее, заручившись государственными полномочиями, они вместе со своими помощниками в принудительном порядке осуществляли сбор налогов с населения, стараясь при этом получить прибыль. Проблема справедливости налогообложения стояла очень остро.

По мнению В. М. Пушкаревой, так можно охарактеризовать первый период развития налогообложения, включающий в себя хозяйственные системы древнего мира и средних веков, который отличался неразвитостью и случайным характером налогов².

Однако развитие европейской государственности объективно потребовало замены «случайных» налогов и института откупщиков стройной, рациональной

¹ Шрайнер П. «Централизованная власть и налоговый ад». Налоговое бремя в Византийской империи // Все начиналось с десятины: этот многоликий налоговый мир. М.: Прогресс, 1992. С. 109–121.

² Пушкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 1996. С. 157.

и обоснованной системой налогообложения. В конце XVII — начале XVIII в. наступает второй период развития налогообложения, когда налоги становятся ведущим источником доходной части бюджетного устройства.

Развитие демократических процессов в европейских странах нашло отражение в вопросах установления и введения налогов. Так, в Англии в 1215 г. «Великой хартией вольностей» было впервые установлено, что налоги вводятся только с согласия нации. Данный принцип был повторен и в 1648 г., а в 1689 г. «Билль о правах» окончательно закрепил за представительными органами власти право утверждать все государственные доходы и расходы¹.

В этот период происходит формирование первых налоговых систем, включающих прямые и косвенные налоги. Особую роль из косвенных налогов стал играть акциз. Обычно он взимался у городских ворот со всех ввозимых и вывозимых товаров. Данный налог существовал, например, в Пруссии, где от его введения страдали прежде всего крестьяне, которые при покупке изделий промысла в городе должны были платить еще и акциз². В Германии акцизом облагались ввозимые товары, т. е. от него освобождались товары, идущие на экспорт. Ставки акциза обычно колебались от 5 до 25 %³.

Из прямых налогов основная масса доходов приходилась на подушный и подоходный налоги. Во Франции, например, они затрагивали преимущественно крестьянство, а дворянство и духовенство были освобождены от их уплаты, поэтому удельный вес этих налогов в доходах бюджета был гораздо меньше, чем в других европейских странах. Буржуазия и крестьянство отдавали в виде прямых налогов 10–15 % своих валовых доходов. Отметим, что Франция XVIII столетия характеризовалась высоким удельным весом прямых налогов в доходах бюджета, они составляли примерно 50 %. В Англии же за счет прямых налогов поступала всего одна четвертая часть государственных доходов⁴.

Одновременно с развитием государственного налогообложения начинает формироваться научная теория, основоположником которой является шотландский экономист и философ Адам Смит (1723–1790 гг.). В своей работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776 г.) он впервые сформулировал принципы налогообложения, дал определение налогов.

XIX в. стал третьим историческим периодом развития налогообложения, когда наряду со становлением финансовой науки происходит формирование научно-теоретических воззрений на природу, проблемы и методики налогообложения. Практически все экономические школы, занимающиеся финансовой теорией, не обошли стороной вопросы теории налогообложения. Этот же период стал началом уменьшения числа налогов, а их формы стали более определенными. Во второй половине XIX в. многие государства предприняли попытки во-

¹ *Налоги и налоговое право* / А. В. Брызгалин, В. Р. Берник и др. М.: Аналитика-Пресс, 1997. С. 20.

² *Вольф Ю. Р.* «Об утверждении богоугодного равенства на вечные времена». Налоговые реформы в век абсолютизма и Просвещения // Все начиналось с десятины: этот многоликий налоговый мир. М.: Прогресс, 1992. С. 256–257.

³ *Штюрмер М.* Голодная казна — слабое государство // Все начиналось с десятины: этот многоликий налоговый мир. М.: Прогресс, 1992. С. 276–277.

⁴ *Там же.* С. 279–280.

плотить научные воззрения на практике. Именно тогда была заложена структура современных налоговых систем.

Рассмотрев основные периоды в развитии налогообложения зарубежных стран, интересно будет остановиться на истории возникновения и развития налогообложения в России, которое претерпевало те или иные изменения вместе с изменениями в политическом устройстве государства и с историческими веками. Знание исторического опыта налогообложения позволит понять проблемы современной налоговой системы РФ.

Финансовая система Древней Руси начала складываться только с конца IX в. в период объединения Древнерусского государства. Основным источником доходов княжеской казны была дань. Сначала это был нерегулярный платеж в виде контрибуции с побежденных народов, который затем все более превращался в прямой систематический налог. Дань взималась двумя способами: «повозом», когда она привозилась в Киев, и «полюдьем», когда князь или его дружина сами ездили за нею. Единицей обложения служил дым, определяемый количеством печей и труб в каждом хозяйстве.

Косвенное налогообложение существовало в форме торговых и судебных пошлин. Наиболее распространенными из них были: «мыт» — пошлина, взимаемая при провозе товаров через горные заставы; «перевоз» — за перевоз через реку; «гостиная» пошлина — за право иметь склады; «торговая» пошлина — за право создавать рынки. Судебная пошлина «вира» взималась за убийство, «продажа» — за прочие преступления.

В XIII в. в период татаро-монгольского нашествия основным налогом стал «выход», взимаемый сначала баскаками — уполномоченными хана, а затем самими русскими князьями. «Выход» взимался с каждой души мужского пола и скота. Помимо «выхода», или дани, были и другие ордынские тяготы. Например, «ям» — обязанность доставлять подводы ордынским чиновникам.

Непомерные поборы выступали постоянной причиной вооруженной борьбы русского народа, которая в конце первой четверти XIV в. привела к ликвидации системы басмачества.

Дальнейшие этапы формирования налоговой системы дореволюционной России представлены в табл. 1. Их анализ свидетельствует о том, что состояние экономики и политики государства, цели и задачи, которые оно решало в конкретный период своего развития, обуславливали выбор соответствующих фискальных механизмов, совершенствовавшихся по мере развития финансовой науки и теории налогообложения.

Мирный этап развития России был прерван начавшейся Первой мировой войной. Война губительно сказалась на финансовом положении страны. Резко выросла бумажно-денежная эмиссия. Чтобы покрывать растущие военные расходы, правительству потребовалось систематически повышать налоги и сборы, вводить новые акцизы. Стремительно росли суммы займов, как внутренних, так и внешних. Уменьшился золотой запас России, которым она была вынуждена обеспечивать внешние займы.

Основные этапы реформирования налоговой системы дореволюционной России¹

Период	Основные направления реформирования
Царствование Ивана III (1462–1505 гг.)	<p>Был отменен «выход». Вновь началось создание финансовой системы Руси.</p> <p>Были введены русские косвенные и прямые налоги.</p> <p>Основным прямым налогом выступил подушный налог, взимаемый в основном с крестьян и посадских людей. Особое значение приобрели целевые налоги, которые финансировали становление молодого Московского государства.</p> <p>Косвенные налоги взимались через систему откупов, главными из которых были таможенные и винные. Были заложены первые основы налоговой отчетности.</p> <p>К этому времени относится и введение первой налоговой декларации — «сошного письма». Площадь земельных площадей переводилась в условные податные единицы «сохи», на основании которых осуществлялось взимание прямых налогов</p>
Царствование Алексея Михайловича (1629–1676 гг.)	<p>Финансовая система России XV–XVII вв. была чрезвычайно сложна и запутана. В этот период система налогообложения была упорядочена. В 1655 г. был создан специальный орган — Счетный приказ, в компетенцию которого входил контроль за фискальной деятельностью приказов (ведомств), а также исполнение доходной части казны.</p> <p>Вводились новые прямые и косвенные налоги в связи с постоянным ведением войн.</p> <p>В 1646 г. был в 4 раза повышен акциз на соль, что привело к народным волнениям и соляным бунтам. Прямые налоги поднялись с 5 до 20 %. Налоговое бремя было чрезвычайно высоко</p>
Первая и вторая половина XIX в.	<p>Начало XIX в. характеризуется развитием российской финансовой науки.</p> <p>В 1810 г. Государственным советом России была утверждена программа финансовых преобразований государства — знаменитый «План финансов», создателем которого выступал выдающийся русский экономист и государственный деятель М. М. Сперанский (1772–1829 гг.).</p> <p>В 1818 г. в России появился первый труд в области теории налогообложения — «Опыт теории налогов», автором которого был русский экономист Н. И. Тургенев (1789–1871 гг.).</p> <p>Во второй половине XIX в. большое значение приобретают прямые налоги.</p> <p>Основным налогом выступала подушная подать, которая с 1863 г. стала заменяться налогом с городских строений. Полная отмена подушной подати началась в 1882 г. Вторым по значению налогом выступал оброк — плата казенных крестьян за пользование землей.</p> <p>Особую роль начинают играть специальные налоги: сборы за проезд по шоссейным дорогам, налог на доходы с ценных бумаг, квартирный налог, паспортный сбор, налог на страховой пожарный полис и др.</p> <p>В этот же период начинает развиваться система земских (местных) налогов, которые взимались с земли, фабрик, заводов и торговых заведений</p>
Конец XIX — начало XX в.	<p>Основными налогами этого этапа являлись: акцизы на соль, керосин, спички, табак, сахар; таможенные пошлины; промысловый налог; алкогольные акцизы и т. д.</p> <p>В 1898 г. Николай II ввел промысловый налог. Большое значение имел налог с недвижимого имущества.</p> <p>Отмечается рост налогов, отражающих развитие новых экономических отношений в России: сбор с аукционных продаж, сбор с векселей и заемных писем, налоги за право осуществление торговой деятельности, налог с акционерных обществ, процентный сбор с прибыли, городской налог на прописку и т. д.</p>

¹ Составлено на основе учебников: *Налоги и налоговое право* / А. В. Брызгалин, В. Р. Берник и др. М.: Аналитика-Пресс, 1997. С. 22–27; *Налоги* / под ред. Д. Г. Черника. М.: Финансы и статистика, 1994. С. 8–23.

После февральской революции положение дел еще более ухудшилось. Временное правительство не смогло справиться с экономическим и финансовым кризисом ни при одном из своих лидеров. Война с Германией продолжалась. Нарастали темпы инфляции, хозяйство разваливалось, финансовые источники иссякали. Бремя новых налогов уже не мог выдержать никто. При правительстве А. Ф. Керенского был найден единственный путь — бумажная эмиссия денег. Причем темпы обесценения бумажных денег были настолько высоки, что оклеивать стены так называемыми керенками было значительно дешевле, чем покупать на них обои.

Таким образом, накануне Октябрьской социалистической революции в России наблюдался экономический кризис. Не улучшилось положение и после октября 1917 г.

Необходимы были срочные меры для оздоровления государственных финансов и денежного обращения. Эта задача была решена лишь частично. Хотя в начале 1918 г. возобновилось поступление налогов и других доходов в государственную казну, однако разруха, саботаж капиталистов, отказывающихся платить налоги, и многие другие причины привели к сокращению поступления наличных денег в казну. Поэтому государственные расходы финансировались за счет денежной эмиссии.

Весной 1918 г., после заключения Брестского мира, началась разработка программы финансовой стабилизации. Важнейшими составными частями ее были: централизация финансовой работы, введение прогрессивного подоходного и поимущественного обложения, трудовой повинности и проведение денежной реформы. Но полностью эту программу провести не удалось из-за начавшейся гражданской войны. Летом 1918 г. было введено принудительное изъятие у крестьян излишков продовольствия. Роль денег все более падала не только из-за продолжающегося их обесценения, но и вследствие натурализации хозяйственных связей. К концу 1918 г. обстановка потребовала решительных мер по перестройке хозяйственного механизма. Снабжение армии не могло быть обеспечено финансированием за счет эмиссии денег.

Свертывание товарно-денежных отношений началось с середины 1919 г. В это же время «обезденживались» экономические отношения государственных предприятий друг с другом, все большая часть заработной платы выдавалась натурой. Процесс натурализации был обусловлен не только объективными потребностями экономики, но и представлениями о социализме как об обществе, в котором отсутствуют товарно-денежные отношения. Однако жизнь выявила ошибочность этой позиции. Переход к новой экономической политике был неизбежен.

В период НЭПа существовали различные формы собственности, действовали экономические законы, что являлось одним из главных условий функционирования налоговой системы. Опыт 1920-х гг. показал, что нормальное налогообложение возможно лишь при определенном построении отношений собственности, которые обеспечивали бы правовую обособленность предприятий от государственного аппарата.

Финансовая система во время НЭПа имела много специфических особенностей, но тем не менее она отталкивалась от налоговой системы дореволюционной России и воспроизводила ряд ее черт. В этот период были заложены основы налоговой системы советского государства. Была разработана общая система прямого и косвенного обложения. Основными прямыми налогами были: сельскохозяйственный, промысловый, подоходно-имущественный (с 1924 г. — подоходный налог); гербовый сбор и тому подобные пошлины.

В основу косвенного обложения были положены два принципа: 1) обложение преимущественно продуктов массового потребления, что должно было обеспечить поступление в бюджет более крупных сумм; 2) более или менее равномерное распределение суммы косвенного налога между населением в соответствии с его платежеспособностью. Среди косвенных налогов были акцизы и таможенные пошлины. С ноября 1921 г. акцизы были установлены на продажу: чая, соли, спичек, табачных изделий, пива, кваса, меда, сахара, нефтепродуктов и некоторых других потребительских товаров.

С 1930-х гг. значение налогов в Советском Союзе резко уменьшилось. Налоги стали использоваться как орудие политической борьбы. В 1930–1932 гг. в СССР была проведена кардинальная налоговая реформа, в соответствии с которой была полностью упразднена система акцизов, а все налоговые платежи предприятий (около 60)¹ были объединены в два платежа:

1) для государственных предприятий — налог с оборота и отчисления от фактически полученной прибыли;

2) для кооперации — налог с оборота и подоходный налог.

В этот же период были объединены некоторые налоги с населения, а значительное их число отменено. Вся прибыль промышленных и торговых предприятий, за исключением нормативных отчислений на формирование фондов, изымалась в доход государства. Таким образом, доход формировался не за счет налогов, а за счет прямых изъятий валового национального продукта, производимого на основе государственной монополии. Существование налогов с предприятий в этой ситуации теряло смысл. Налоги же с населения не имели большого значения в бюджете государства.

В связи с началом Великой Отечественной войны, с целью мобилизации дополнительных средств в бюджет для финансирования военных расходов, был введен военный налог (отменен в 1946 г.). В ноябре 1941 г. был установлен налог на холостяков — для оказания помощи многодетным матерям. Этот налог не имел аналогов в истории и, помимо СССР, был установлен только в Монголии. Он существовал до начала 1990-х гг. Были также повышены ставки обложения по сельскохозяйственному налогу.

Для укрепления финансовой базы местных бюджетов была перестроена система местных налогов и сборов. Были введены специальные платежи: налог со строений, земельная рента и разовый сбор на колхозных рынках.

В дальнейшем проводимая государством финансовая и налоговая политика не способствовала развитию экономических процессов в нашей стране, поскольку

¹ *Налоги и налоговое право* / А. В. Брызгалин, В. Р. Берник и др. М.: Аналитика-Пресс, 1997. С. 29.

централизованная система управления народным хозяйством предусматривала их жесткую регламентацию. Попытки распространения принципов полного хозрасчета, предпринимавшиеся в ходе хозяйственной реформы 1965 г., не дали ожидаемого результата. Как известно, реформа была призвана усилить ответственность предприятий за финансовые результаты своей работы. В то же время реформа финансовых взаимоотношений предприятий с бюджетом отмечалась незавершенностью. Свободный остаток прибыли предприятий полностью перечислялся в бюджет, а это сильно подрывало стимулирующий эффект реформы. Но главной причиной, почему реформа «не пошла», было отсутствие перестройки верхних этажей хозяйственного механизма.

До 1990 г. доходы государственного бюджета формировались за счет:

- 1) платежей из прибыли в виде: платы за производственные фонды; фиксированных (рентных) платежей; свободного остатка прибыли; отчислений из прибыли (по нормативному методу распределения прибыли); отчислений от прибыли в бюджет на затраты по геологоразведочным работам;
- 2) налога с оборота;
- 3) подоходного налога с кооперативно-колхозных организаций и хозрасчетных предприятий, находящихся в ведении общественных организаций;
- 4) налогов с доходов от демонстрации кинофильмов;
- 5) доходов от государственного имущества;
- 6) лесного дохода;
- 7) налогов с населения, таких как: подоходный налог; налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан; сельскохозяйственный налог; налог с владельцев строений и земельный налог; налог с владельцев транспортных средств.

Административные методы изъятия прибыли предприятий и перераспределение финансовых ресурсов через бюджет страны, а наряду с этим полная централизация денежных средств предприятий в решении финансовых вопросов, лишали хозяйственных руководителей всякой инициативы и постепенно подводили страну к финансовому кризису. Кризис разразился на рубеже 1980–1990-х гг. и потребовал перестройки и постепенного перехода на новые условия хозяйствования.

Рассмотрев основные этапы возникновения и развития налогообложения, мы пришли к следующим выводам.

Налоги — одна из древнейших финансовых категорий, возникших в период становления первых государственных образований. Первоначально они носили случайный характер и существовали в виде бессистемных платежей, имеющих преимущественно натуральную форму. Однако по мере развития товарно-денежных отношений налоги принимают исключительно денежную форму.

Каждая страна, каждая эпоха имеет свою налоговую систему, которая представляет собой весьма сложное, эволюционирующее социальное образование, тесно связанное с развитием государства и экономики.

Специфика становления и развития отечественной налоговой системы объясняется прежде всего политикой государства в области финансов и налогов, которая шла вразрез с общемировым развитием, принижая роль, значение и функции налогов.

Вопросы для самопроверки

1. Назовите причины появления налогов.
2. Какие основные периоды существуют в развитии налогообложения? Охарактеризуйте каждый из них.
3. Дайте характеристику налоговой системы России при Иване III.
4. Охарактеризуйте налоговую систему дореволюционной России.
5. Назовите особенности развития налоговой системы России в период НЭПа.
6. Чем была обусловлена необходимость проведения в России налоговой реформы 1930–1931 гг.?
7. Какие мероприятия в области налогообложения проводились в период Великой Отечественной войны?
8. В чем заключается специфика развития налоговых отношений в СССР в послевоенные годы?
9. В чем заключалась суть реформы 1965 г.?
10. Какие налоги формировали государственный бюджет до 1990 г.?

Глава 2

История развития научных представлений о налогах и налогообложении

Налоги — сложная и многофункциональная стоимостная экономическая категория, прошедшая длительный исторический путь становления, как на практике, так и в теории. Налоги как способ изъятия и перераспределения доходов возникли вместе с государством. К. Маркс сумел очень точно выразить их генетическую связь: «В налогах воплощено экономически выраженное существование государства»¹. В свое время Пьер Жозеф Прудон (французский общественный деятель, основоположник анархизма) заметил, что «в сущности, вопрос о налоге есть вопрос о государстве»². С одной стороны, государство не может существовать без взимания налогов; с другой стороны, налоги — это органическая часть государства. Там, где есть государство, есть и налоги, а их сущность обусловлена назначением и функциями первого.

Еще в первой русской монографии в области финансов «Опыт теории налогов» (1818 г.) Н. Н. Тургенев отмечал: «Налоги суть средства к достижению цели общества или государства, т. е. той цели, которую люди себе предполагают при соединении своем в общество, или при составлении государств. На сем основывается и право правительства требовать податей от народа»³.

Процесс налогообложения осуществляется государством, поэтому исследования природы налога финансовая наука вела в рамках учения о государстве. По мере своего развития учение о государстве открывало новые возможности для выяснения природы налога. Трудности исследования заключались в том, что налогом занимались две науки — экономическая и правовая, каждая не считая его «своим». Выделение финансовой науки в самостоятельную позволило ей в последней четверти XIX — начале XX в., используя идеи неоклассической школы и учение о правовом государстве, обосновать необходимость взимания налогов, сформулировать определение налога, т. е. выяснить экономическую природу налога.

¹ Маркс К., Энгельс Ф. Соч. Т. 4. С. 308.

² Алексеенко М. М. Взгляд на развитие учения о налоге. Харьков, 1870. С. 34.

³ Тургенев Н. Опыт теории налогов. М., 1937. С. 11.

Учитывая вышеизложенное, проанализируем эволюцию представлений о природе налога под влиянием развития учения о государстве и на основании исследований по данному вопросу А. Смита, Д. Рикардо, Н. Н. Тургенева, а также работ В. М. Пушкаревой, Д. Г. Черника, Т. Ф. Юткиной, А. В. Брызгалина, М. В. Романовского и др., в которых можно найти сведения о генезисе категории «налог».

По мнению В. М. Пушкаревой, в развитии взглядов на роль государства можно выделить два направления, которые четко прослеживаются.

Первое — тезис А. Смита о непроизводительном характере государственных услуг, который не только отделял финансовое хозяйство государства от народного, но и противопоставлял их. Налог в этой концепции не связан с удовлетворением экономических потребностей общества, так как обслуживает непроизводительные расходы государства.

Второе направление связано с выработкой взглядов на хозяйственную деятельность государства как составную часть народнохозяйственной, как потребность экономического и социального развития, как его фактор. Во взглядах на налог происходит поворот к пониманию его как осознанной необходимости¹.

В истории развития научных представлений о налогообложении существовали общие и частные теории налогов. Эволюция научной мысли о налогах представлена в табл. 2.

Проанализируем указанные налоговые теории более подробно.

Практика налогообложения опережала финансовую науку, которая не подготовила общественное мнение относительно справедливости взимания налогов. Правительства столкнулись с неприятием налогов населением, уклонением от их уплаты. Поэтому финансовая наука, отвечая нуждам государства, обратилась к теоретическому обоснованию налогов.

Проблемы налогообложения постоянно занимали умы экономистов, философов, государственных деятелей различных эпох. Теоретические разработки каждой эпохи, как правило, являлись отражением существующих отношений. Рожденная в средние века теория обмена заключалась в том, что через налог граждане приобретали услуги государства по охране правопорядка, нападений извне и пр. За пошлины и сборы покупались военная и юридическая защита. Фома Аквинский (1226–1274 гг.), известный философ, определил налоги как «дозволенную форму грабежа». Однако интенсивное развитие науки происходило много позже, в середине XVIII в. в Европе, и было вызвано потребностями формирующегося буржуазного общества и становлением административного государства. Родоначальником классической теории налогов принято считать шотландского экономиста и философа А. Смита, который в своей работе «Исследование о природе и причинах богатства народа» (1776 г.) раскрыл понятие налога, определил его место в хозяйственной жизни и сформулировал основные принципы взимания. По утверждению А. Смита, налог — это бремя, накладываемое государством в форме закона, регулирующего размер и порядок уплаты.

¹ Пушкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 1996. С. 56.

Эволюция научной мысли о налогах¹

Теория	Период	Представители	Суть теории	Понятие налога
1. Теория обмена	Средние века		Общие теории налогов Через налог граждане покупают у государства услуги по охране от нападения извне, поддержанию порядка и т. д. (возмездный характер налогообложения). Формальное отражение существующих отношений	Господство договорных отношений — между королем и подданными
2. Атомистическая теория	Эпоха просвещения (XVII–XVIII вв.)	Себастьян Ле Пепр де Вобан; Шарль Луи Монтескье; Томас Гоббс; Вольтер; Оноре Мирабо	Налог есть результат договора между гражданами и государством, согласно которому подданный вносит государству плату за охрану, защиту и другие услуги. Никто не может отказываться от налогов, так же как и от пользования услугами, предоставляемыми государством	«Налог есть предварительная уплата за предоставление защиты общественного порядка» (Мирабо). «Уплачивать налог означает отдавать часть своего имущества, чтобы сохранить остальное» (Вольтер)
3. Теория наслаждения	Первая половина XIX в.	Жан Симонд де Сисмонди	Налоги есть цена, уплачиваемая гражданами за получаемые ими от общества наслаждения. Наслаждение он извлекает из общественного порядка, правосудия, обеспечения личности и собственности	«Налог есть цена, уплачиваемая за получаемое им наслаждение». «Налог есть жертва; но в то же время и благо, если услуги государства приносят нам больше наслаждений, чем сколько отнимает у нас жертва, ценой которой мы их получаем» (Ж. Симонд де Сисмонди)
4. Теория налога как страховой премии	Первая и вторая половина XIX в.	Джон Рамсей МакКуллох; Адольф Тьер; Э. Де Жирарден	Налогоплательщики выступают как члены страхового общества, считали одни. Другие — что плательщики налога похожи на коммерсанта, который страхует свой товар от риска, связанного с опасностями мореплавания, и уплачивает страховую премию	Налоги — это страховой платеж, который уплачивается подданными государству на случай наступления какого-либо риска
5. Классическая теория	Вторая половина XVIII — первая половина XIX в.	Адам Смит; Давид Рикардо	Более высокий научный уровень. Налоги один из видов государственных доходов, которые должны покрывать затраты по содержанию правительства. При этом какая-либо иная роль (регулирование экономики, страховой платеж, плата за услуги и др.) налогам не отводилась	Определения как такового нет. «Расходы на общественную оборону и поддержание достоинства верховной власти должны покрываться общими средствами со всего общества», т. е. налогами

¹ Составлено на основе: Луцкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 1996. С. 56–73; Налоги и налоговое право / А. В. Брызгалов, В. Р. Берник и др. М.: Аналитика-Пресс, 1997. С. 32–45.

Продолжение табл. 2

Теория	Период	Представители	Суть теории	Понятие налога
6. Кейнсианская теория	Первая половина XX в.	Джон Мейнард Кейнс	<p>Экономический рост зависит от денежных сбережений только в условиях полной занятости. Однако полной занятости достичь практически невозможно. В этих условиях большие сбережения мешают экономическому росту, поскольку они не вкладываются в производство и представляют собой пассивный источник дохода. Чтобы устранить негативные последствия, излишние сбережения следует изымать с помощью налогов.</p> <p>Налоги являются главным рычагом регулирования экономики и выступают одним из слагаемых ее успешного развития</p>	
7. Монетаристская теория	1950-е гг.	Милтон Фридман	<p>Регулирование экономики может осуществляться через денежное обращение, которое зависит от количества денег и банковских процентных ставок. Налоги наряду с иными механизмами воздействуют на денежное обращение. Через налоги изымается излишнее количество денег</p>	
8. Теория экономики предложения	Начало 1980-х гг.	М. Бернс, Г. Страйн, А. Лаффер	<p>Налоги рассматриваются в качестве одного из факторов экономического развития и регулирования. Высокое налогообложение отрицательно влияет на предпринимательскую и инвестиционную активность, что в конечном итоге приводит к уменьшению налоговых платежей. Поэтому в рамках теории предлагается снизить ставки налогов и предоставить корпорациям всевозможные льготы. Снижение налогового бремени приведет к бурному экономическому росту</p>	
1. Теория соотношения прямого и косвенного налогообложения	Средние века. Конец Средних веков. Конец XIX в.		<p>Частные налоговые теории</p> <p>В ранние периоды развития европейской цивилизации установление прямого и косвенного налогообложения зависело от политического развития общества.</p> <p>Первая позиция — косвенные налоги вредны, поскольку они ухудшают положение народа.</p>	

Окончание табл. 2

Теория	Период	Представители	Суть теории	Понятие налога
2. Теория единого налога	XVIII в. (Англия)		<p>Вторая позиция, появившаяся в конце Средних веков, напротив, обосновывала необходимость установления косвенного налогообложения.</p> <p>В конце XIX в. все споры привели к необходимости поддержания баланса между прямым и косвенным налогообложением</p> <p>Теория в большей степени рассматривает социально-политические вопросы, чем налоговые.</p> <p>Сторонники теории представляли единый налог в качестве панацеи от всех бед. Утверждалось, что после установления налога бедность будет ликвидирована, повысится заработная плата, перепроизводство станет невозможным, во всех отраслях промышленности произойдет рост производства и т. д.</p>	
3. Теория пропорционального и прогрессивного налогообложения	1690 г.	Джон Локк	<p>Согласно идее пропорционального налогообложения налоговые ставки должны быть установлены в едином проценте к доходу налогоплательщика. Данное положение всегда находило поддержку среди имущих классов и обосновывалось принципами равенства и справедливости</p>	
4. Теория переложения налогов	Подход утвердился с эпохи Великой Французской революции С XVII в.	К. Маркс, Ф. Энгельс, Жан-Жак Руссо, Жан-Батист Сэй, П. Леруа-Болье	<p>В соответствии с прогрессивным обложением налоговые ставки и бремя обложения налогом увеличиваются по мере роста дохода налогоплательщика.</p> <p>Прогрессивную теорию всегда поддерживали ведущие сторонники социалистического переустройства общества</p>	
		Джон Локк, Эдвин Селигмен	<p>Суть теории переложения состоит в том, что распределение налогового бремени возможно только в процессе обмена, результатом которого является формирование цены. Именно через обменные и распределительные процессы юридический налогоплательщик способен переложить налоговое бремя на иное лицо — носителя налога, который и будет нести всю тяжесть налогообложения.</p> <p>Две разновидности переложения налогов — с продавца на покупателя и наоборот</p>	

Классической теорией налоги рассматриваются как один из видов государственных доходов, призванных покрывать затраты на содержание правительства. Правительство должно обеспечивать охрану права собственности и развитие рыночной экономики за счет средств, полученных от сбора налогов. Финансирование же иных расходов (строительство дорог, содержание судебных учреждений и т. д.) должно осуществляться за счет пошлин и сборов, уплачиваемых заинтересованными лицами. «При этом считалось, что поскольку налоги носят безвозмездный характер, то пошлины и сборы не должны рассматриваться в качестве налогов»¹. А. Смит опроверг точку зрения Ф. Аквинского, сказав, что налоги — это признак свободы, а не рабства. А. Смитом были разработаны основные принципы налогообложения, которые актуальны и в настоящее время.

Принципы Адама Смита, благодаря их простоте и ясности, не требуют никаких иных разъяснений и иллюстраций, кроме тех, которые содержатся в них самих, они стали «аксиомами» налоговой политики.

Д. Рикардо, являясь разработчиком той же классической теории, высказывал следующую точку зрения: «Нет таких налогов, которые не тормозили бы накопление, так как нет ни одного налога, который не мешал бы производству»². Важнейшие положения и принципы налогообложения, разработанные буржуазной наукой под названием «Общая теория налогов», получили законодательное и, зачастую, конституционное закрепление во многих странах Западной Европы.

Чуть раньше, в эпоху Просвещения в XVII–XVIII вв., во Франции, возникла атомистическая теория. Ее основоположниками были Ш. Монтескье (1748 г.) и С. де Вобан (1707 г.). Налог в свете данной теории рассматривается как плата, вносимая каждым гражданином за охрану его личной и имущественной безопасности и другие услуги. «Хотя эта сделка далеко не всегда является добровольной и еще реже справедливой, но все же это обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно и независимо от других»³.

Американская школа в лице Э. Селигмена в своем определении налога указывает на отсутствие выгоды плательщика при его уплате: «Налог есть принудительный сбор, взимаемый государством с отдельного лица для покрытия расходов, вызванных общегосударственными нуждами, без всякого отношения к специальной выгоде плательщика»⁴.

В первой половине XIX в. возникли: 1) теория наслаждения, признающая налоги в качестве цены, которую граждане уплачивают за получаемые от общества наслаждения в виде общественного порядка; 2) теория налога как страховой премии, рассматривающая налоги как страховой платеж, уплачиваемый подданными для финансирования затрат государства по обеспечению обороны и правопорядка.

¹ *Налоги и налоговое право* / А. В. Брызгалин, В. Р. Берник и др. М.: Аналитика-Пресс, 1997. С. 21.

² *Рикардо Д.* Начала политической экономии и налогового обложения: пер. с англ. М.: Госполитиздат, 1995. С. 36.

³ *Кулишер И. М.* Очерки финансовой науки. Пг., 1919. С. 75–77.

⁴ *Селигман Э. И., Струм Р.* Этюды по теории обложения. СПб., 1908. С. 89.

Дж. Кейнс в первой половине XX в. в своей теории сделал упор на то, что налоги являются главным рычагом регулирования экономики. Его теория строится на общей теории занятости, процента и денег. Экономический рост зависит от денежных сбережений только в условиях полной занятости. Поскольку полную занятость обеспечить невозможно, сбережения превращаются в пассивный источник доходов, сдерживающий развитие производства. Для обеспечения перемещения средств из сбережений в производство необходимо изымать эти средства с помощью налогов.

Не менее интересна монетаристская теория, разработанная на основе количественной теории денег в 1950-е гг. М. Фридманом. Регулирование экономики осуществляется через денежное обращение, влияние на которое оказывается посредством определенных механизмов. В качестве одного из них Фридман выделял налоги. С помощью налогов производится изъятие излишнего количества денег.

Немецкий экономист А. Вагнер тоже внес свой вклад в теорию, сформулировав девять основных правил (принципов) налогообложения. Практическое значение принципов, определенных А. Вагнером, подчеркнуто русским и советским экономистом Г. И. Болдыревым: «Со времен А. Смита финансовая наука, как и финансовая практика, сильно продвинулась вперед. Согласно современным воззрениям, правильно построенная налоговая система должна отвечать требованиям, сформулированным известным немецким экономистом Адольфом Вагнером»¹.

Выше было рассмотрено несколько точек зрения зарубежных экономистов на сущность налогов. В России теорией налогообложения в XVIII в. занимались многие ученые, в их числе Н. Тургенев. «Налоги должны быть распределены между всеми гражданами в одинаковой соразмерности, пожертвования каждого на общую пользу должны соответствовать его доходу»².

Существует еще один не менее важный вопрос, касающийся ставок налогообложения. К. Каутский отмечал: «Известно, что чем выше налог, тем сильнее у плательщиков искушение уклониться от платежа его посредством всяких обходов закона»³.

Решение вопроса о предельном уровне налоговой ставки было найдено американскими экспертами во главе с профессором А. Лаффером в середине 1970-х гг. Практика налогообложения в большинстве развитых стран показывает, что существует два ведущих вида налогов: 1) подоходный, в основе которого лежит прогрессивное обложение граждан и юридических лиц по совокупности всех их доходов из всех источников, и 2) НДС. Лаффер установил математическую зависимость дохода бюджета от налоговых ставок при подоходном налогообложении. В своей теории американские эксперты доказывают, что более низкие ставки налогов вполне совместимы с прежними и даже возросшими налоговыми поступлениями. Это наглядно показано на рис. 1.

Согласно кривой Лаффера, до точки А большее значение налоговой ставки будет обеспечивать большую величину налоговых поступлений. Однако дальней-

¹ Болдырев Г. И. Подоходный налог на Западе и в России. Л., 1924. С. 46.

² Тургенев Н. Опыт теории налогов. М., 1937. С. 25.

³ Буковецкий А. И. Введение в финансовую науку. М., 1929. С. 185.

шее ее увеличение приведет к снижению стимулов производства, в результате чего величина национального дохода, облагаемого налогом, сократится до такого уровня, когда величина налоговых поступлений снизится.

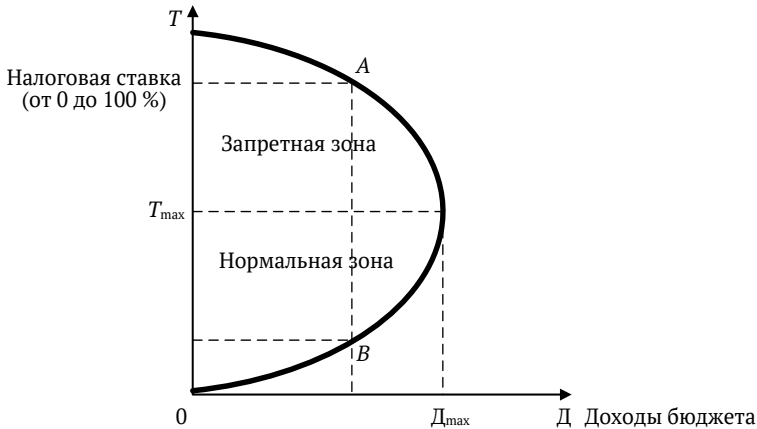


Рис. 1. Кривая Лаффера:

D_{\max} — максимальная величина доходов бюджета; T_{\max} — предельная ставка налога, при которой доходы бюджета достигают максимального значения

На практике весьма трудно ответить на вопрос, при какой фактической ставке налога начнется снижение налоговых поступлений. Необходимо также учитывать такие факторы, как национальный, психологический, политический, культурный, присущие каждой отдельной финансовой системе, а также уровень развития экономической системы.

Величина ставки налогообложения касается не только подоходного налога. Примером может служить теория французского инженера Ж. Дюпюи. В 1844 г. в своей работе «О мере полезности гражданских сооружений» ученый рассчитывает полезность моста посредством изменения налоговых ставок за переход через него (табл. 3).

Изучая теорию Ж. Дюпюи, мы приходим к такому же выводу, что и при изучении теории А. Лаффера. Налоговые ставки только при увеличении их до разумного предела обеспечивают максимальное поступление денежных средств в бюджетную систему. Высокие ставки налогов могут вызвать негативные социальные последствия.

«Великий вред слишком обременительных сборов с потребления, — как справедливо указал Пирсон, — лежит в том, что население прибегает к суррогатам худшего качества»¹.

К этому высказыванию очень хорошо подойдет пример из экономической жизни Англии. Там была предпринята попытка ввести налог на окна, в результате чего их начали замуровывать хозяева домов. Таким образом, государство не получило желаемого дохода в казну, хозяева вынуждены были понести определенные издержки, связанные с закладкой окон, а квартиранты лишились света.

¹ *Нумти Ф.* Основные начала финансовой науки. М., 1904. С. 278.

Таблица 3

Зависимость полезности моста от размера налога¹

Размер налога, р.	Число пешеходов, шт.	Полезность, р.
1	330 000	330 000
2	294 000	588 000
3	260 000	780 000
4	228 000	912 000
5	198 000	990 000
6	170 000	1 020 000
7	144 000	1 008 000
8	120 000	960 000
9	98 000	882 000
10	78 000	780 000
11	60 000	660 000
12	44 000	528 000
13	30 000	390 000
14	18 000	252 000
15	8 000	120 000
<i>Всего</i>	<i>2 080 000</i>	<i>10 200 000</i>

Для наглядности данные табл. 3 представлены графически, что делает возможным их сравнение с кривой Лаффера (рис. 2).

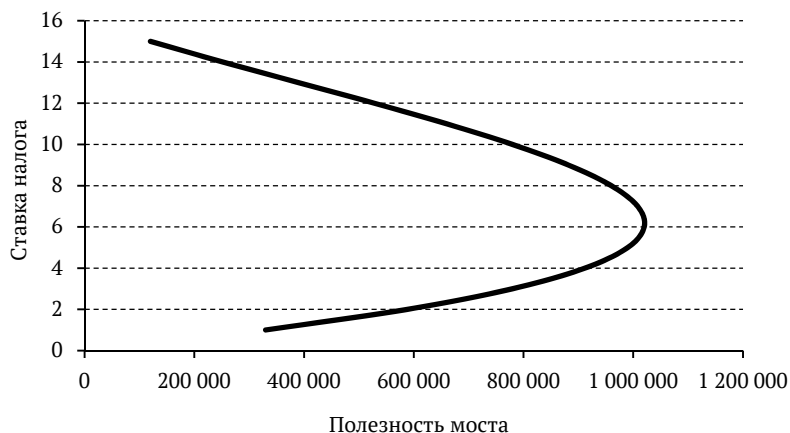


Рис. 2. График зависимости полезности моста от размера налога, р.

Классификация налогов предусматривает их разделение на прогрессивные и пропорциональные. Идея пропорционального налогообложения твердо упрочилась в науке со времен А. Смита. Он отмечал, что подданные каждого государства должны содействовать поддержанию правительства пропорционально своему доходу, которым каждый из них пользуется под защитой государства.

Р. Струм выдвигает следующий принцип налоговой политики: «У кого нет ничего — с тех ничего, у кого мало — с того брать мало, у кого много — с того следует и брать много»². Ж.-Б. Сэй, доказав числовыми примерами, что пропорциональ-

¹ Глухов В. В., Дольдэ И. В. Налоги: теория и практика. СПб., 1996. С. 35–36.

² Исаев А. А. Пропорциональные или прогрессивные налоги? Ярославль, 1901. С. 621.

ное обложение не ведет к уравнительности, говорит: «Я не боюсь утверждать, что справедлив только прогрессивный налог».

В объяснение справедливости прогрессивного налогообложения приведем сформулированный известным немецким статистиком Э. Энгелем (1821–1896 гг.) экономический закон, который содержит четыре основных принципа:

1. Чем больше доход, тем меньше относительно дохода процент издержек на продовольствие.

2. Процент издержек на одежду примерно тот же самый при всяком доходе.

3. Процент издержек на квартиру, отопление и освещение почти тот же самый при любом доходе.

4. Чем более высокий доход, тем выше становятся расходы на товары не первой необходимости.

Итак, у богатых остатки значительно больше, а у бедных ничего не остается на удовлетворение культурных потребностей, не говоря о неполном удовлетворении элементарных. На основании закона Энгеля можно сделать вывод, что где больше издержки, там и следует брать.

Но не все ученые были сторонниками прогрессивного налогообложения, были и противники. Французская финансовая школа в лице П. Леруа-Болье не столько отстаивала идеи пропорционального налогообложения, сколько критиковала прогрессивный принцип. Ученым был сделан основной акцент на следующие негативные моменты:

- «1) произвольность в установлении прогрессии и связанные с этим нарушения справедливости;

- 2) устрашение капитала и ослабление склонности к сбережению;

- 3) большие затруднения для финансового управления вследствие сильных побуждений плательщиков показать доход ниже действительного;

- 4) стремление к коммунизму государства, которое проводит идею прогрессивного обложения»¹.

Но впоследствии практика доказала, что опасения П. Леруа-Болье оказались напрасными.

Осталось выяснить еще один вопрос: «Какие же налоги предпочтительнее, прямые или косвенные?». И. Х. Озеров в своей работе «Основы финансовой науки» утверждает, что «прямые налоги, являясь оценочными, дают доход по общему правилу, более верный и определенный, чем косвенные»². С другой стороны, без косвенных налогов на современном этапе развития не обходится ни одна страна. Конечно, желательнее преобладание прямых налогов, но полностью отказаться от косвенных налогов невозможно, поэтому необходимо выбрать разумное их соотношение.

Таким образом, представленные теории налогов показывают, как различные воззрения ученых на налоги выстраиваются в логическую систему, отражая прогресс научной мысли и приобретая характер научно обоснованных налоговых концепций.

¹ *Исаев А. А.* Пропорциональные или прогрессивные налоги? Ярославль, 1901. С. 633.

² *Озеров И. Х.* Основы финансовой науки. Рига, 1923. С. 226.

Вопросы для самопроверки

1. О чем свидетельствует эволюция налогообложения?
2. Каковы общие и отличительные черты атомистической теории, теории наслаждения и теории налога как страховой премии?
3. Какие основные положения выделяет классическая теория?
4. Какие различия существуют в классической и монетаристской теориях?
5. Какая зависимость существует между уровнем доходов бюджета и уровнем налоговых ставок в соответствии с теорией экономики предложения?
6. Какие частные теории налогов вы знаете?
7. В чем заключается суть теории единого налога?
8. Какие общие черты есть у теорий Лаффера и Дюпюи?
9. Какие негативные моменты прогрессивного налогообложения выделял П. Леруа-Болье?
10. В чем заключается сущность теории прямого и косвенного налогообложения?

Глава 3

Экономическая природа налогов

3.1. Налоги в системе финансовых отношений

Налог — одно из основных понятий финансовой науки. Сложность понимания природы налога обусловлена тем, что налог — одновременно экономическое, хозяйственное и правовое явление реальной жизни.

Анализ экономической литературы за последние несколько лет позволил сделать вывод, что на сегодняшний день нет единой концепции, определяющей экономическую сущность налогов. Данная ситуация является следствием непрекращающихся дискуссий по вопросам сущности и функций финансов. Прежде чем перейти к анализу существующих определений экономистов в области налогов, необходимо рассмотреть всеобщую категорию «финансы». Так как, с одной стороны, налоги являются частной категорией по отношению к объективной экономической категории «финансы»; с другой — используя фундаментальные положения теории финансов, и следует рассматривать теоретические основы налога и налогообложения с целью их совершенствования.

Исследования в области теории финансов таких ученых-экономистов, как Э. А. Вознесенский, Б. М. Сабанти, В. М. Родионова, М. В. Романовский и др., заслуживают внимания и высокой оценки, так как каждый из них по-своему логично и аргументированно излагает свое видение сущности и функций финансов.

Существенным моментом при рассмотрении категории «финансы» как объективной экономической категории является ее исторический характер, который прежде всего свидетельствует о том, что ее основные сущностные характеристики не могут кардинально меняться со сменой общественно-экономической формации. Как нет математики или физики социалистической и капиталистической, так и финансы, как часть науки об обществе, являются исторической наукой, имеющей независимо от общественной формации одну и ту же цель — выработку эффективной системы формирования и использования фондов и доходов, обеспечивающих выполнение государством его функций¹.

¹ *Финансы и кредит* / под ред. А. Ю. Казака. Екатеринбург: МП «ПИПП», 1994. С. 111.

Появление государства, возникшего как надстроечная форма управления обществом на соответствующей стадии развития цивилизации, объективно потребовало материальной основы для его существования, источником чего могла выступить только сфера материального производства (базис). Кроме того, вне зависимости от наличия государства, производственный процесс невозможно осуществлять иначе, чем регулярно возмещая стоимость израсходованных средств производства (c), выплачивая работникам заработную плату (v) и получая прибыль (m). Таким образом, первичное распределение валового внутреннего продукта осуществляется без участия государства¹, на основе и в соответствии с объективными потребностями и законами материального производства. Главная роль в этом процессе принадлежит совокупности базисных стоимостных экономических категорий — деньгам, цене, заработной плате и др. Следовательно, финансам как категории надстройки нет места в процессе первичного распределения стоимости ВВП. Именно

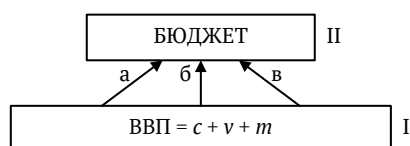


Рис. 3. Перераспределение стоимости ВВП посредством финансовых отношений в экономической системе:

I — первичное распределение стоимости ВВП;

II — государство (государственный бюджет);

$a, б, в$ — перераспределительные (финансовые) отношения

с возникновением государства начинается формирование системы перераспределительных отношений (распределение уже распределенного), которая с развитием товарно-денежных отношений принимает денежную (финансовую) форму (рис. 3). С помощью финансов государство изымает в свое распоряжение часть стоимости

ВВП, созданной в сфере материального производства. Осуществляется данный процесс посредством реализации первой функции финансов — формирования денежных фондов (доходов). Конкретное использование данных денежных фондов (доходов) осуществляется посредством второй функции финансов — использования денежных фондов (доходов). Третья функция финансов — контрольная.

Таким образом, «Финансы — это обусловленные фактом существования государства и необходимостью обеспечения выполнения последним своих функций система денежных отношений, имеющих государственно-властную форму проявления, выражающих перераспределение стоимости ВВП и целенаправленное формирование на этой основе централизованных и децентрализованных денежных фондов (доходов) в соответствии с общественными потребностями»². В данном определении выражена сущность объективной экономической категории «финансы». Основным методом перераспределения ВВП стало прямое изъятие государством его определенной части для формирования централизованных (бюджета) и децентрализованных (внебюджетных) денежных фондов, что и составляет финансово-экономическую сущность налога.

¹ За исключением тоталитарных государств, где происходит вмешательство во все аспекты экономической жизни, в том числе в процесс первичного распределения ВВП, но данная ситуация не может служить основой для общих выводов.

² *Финансы и кредит* / под ред. А. Ю. Казака. Екатеринбург: МП «ПИПП», 1994. С. 119.

3.2. Экономическая сущность, характерные черты и признаки налога и сбора

Теоретически экономическая природа налога заключается в определении источника обложения (капитала, дохода) и того влияния, которое оказывает налог на макро- и микроэкономические процессы в конечном итоге.

История возникновения налогов и научных представлений о налоге, рассмотренная в первой и второй главах, показывает, что налоги — более поздняя форма государственных доходов. Первоначально они назывались «помощь» и носили временный характер.

Когда же налоги укрепились как основной источник государственных доходов, то стали создаваться различные налоговые теории, которые давали обоснование налога и его определение.

Впервые экономическая сущность налогов была исследована в работах Давида Рикардо (1772–1823 гг.), последователя А. Смита. «Налоги, — писал он, — составляют ту долю продукта и труда страны, которая поступает в распоряжение правительства, они всегда уплачиваются, в конечном счете, из капитала или из дохода страны»¹.

По мере развития учения о правовом государстве меняются и научные представления в финансовой науке, приводящие ее к идее принудительного характера налога.

В советской России 1920-х гг. финансовая наука в лице А. Соколова, А. А. Буковецкого, П. В. Микеладзе придерживалась теории коллективных потребностей. А. Соколов рассматривал государство как орган, удовлетворяющий коллективные потребности населения. П. В. Микеладзе считал, что «задача налоговой политики в том и заключается, чтобы согласовывать и экономически рационально удовлетворять индивидуальные и коллективные потребности».

Советская финансовая наука в 1920-е гг. использовала определения налогов, господствовавшие в западной финансовой науке. Так, в Советской финансовой энциклопедии 1924 г. дано следующее определение: «Налоги — принудительные сборы, взимаемые с населения на известной территории, на установленных законом основаниях, в целях покрытия общих потребностей государства».

В годы торжества марксизма в финансовой науке все определения налога сводились к идеологическому, классовому содержанию, к определению налога как инструмента эксплуатации в буржуазных государствах.

Большинство ученых советского периода призывали тогда вести «марксистский анализ налогов», что во многом определялось особенностью организации механизма хозяйствования в стране в целом. Подобное высказывание можно подтвердить словами советского налогового ученого А. В. Бачурина: «Экономическую природу прибыли и налога с оборота, источники их образования можно выяснить лишь на основе марксистско-ленинского учения о расширенном воспроизводстве и национальном доходе при социализме»².

¹ Рикардо Д. Начала политической экономии и налогового обложения: пер. с англ. М.: Госполитиздат, 1995. С. 100.

² Бачурин А. В. Прибыль и налог с оборота в СССР. М.: Госфиниздат, 1955. С. 3.

При изучении экономической сущности налогов необходимо учитывать ряд основных моментов: во-первых, источником налоговых взносов независимо от объекта налогообложения является часть валового национального дохода (ВНД), который количественно не совпадает с ВВП; во-вторых, существенным является безвозмездность уплаты налога.

Следовательно, относительно безвозмездное изъятие государством части ВНД в виде обязательного взноса для формирования денежных фондов (доходов) и составляет экономическую сущность налога.

Налог является комплексной категорией, имеющей как экономическое, так и юридическое значение. Поэтому важным моментом является определение налога в рамках законодательства. В свою очередь это будет способствовать правильному применению норм законодательства, определению объема и полномочий налоговых органов, реализации налоговой ответственности и пр.

Впервые в РФ нормативное определение налога появилось в ст. 2 Закона «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27 декабря 1991 г. № 2118-1: «Под налогом, сбором, пошлиной и другим платежом понимался обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами». Иными словами, налог представлял собой обязательный платеж, взимаемый государством с юридических и физических лиц.

Это определение было крайне неудачным, так как не раскрывало существенных правовых признаков налога и не давало никаких юридических критериев для отличия налогов от сборов, взносов или отчислений. Вместе с тем между данными понятиями существуют определенные различия теоретического характера.

При реформировании российского налогового законодательства особое внимание было уделено именно определению понятий налога и сбора. Впервые данные определения были разделены в ст. 8 Налогового кодекса РФ.

«Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства или муниципальных образований.

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

В этой связи для характеристики налога необходимо выделить те специфические черты и признаки, которые позволят определить условия и порядок его существования как правового явления.

Признаки налога

1. *Императивность* (обязательность, законность, государственность) — обеспечивается силой государства в лице налоговых, правоохранительных и судебных

ных органов, что свидетельствует о том, что уплата налогов носит не добровольный, а принудительный характер. Налоги определены законом и обязательны к уплате на всей территории государства, их определившего.

2. *Индивидуальная безвозмездность* — характеризуется односторонностью, безэквивалентностью и безвозвратностью налогов:

- односторонность — обязанная по уплате налогов сторона всегда одна — это налогоплательщик;
- безэквивалентность — сумма налогов, уплаченных каждым налогоплательщиком индивидуально, не всегда соответствует размеру благ, полученных им от государства;
- безвозвратность — отчуждение денежных средств у налогоплательщика в пользу государства происходит на безвозвратной основе.

3. *Направленность на финансирование деятельности государства* или муниципальных образований.

4. *Периодичность внесения платежей в бюджетную систему*. Периодичность определена законом, может различаться в зависимости от вида налога.

Сбор также имеет свои *характерные признаки*, в том числе один общий с категорией «налог».

1. *Императивность*. Сбор, аналогично налогу, имеет государственно-властную форму проявления, а именно, законодательно закреплён, носит обязательный характер и осуществляется под контролем государства.

2. *Возмездный характер отношений между государством и налогоплательщиком*. Сбор уплачивается плательщиком с целью приобретения у государственных органов власти определенной услуги (оформление паспорта, получение лицензии и пр.).

3. *Единовременность уплаты* — отсутствие регулярности платежей. Сбор вносится по мере возникновения потребности в приобретении конкретной услуги у государства.

В России на сегодняшний день законодательно закреплены в качестве сборов: государственная пошлина (по всем признакам соответствует категории «сбор») и сбор за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов (плата за получение разрешения у государства на изъятие объектов животного мира из среды обитания в живом или неживом виде). Также в теории употребляется понятие «акцизный сбор», предполагающее приобретение у государства права на продажу определенных законом (подакцизных) товаров, но в законодательстве данное понятие не используется. Вопрос отнесения акцизов к сборам остается дискуссионным.

Четкое определение понятий налога и сбора, предусмотренное Налоговым кодексом, и их отличие друг от друга имеет большое значение для регулирования порядка их взимания.

Налоги — это объективная экономическая категория, которая не должна менять свои сущностные характеристики, в зависимости от типа экономической системы, меняются лишь внешние формы их проявления.

3.3. Функции налогов

Как финансовая категория налоги имеют общие свойства, присущие всем финансовым отношениям, и свои отличительные признаки и черты, собственную форму движения, т. е. функции, которые выделяют их из совокупности финансовых отношений. Функции налогов выявляют их экономическую сущность, внутреннее содержание. Рассмотрение положений о функциях налогов составляет предмет научных дискуссий.

В числе налоговых функций ученые обычно рассматривают: фискальную, экономическую, регулирующую, стимулирующую, распределительную, контрольную, используя различную их компоновку.

Рассматривая перечисленные функции, из их числа сразу же следует исключить экономическую функцию. Налог — экономическая категория сам по себе. Формы его практического использования (виды налогов и условия их действия) раскрываются в экономической (финансовой) сфере, его роль также определяется экономическими параметрами. Следовательно, наделение налога экономической функцией есть простая тавтология его внутренней сути. В этом нет ни необходимости, ни научного смысла.

Принципиальным моментом при рассмотрении функций налогов является тесная взаимосвязь и взаимообусловленность категорий «финансы» и «налоги». Во-первых, финансы являются надстроечной категорией, следовательно, регулирование происходит в области надстроечных, а не базисных отношений и раскрывает более подвижную роль налогов (по сравнению с функциями) с позиции их использования государством в сфере налоговой политики. Все это не дает основания для наделения налогов как объективной финансовой категории регулирующей функцией.

Во-вторых, трактовка содержания и роли объективной экономической категории «финансы» как всеобщей категории перераспределения позволяет соотнести ее функции: формирование и использование денежных фондов (доходов) и контрольную с функциями соподчиненной ей объективной экономической категории «налог». С одной стороны, практическое выражение первой функции финансов находит свое воплощение главным образом в государственной налоговой политике. Посредством налогов осуществляется перераспределение части внутреннего национального дохода. С другой стороны, именно финансы выполняют контрольную функцию, которая осуществляется в ходе деятельности финансовых и налоговых органов, реализующих на практике финансовую и налоговую политику государства. Следовательно, налогам не свойственны распределительная и контрольная функции.

Налог, опосредуя экономические отношения между государством и налогоплательщиком, призван обеспечить доходы государства и создать необходимые условия для развития экономики в целом. Именно в производстве создаются финансовые ресурсы для развития всех сфер непродуцированной и общественной деятельности, поэтому политика государства в области налогов состоит в необходимости обеспечения соответствующего объема доходов бюджета не в ущерб

развитию производственных сфер. Следовательно, сам по себе налог не обладает стимулирующей функцией.

Обобщая вышесказанное, можно заключить, что экономическая сущность налогов, их внутреннее содержание и глубинный потенциал, теоретически заложенный в данной категории, раскрываются в одной-единственной функции — формировании денежных фондов (доходов), которая является основной, вытекающей из самой природы налогов. Она характерна для всех государств во все периоды их существования и развития. С ее помощью образуются государственные денежные фонды и создаются материальные условия для существования и развития государства. Степень практического использования налогового потенциала определяет роль налогов в сложившейся экономической и финансовой системах. Поэтому теоретическое определение функций еще не означает, что именно в заданном направлении будет действовать принятая в законе налоговая система. Функциональную емкость системы налогообложения, принимаемой в законе конкретной страны, задает не только наука, но и практика.

Каждый конкретный налог сам по себе субъективен. С помощью введения (отмены) того или иного налога государство решает частные задачи на определенном временном отрезке в рамках общей экономической стратегии. В то же время налоговая система как совокупность налогов объективна, т. е. в том или ином составе налогов она будет существовать всегда, пока существует государство. Следовательно, сущность налога едина, но практические формы ее воплощения различаются в зависимости от специфики проводимой экономической политики, типа государства, его задач и целей.

Вопросы для самопроверки

1. В чем заключается экономическая сущность налога?
2. Какие существуют точки зрения ученых на сущность налога?
3. Каковы характерные черты и признаки налога?
4. Как вы понимаете индивидуальную безвозмездность налога?
5. Назовите отличительные признаки налога и сбора.
6. Какие признаки сбора вы можете назвать?
7. Приведите примеры сборов, применяемых в современной России.
8. Какие функции налога рассматриваются в экономической литературе?
9. Как проявляется на практике фискальная функция налога?
10. Какова ваша точка зрения на экономическую сущность и функции налога?

Глава 4

Основы построения системы налогообложения

4.1. Принципы налогообложения

В период возникновения государственности и господства натурального хозяйства государство взимало налоги произвольно, руководствуясь лишь потребностями казны. Превращение налогов в главный источник государственных доходов создало возможность и поставило задачу исследования природы налогов, в том числе источников и принципов обложения.

Принципы налогообложения привлекали внимание теоретиков и практиков с момента возникновения налогов. Разработка их опиралась на индивидуалистические теории государства и налогов, которые рекомендовали государству как можно меньше обременять плательщика и с помощью налогов удовлетворять только потребности казны, не вмешиваясь в хозяйственные процессы, что означало приоритет интересов плательщика налогов.

Меркантилисты не ставили проблемы непосредственной разработки принципов налогообложения, тем не менее они уже в XVII в. высказали свое мнение о главном принципе — принципе равномерности. А. И. Буковецкий отмечает, что в период меркантилизма в английской литературе был сформулирован ряд интересных положений, долго сохранявшихся в финансовой науке. С Т. Гоббса начинается характерная для всего XVII в. защита косвенного обложения. Он критикует обложение имущества и рядом аргументов доказывает, что косвенное обложение — самое равномерное и справедливое¹.

В одном из блестящих памфлетов XVIII в., написанном при участии Ф. Кенэ, О. Мирабо дал основные положения налоговых воззрений физиократов. Мирабо полагал, что всякое обложение должно отвечать трем принципам²:

- должно быть основано непосредственно на самом источнике доходов;
- должно быть в известном постоянном соотношении с этими доходами;

¹ Буковецкий А. И. Введение в финансовую науку. М., 1929. С. 124.

² Пушкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 1996. С. 75.

- не должно быть слишком обременительно.

Рекомендации по реализации принципа равномерности обложения отражали состояние финансовой науки. Физиократическая школа ответила на вопрос: с чего брать налоги, с валового или чистого дохода, отдав предпочтение последнему. Решив этот вопрос, физиократы предложили налог, который позволил бы эффективно облагать чистый доход, что обеспечило бы равномерность распределения налогового бремени. Поскольку все налоги платятся из чистого дохода, то теоретически все существующие налоги можно заменить единым налогом, уплачиваемым из единственного источника — чистого дохода граждан. Таким образом, заслуга физиократов состояла в том, что они первыми поставили вопрос о принципах налогообложения.

Впервые принципы налогообложения сформулировал А. Смит в работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» в 1776 г. Он выделил четыре важнейших принципа, названных позднее «Декларацией прав плательщика»¹.

Принцип справедливости: «Подданные государства должны по возможности соответственно своей способности и силам участвовать в содержании правительства, т. е. соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства».

Принцип определенности: «Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа — все это должно быть ясно и определено для плательщика и всякого другого лица».

Принцип удобства: «Каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, когда и как плательщику должно быть удобнее всего платить его».

Принцип экономии: «Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из карманов народа возможно меньше сверх того, что он приносит государственному казначейству», т. е. издержки на взимание налогов должны быть сведены к минимуму.

Эти правила, превратившиеся в аксиомы, уже во времена А. Смита не были новшеством. И француз О. Мирабо (1761), и немец Ф. Юсти (1766), и итальянец П. Верри (1771) требовали равномерности обложения, точного определения налогов законом, удобства для плательщика, возможно меньших расходов взимания, прибавляя, что налоги не должны чрезмерно обременять подданных, не должны задерживать рост населения, торговли и промыслов, не должны наказывать за успехи в области промышленности. Заслуга А. Смита заключалась не в приоритетном открытии этих принципов, а в точной формулировке и их обосновании.

Русский экономист Н. Тургенев разделял и пропагандировал в России принципы А. Смита. Он ставил вопрос о сбалансированности фискальных интересов государства и рядовых налогоплательщиков: «Дело не только в том, чтобы правительство получало сколько возможно большие доходы, но и в том, чтобы доход сей был сколь возможно менее обременителен для народа»².

¹ Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. М.: Соцэкгиз, 1962.

² Тургенев Н. Опыт теории налогов. М., 1937. С. 24.

С точки зрения исследования принципов обложения в истории финансовой науки кроме А. Смита необходимо выделить А. Вагнера. Он предлагал девять основных правил, которые классифицировал в четыре группы (рис. 4).

Правила организации обложения			
Финансовые принципы организации обложения	Народно-хозяйственные принципы	Этические принципы	Принципы налогового управления
1) достаточность обложения; 2) эластичность (подвижность) обложения	3) надлежащий выбор источника обложения (решение вопроса — должен ли налог падать только на доход или капитал плательщика); 4) правильная комбинация различных налогов в такую систему, которая бы считалась с последствиями и условиями их переложения	5) всеобщность обложения; 6) равномерность	7) определенность обложения; 8) удобство уплаты налогов; 9) максимальное уменьшение издержек взимания

Рис. 4. Система принципов налогообложения А. Вагнера¹

Принципы, разработанные А. Смитом и А. Вагнером, сохранили свою актуальность и сегодня и положены в основу современных систем налогообложения. Однако за более чем двухсотлетнее развитие общества они претерпели определенные изменения.

Во всем цивилизованном мире при построении национальных налоговых систем учитываются фундаментальные (экономические) принципы, сформулированные еще А. Смитом, и организационно-правовые принципы, на основании которых принимается закон о налоговой системе конкретной страны и в конкретных исторических условиях.

4.2. Элементы налогообложения

Под **элементами налогообложения** понимают определяемые законодательными актами государства принципы построения и организации взимания налогов (сборов, пошлин), отражающие их социально-экономическую сущность.

Элементы налогообложения делятся на две группы: обязательные и дополнительные (частные). Обязательные элементы налогообложения определены ст. 17 Налогового кодекса РФ.

Субъект налогообложения (налогоплательщик) — физическое или юридическое лицо, обязанное законом уплачивать налоги при наличии объекта налогообложения.

¹ Составлен на основе: *Пушкарева В. М.* История финансовой мысли и политики налогов: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 1996. С. 79.

Объект налогообложения — предмет, действие, результат, подлежащие налогообложению в установленном законом порядке.

Налоговая база — стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, к которой непосредственно применяется налоговая ставка.

Налоговая ставка — величина налога на единицу налоговой базы, исчисленная в процентах или в абсолютном выражении.

Налоговый период — календарный год или иной период времени, за который происходит формирование налоговой базы.

В РФ налог считается установленным лишь в том случае, когда определены все вышеуказанные обязательные элементы налогообложения, а также порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога.

Дополнительные элементы следующие.

Налоговый агент — лицо, на которое в соответствии с законодательством возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налогов за налогоплательщика.

Налоговая льгота — полное или частичное освобождение от уплаты налога в бюджетную систему.

4.3. Виды налогов и основания для их классификации

Многообразие существующих налогов вызывает необходимость их классификации на определенной основе. Классификация (или подразделение на группы) изучаемых наукой явлений позволяет свести все их разнообразие к небольшому числу групп и тем самым облегчить их изучение. То же самое относится и к финансовой науке, которая, используя те или иные основные признаки, разработала классификацию налогов. При разнообразии налогов правильная классификация, устанавливающая их различия и сходства, необходима не только для теории, но и для практики. Особые свойства отдельных групп налогов требуют особых условий обложения и взимания, особых административно-финансовых мер.

Доходная часть законодательно утвержденных бюджетов была разделена на доходы от прямых и косвенных налогов, с подразделением на доходы от каждого налога, входящего в ту или иную группу. Это послужило основой для оперативного реагирования на финансовые затруднения в чрезвычайных обстоятельствах, для обеспечения фискальных потребностей государства на обозримую перспективу. Критерии, лежащие в основе классификации налогов, определяли ее качество и степень действенности мер фискального регулирования.

Вопрос о классификации налогов рассматривался как деление их на прямые и косвенные, которое было взято финансовой наукой из практики XVI в. Заслуга науки состояла в обосновании этой классификации с помощью ряда критериев, таких как переложимость налогов, способ обложения и изъятия, платежеспособность.

Переложимость. Когда ученые стали выяснять, что же лежит в основе деления налогов, то оказалось очень трудно установить критерий. В финансовой на-

уже определение прямых и косвенных налогов впервые дано Д. Локком в конце XVII в. В основу деления был положен критерий перелагаемости налогов.

Определив основное положение, что всякий налог, с кого бы он ни взимался, в конечном итоге упадет на землевладельца, Локк установил, что налогам, падающим на землю косвенно, следует предпочесть налог, непосредственно взимаемый с землевладельца. Таким образом, получилось, что поземельный налог — прямой, а остальные налоги — косвенные. Физиократы подтвердили и укрепили это деление, исходя из того, что один лишь доход землевладельца действительно чистый доход, из которого платятся все налоги.

Расширение понятия дохода, подлежащего непосредственному обложению, позволило А. Смиту включить налоги на предпринимательскую прибыль и заработную плату, которые он считал переложимыми, в прямые налоги. Он определил косвенные налоги как налоги, падающие на расходы. Дж. Стюарт Милль выдвинул новый критерий — намерение законодателя. Прямой налог — это тот налог, который, по мнению законодателя, должен лечь на налогоплательщика, косвенный — тот, который должен быть переложено налогоплательщиком на другое лицо. Такое же толкование мы находим и у А. Вагнера.

Классификация налогов, в основании которой лежал принцип перелагаемости или неперелагаемости, продержалась в течение XVII–XIX вв.

Способ обложения и изъятия. Когда изменились взгляды на процесс переложения налогов и пришлось констатировать, что многие так называемые прямые налоги перелагаются не хуже тех, которые именуются косвенными, а последние в свою очередь далеко не всегда перелагаются и не всегда полностью, то принцип деления налогов на перелагаемые и неперелагаемые был признан несостоятельным.

Вторым способом деления налогов на прямые и косвенные явилось принятое (в особенности во французском законодательстве и во французской литературе) разграничение их по способу обложения и изъятия. Прямые налоги построены на основании явлений и признаков постоянного характера, заранее определимых (владение или пользование имуществом). Они взимаются по личным (окладным) периодически составляемым спискам плательщиков на основании кадастра (земель, домов и т. д.) и в определенные сроки. Косвенные налоги связаны с изменчивыми явлениями, отдельными действиями, фактами, как, например, различными актами потребления, сделками, услугами, облагаемыми на основании определенных тарифов.

Этот критерий деления налогов был подвергнут критике за то, что «в старую терминологию было внесено совершенно не соответствующее ей новое содержание. Почему обложение на основании постоянных признаков именуется прямым, едва ли кто-нибудь сумеет объяснить. Но не лучше и название прямых налогов „кадастровыми“, косвенных — „тарифными“. Кадастр и тариф принципиально не исключают друг друга (например: промысловый налог), а с другой стороны, есть именно прямые налоги тарифные, но лишенные кадастра (подходящий)»¹.

¹ Кулишер И. М. Очерки финансовой науки. Пг., 1919. С. 123–124.

Платежеспособность. В поисках лучшей классификации наука называла прямыми налогами обложение имущества, косвенными — обложение поступков. Различала налоги на производство и налоги на потребление, характеризовала прямые в качестве обложения средней налогоспособности, в отличие от косвенных как индивидуализирующего элемента, примыкающего к отдельным актам потребления, сбережения, приобретения. И наконец, обложение определенного источника было отнесено к прямым налогам, а обложение на основе учета общей платежеспособности лица — к косвенным. В соответствии с этой посылкой все налоги, в которых государство направляет требование определенному лицу и производит непосредственно оценку его платежеспособности, являются прямыми. Те налоги, в которых государство непосредственно не устанавливает платежеспособность через действия плательщика, являются косвенными. Таким образом, при непосредственном установлении платежеспособности взимаются прямые налоги, а при опосредованном — косвенные. Это положение было конкретизировано немецким экономистом Геккелем, который разделил все налогообложение на подоходно-поимущественное обложение и обложение расходов потребления.

Долгое время финансовая наука выделяла в самостоятельный раздел налоги на обращение, которые в соответствии с подоходно-расходным принципом были отнесены к разряду прямых. «Многочисленные налоги на обращение, падающие на переходящее безвозмездно имущество после смерти или в виде дара, возмездно в виде продаваемого, как недвижимого, так и движимого имущества, в виде выпускаемых и сбываемых ценных бумаг (эмиссионный налог), в виде переходящих в пользование, в кредит ценностей (налог на ипотеки, векселя и другие долговые обязательства) — все это отдельные виды поимущественного обложения. Таким образом, мы имеем лишь два главных деления налогов: прямые — это налоги подоходно-поимущественные, в состав которых входят и все налоги на обращение, и косвенные налоги — на потребление в широком смысле слова»¹.

В бюджетах развитых стран эти налоги действительно относились к разряду прямых, хотя в науке этот вопрос носил дискуссионный характер ввиду неоднородности свойств налогов, которые входили в состав налогов на обращение.

Деление налогов на прямые и косвенные на основе подоходно-расходного принципа, установленное финансистами начала XX в., не утратило своего значения и в начале XXI в. В налоговых законодательствах развитых стран сохранена классификация налогов с подразделением на прямые и косвенные.

Из вышеизложенного следует, что вопрос о классификации налогов оказался сложным и дискуссионным. Несмотря на то что были найдены критерии деления налогов на прямые и косвенные, финансовая наука признавала их условными. Часть ученых даже считала эту проблему неразрешимой.

Классификация налогов необходима для универсализации налогообложения, приведения его в соответствие с мировыми стандартами для осуществления сопоставимого анализа.

¹ Меньков Ф. А. Основные начала финансовой науки. М., 1924. С. 122.

В современной теории и практике налогообложения наиболее существенное значение имеют следующие **основания классификации налогов**.

1. По субъекту налогообложения:

а) налоги, уплачиваемые исключительно физическими лицами (налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц);

б) налоги, уплачиваемые исключительно юридическими лицами (налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций);

в) смешанные налоги — объект налогообложения может находиться как у физических лиц, так и у юридических. Здесь следует отметить, что индивидуальные предприниматели, рассматриваются налоговым законодательством как физические лица. Следовательно, те налоги, которые определяют в качестве субъекта налогообложения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, признаются смешанными.

2. По ставкам:

а) пропорциональный налог — налог, устанавливаемый в абсолютной фиксированной сумме или в фиксированных процентах, размер которых не зависит от величины налоговой базы. Основная масса налогов, взимаемых на территории РФ, относится к этой категории, это и НДС, и налог на прибыль организаций, НДС и пр.;

б) прогрессивный налог — ставки налога повышаются по мере роста размера налоговой базы. К этой категории из российской практики следует отнести транспортный налог, налог на имущество физических лиц в части обложения налогом имущества, оцененного по инвентаризационной стоимости;

в) регрессивный налог — ставки налога понижаются по мере увеличения налоговой базы. В российской практике до 2010 г. применялась регрессивная ставка по единому социальному налогу. С 2010 г. данный налог отменен.

3. По способу обложения и изъятия:

а) прямые налоги — налоги, взимаемые непосредственно с имущества или доходов налогоплательщика. При прямом налогообложении между государством и налогоплательщиком возникают прямые денежные отношения. Большинство налогов, взимаемых на территории РФ, относятся к категории прямых. В эту группу включаются все имущественные налоги и налоги с доходов, прибыли;

б) косвенные налоги — налоги на товары и услуги, установленные в виде надбавки к цене или тарифу.

В случае обложения косвенным налогом, в отличие от прямого, между государством и налогоплательщиком в денежных отношениях имеется посредник (продавец). К косвенным налогам относятся: акцизы, фискальные монополии и таможенные пошлины.

Акцизы подразделяются на индивидуальные (взимаемые с конкретных видов товаров) и универсальные (налог на добавленную стоимость, налог с оборота, налог с продаж). Из перечисленных универсальных акцизов в РФ на сегодняшний день взимается только налог на добавленную стоимость.

Фискальная монополия — монополия государства на производство и реализацию товаров массового потребления (спички, соль и пр.). На современном этапе

в налоговой системе России фискальных монополий нет. Фискальные монополии были распространены в царской России и в период командно-административных методов управления.

4. *По территории охвата.* В России применяется трехуровневая система налогообложения, в которой выделяются федеральные, региональные и местные налоги:

а) федеральными признаются налоги и сборы, устанавливаемые федеральным законодательством и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации;

б) региональными признаются налоги и сборы, устанавливаемые федеральным законодательством и законами субъектов РФ и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ;

в) местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые федеральным законодательством и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

5. *По способу уплаты:*

а) у источника — налог исчисляется, удерживается и перечисляется в бюджет за налогоплательщика налоговым агентом. Налогоплательщик получает доход уже за минусом налога;

б) по декларации. Декларация — документ, в котором налогоплательщик самостоятельно отражает объект налогообложения, исчисляет размер налоговой базы и определяет сумму налога, подлежащую уплате в бюджет;

в) по уведомлению — определение величины налоговой базы и исчисление налога производится уполномоченным на то органом. Исчисленная сумма налога отражается в высылаемом в адрес налогоплательщика уведомлении, на основании которого и производится непосредственно уплата налога. На современном этапе уведомления высылаются в электронном виде через личный кабинет налогоплательщика.

6. *По порядку использования государством полученных сумм налога:*

а) общие налоги (абстрактные) — концентрируются в бюджетах соответствующих уровней, где обезличиваются и используются на финансирование тех или иных программ независимо от источника их поступления. Преимущественно налоги РФ являются общими;

б) целевые (специальные) налоги — имеют строго целевое назначение и, как правило, предназначены для формирования финансовой базы различных специальных фондов (например, пенсионного). Средства этих фондов направляются на финансирование целевых программ фонда.

7. *По установленному законодательством налоговому периоду:*

а) ежемесячные налоги. В российской практике к ним относятся акцизы, налог на добычу полезных ископаемых, налог на игорный бизнес; по ним определен налоговый период — месяц;

б) ежеквартальные налоги. Эта категория включает в себя: НДС, водный налог;

в) ежегодные налоги. Примерами в данной категории могут выступать: НДФЛ, налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций и пр.

Очень важно в данном классификационном признаке различать то, что налоговый период и периодичность внесения авансовых платежей по налогу — разные понятия. Налоговый период — это период формирования налоговой базы, а авансовые платежи вносятся в бюджетную систему, как правило, с более частой периодичностью.

Таким образом, отнесение того или иного налога к определенному виду позволяет более четко уяснить содержание и суть данного налога. В настоящее время в теории налогообложения для классификации налогов используются различные критерии. В целом классификационные признаки универсальны, основные из них известны с древних времен.

Группировка в соответствии с этими критериями тех или иных видов налогов зависит от состояния общественно-политических отношений в стране и сложившихся традиций в налоговых отношениях.

Классификация налогов имеет большое значение для организации рационального процесса управления налогообложением. В свою очередь, экономическая сущность, функции и роль налогов реализуются в сфере практических действий государственных органов, выражающихся в понятиях: налоговое право, налогообложение, налоговая система и налоговый механизм. Они выступают субъективными формами государственного управления единым налоговым процессом.

Вопросы для самопроверки

1. Какие принципы налогообложения принято относить к фундаментальным (классическим)?
2. Какие принципы определяют правильную структуру построения системы налогообложения?
3. Какие принципы налогообложения были сформулированы А. Вагнером?
4. Все ли известные науке принципы могут быть в полной мере применены в рамках национальной системы налогообложения?
5. Назовите принципы налогообложения, классифицируйте их по степени возможной реализации на практике.
6. Назовите элементы налогообложения.
7. Что представляют собой обязательные элементы налогообложения?
8. Каким целям служит классификация налогов?
9. Назовите наиболее распространенные основания для классификации налогов.
10. Охарактеризуйте классификацию налогов по ставкам.

Глава 5

Налоговая политика государства

5.1. Концептуальные основы и типы налоговой политики

Налоговая политика представляет собой совокупность государственных мероприятий в области налогообложения, направленных на достижение определенных целей. В качестве целей налоговой политики выступают: фискальная, социальная, международная, экономическая, экологическая. В соответствии с определенной целью государство выбирает тип налоговой политики, наиболее подходящий для реализации намеченной цели.

Основы налоговой политики закладываются на каждый финансовый год посредством принятия федерального бюджета. Проведение же самой налоговой политики оформляется путем принятия соответствующих нормативных актов: федеральных законов, указов Президента, постановлений Правительства и иных подзаконных актов.

Будучи составной частью бюджетной и финансовой политики, налоговая политика во многом зависит от форм и методов финансовой политики государства.

Ряд экономистов выделяют три типа налоговой политики.

1. Политика максимальных налогов, которую характеризует принцип «взять как можно больше». Применение политики максимальных налогов грозит снижением поступлений налогов в бюджетную систему (теория Лаффера).

Политика максимальных налогов неприемлема в долгосрочном периоде, так как приведет к снижению налоговых поступлений. Логичным представляется ее применение в краткосрочном периоде с целью покрытия чрезвычайных расходов государства.

2. Политика разумных налогов, направленная на развитие предпринимательства, обеспечивающая ему благоприятный налоговый климат. Данный тип налоговой политики предполагает посильный уровень налоговой нагрузки на хозяйствующих субъектов, позволяющий им направлять денежные средства не только на уплату налогов, но и на выплату дивидендов, на развитие и расширение бизнеса. В условиях реализации налоговой политики этого типа налогообложение

физических лиц должно быть построено таким образом, чтобы у индивида после уплаты налогов и удовлетворения текущих потребностей оставались денежные средства для инвестирования. Проводимая Россией на данный момент времени налоговая политика соответствует этому типу.

3. Налоговая политика, предусматривающая достаточно высокий уровень налогообложения при значительном уровне социальной защиты населения (например, налоговая система Швеции). Этот тип налоговой политики реализуется при высоком уровне экономического, социального и культурного развития, так как требует не только грамотных решений со стороны законодательных органов власти, но и сознательного подхода к выполнению налоговых обязательств со стороны налогоплательщиков.

Вышеназванные типы налоговой политики можно сочетать в рамках управления налогообложением одного государства.

5.2. Управление налогообложением (государственный налоговый менеджмент)

К системе государственного управления налогообложением, занимающегося координацией и совершенствованием всех сторон налогообложения, применимо понятие «государственный налоговый менеджмент». Как особый научно-практический процесс государственный налоговый менеджмент чрезвычайно емок по своему содержанию, условиям организации и целевым установкам. Это и выработка правовых основ налогообложения на основе исторического опыта, современных достижений экономической науки и практики, и обеспечение условий функционирования конкретного налогового механизма и его элементов, и создание учетно-аналитических правил, отчетных документов, и многое другое.

В общем плане **управление** — целенаправленное воздействие субъекта управления на его объект посредством определенного механизма с целью достижения определенного результата в рамках конкретной экономической системы.

Экономическая сущность, функции и роль налогов реализуются в сфере практических действий государственных органов, выражающихся в понятиях «налоговая система», «налоговые отношения», «налоговый механизм», «налоговая политика»¹. Они выступают формами государственного управления единым налоговым процессом. Совокупность налоговых отношений является объектом налоговой системы. В свою очередь, ее субъектом выступают соответствующие финансовые и налоговые органы.

Таким образом, в узком смысле **управление налогообложением** — целенаправленное воздействие финансовых и налоговых органов на всю совокупность налоговых отношений. Сам процесс данного воздействия осуществляется посредством функционирования налогового механизма, который является средством воздействия субъекта на объект управления.

¹ *Управление налогообложением* рассматривается на примере России на основе работ: *Финансы и кредит* / под ред. А. Ю. Казака. Екатеринбург: МП «ПИПП», 1994. С. 124–131; *Юткина Т. Ф.* Налоги и налогообложение: учебник. М.: ИНФРА-М, 1998. С. 134–171.

Налоговая политика — это конечная цель управления налогообложением, конкретный результат.

В зависимости от характера процесса управления, которое бывает стратегическим и текущим, подразделяются и органы управления налогообложением. Общее стратегическое управление налогообложением осуществляют высшие органы власти и управления — аппарат Президента РФ, Правительство РФ. Текущее управление возложено на государственный финансовый и налоговый аппарат — Министерство финансов, налоговые администрации, таможенные органы и т. д.

Следовательно, в широком смысле **управление налогообложением (государственный налоговый менеджмент)** — совокупность мер государства (государственных финансовых и налоговых органов) по обеспечению целенаправленного и непрерывного функционирования налогового механизма с целью достижения эффективной работы всей совокупности налоговых отношений и реализации на этой основе соответствующей налоговой политики. Схема управления налогообложением (государственного налогового менеджмента) представлена на рис. 5.



Рис. 5. Управление налогообложением (государственный налоговый менеджмент)

5.3. Налоговый механизм и характеристика его элементов

Налоговый механизм — это система форм и методов использования государством на практике потенциала объективной экономической категории «налог» с целью обеспечения реализации соответствующей налоговой политики в рамках экономической системы. Налоговый механизм можно определить как систему взаимосвязанных элементов, которая определяет порядок налогообложения с целью реализации соответствующей налоговой политики.

К элементам налогового механизма относятся:

- 1) налоговая информация;

- 2) налоговое планирование и прогнозирование;
- 3) налоговое регулирование;
- 4) налоговое право;
- 5) налоговый контроль.

Налоговая (финансовая) информация имеет важнейшее функциональное назначение, так как любое грамотное управленческое решение в области налогообложения может приниматься лишь на базе достаточной и достоверной налоговой информации. Она включает в себя различные формы бухгалтерской, налоговой, статистической и т. п. отчетности, предоставляемой по всем звеньям бюджетной системы.

Налоговое планирование и прогнозирование — особые элементы системы выработки и принятия решений. Основная задача налогового планирования и прогнозирования — экономически обоснованно обеспечить качественные и количественные параметры бюджетных заданий и перспективных программ социально-экономического развития страны, исходя из разработанной и принятой в законодательном порядке налоговой концепции.

Выполняется данная задача в расчете как на один финансовый год (текущее налоговое планирование), так и на отдаленную перспективу (стратегическое налоговое планирование (прогнозирование)). В связи с этим различают тактику налогового планирования и его стратегию. При разработке текущих точечных бюджетных заданий по налогам, определении квартальных налоговых поступлений решаются тактические задачи. Их решение создает правовое поле для постановки и определения стратегических целей в налогообложении.

Налоговое регулирование — один из наиболее мобильных элементов налогового механизма. Стержень налогового регулирования составляет система экономических мер оперативного вмешательства в ход выполнения налоговых обязательств.

В состав методов государственного налогового регулирования входят:

- отсрочка и рассрочка налогового платежа — изменение срока уплаты налога при наличии оснований, предусмотренных действующим законодательством, на срок, не превышающий один год, соответственно с единовременной или поэтапной уплатой суммы задолженности. Отсрочка дает налогоплательщику возможность не уплачивать налоги определенное время без штрафных санкций. Как правило, она предоставляется под низкий процент — 1/2 ставки рефинансирования ЦБ РФ или без процентов;
- инвестиционный налоговый кредит — изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии оснований, указанных в налоговом законодательстве, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов (ст. 66 НК РФ). Основаниями преимущественно выступают инвестиционные вложения в собственное производство. Проценты, установленные на сегодняшний день законодательством РФ, не должны быть менее 1/2 и более 3/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ (п. 6 ст. 67 НК РФ);

- налоговые каникулы — метод, при котором налогоплательщик освобождается полностью или частично от уплаты налогов на определенный срок;
- налоговая амнистия — освобождение от налоговой ответственности налогоплательщиков, выполнивших определенные законом условия по декларированию не показанных ранее доходов или других объектов налогообложения;
- налоговые вычеты — разновидность льготы, предполагающая уменьшение налоговой базы на определенную законом сумму;
- международные договоры об избежании двойного налогообложения, которые широко применяются во всем мире. Эти договоры заключаются между странами с целью регулирования нагрузки налогоплательщиков. Они нацелены преимущественно на то, чтобы уплата налогов производилась в стране резидентства — относительно налогов с финансового результата и в стране потребления — относительно косвенных налогов.

Особое место в системе налогового регулирования отведено такому методу, как выбор и установление налоговых ставок. Известно, что повышение ставок оказывает дестимулирующее воздействие на субъект налогообложения, а понижение соответственно дает обратный эффект. Ставки налога могут быть установлены в абсолютной фиксированной сумме или в процентах.

В зависимости от способов реализации налоговое регулирование подразделяется на две взаимосвязанные сферы:

- налоговые льготы (уменьшение налогового обязательства в связи с направлением прибыли налогоплательщика на благотворительные и иные цели, отсрочка платежа по заявлению и др.);
- налоговые санкции (штрафы, пени, доначисление налогов и др.).

Оптимальное сочетание этих методов способно обеспечить гибкость налогообложения и в конечном счете результативность налоговой политики.

Налоговое право включает в себя совокупность правовых норм и законов, законодательных и нормативных актов в области налогообложения, на основе которых регулируются все налоговые отношения в рамках экономической системы.

Налоговый контроль — элемент финансового контроля и налогового механизма. Он также является необходимым условием эффективного налогового менеджмента. Налоговые контрольные действия охватывают всю систему налогообложения, а также осуществляются в разрезе отдельных налогов, групп налогоплательщиков, территорий. Налоговый контроль охватывает экономику по вертикали и горизонтали и регулирует деятельность финансового и налогового аппарата, руководствующегося нормами налогового права по обеспечению правильности и закономерности осуществления всех налоговых процессов в обществе.

В целом, в единстве всех своих составляющих, налоговый механизм оказывает комплексное влияние на функционирование всей системы налоговых отношений по различным звеньям бюджетной системы и составляет содержание и результат налоговой политики.

Вопросы для самопроверки

1. Кто выступает субъектом в системе управления налогообложением?
2. Охарактеризуйте объект государственного налогового управления.
3. Дайте определение государственного налогового менеджмента.
4. Определите стратегические и тактические приемы, используемые государством в проведении управленческих действий в области налогов.
5. Дайте определение налогового механизма и назовите его функциональные элементы.
6. Что такое налоговое регулирование в рамках государственного налогового менеджмента?
7. Назовите методы налогового регулирования.
8. Какие методы налогового регулирования применяются в современной России?
9. Определите место и роль контрольных налоговых действий в системе государственного налогового менеджмента.
10. Что такое государственная налоговая политика?
11. Какова роль государства в разработке и осуществлении налоговой политики?
12. Какое влияние оказывает налоговая политика на развитие экономики?
13. Какие типы налоговой политики вам известны?
14. Какие направления современной налоговой политики России вы можете назвать?

Раздел 2

Налоговая система России

Глава 6

Теоретические основы налоговой системы РФ

6.1. Система налогов и сборов РФ

Следует начать с того, что понятия «система налогов» и «налоговая система» не идентичны. Понятие налоговой системы шире и включает в себя понятие системы налогов.

Система налогов — совокупность налогов, сборов и других обязательных платежей, взимаемых на определенной территории.

В России система налогов включает в себя три уровня, определена Налоговым кодексом и содержит следующие виды налогов и сборов.

Федеральные налоги (ст. 13 НК РФ):

- 1) налог на добавленную стоимость (НДС);
- 2) налог на прибыль организаций;
- 3) налог на доходы физических лиц (НДФЛ);
- 4) акцизы;
- 5) налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ);
- 6) водный налог;
- 7) сбор за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- 8) государственная пошлина;
- 9) налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья.

Региональные налоги (ст. 14 НК РФ):

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) транспортный налог;
- 3) налог на игорный бизнес.

Местные налоги (ст. 15 НК РФ):

- 1) налог на имущество физических лиц;
- 2) земельный налог;
- 3) торговый сбор.

Налоговым кодексом РФ предусмотрены также *специальные налоговые режимы* (ст. 18 НК РФ), к которым относятся:

- 1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) (ЕСХН);
- 2) упрощенная система налогообложения (УСН);
- 3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД);
- 4) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
- 5) патентная система налогообложения (ПСН);
- 6) налог на профессиональный доход (в порядке эксперимента) (введен Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 425-ФЗ).

Специальный налоговый режим представляет собой особый (более льготный в сравнении с общим режимом налогообложения) порядок уплаты налогов для отдельных категорий налогоплательщиков.

6.2. Понятие и характеристика налоговой системы РФ

Налоговая система — совокупность всех налогов и сборов, методы и принципы их построения, способы исчисления и взимания, налоговый контроль, устанавливаемые в законодательном порядке.

Контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов в бюджетную систему осуществляет Федеральная налоговая служба (ФНС РФ), деятельность которой координирует Министерство финансов РФ. Федеральная налоговая служба имеет территориальные подразделения, что делает ее работу более эффективной.

Основным законодательным актом по налогам и сборам является Налоговый кодекс РФ, ч. 1 и 2. В первой части НК РФ даны основные понятия, закреплены права, обязанности и ответственность налогоплательщиков, налоговых органов и их должностных лиц и прочие общие положения. Вторая часть НК РФ содержит положения по механизму исчисления и уплаты налогов, сборов, специальных налоговых режимов, страховых взносов, действующих на территории РФ.

Принципы, положенные в основу формирования налоговой системы РФ, приведены в ст. 3 НК РФ.

1. *Принцип всеобщности.* Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога.

2. *Принцип равенства.* Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.

3. *Принцип экономической обоснованности.* Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав.

4. *Принцип единства экономического пространства.* Не допускается устанавливать налоги и сборы, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций.

5. *Принцип налогового федерализма.* Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, не предусмотренные НК РФ.

6. *Принцип определенности.* При установлении налогов должны быть определены все обязательные элементы налогообложения, предусмотренные ст. 17 НК РФ. Акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить.

7. *Принцип признания правоты налогоплательщика.* Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов).

Помимо принципов, закрепленных налоговым законодательством РФ, по умолчанию применяются принципы удобства и экономичности, которые некорректно закреплять законом ввиду многогранности их трактовки с позиции участников налоговых отношений.

6.3. Принципы определения цены товаров (работ, услуг) для целей налогообложения

Порядок определения цены товаров (работ, услуг) регламентируется законодательством, а именно ст. 40 НК РФ. При ведении налогового учета хозяйствующий субъект обязан учитывать данные положения, так как их нарушение грозит доначислением налоговых платежей и штрафными санкциями. Следует заметить, что положения ст. 40 НК РФ применяются исключительно к сделкам, доходы и (или) расходы по которым признаны в соответствии с гл. 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций» до 1 января 2012 г.

Для целей налогообложения принимается цена товаров, работ или услуг, указанная сторонами сделки. Пока не доказано обратное, предполагается, что эта цена соответствует уровню рыночных цен.

Налоговые органы при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов вправе проверять правильность применения цен по сделкам лишь в следующих случаях:

- когда сделка совершена между взаимозависимыми лицами;
- по товарообменным (бартерным) операциям;
- при совершении внешнеторговых сделок;
- при отклонении более чем на 20 % в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного пе-

риода времени. Непродолжительность периода времени законом не определена, она зависит от частоты сделок с идентичными товарами конкретного хозяйствующего субъекта. В случае обнаружения отклонения в результате налоговой проверки могут быть доначислены суммы налогов исходя из рыночных цен и соответственно пени.

Отклонение допускается, если оно было вызвано следующими факторами (ст. 40 НК РФ):

- 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 (ценовой) политикой, в том числе при продвижении товаров, работ или услуг на новые для них рынки, при продвижении на рынки новых изделий, не имеющих аналогов;
- реализацией опытных моделей и образцов товаров в целях ознакомления с ними потребителей.

С 1 января 2012 г. вступили в силу новые статьи и разделы Налогового кодекса, уточняющие положения ст. 40 НК РФ.

Раздел V.1. Взаимозависимые лица. Общие положения о ценах и налогообложении. Налоговый контроль в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами. Соглашение о ценообразовании.

Статьи 105.3–105.13 НК РФ.

Пример

Предприятие за отчетный период произвело отгрузку идентичных товаров.

№ партии	Количество единиц	Цена за единицу, р.	Цена партии, р.
1	150	80	12 000
2	100	110	11 000
3	50	170	8 500
Итого	300	–	31 500

Задание: определить правомерность установления цены для целей налогообложения.

Решение

1. Определяем среднюю цену за 1 шт. = 31 500 р. / 300 шт. = 105,00 р.

2. Определяем отклонение цен в партиях от средней цены более чем на 20 % в сторону повышения или понижения: 105,00 р. × 20 % = 21,00 р.

За отчетный период цена одной единицы товара предприятия отклонялась более чем на 20 % как в сторону понижения (менее 84,00 р.), так и в сторону увеличения (более 126,00 р.). В этом случае налоговые органы имеют право пересчитать налоговую базу по ряду налогов (НДС и налог на прибыль организаций), начислить штрафы и пени.

Вопросы для самопроверки

1. В чем заключается разница понятий: система налогов и налоговая система?
2. Что такое налоговая система?
3. Какой орган в РФ осуществляет контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов в бюджетную систему РФ?
4. Какие принципы построения налоговой системы РФ закреплены НК РФ?
5. Какой смысл в себе несет принцип равенства, предусмотренный законодательством РФ?
6. С какой целью регламентируются законом принципы определения цены товаров (работ, услуг)?
7. Какие федеральные налоги действуют на территории РФ?
8. Какие региональные и местные налоги взимаются на территории РФ?
9. Что такое специальный налоговый режим?
10. Перечислите специальные налоговые режимы, действующие на территории РФ.

Глава 7

Налоговый контроль в РФ

7.1. Сущность и формы налогового контроля. Виды налоговых проверок

Следует различать понятия «налоговый контроль» и «налоговое администрирование». Если налоговый контроль является частью налогового механизма, то налоговое администрирование — частью управления налогообложением.

Основное содержание налогового администрирования сводится к реализации положений налоговой политики: обеспечению мобилизации налогов и сборов, предусмотренных законодательством, и решению организационных вопросов повышения эффективности налоговых отношений. Таким образом, в широком смысле **налоговое администрирование** — совокупность мер и мероприятий, проводимых государственными органами исполнительной власти в пределах своей компетенции, направленных на получение полной и достоверной информации о текущих и потенциально возможных объемах налоговых поступлений, планирование и прогнозирование налоговых поступлений, налоговое регулирование и налоговый контроль, проводимых с целью максимизации налоговых поступлений в бюджетную систему при минимизации затрат.

Налоговое администрирование является одной из функций государственного налогового менеджмента (управления налогообложением).

Цель налогового администрирования — достижение максимально возможного эффекта для бюджетной системы от налоговых поступлений при минимально возможных затратах.

Налоговый контроль — совокупность мероприятий, проводимых налоговыми и иными уполномоченными на то органами, направленных на выявление нарушений действующего законодательства по налогам и сборам, а также на их предотвращение.

Формы налогового контроля:

- налоговые проверки;
- проверки данных учета и отчетности;

- получение объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора;
- осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли);
- налоговый мониторинг;
- другие формы, предусмотренные НК РФ.

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

Налоговые органы имеют право проводить следующие виды налоговых проверок:

- 1) камеральные налоговые проверки;
- 2) выездные налоговые проверки.

Камеральная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций (расчетов) и документов, представленных налогоплательщиком в налоговый орган самостоятельно, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа.

Камеральная налоговая проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в соответствии с их должностными полномочиями, без какого-либо специального решения руководителя налогового органа. Срок камеральной налоговой проверки не должен превышать 3 месяцев со дня представления соответствующих документов в налоговый орган.

Выездная налоговая проверка проводится на территории налогоплательщика на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа.

В случае если у налогоплательщика отсутствует возможность предоставить помещение для проведения выездной налоговой проверки, она может проводиться по месту нахождения налогового органа.

Стандартная выездная налоговая проверка не может продолжаться более 2 месяцев. В отдельных случаях указанный срок может быть продлен до 4 месяцев, а в исключительных случаях и до 6 месяцев.

Основания и порядок продления срока проведения выездной налоговой проверки устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

В последний день проведения выездной налоговой проверки проверяющий обязан составить справку о проведенной проверке, в которой фиксируются предмет проверки и сроки ее проведения, и вручить ее налогоплательщику или его представителю.

В случае уклонения налогоплательщика (его представителя) от получения справки о проведенной проверке указанная справка направляется ему заказным письмом по почте.

Налоговые проверки можно классифицировать по следующим признакам:

1) *по методу проведения:*

- сплошные — предполагают полный охват проверкой всех документов без каких-либо ограничений. Такие проверки, как правило, планируются в организациях с небольшим объемом документации либо в организациях, где необходимо восстановить учет;

- фрагментарные — охватывают имеющуюся для проверки документацию выборочно;

2) *по объему проверяемых вопросов:*

- комплексные — полностью охватывают финансово-хозяйственную деятельность налогоплательщика, причем происходит проверка по всем вопросам соблюдения налогового законодательства за проверяемый период;

- выборочные — это также проверка финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика, но уже по вопросам исчисления и уплаты отдельных видов налогов;

- целевые — проверка соблюдения налогового законодательства по отдельным направлениям финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика или определенным финансово-хозяйственным операциям (по проведению взаиморасчетов с поставщиками и потребителями, по внешнеэкономическим операциям и т. п.). Чаще проводятся в рамках комплексных или выборочных проверок, но могут осуществляться и как самостоятельные.

По окончании выездной налоговой проверки проверяющий составляет справку о проведенной проверке с указанием предмета и срока ее проведения. Не позднее 2 месяцев после составления справки уполномоченные лица налоговых органов составляют акт налоговой проверки. В акте указываются: документально подтвержденные факты налоговых правонарушений; содержание проверки (со ссылкой на соответствующие бухгалтерские документы и проводки); выводы и предложения по устранению выявленных нарушений и ответственность за них (со ссылками на статьи НК РФ). При несогласии с выводами, содержащимися в акте, налогоплательщик представляет в налоговый орган письменное объяснение мотивов отказа подписать акт или свои возражения по акту. Руководитель налогового органа в течение 10 дней рассматривает акт и материалы налогоплательщика и выносит решение. На основании решения налогоплательщик, при совершении налоговых правонарушений, привлекается к ответственности. Ему направляется требование об уплате недоимки и пени.

7.2. Права и обязанности налоговых органов

Права и обязанности налоговых органов регламентируются ст. 31, 32, 33 ч. 1 НК РФ. Права налоговых органов с пояснениями представлены в табл. 4.

Обязанности налоговых органов и их должностных лиц представлены в табл. 5.

Права налоговых органов

Права	Комментарии
1. Требовать от налогоплательщика документы и пояснения, служащие основаниями для исчисления и уплаты (удержания и перечисления) налогов	Налогоплательщики обязаны вести бухгалтерский и налоговый учет в соответствии с требованиями законодательства, а налоговые органы вправе осуществлять контроль данного направления
2. Проводить налоговые проверки	Налоговые проверки бывают двух видов: 1) камеральные (регламентируются положениями ст. 88 НК РФ); 2) выездные (ст. 89 НК РФ)
3. Производить выемку документов при проведении налоговых проверок у налогоплательщика в случаях, когда есть достаточные основания полагать, что эти документы будут уничтожены, сокрыты, изменены или заменены	В соответствии со ст. 94 НК РФ выемка документов и предметов производится на основании мотивированного постановления должностного лица налогового органа, осуществляющего выездную налоговую проверку. Порядок производства выемки закреплен вышеназванной статьей
4. Приостанавливать операции по счетам в банках	Приостановление операций по счетам в банке, в соответствии со ст. 76 НК РФ, представляет собой прекращение всех расходных операций по счету налогоплательщика в банке. Налоговый орган вправе приостановить операции по счету: 1) в случае непредставления налогоплательщиком-организацией налоговой декларации в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации; 2) в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией обязанности по передаче налоговому органу квитанции о приеме требования о представлении документов, требования о представлении пояснений и (или) уведомления о вызове в налоговый орган — в течение 10 дней со дня истечения срока, установленного для исполнения требования
5. Налгать арест на имущество налогоплательщиков	Арест имущества регламентирован ст. 77 НК РФ. Арестом имущества признается действие налогового или таможенного органа с санкции прокурора по ограничению права собственности налогоплательщика-организации в отношении его имущества. Арест имущества производится в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией в установленные сроки обязанности по уплате налога, пеней и штрафов и при наличии достаточных оснований полагать, что указанное лицо предпримет меры, чтобы скрыться либо скрыть свое имущество (ст. 77 НК РФ)
6. Осматривать (обследовать) любые используемые налогоплательщиком для извлечения дохода производственные, складские, торговые и иные помещения и территории, проводить инвентаризацию принадлежащего налогоплательщику имущества	Эти действия проводятся в рамках выездной налоговой проверки и направлены на выявление объектов налогообложения. Например, неучтенного имущества, товаров на складе, несоответствия площадей заявленным в отчетности (актуально при ЕНВД) и пр. Вопросы доступа должностных лиц в помещения налогоплательщика для проведения проверки и осмотра регламентируются ст. 91, 92 НК РФ

Окончание табл. 4

Права	Комментарии
7. Определять суммы налогов, подлежащие внесению в бюджет (внебюджетные фонды)	Расчет производится на основании имеющейся у налоговых органов информации о налогоплательщике, а также данных об иных аналогичных налогоплательщиках, в случаях отказа налогоплательщика допустить должностных лиц налогового органа к необходимым информационным источникам для исчисления налогов
8. Требовать от налогоплательщиков устранения выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах	Для устранения выявленных нарушений устанавливается срок. В случае отказа в выполнении требований налогового органа или нарушении установленного срока к налогоплательщику могут быть применены штрафные санкции
9. Взыскивать недоимки и пени по налогам и сборам	Порядок взыскания определен положениями части первой НК РФ
Другие права, предусмотренные ст. 31 НК РФ	

Таблица 5

Обязанности налоговых органов и их должностных лиц

Обязанности	Комментарии
1. Соблюдать законодательство по налогам и сборам	
2. Осуществлять контроль за соблюдением законодательства по налогам и сборам	
3. Вести в установленном порядке учет организаций и физических лиц	Государственная регистрация организаций и индивидуальных предпринимателей, а также их постановка на налоговый учет осуществляется по принципу «одного окна» налоговыми органами. При постановке на налоговый учет вновь созданным хозяйствующим субъектам присваивается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). ИНН предназначен прежде всего для упорядочивания учета налогоплательщиков
4. Бесплатно информировать налогоплательщиков, налоговых агентов, плательщиков сборов (в том числе в письменной форме) о порядке применения налогового законодательства, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов	Налогоплательщики по месту своего учета имеют право обратиться в налоговый орган с письменным или устным вопросом для получения разъяснений относительно применения налогового законодательства. Налоговый орган обязан дать разъяснения. Если они не устроят налогоплательщика, то он вправе обратиться в вышестоящий налоговый орган
5. Принимать решения о возврате налогоплательщику, плательщику сбора или налоговому агенту сумм излишне уплаченных или излишне взысканных налогов, сборов, пеней и штрафов	В соответствии с гл. 12 НК РФ возврат излишне уплаченного (взысканного) налога осуществляется в течение одного месяца с момента получения заявления налогоплательщика налоговым органом. Если возврат суммы излишне уплаченного налога осуществляется с нарушением указанного выше срока, то налоговым органом на эту сумму начисляются проценты за каждый календарный день нарушения срока возврата. Процентная ставка принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, действовавшей в дни нарушения срока возврата

Окончание табл. 5

Обязанности	Комментарии
6. Соблюдать налоговую тайну и обеспечивать ее сохранение	<p>В РФ предусмотрена уголовная ответственность за незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну (ст. 183 УК РФ).</p> <p>Налоговой тайной признаются любые сведения, полученные налоговым органом о налогоплательщике, за исключением сведений (ст. 102 НК РФ):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) являющихся общедоступными, в том числе ставших таковыми с согласия их обладателя — налогоплательщика (плательщика страховых взносов); 2) об идентификационном номере налогоплательщика; 3) о нарушениях законодательства о налогах и сборах (в том числе суммах недоимки и задолженности по пеням и штрафам при их наличии) и мерах ответственности за эти нарушения; 4) предоставляемых налоговым органом в соответствии с международными договорами в рамках международного автоматического обмена информацией; 5) о специальных налоговых режимах, применяемых налогоплательщиками, а также об участии налогоплательщика в консолидированной группе налогоплательщиков; 6) размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с действующими положениями налогового законодательства; 7) о постановке на учет в налоговых органах; 8) иных сведений, не являющихся налоговой тайной в соответствии со ст. 102 НК РФ
7. Направлять налогоплательщику, плательщику сбора или налоговому агенту копии актов налоговой проверки	<p>В соответствии со ст. 100 НК РФ акт по результатам выездной налоговой проверки должен быть составлен в течение двух месяцев со дня составления справки о проведенной проверке. В случае выявления нарушений законодательства о налогах и сборах в ходе проведения камеральной налоговой проверки акт налоговой проверки по установленной форме составляется в течение 10 дней после окончания камеральной налоговой проверки</p>
8. Проводить по заявлению налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов сверку расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам	<p>Результаты сверки оформляются актом совместной сверки уплаченных налогов. Акт сверки передается заявителю в течение следующего за днем сверки дня в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика (подп. 11 п. 1 ст. 32 НК РФ)</p>
9. Иные обязанности, предусмотренные ст. 32 НК РФ	
10. Должностные лица налоговых органов обязаны корректно и внимательно относиться к налогоплательщикам и другим участникам налоговых отношений, не унижать их честь и достоинство (п. 3 ст. 33 НК РФ)	

7.3. Права и обязанности налогоплательщиков

Права и обязанности налогоплательщиков регламентируются ст. 21, 23 ч. 1 НК РФ (табл. 6, 7).

Таблица 6

Права налогоплательщиков

Права	Комментарии
1. Получать от налоговых органов бесплатную информацию и письменные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах и сборах	Информацию можно получать как в устной, так и в письменной форме в налоговом органе по месту учета
2. Использовать налоговые льготы при наличии установленных налоговым законодательством оснований	Налогоплательщик должен самостоятельно отслеживать изменения налогового законодательства или обратиться в налоговый орган за разъяснением положений, дающих право на льготы. Документы, дающие право на льготу, следует представить в налоговый орган
3. Получать отсрочку, рассрочку, инвестиционный налоговый кредит	Отсрочка, рассрочка, инвестиционный налоговый кредит — это законный перенос уплаты налогов на более поздний срок без начисления пени. Данный перенос возможен для лиц, имеющих основания, предусмотренные налоговым законодательством. Порядок изменения сроков уплаты налогов регламентирован гл. 9 НК РФ
4. На своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов	Порядок закреплен положениями гл. 12 НК РФ
5. Присутствовать при проведении выездной налоговой проверки	
6. Представлять свои интересы в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, самостоятельно или через своего представителя	Представительство в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, предусмотрено гл. 4 НК РФ. Представитель может быть законным и уполномоченным. Законный представитель представляет интересы налогоплательщика, плательщика сбора, налогового агента в силу закона. А уполномоченный — действует на основании доверенности. Доверенность налогоплательщика — физического лица должна быть заверена нотариально
7. Получать копии акта налоговой проверки, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов	Сроки составления актов проверок установлены положениями ст. 100 НК РФ. Сроки оформления требований налогового органа определены гл. 10 НК РФ
8. Требовать соблюдения налоговой тайны	Основание — ст. 102 НК РФ «Налоговая тайна»
9. Обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов и действия (бездействие) их должностных лиц	
10. Требовать в установленном порядке возмещения в полном объеме убытков, причиненных незаконными решениями налоговых органов	
11. Иные права, предусмотренные положениями ст. 21 НК РФ	

Обязанности налогоплательщиков

Обязанности	Комментарии
1. Уплачивать законно установленные налоги	
2. Встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена НК РФ	
3. Вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах	Порядок ведения бухгалтерского и налогового учета регламентирован законодательными и нормативными актами РФ. Формы отчетности также регламентированы
4. Представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах	
5. Выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей	
6. Обеспечить сохранность данных бухгалтерского и налогового учета, необходимых для исчисления и уплаты налогов в течение четырех лет	Помимо налогового законодательства налогоплательщики ограничены законодательными и нормативными актами по бухгалтерскому учету. В соответствии со ст. 29 Федерального закона «О бухгалтерском учете»: «первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторские заключения о ней подлежат хранению экономическим субъектом в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет после отчетного года»
7. Налогоплательщики — организации и индивидуальные предприниматели обязаны сообщать в налоговый орган: 1) о своем участии в российских организациях (за исключением случаев участия в хозяйственных товариществах и обществах с ограниченной ответственностью) в случае, если доля прямого участия превышает 10 %, в срок не позднее одного месяца со дня начала такого участия; 2) обо всех обособленных подразделениях российской организации, созданных на территории РФ, в течение одного месяца со дня создания такого подразделения	
8. Иные обязанности, предусмотренные ст. 23 НК РФ	

7.4. Изменение сроков уплаты налогов

Изменением срока уплаты налога и сбора признается перенос установленного срока уплаты налога и сбора на более поздний срок.

В РФ изменение срока уплаты налога и сбора осуществляется в форме отсрочки (рассрочки), инвестиционного налогового кредита.

Срок уплаты налога и (или) сбора не может быть изменен, если в отношении заинтересованного лица:

1) возбуждено уголовное дело по признакам преступления, связанного с нарушением законодательства о налогах и сборах;

2) проводится производство по делу о налоговом правонарушении либо по делу об административном правонарушении в области налогов и сборов, таможенного дела в части налогов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза;

3) имеются достаточные основания полагать, что это лицо воспользуется таким изменением для сокрытия своих денежных средств или иного имущества, подлежащего налогообложению, либо это лицо собирается выехать за пределы РФ на постоянное место жительства;

4) в течение трех лет, предшествующих дню подачи этим лицом заявления об изменении срока уплаты налога и (или) сбора, налоговым органом было вынесено решение о прекращении действия ранее предоставленной отсрочки, рассрочки или инвестиционного налогового кредита в связи с нарушением условий соответствующего изменения срока уплаты налога и (или) сбора.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога предоставляется при наличии определенных обстоятельств на срок, не превышающий один год, соответственно с единовременной или поэтапной уплатой суммы задолженности. На сумму отсрочки или рассрочки начисляются проценты в размере 1/2 ставки рефинансирования ЦБ РФ (за исключением п. 1 и 2 оснований, указанных ниже). При наличии оснований, предусмотренных п. 1 и 2, проценты за пользование отсрочкой (рассрочкой) не начисляются.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога может быть предоставляется при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

1) причинение этому лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;

2) задержка этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа;

3) угроза возникновения признаков несостоятельности (банкротства) заинтересованного лица в случае единовременной уплаты им налога;

4) имущественное положение физического лица исключает возможность единовременной уплаты налога;

5) производство или реализация товаров (работ, услуг) заинтересованным лицом носит сезонный характер;

6) перемещение товаров через таможенную границу РФ;

7) невозможность единовременной уплаты налогов, пеней, штрафов, начисленных по результатам налоговой проверки.

Срок уплаты налога может быть изменен в отношении всей подлежащей уплате суммы налога либо ее части с начислением процентов на неуплаченную сумму налога (задолженности).

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль организации, а также по региональным и местным налогам на срок от одного года до пяти лет. Проценты на сумму кредита начисляются в размере не менее 1/2 и не более 3/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ (за исключением п. 6 оснований, указанных ниже).

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен организации, являющейся налогоплательщиком соответствующего налога, при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

1) проведение организацией научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ либо технического перевооружения собственного производства, в том числе направленного на создание рабочих мест для инвалидов или защиту окружающей среды от загрязнения промышленными отходами и (или) повышение энергетической эффективности производства товаров, выполнения работ, оказания услуг;

2) осуществление организацией внедренческой или инновационной деятельности, в том числе создание новых или совершенствование применяемых технологий, создание новых видов сырья или материалов;

3) выполнение организацией особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставление ею особо важных услуг населению;

4) выполнение организацией государственного оборонного заказа;

5) осуществление организацией инвестиций в создание объектов, имеющих наивысший класс энергетической эффективности;

6) включение организации в реестр резидентов зоны территориального развития в соответствии с Федеральным законом «О зонах территориального развития в РФ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ». Это основание дает право на получение инвестиционного налогового кредита сроком до 10 лет.

7.5. Зачет и возврат излишне уплаченных или взысканных сумм налогов

Сумма излишне уплаченного налога подлежит зачету в счет предстоящих платежей налогоплательщика по этому или иным налогам, задолженности по пеням и штрафам за налоговые правонарушения либо возврату налогоплательщику в порядке, предусмотренном гл. 12 НК РФ.

В обязанности налогового органа входит сообщение лицу, имеющему переплату, о наличии таковой в срок 10 дней с момента обнаружения этого факта. Для проведения зачета суммы излишне уплаченного налога в счет предстоящих пла-

тежей налогоплательщиком, налоговым агентом, плательщиком сбора должно быть подано письменное заявление, которое является основанием для зачета.

Решение о зачете суммы излишне уплаченного налога в счет предстоящих платежей налогоплательщика принимается налоговым органом в течение 10 дней со дня получения заявления или со дня подписания налоговым органом и этим налогоплательщиком акта совместной сверки уплаченных им налогов, если подобная сверка проводилась.

Зачет суммы излишне уплаченного налога в счет погашения недоимки по иным налогам, задолженности по пеням и (или) штрафам, подлежащим уплате или взысканию в случаях, предусмотренных действующим налоговым законодательством, производится налоговыми органами самостоятельно.

После погашения имеющейся задолженности по налогам, пеням, штрафам, или в случае ее отсутствия, на основании заявления лица, имеющего переплату, осуществляется возврат.

Правом на зачет (возврат) излишне уплаченных (взысканных) сумм налога заинтересованное лицо может воспользоваться в течение трех лет со дня уплаты суммы, создавшей переплату, если иное не предусмотрено законодательством РФ по налогам и сборам.

Возврат излишне уплаченных (взысканных) сумм налога производится в течение месяца с момента получения налоговым органом заявления от налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента).

За каждый календарный день просрочки возврата на сумму, подлежащую возврату, начисляются проценты исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ.

7.6. Ответственность за нарушение налогового законодательства

В соответствии с действующим законодательством исполнение обязанностей налогоплательщика обеспечивается мерами уголовной и административной ответственности, а также финансовыми санкциями в соответствии с НК РФ.

Уголовная ответственность за нарушение налогового законодательства предусмотрена статьями Уголовного кодекса РФ:

- ст. 198 «Уклонение физического лица от уплаты налогов, сборов и (или) физического лица — плательщика страховых взносов от уплаты страховых взносов»;
- ст. 199 «Уклонение от уплаты налогов, сборов, подлежащих уплате организацией, и (или) страховых взносов, подлежащих уплате организацией — плательщиком страховых взносов»;
 - ст. 199.1 «Неисполнение обязанностей налогового агента»;
 - ст. 199.2 «Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов, сборов, страховых взносов».

Уголовная ответственность предполагает различного рода наказания от штрафов до лишения свободы в зависимости от сумм неуплаченных налогов и иных обстоятельств на усмотрение суда.

Административная ответственность — это предусмотренная законодательством мера государственного принуждения, которая наступает при совершении административного правонарушения и влечет за собой применение к виновному лицу административных взысканий, налагаемых компетентным государственным органом. Административная ответственность за налоговые правонарушения предусмотрена гл. 15 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП). Глава 15 именуется «Административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг».

Административной ответственности за нарушение налогового законодательства может подвергнуться физическое лицо, должностное лицо организации, юридическое лицо.

Налоговая ответственность — это применение финансовых санкций за совершение налогового правонарушения уполномоченными на то государственными органами к налогоплательщикам и лицам, содействующим уплате налогов¹. Финансовые санкции за нарушение налогового законодательства предусмотрены гл. 16 НК РФ.

В соответствии с НК РФ налоговым правонарушением признается совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц.

Налоговая санкция является мерой ответственности за совершение налогового правонарушения. Санкции устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов) в размерах, предусмотренных гл. 16 НК РФ. Ответственность за совершение налоговых правонарушений несут организации и физические лица. Физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности с 16-летнего возраста.

При определении размера штрафа учитываются смягчающие и отягчающие вину обстоятельства, предусмотренные ст. 112 НК РФ.

Важным является то, что взыскание административного штрафа не освобождает от налоговой ответственности и взыскания штрафа в соответствии с гл. 16 НК РФ за одно и то же правонарушение.

Привлечение налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога (недоимки) и пени.

Пеня — денежная сумма, которую налогоплательщик, налоговый агент должны выплатить в случае просрочки уплаты налогов. Пеня исчисляется за каждый календарный день просрочки начиная со следующего дня после установленного срока погашения обязанности по уплате налога. Пеня, в соответствии со ст. 75 НК РФ, равна 1/300 действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки платежа. Для организаций при сроке недоимки, превышающем 30 дней, с 31-го дня размер пени возрастет и составит 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ за каждый день просрочки платежа.

¹ *Налоги и налоговое право: учеб. пособие / под ред. А. В. Брызгалина. М.: Аналитика-Пресс, 2010. С. 452.*

Пример

Предприятие по окончании I квартала представило в установленный срок в налоговый орган по месту учета декларацию по налогу на прибыль организаций с отраженной к уплате суммой налога – 100 000 р. Срок уплаты налога, закрепленный НК РФ, не позднее 28 апреля. Фактически указанная сумма была перечислена в бюджетную систему равными долями 15 и 20 мая.

Задание: определить сумму пени за просрочку налоговых платежей в бюджетную систему, если ставка рефинансирования ЦБ РФ на этот период составляла 7,75 %.

Решение

1. Пеня за период с 29 апреля по 15 мая включительно:

$$(1/300 \times 7,75 \%) \times 17 \text{ дн.} \times 100\,000 \text{ р.} = 439,2 \text{ р.}$$

2. Пеня за период с 16 мая по 20 мая включительно:

$$(1/300 \times 7,75 \%) \times 5 \text{ дн.} \times 50\,000 = 64,58 \text{ р.}$$

3. Пеня за весь период просрочки всего: $439,2 + 64,58 = 503,78 \text{ р.}$

Лицо считается невиновным в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана решением суда. Обязанность по доказательству вины возлагается на налоговые органы.

Обстоятельства, исключающие привлечение лица к ответственности (ст. 109 НК РФ):

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

Лицо не может быть привлечено к ответственности, если со дня совершения налогового правонарушения либо со дня после окончания налогового периода, в течение которого было совершено это правонарушение, истекли 3 года (срок давности).

Налоговые органы могут обратиться в суд с иском о взыскании налоговой санкции не позднее 6 месяцев со дня обнаружения налогового правонарушения и составления соответствующего акта (срок давности взыскания санкций).

Лицо, с которого взыскана налоговая санкция, считается подвергнутым этой санкции в течение 12 месяцев с момента вступления в силу решения суда или налогового органа о применении налоговой санкции.

Вопросы для самопроверки

1. Каковы отличия понятий «система налогов» и «налоговая система»?
2. Какие принципы положены в основу построения налоговой системы РФ? Охарактеризуйте каждый из них.
3. Какие права и обязанности налогоплательщиков предусмотрены НК РФ?
4. Какие права и обязанности налоговых органов предусмотрены НК РФ?
5. Какие виды изменения срока уплаты налога предусмотрены в соответствии с НК РФ?
6. Каковы общие перспективы развития налоговой системы РФ?
7. Какую ответственность несут налогоплательщики, налоговые агенты за нарушение налогового законодательства?

8. Каким образом можно разделять понятия налогового контроля и налогового администрирования?
9. Перечислите формы налогового контроля.
10. Какие существуют виды налоговых проверок?
11. Каковы основания и сроки налоговых проверок?
12. Опишите порядок зачета и возврата излишне уплаченных (взысканных) сумм налога.
13. Какие виды ответственности предусмотрены за нарушение налогового законодательства в РФ?
14. Освобождает ли начисление административного штрафа от начисления штрафа, предусмотренного гл. 16 НК РФ, за одно и то же налоговое правонарушение?
15. С какого возраста физическое лицо может быть привлечено к ответственности за налоговое правонарушение в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам?
16. За какие налоговые правонарушения предусмотрена уголовная ответственность в РФ?

Раздел 3

Механизм исчисления и уплаты налогов и сборов в Российской Федерации. Порядок применения специальных налоговых режимов

Глава 8

Федеральные налоги и сборы

8.1. Налог на добавленную стоимость (НДС)

Механизм исчисления налога на добавленную стоимость регламентирован положениями гл. 21 НК РФ.

Налогоплательщиками признаются:

- 1) организации;
- 2) индивидуальные предприниматели;
- 3) лица, признаваемые налогоплательщиками налога в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза. В этом пункте предполагается, что как физические, так и юридические лица при перемещении товаров через таможенную границу обязаны уплатить НДС в стране, где товар предназначен для реализации конечному потребителю. В этом пункте реализуются международные договоры об устранении двойного налогообложения.

Объектами налогообложения выступают:

1) реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав. Следует обратить внимание, что под реализацией в данном пункте следует понимать наличие факта перехода права собственности, а это значит, что не только продажу, но и безвозмездную передачу тоже следует облагать налогом на добавленную стоимость;

2) передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;

3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления. Затем уплаченная сумма НДС будет принята к вычету в установленном порядке, но начисление и уплата НДС должны быть осуществлены в установленный срок по указанному основанию;

4) ввоз товаров на таможенную территорию РФ. Облагается налогом только импорт товаров (работ, услуг), по экспорту товаров установлена нулевая процентная ставка НДС.

Организации и индивидуальные предприниматели имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика налога на добавленную стоимость (по первым трем объектам налогообложения, при условии что нет реализации подакцизных товаров), связанных с исчислением и уплатой НДС. Такое освобождение можно получить, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций или индивидуальных предпринимателей без учета НДС не превысила в совокупности 2 млн р.

Не подлежит налогообложению НДС реализация на территории РФ:

- 1) важнейшей и жизненно необходимой медицинской техники;
- 2) медицинских услуг, оказываемых медицинскими учреждениями, за исключением косметических, ветеринарных и санитарно-эпидемиологических услуг. Ограничение, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на ветеринарные и санитарно-эпидемиологические услуги, финансируемые из бюджета;
- 3) услуг по содержанию детей в детских дошкольных учреждениях;
- 4) услуг по перевозке пассажиров городским пассажирским транспортом общего пользования (за исключением такси, в том числе маршрутного);
- 5) услуг в сфере образования по проведению некоммерческими образовательными организациями учебно-производственного или воспитательного процесса;
- 6) осуществление банками банковских операций, за некоторым исключением;
- 7) оказание услуг по страхованию, со страхованию и перестрахованию, оказываемых страховыми организациями, а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами;
- 8) и прочие, предусмотренные законодательством.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду товаров (работ, услуг), облагаемых по разным ставкам. При определении налоговой базы необходимо учитывать особенности объектов налогообложения. Налоговая база при реализации налогоплательщиком товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии со ст. 105.3 НК РФ, с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в них налога.

Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога на установленные НК РФ налоговые вычеты. Вычетам подлежат суммы налога:

- 1) предъявленные налогоплательщику при приобретении:
 - товаров (работ, услуг), а также имущественных прав, приобретаемых для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения;
 - товаров (работ, услуг), приобретаемых для перепродажи;
- 2) предъявленные продавцами налогоплательщику — иностранному лицу, не состоявшему на учете в налоговых органах России;

3) уплаченные покупателями — налоговыми агентами;

4) исчисленные налогоплательщиком с сумм оплаты, частичной оплаты, полученных в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг).

Документом, служащим основанием для принятия покупателем предъявленных продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав является счет-фактура, который должен быть соответствующим образом оформлен.

Законодательством предусмотрены случаи восстановления принятого к вычету НДС, их перечень и порядок восстановления закреплены ст. 171.1 НК РФ. Восстановлению подлежат суммы, принятые к вычету по приобретенным или построенным объектам основных средств, по которым в некоторых случаях, предусмотренных законодательством, их следует отнести на затраты, связанные с производством и реализацией.

Восстановление сумм, принятых к вычету, применяется к суммам налога, предъявленным налогоплательщику при осуществлении следующих операций:

1) при проведении подрядчиками капитального строительства объектов, учитываемых в качестве основных средств;

2) при приобретении недвижимого имущества (за исключением космических объектов);

3) при приобретении на территории РФ или при ввозе на территорию РФ и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, морских судов, судов внутреннего плавания, судов смешанного (река — море) плавания, воздушных судов и двигателей к ним;

4) при приобретении товаров (работ, услуг) для выполнения строительно-монтажных работ;

5) при выполнении налогоплательщиком строительно-монтажных работ для собственного потребления.

Восстановление не производится относительно объектов основных средств, которые полностью самортизированы или с момента ввода в эксплуатацию которых прошло не менее 15 лет.

Теоретически исчисление добавленной стоимости можно осуществлять двумя способами.

1. Исходим из того, что добавленной стоимостью признается стоимость, которую закладывают в качестве наценки в цену товаров (работ, услуг). Например, цена товаропроизводителя — 100 ед., продавец устанавливает наценку 20 %, следовательно, добавленная стоимость — 20 ед., с которых следует взять налог.

2. В России формирование добавленной стоимости происходит благодаря налоговым вычетам, что усложняет исчисление налога, но делает систему налогообложения более точной и гибкой, учитывающей особенности налогоплательщика. Рассмотрим схему исчисления и уплаты НДС, применяемую в РФ (рис. 6).

Вся нагрузка по уплате НДС ложится на потребителя, поставщик и продавец выступают посредниками между покупателем и бюджетной системой.

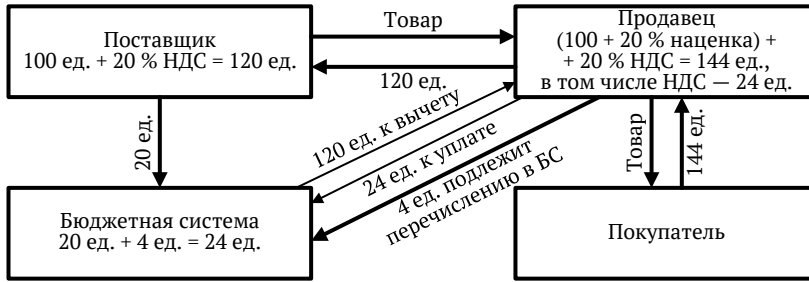


Рис. 6. Схема движения расчетов по НДС, применяемая в РФ

Выше было отмечено, что налогоплательщики имеют право на освобождение от исполнения обязанностей по уплате НДС. Рассмотрим схему движения расчетов по НДС, применяемую в том случае, когда продавец не является плательщиком НДС (рис. 7).

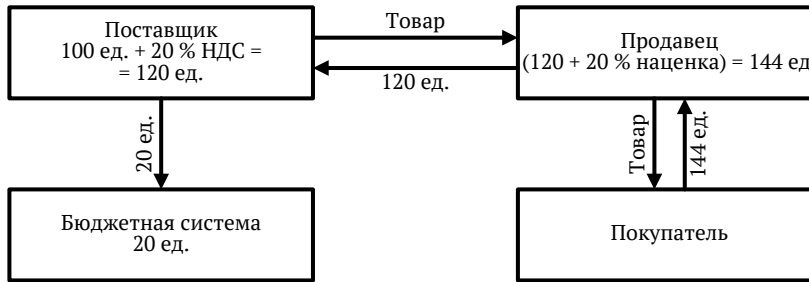


Рис. 7. Схема движения расчетов по НДС при условии, что продавец не является плательщиком НДС

Следует отметить, что освобождение от уплаты НДС дает определенные преимущества. На рис. 7 видно, что продавец, получивший освобождение от уплаты НДС, теряет право на вычет, но получает большую прибыль при неизменной цене на свой товар.

На рис. 8 показан порядок движения расчетов по НДС при условии, что поставщик не является плательщиком НДС.

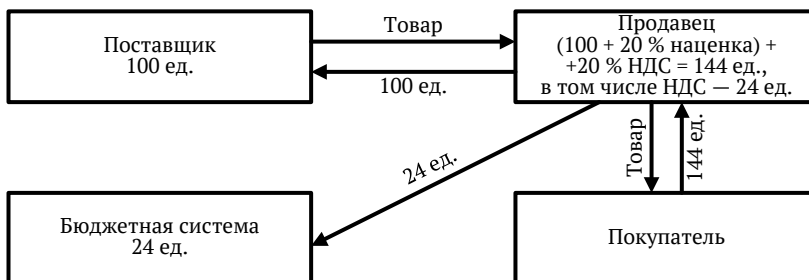


Рис. 8. Схема движения расчетов по НДС при условии, что поставщик не является плательщиком НДС

В целях исчисления НДС моментом определения налоговой базы является первая из следующих дат:

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

Ставки налога на добавленную стоимость установлены в следующих размерах:

- 1) 0 % для:
 - товаров, вывезенных в таможенном режиме экспорта;
 - работ (услуг), непосредственно связанных с перевозкой или транспортировкой товаров, помещенных под таможенный режим международного таможенного транзита;
 - услуг по перевозке пассажиров и багажа при условии, что пункт отправления или пункт назначения пассажиров и багажа расположены за пределами территории Российской Федерации;
 - прочих операций, предусмотренных международными соглашениями по устранению двойного налогообложения.

Особенность применения нулевой процентной ставки заключается в том, что у налогоплательщиков сохраняется право на вычет (рис. 9).



Рис. 9. Схема движения расчетов по НДС при экспорте

При реализации товаров на территории РФ поставщик 1 увеличивает стоимость своего товара на 20 % НДС и реализует поставщику 2. Поставщик 1 перечисляет удержанный НДС в бюджетную систему. Поставщик 2 отгружает товар в режиме экспорта, собирает документы, предусмотренные НК РФ, необходимые для подтверждения экспорта, представляет их в налоговый орган и получает возврат НДС в размере, уплаченном поставщику 1;

- 2) 10 % для:
 - продовольственных товаров и товаров для детей по перечню, предусмотренному гл. 21 НК РФ;
 - периодических печатных изданий и книжной продукции, за исключением изданий рекламного или эротического характера;
 - медицинских товаров отечественного и зарубежного производства по перечню, предусмотренному НК РФ;

• услуг по внутренним воздушным перевозкам пассажиров и багажа, за исключением услуг, облагаемых нулевой процентной ставкой;

3) 20 % (с 1 января 2019 г.) — для прочих товаров (работ, услуг).

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется как разница сумм НДС, полученных от покупателей, и налоговых вычетов, предусмотренных законом, увеличенная на суммы налога, подлежащего восстановлению в соответствии с гл. 21 НК РФ.

Налоговым и отчетным периодом признается квартал.

Декларация в налоговый орган представляется до 25-го числа месяца, следующего за отчетным периодом. Налог исчисляется и уплачивается в бюджет за истекший налоговый период равными долями не позднее 25-го числа каждого из трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом.

Пример

Предприятие в отчетный период отгрузило продукции на сумму 1 500 000 р. (в том числе НДС), а оплату за поставленную продукцию получило в сумме 1 200 000 р. (в том числе НДС). На расчетный счет был получен аванс — 118 000 р. (в том числе НДС) в счет предстоящих поставок. В этот же период предприятие приобрело материалов на сумму 548 000 р. (в том числе НДС).

Задание: определить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет (возмещению из бюджета).

Решение

1. Определяем сумму НДС с реализации. Поскольку первой из дат была отгрузка, то оплату (1 200 000 р.) при исчислении НДС не следует учитывать:

$1\,500\,000 \text{ р.} \times 20\% / 120\% = 250\,000 \text{ р.}$

2. НДС с аванса (первая дата — оплата): $118\,000 \times 20\% / 120\% = 19\,667 \text{ р.}$

Итого НДС с реализации: $250\,000 + 19\,667 = 269\,667 \text{ р.}$

3. Налоговый вычет составит: $548\,000 \times 20\% / 120\% = 91\,333 \text{ р.}$

4. НДС к уплате в бюджет: $269\,667 - 91\,333 = 178\,334 \text{ р.}$

Ответ: НДС к уплате в бюджет 178 334 р.

8.2. Акцизы

Порядок исчисления и уплаты акцизов регламентирован гл. 22 НК РФ. Акцизы — федеральный косвенный налог.

Налогоплательщиками акциза признаются:

1) организации;

2) индивидуальные предприниматели;

3) лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, определяемые в соответствии с правом Евразийского экономического союза и законодательством РФ о таможенном деле.

Перечень подакцизных товаров обобщен в табл. 8.

Объектами налогообложения признаются:

1) реализация на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров, в том числе реализация предметов залога и передача подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации;

Подакцизные товары (ст. 181 НК РФ)

Группы подакцизных товаров	Виды товаров
Спирт и спиртосодержащая продукция	1. Этиловый спирт. 2. Спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде) с объемной долей этилового спирта более 9 %, за некоторым исключением, предусмотренным НК РФ. 3. Алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта более 0,5 %, за исключением пищевой продукции в соответствии с перечнем, установленным Правительством РФ
Табак, табачная продукция, иная продукция, используемая для курения	4. Табачная продукция. 5. Электронные системы доставки никотина. 6. Жидкости для электронных систем доставки никотина. 7. Табак (табачные изделия), предназначенный для потребления путем нагревания
Нефтепродукты	8. Автомобильный бензин. 9. Дизельное топливо. 10. Моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей. 11. Прямогонный бензин. 12. Средние дистилляты. 13. Бензол, параксилол, ортоксилол. 14. Авиационный керосин. 14.1. Нефтяное сырье. 14.2. Темное судовое топливо. 15. Природный газ
Прочие подакцизные товары	16. Автомобили легковые. 17. Мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л. с.)

2) передача на территории РФ лицами произведенных ими из давальческого сырья (материалов) подакцизных товаров собственнику указанного сырья (материалов) либо другим лицам, в том числе получение указанных подакцизных товаров в собственность в счет оплаты услуг по производству подакцизных товаров из давальческого сырья (материалов);

3) передача в структуре организации произведенных подакцизных товаров для дальнейшего производства неподакцизных товаров, за некоторым исключением, предусмотренным законодательством;

4) передача на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров для собственных нужд;

5) передача произведенных подакцизных товаров на переработку на давальческой основе;

6) ввоз подакцизных товаров на территорию РФ и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией;

7) передача одним структурным подразделением организации, не являющимся самостоятельным налогоплательщиком, другому такому же структурному подразделению этой организации произведенного этилового спирта для дальнейшего производства алкогольной и (или) подакцизной спиртосодержащей продукции;

8) прочие объекты, предусмотренные ст. 182 НК РФ.

Не подлежат налогообложению следующие операции:

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

2) реализация подакцизных товаров, помещенных под таможенную процедуру экспорта;

3) первичная реализация (передача) конфискованных и (или) бесхозяйных подакцизных товаров, подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства;

4) прочие в соответствии со ст. 183 НК РФ.

Налоговые вычеты. Вычетам подлежат суммы акциза, предъявленные продавцами и уплаченные налогоплательщиком при приобретении подакцизных товаров либо уплаченные налогоплательщиком при ввозе подакцизных товаров на территорию РФ и иные территории и объекты, находящиеся под ее юрисдикцией, приобретших статус товаров Евразийского экономического союза, в дальнейшем использованных в качестве сырья для производства подакцизных товаров, если иное не установлено законом.

Вычеты по акцизам предоставляются аналогично вычетам по НДС (рис. 10).

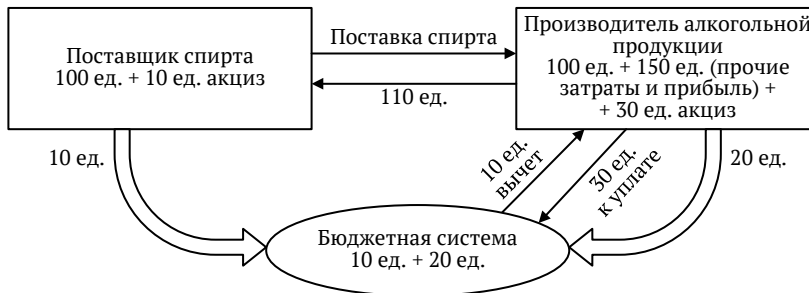


Рис. 10. Схема движения акцизных платежей

Налоговая база устанавливается в зависимости от вида подакцизных товаров в литрах, тоннах, лошадиных силах, штуках и прочих измерителях.

Налоговый период — месяц. Уплата акцизов производится не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, если иное не предусмотрено налоговым законодательством.

Ставки по акцизам устанавливаются в рублях за единицу налоговой базы и дифференцируются по видам подакцизных товаров с учетом их характеристик. Ставки предусмотрены ст. 193 НК РФ.

Пример

Произведен автомобиль с мощностью двигателя 360 л. с.

Задание: определить сумму акциза, подлежащую перечислению в бюджетную систему.

Решение

На основании ст. 193 НК РФ по состоянию на 1 января 2019 г. ставка акциза для автомобилей с мощностью двигателя свыше 300 л. с. до 400 л. с. включительно составляет 1 267 р. за лошадиную силу. Произведем расчет: 360 л. с. × 1 267 р. = 456 120 р.

Ответ: 456 120 р. – сумма акциза, подлежащая перечислению в бюджетную систему. Данная сумма будет включена производителем в стоимость автомобиля и удержана с покупателя в момент реализации подакцизной продукции.

8.3. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Налог на доходы физических лиц регулируется гл. 23 ч. 2 НК РФ.

Налогоплательщики — физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации (т. е. пребывающие на территории РФ более 183 дней в течение 12 последовательных календарных месяцев), а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

- 1) от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ — для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;
- 2) от источников в РФ — для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, а также доходы, полученные в форме материальной выгоды.

Налоговая база определяется отдельно в отношении каждого дохода, облагаемого по различным ставкам.

Если ставка 13 %, за исключением доходов в виде дивидендов, то налоговая база определяется как денежное выражение полученных доходов, уменьшенных на величину налоговых вычетов. Если по итогам налогового периода сумма налоговых вычетов окажется больше облагаемых доходов, то налоговая база принимается равной нулю и на следующие налоговые периоды эта разница не переносится, за исключением имущественного вычета по приобретению или строительству жилья.

Если предусмотрены другие налоговые ставки, то налоговая база определяется как денежное выражение полученных доходов. При этом налоговые вычеты в отношении таких доходов не применяются.

При получении налогоплательщиком дохода от организаций и индивидуальных предпринимателей в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), иного имущества налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), иного имущества, исчисленная исходя из их цен, определяемых в порядке, пред-

усмотренном ст. 105.3 НК РФ. При этом в стоимость таких товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость и акцизов.

Доходы налогоплательщика, полученные в форме материальной выгоды, делятся на три группы (табл. 9).

Таблица 9

**Доходы, полученные в форме материальной выгоды
(ст. 212, 224 НК РФ)**

Виды материальной выгоды	Налоговая база	Ставка НДФЛ, %
1. Материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей	а) Превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из 2/3 действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора; б) превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9 % годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора	35
2. Материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику	Превышение цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг), реализуемых лицами, являющимися взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) налогоплательщику	13
3. Материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг	Превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение	13

Пример

Работнику на предприятии была предоставлена ссуда в размере 200 000 р. под 2 % годовых сроком на 6 мес. с условием возврата всей суммы в конце срока.

Задача: определить сумму НДФЛ с материальной выгоды, подлежащую перечислению в бюджетную систему. При этом ставка рефинансирования была установлена на уровне 7,75 %.

Решение

1. Определяем проценты, которые заплатит работник по окончании срока ссуды:

$$200\ 000\ \text{р.} \times (2\ \% / 365\ \text{дней} \times 181\ \text{день}) = 1\ 983,56\ \text{р.}$$

2. Сумма процентов, согласно НК РФ, для определения материальной выгоды:

$$200\ 000\ \text{р.} \times (2/3 \times 7,75\ \%) \times 181\ \text{день} / 365\ \text{дней} = 5\ 124\ \text{р.}$$

3. Материальная выгода составит: $5\ 124\ \text{р.} - 1\ 983,56\ \text{р.} = 3\ 140,44\ \text{р.}$

4. НДФЛ с материальной выгоды: $3\ 140,44\ \text{р.} \times 35\ \% = 1\ 099,15\ \text{р.}$

Ответ: НДФЛ к уплате в бюджетную систему за 6 мес. составит 1 099,15 р.

Налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц признается календарный год.

В качестве доходов, не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения), закон определяет:

1) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством;

2) государственные пенсии;

3) все виды установленных действующим законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат;

4) алименты, получаемые налогоплательщиками;

5) суммы единовременных выплат:

- работодателями членам семьи умершего работника, бывшего работника, вышедшего на пенсию, или работнику, бывшему работнику, вышедшему на пенсию, в связи со смертью члена (членов) его семьи;

- работодателями работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении)) ребенка, выплачиваемой в течение первого года после рождения (усыновления, удочерения), но не более 50 тыс. р. на каждого ребенка;

- и др.;

6) стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов;

7) доходы, не превышающие 4 000 р., полученные по каждому из следующих оснований за налоговый период:

- стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей;

- стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных налогоплательщиками на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решениями Правительства РФ, законодательных (представительных) органов государственной власти или представительных органов местного самоуправления;

- суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту;

- возмещение (оплата) работодателями своим работникам, их супругам, родителям, детям (в том числе усыновленным), подопечным (в возрасте до 18 лет), бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретенных ими (для них) лекарственных препаратов для медицинского применения, назначенных им лечащим врачом;

- стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг);

- суммы материальной помощи, оказываемой инвалидам общественными организациями инвалидов;

- стоимость выигрышей, полученных участниками азартных игр и участниками лотерей;

8) другие доходы в соответствии со ст. 217 НК РФ.

Законодательство предусматривает различные вычеты по НДФЛ. Вычеты представляют собой суммы дохода налогоплательщика, не облагаемого налогом. Основными из них являются: 1) стандартные, 2) социальные, 3) имущественные, 4) профессиональные, 5) инвестиционные.

1. *Стандартные налоговые вычеты* предоставляются по одному из мест работы по выбору налогоплательщика (табл. 10).

Таблица 10

Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ)

Размер ежемесячного вычета	Категории налогоплательщиков, на которых распространяется вычет
1. 3 000 р.	Лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС или ПО «Маяк» либо с работами по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС; инвалиды из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации
2. 500 р.	Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней; инвалиды; лица, принимавшие участие в боевых действиях
3. На первого ребенка — 1 400 р.; на второго ребенка — 1 400 р.; на третьего ребенка и каждого последующего — 3 000 р.	Лицам, на обеспечении которых находится ребенок, на каждого ребенка
12 000 р. — на каждого ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы	Распространяется на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, на обеспечении которых находится ребенок
6 000 р. — на каждого ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы	Распространяется на опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок

Примечание. Вдовам (вдовцам), единственным родителям, опекунам или попечителям, приемным родителям налоговый вычет производится в двойном размере.

Налоговый вычет 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.

Вычеты, предусмотренные п. 3, действуют до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысит 350 000 р.

Пример

Работнику, имеющему троих детей в возрасте 3, 7 и 12 лет, начислена заработная плата:

- в январе – 95 000 р.;
- в феврале – 98 000 р.;
- в марте – 180 600 р.;
- в апреле – 84 000 р.

Задание: рассчитать сумму НДФЛ и сумму, причитающуюся к выдаче работнику на руки.

Решение

Расчет налога следует производить нарастающим итогом с начала года, так как налоговый период по НДФЛ – календарный год.

Месяц	Сумма начисленной зарплаты	Стандартные вычеты	Сумма НДФЛ ((2 – 3) × 13 %)	Сумма к выдаче (2 – 4)
1	2	3	4	5
Январь	95 000	5 800	11 596	83 404
Январь + февраль	193 000	11 600	23 582	–
Февраль	98 000	5 800	11 986	86 014
Январь + февраль + март	373 600	11 600	47 060	–
Март	180 600	–	23 478	157 122

Строки в таблице, выделенные заливкой, – расчетные строки, отражающие нарастающий итог за период. В марте доход, исчисленный нарастающим итогом, превысил 350 000 р., что указывает на прекращение предоставления налогового вычета на детей с марта.

2. *Социальные налоговые вычеты* предоставляются в следующих размерах (табл. 11).

Таблица 11

Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ)

Основания для получения налогового вычета	Размер вычета
1. В сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком в виде пожертвований: <ul style="list-style-type: none"> • благотворительным организациям; • социально ориентированным некоммерческим организациям; • некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, и пр.; • религиозным организациям на осуществление имидеяльной деятельности 	Предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 % суммы дохода, полученного в налоговом периоде и подлежащего налогообложению. <p>В некоторых случаях, определенных законом субъекта РФ, размер вычета может быть увеличен до 30 % суммы дохода, полученного в налоговом периоде и подлежащего налогообложению</p>
2. В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в организациях, осуществляющих образовательную деятельность	В размере фактически произведенных расходов на обучение с учетом ограничения, установленного НК РФ
В сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность	В размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 50 000 р. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя)

Окончание табл. 11

Основания для получения налогового вычета	Размер вычета
3. В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за медицинские услуги, оказанные медицинскими организациями ему, его супругу (супруге), родителям, детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет, а также в размере стоимости лекарственных препаратов, назначенных им лечащим врачом и приобретаемых налогоплательщиком за счет собственных средств	В размере фактически произведенных расходов, но не более размера, предусмотренного НК РФ*. По дорогостоящим видам лечения сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения предусмотрен постановлением Правительства РФ
4. В сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному (заключенным) налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и (или) в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом	В размере фактически произведенных расходов, но не более размера, предусмотренного НК РФ*
5. В сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию в соответствии с федеральным законом	В размере фактически произведенных расходов, но не более размера, предусмотренного НК РФ*
6. В сумме, уплаченной в налоговом периоде налогоплательщиком за прохождение независимой оценки своей квалификации на соответствие требованиям к квалификации в организациях, осуществляющих такую деятельность в соответствии с законодательством РФ	В размере фактически произведенных расходов, но не более размера, предусмотренного НК РФ*

Примечание. * Совокупный социальный налоговый вычет за налоговый период не должен превышать 120 000 р.

В случае наличия у налогоплательщика в течение одного налогового периода расходов на обучение, медицинские услуги, расходов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения и прочих расходов, подпадающих под социальный налоговый вычет, налогоплательщик самостоятельно, в том числе при обращении к налоговому агенту, выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета, указанной в НК РФ.

Пример

Доход физического лица, облагаемый налогом на доходы физических лиц по ставке 13 % за год, составил 480 000 р. Стандартные налоговые вычеты предоставляются по данному месту работы. У физического лица двое детей – 4 года и 19 лет – обучающийся на очной форме обучения в вузе. В течение года физическим лицом были произведены расходы на свое обучение в размере 30 000 р., расходы на обучение ребенка – 70 000 р.

Задание: рассчитать размер налога на доходы физических лиц, подлежащего возврату из бюджета при условии подачи декларации и подтверждающих расходы документов в налоговый орган.

Решение

1. Стандартные налоговые вычеты на детей будут предоставляться работнику в течение 8 мес. (при условии, что оплата труда производится равными долями по 40 000 р. в месяц), так как потом доход, исчисленный нарастающим итогом, превысит 350 000 р.

Сумма стандартных налоговых вычетов на детей за год: $1\,400 \times 2 \times 8 = 22\,400$ р.

2. Сумма НДФЛ, удержанная с физического лица в течение года:

$$(480\,000 - 22\,400) \times 13\% = 59\,488 \text{ р.}$$

3. Сумма НДФЛ, исчисленная с учетом социального вычета:

$$(480\,000 - 22\,400 - 30\,000 - 50\,000) \times 13\% = 49\,088 \text{ р.}$$

Примечание. * Социальный налоговый вычет на обучение ребенка предусмотрен законодательством в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, но не более 50 000 р. в год.

4. Сумма НДФЛ, подлежащая возврату из бюджета: $59\,488 - 49\,088 = 10\,400 \text{ р.}$

Если расходы, принятые в качестве социального налогового вычета с учетом действующих ограничений, умножить на 13 %, то мы получим сумму НДФЛ, подлежащую возврату из бюджета: $(30\,000 + 50\,000) \times 13\% = 10\,400 \text{ р.}$

3. *Имущественные налоговые вычеты* предоставляются налогоплательщикам как при продаже, так и при покупке имущества (табл. 12).

Таблица 12

Имущественные налоговые вычеты при продаже имущества (ст. 220 НК РФ)

Основания для предоставления налогового вычета	Период владения имуществом к моменту продажи	Размер вычета
1. Продажа в течение налогового периода жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков	Менее минимального предельного срока	В суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи указанного имущества, но не превышающих в целом 1 000 000 р.
	Более минимального предельного срока	В суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи указанного имущества
2. Продажа в течение налогового периода иного недвижимого имущества (не указанного в п. 1)	Менее минимального предельного срока	В суммах, полученных в налоговом периоде от продажи иного недвижимого имущества, но не превышающих 250 000 р.
	Более минимального предельного срока	В суммах, полученных в налоговом периоде от продажи иного недвижимого имущества
3. Продажа в течение налогового периода иного имущества	Менее 3 лет	В суммах, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества (за исключением ценных бумаг), но не превышающих 250 000 р.
	Более 3 лет	В суммах, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества (за исключением ценных бумаг)

Примечание. Минимальный предельный срок зависит от способа перехода в собственность к налогоплательщику имущественных объектов. Минимальный срок ограничен тремя годами при условии, что реализованное имущество было предварительно приватизировано, унаследовано, получено в дар или право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком — плательщиком ренты в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением. В остальных случаях минимальный предельный срок составляет пяти лет.

Вместо использования права на получение имущественного налогового вычета, рассмотренного выше, налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, за исключением реализации налогоплательщиком принадлежащих ему ценных бумаг.

Пример

За текущий год гражданин Б. Б. Петров продал дачу за 1 200 000 р. и автомобиль за 150 000 р. Дача принадлежала Петрову на праве собственности два года. Автомобиль принадлежал Петрову на праве собственности четыре года. В собственность к Петрову указанные объекты перешли по договорам купли-продажи. Дача была приобретена за 950 000 р., а автомобиль за 240 000 р.

Задание: определить величину налоговых обязательств Петрова по НДФЛ, возникших в результате проведенных сделок.

Решение

Имущественный вычет при продаже дачи составит 1 000 000 р., так как дача находилась в собственности менее пяти лет. Имущественный вычет при продаже автомобиля предоставляется в полной сумме, полученной при продаже – 150 000 р., так как автомобиль находился в собственности более трех лет.

Для получения имущественного налогового вычета по итогам года Петров должен будет направить в налоговый орган по месту своего жительства заявление с просьбой о предоставлении ему вычетов, налоговую декларацию и документы, подтверждающие срок владения имуществом.

В налоговой декларации налогоплательщик должен будет указать:

- сумму дохода от реализации собственного имущества – 1 350 000 р. (1 200 000 + 150 000);
- сумму имущественного вычета – 1 150 000 р. (1 000 000 + 150 000);
- налоговую базу – 200 000 р. (1 350 000 – 1 150 000);
- сумму налога к уплате – 26 000 р. (200 000 р. × 13 %).

Пример

В 2019 г. гражданин А. Б. Анисимов продал за 2 500 000 р. квартиру, приобретенную в 2017 г. за 1 800 000 р.

Задание: определить величину налоговых обязательств по НДФЛ А. Б. Анисимова.

Решение

Квартира находилась в собственности гражданина два года, следовательно, А. Б. Анисимов может воспользоваться имущественным вычетом в размере 1 000 000 р.

В этом случае налоговая база составит 1 500 000 р. (2 500 000 – 1 000 000), и Анисимову придется заплатить налог в размере 195 000 р. (1 500 000 × 13 %).

Уменьшить свой налогооблагаемый доход при продаже имущества налогоплательщик может иным способом, т. е. на сумму документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением имущества.

Сумма налогооблагаемого дохода в этом случае составит:

2 500 000 р. – 1 800 000 р. = 700 000 р.

Сумма исчисленного налога – 91 000 р. (700 000 р. × 13 %).

Таким образом, А. Б. Анисимову выгоднее использовать второй вариант. Для использования второго варианта в налоговый орган необходимо представить документы, подтверждающие цену приобретения.

Имущественный налоговый вычет при покупке предоставляется в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры или доли в них (с 2010 г. и земельных участков) в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций РФ и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение жилого дома, квартиры или доли в них (с 2010 г. и земельных участков).

Общий размер имущественного налогового вычета не может превышать 2 000 000 р. без учета сумм, направленных на погашение процентов по кредитам, полученным налогоплательщиком в банках Российской Федерации и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома или квартиры. Данный вычет предоставляется один раз в жизни. В случае если налогоплательщик воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета в размере менее 2 000 000 р., остаток до полного его использования может быть учтен при получении имущественного налогового вычета при последующем приобретении жилых домов (квартир) и пр.

Размер имущественного налогового вычета, предоставляемого налогоплательщику в сумме уплаченных процентов по кредитам, полученным на приобретение или строительство жилых домов (квартир), земельных участков, ограничен 3 000 000 р.

Пример

Гражданин В. В. Арбузов купил квартиру в 2018 г. за 2 800 000 р. Сумма дохода, облагаемого налогом по ставке 13 %, за 2018 г. составила 540 000 р. Стандартные налоговые вычеты за год – 22 400 р.

Задание: определить сумму НДФЛ, подлежащую возврату из бюджета при условии подачи декларации и подтверждающих расходы документов в налоговый орган. Рассчитать размер имущественного налогового вычета, который перейдет на следующие налоговые периоды.

Решение

В 2019 г. В. В. Арбузов должен представить в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию за 2018 г., заявление о предоставлении имущественного вычета в связи с покупкой квартиры, документы, подтверждающие право собственности на приобретенную квартиру, а также платежные документы, подтверждающие факт перечисления денежных средств.

В декларации Арбузов указывает:

- доход по месту основной работы – 540 000 р.;
- размер стандартных налоговых вычетов – 22 400 р.;
- сумму налога, удержанную налоговым агентом в течение 2018 г. – 67 288 р. $((540\,000 - 22\,400) \times 13\%)$;
- размер имущественного налогового вычета – 517 600 р. $(540\,000 - 22\,400)$;
- сумму налога, подлежащую возврату – 67 288 р. (равна сумме НДФЛ, удержанной налоговым агентом за год).

Остаток суммы неиспользованного имущественного налогового вычета, переходящего на следующий год (годы) – 1 482 400 р. $(2\,000\,000 - 517\,600)$ р.

Примечание. * Сумма имущественного налогового вычета на приобретение квартиры ограничена 2 000 000 р. в соответствии со ст. 220 НК РФ.

Приобретение имущества в долевую собственность предполагает получение имущественного налогового вычета пропорционально доле собственника, но не более 2 000 000 р. на каждого отдельного налогоплательщика.

По социальным и имущественным налоговым вычетам региональным органам власти дано право, закрепленное ст. 222 НК РФ, устанавливать иные размеры с учетом региональных особенностей.

Пример

Семья Сирофимовых приобрела в собственность жилой дом стоимостью 4 000 000 р. в 2018 г. Доля собственности Сирофимова Антона Анатольевича 1/3, а Сирофимовой Анны Андреевны – 2/3.

Задание: определить размер имущественного налогового вычета для каждого собственника.

Решение

Стоимость доли Антона Анатольевича составляет 1 333 333 р. Доля Анны Андреевны оценивается стоимостью 2 666 667 р. Исходя из этого, Антон Анатольевич имеет право на имущественный налоговый вычет в размере 1 333 333 р., а Анна Андреевна – 2 000 000 р. Анна Андреевна полностью исчерпала свою возможность на получение имущественного налогового вычета, а Антон Анатольевич имеет возможность использовать 666 667 р. (2 000 000 – 1 333 333) в качестве имущественного вычета в будущем при приобретении недвижимости, попадающей в перечень для предоставления такого вычета.

4. *Профессиональные налоговые вычеты* предоставляются индивидуальным предпринимателям в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

Если налогоплательщик не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с предпринимательской деятельностью, профессиональный налоговый вычет может быть предоставлен в размере от 20 до 40 % общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. Процент вычета зависит от вида предпринимательской деятельности и конкретизирован в ст. 221 НК РФ.

Пример

ИП Р. П. Иванов в течение 2018 г. получил доход от предпринимательской деятельности в размере 3 400 000 р. Расходы, имеющие документальное подтверждение, составили 315 000 р.

Задание: определить сумму НДФЛ, подлежащую перечислению в бюджетную систему по итогам налогового периода.

Решение

Налогоплательщик имеет право не облагать налогом 20 % доходов, полученных от предпринимательской деятельности, без их документального подтверждения.

$20\% \times 3\,400\,000 = 680\,000$ р. (полученная сумма больше, чем расходы ИП, имеющие документальное подтверждение, поэтому целесообразнее использовать данную сумму в качестве вычета).

$(3\,400\,000 - 680\,000) \times 13\% = 353\,600$ р. – сумма НДФЛ, подлежащая перечислению в бюджетную систему за 2018 г.

5. *Инвестиционные налоговые вычеты* могут быть предоставлены:

1) в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет. Предельный размер вычета рассчитывается по формуле, предусмотренной ст. 219.1 НК РФ;

2) в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет, но не более 400 000 р;

3) в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, с учетом положений ст. 219.1 НК РФ.

Пример

Евдокимов Павел Иванович имеет двоих детей в возрасте 6 и 14 лет. Старший ребенок – инвалид. Доход Евдокимова за 2018 г. по основному месту работы составил 756 000 р. (63 000 р. в месяц). Павел Иванович открыл индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) в 2018 г. и внес на него 900 000 р.

Задание: рассчитать сумму НДФЛ, подлежащую возврату из бюджета при условии подачи декларации и подтверждающих право на получение инвестиционного налогового вычета документов в налоговый орган.

Решение

Определим сумму НДФЛ, удержанную за год налоговым агентом по основному месту работы.

Стандартные налоговые вычеты на детей предоставляются в следующих размерах: 12 000 р. в месяц – на ребенка инвалида и 1 400 р. в месяц на второго ребенка. Вычет на детей действует до месяца, в котором совокупный доход, исчисленный нарастающим итогом, превысит 350 000 р.

При заработной плате 63 000 р. стандартный налоговый вычет будет действовать 5 мес.: $(12\,000 + 1\,400) \times 5 \text{ мес.} = 67\,000 \text{ р.}$

1. Сумма НДФЛ, удержанная за год налоговым агентом, которая должна быть отражена в справке о доходах № 2-НДФЛ: $(756\,000 - 67\,000) \times 13\% = 89\,570 \text{ р.}$

2. Сумма НДФЛ с учетом инвестиционного вычета:

$(756\,000 - 67\,000 - 400\,000) \times 13\% = 37\,570 \text{ р.}$

Примечание. * Инвестиционный налоговый вычет при открытии ИИС ограничен 400 000 р.

3. Сумма НДФЛ, подлежащая возврату из бюджета: $89\,570 - 37\,570 = 52\,000 \text{ р.}$

Сумму НДФЛ, подлежащую возврату из бюджета, можно исчислить другим способом:

$400\,000 \times 13\% = 52\,000 \text{ р.}$

Налоговые ставки по налогу на доходы физических лиц установлены в следующих размерах (табл. 13).

Таблица 13

Ставки налога на доходы физических лиц (ст. 224 НК РФ)

Ставка налога, %	Вид дохода
13	Все доходы, за исключением доходов, облагаемых по другим ставкам
35	Стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ, услуг, в части превышения 4 000 р. в год; процентные доходы по вкладам в банках, находящихся на территории РФ, доходы в виде процента (купона) по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях; суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения над 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ по рублевому займам и 9 % годовых по валютным; и др.
30	Доходы физических лиц, за некоторым исключением, предусмотренным НК РФ, не являющихся налоговыми резидентами РФ. По отдельным группам доходов нерезидентов могут применяться ставки 5, 13 и 15 %. Доходы по ценным бумагам (за исключением доходов в виде дивидендов), выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, выплачиваемых лицам, информация о которых не была предоставлена налоговому агенту в соответствии с требованиями НК РФ
9	Доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., а также доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.

Пример

Егоров Петр Петрович в течение 2018 г. получил следующие доходы:

- оплата труда по основному месту работы 678 000 р. Стандартные налоговые вычеты не предоставляются, так как отсутствуют основания для их получения;
- подарок от организации стоимостью 12 000 р.;
- выигрыш в мероприятии, проводимом с целью рекламы товаров, стоимостью 23 000 р.;
- выигрыш в лотерею 100 000 р.

Задание: определить сумму НДФЛ, подлежащую перечислению в бюджетную систему за налоговый период.

Решение

1. НДФЛ с дохода, полученного по основному месту работы: $678\,000 \times 13\% = 88\,400$ р.

2. НДФЛ с подарка: $(12\,000 - 4\,000) \times 13\% = 1\,040$ р.

3. НДФЛ с выигрыша в мероприятии, проводимом с целью рекламы товаров:
 $(23\,000 - 4\,000) \times 35\% = 6\,650$ р.

4. НДФЛ с выигрыша в лотерею: $(100\,000 - 4\,000) \times 13\% = 12\,480$ р.

5. Общая сумма НДФЛ за год: $88\,400 + 1\,040 + 6\,650 + 12\,480 = 108\,570$ р.

Примечание. * НК РФ предусмотрен перечень доходов, не облагаемых налогом, в размере 4 000 р. в пределах налогового периода (перечень см. выше по тексту параграфа).

Налог на доходы физических лиц по большей части удерживается у источника выплаты дохода налоговым агентом. Индивидуальные предприниматели исчисляют налог с доходов от предпринимательской деятельности самостоятельно и отчитываются в налоговом органе по месту регистрации до 30 апреля года, следующего за отчетным. Физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, получившие в течение налогового периода доходы, с которых не был удержан НДФЛ у источника выплаты, обязаны самостоятельно заполнить и сдать декларацию до 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Расчеты с бюджетом по НДФЛ преимущественно производятся до 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

8.4. Налог на прибыль организаций

Налог на прибыль организаций регулируется гл. 25 ч. 2 НК РФ (табл. 14).

Таблица 14

Налогоплательщики и объект налогообложения по налогу на прибыль организаций (ст. 246, 247 НК РФ)

Налогоплательщики	Объект налогообложения — прибыль, полученная налогоплательщиком
Российские организации; иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и получающие доходы от источников в РФ	Прибыль = полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов
Иностранные организации, не имеющие в РФ постоянных представительств, но получающие доходы от источников в РФ	Прибыль = доходы, полученные от источников в РФ

Для целей налогообложения прибыли доходы классифицируются по группам (табл. 15).

**Классификация доходов для целей налогообложения прибыли
(ст. 248–251 НК РФ)**

Классификационная группа	Доходы, входящие в группу
Доходы от реализации	Выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав
Внереализационные доходы	<p>а) От долевого участия в других организациях;</p> <p>б) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы;</p> <p>в) в виде признанных должником или подлежащих уплате на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;</p> <p>г) от сдачи имущества в аренду (субаренду), если такие доходы не определяются налогоплательщиком как доходы от реализации;</p> <p>д) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;</p> <p>е) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;</p> <p>и др. в соответствии с положениями ст. 250 НК РФ</p>
Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы	<p>а) В виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, которые получены от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг) налогоплательщиками, определяющими доходы и расходы по методу начисления;</p> <p>б) в виде имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств;</p> <p>в) в виде имущества, имущественных прав или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в виде взносов (вкладов) в уставный (складочный) капитал (фонд) организации (включая доход в виде превышения цены размещения акций (долей) над их номинальной стоимостью (первоначальным размером);</p> <p>г) в виде имущества, имущественных прав, которые получены в пределах первоначального взноса участником хозяйственного общества или товарищества (его правопреемником или наследником) при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества либо при распределении имущества ликвидируемого хозяйственного общества или товарищества между его участниками;</p> <p>и т. д. в соответствии со ст. 251 НК РФ</p>

Группировка расходов для целей формирования налоговой базы по налогу на прибыль представлена на рис. 11.

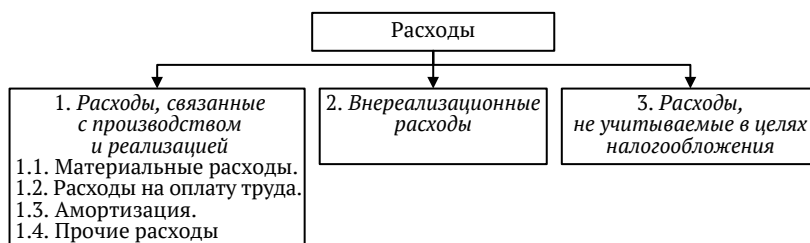


Рис. 11. Группировка расходов для целей налогообложения прибыли (ст. 252–270 НК РФ)

Рассмотрим представленные на рис. 11 группы расходов подробнее.

1. Расходы, связанные с производством и реализацией.

1.1. Материальные расходы:

- на приобретение сырья и (или) материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг);
- на приобретение материалов, используемых для упаковки и иной подготовки произведенных и (или) реализуемых товаров (включая предпродажную подготовку);
- на другие производственные и хозяйственные нужды (проведение испытаний, контроля, содержание, эксплуатацию основных средств и подобные цели);
- на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию;
- др. в соответствии со ст. 254 НК РФ.

1.2. Расходы на оплату труда.

В расходы налогоплательщика на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной форме, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства РФ, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами (ст. 255 НК РФ).

1.3. Амортизация.

Амортизируемым имуществом в соответствии с действующим законодательством признается имущество со сроком полезного использования более 12 мес. и первоначальной стоимостью более 100 000 р. Амортизируемые основные средства (имущество) объединяются в 10 групп в зависимости от срока службы.

Налогоплательщики начисляют амортизацию одним из следующих методов (табл. 16):

- 1) линейным методом;
- 2) нелинейным методом.

Линейный метод начисления амортизации предполагает равномерное списание стоимости амортизируемого имущества пропорционально сроку его службы. Нелинейный метод применяется с использованием коэффициентов амортизации к остаточной стоимости амортизируемого имущества. Коэффициенты закреплены НК РФ и дифференцированы по амортизационным группам.

Налогоплательщик обязан применять линейный метод начисления амортизации к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, нематериальным активам со сроком службы более 20 лет, т. е. входящим в амортизационные группы с восьмой по десятую, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов. В отношении иного амортизируемого имущества налогоплательщики могут

применять любой метод. Выбор метода начисления амортизации фиксируется в учетной политике хозяйствующего субъекта.

Таблица 16

Методы начисления амортизации (ст. 259.1, 259.2 НК РФ)

Линейный метод	Нелинейный метод
$k = \frac{1}{n}$,	$A = B \times \frac{k}{100}$,
где k — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества; n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах	где A — сумма начисленной за один месяц амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы); B — суммарный баланс соответствующей амортизационной группы (подгруппы); k — норма амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы)

При нелинейном методе норма амортизации зависит от амортизационной группы (табл. 17).

Таблица 17

Нормы амортизации при применении нелинейного метода (ст. 259.2 НК РФ)

Номер амортизационной группы	Срок полезного использования	Норма амортизации (месячная)
Первая	От 1 года до 2 лет	14,3
Вторая	От 2 до 3 лет	8,8
Третья	От 3 до 5 лет	5,6
Четвертая	От 5 до 7 лет	3,8
Пятая	От 7 до 10 лет	2,7
Шестая	От 10 до 15 лет	1,8
Седьмая	От 15 до 20 лет	1,3
Восьмая	От 20 до 25 лет	1,0
Девятая	От 25 до 30 лет	0,8
Десятая	Свыше 30 лет	0,7

1.4. Прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией продукции (работ, услуг):

- суммы налогов и сборов, страховых взносов на обязательное страхование, начисленные в установленном законом порядке;
- расходы на сертификацию продукции и услуг;
- расходы по набору работников, включая расходы на услуги специализированных организаций по подбору персонала;
- расходы на оказание услуг по гарантийному ремонту и обслуживанию;
- арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество;
- расходы на содержание служебного транспорта;
- расходы на командировки;
- расходы на юридические и информационные услуги;
- расходы на консультационные и иные аналогичные услуги;
- расходы на аудиторские услуги;

- представительские расходы, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций, участвующих в переговорах. Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4 % от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период;

- расходы на обучение и прохождение независимой оценки квалификации на соответствие требованиям к квалификации работников налогоплательщика;

- расходы на канцелярские товары;

- и т. д. (ст. 264 НК РФ).

2. Внереализационные расходы формируются с учетом положений ст. 265 НК РФ.

В состав внереализационных расходов включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией:

- расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию по этому имуществу), при условии, что это не является основным видом деятельности организации;

- расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком. Данные расходы принимаются к учету в пределах установленных законодательством нормативов;

- расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг, в частности, на подготовку проспекта эмиссии ценных бумаг, изготовление или приобретение бланков, регистрацию ценных бумаг, расходы, связанные с обслуживанием собственных ценных бумаг, в том числе расходы на услуги реестродержателя, депозитария, платежного агента по процентным (дивидендным) платежам, расходы, связанные с ведением реестра, предоставлением информации акционерам в соответствии с законодательством РФ, и другие аналогичные расходы;

- расходы, связанные с обслуживанием приобретенных налогоплательщиком ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством РФ, и другие аналогичные расходы;

- расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, и др.

3. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения.

При определении налоговой базы не учитываются следующие расходы:

- суммы начисленных налогоплательщиком дивидендов и другие суммы распределяемого дохода;

- пени, штрафы и иные санкции, перечисляемые в бюджет (в государственные внебюджетные фонды), а также штрафы и другие санкции, взимаемые государственными организациями, которым законодательством РФ предоставлено право наложения указанных санкций;

- взнос в уставный (складочный) капитал, вклад в простое товарищество;

- сумма налога, а также сумма платежей за сверхнормативные выбросы за- грязняющих веществ в окружающую среду;
- расходы по приобретению и (или) созданию амортизируемого имущества;
- взносы на негосударственное пенсионное обеспечение;
- прочие расходы, предусмотренные ст. 270 ч. 2 НК РФ.

Налоговая база. Налоговой базой выступает денежное выражение прибыли. Прибыль для российских организаций и иностранных, осуществляющих свою де- ятельность на территории РФ через постоянные представительства, формируется по следующей формуле:

$$\begin{aligned} \text{Прибыль} = & (\text{Доходы от реализации} + \text{Внереализационные доходы}) - \\ & - (\text{Расходы, связанные с производством и реализацией} + \\ & + \text{Внереализационные расходы}). \end{aligned}$$

Пример

Исходные данные:

- выручка от реализации без НДС – 37 млн р.;
- материальные расходы – 13,4 млн р.
- расходы на оплату труда – 9 млн р.;
- сумма амортизационных отчислений – 5,5 млн р.;
- прочие расходы предприятия – 0,4 млн р.;
- внереализационные расходы – 0,9 млн р.;
- внереализационные доходы – 1,8 млн р.;
- ставка налога на прибыль – 20 %.

Задание: определить сумму налога на прибыль, подлежащую перечислению в бюджетную си- стему, и чистую прибыль предприятия.

Решение

Определяем налоговую базу по налогу на прибыль:

$$37 - (13,4 + 9 + 5,5 + 0,4) + 1,8 - 0,9 = 9,6 \text{ млн р.}$$

$$\text{Налог на прибыль: } 9,6 \times 20 \% = 1,92 \text{ млн р.}$$

$$\text{Чистая прибыль предприятия: } 9,6 - 1,92 = 7,68 \text{ млн р.}$$

Ответ: налог на прибыль 1,92 млн р.; чистая прибыль 7,68 млн р.

Налоговый период по налогу на прибыль — календарный год.

Отчетные периоды — первый квартал, полугодие, девять месяцев отчетного года.

Поскольку на практике часто не совпадают даты отгрузки и оплаты товаров (работ, услуг), существует вопрос по дате формирования налоговой базы по на- логу на прибыль. Законодательством предусмотрено два метода признания до- ходов (расходов) для целей налогообложения прибыли.

1. Метод начисления предусматривает признание доходов (расходов) в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фак- тического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

2. Кассовый метод предусматривает признание доходов (расходов) в том от- четном (налоговом) периоде, в котором они фактически были отражены по кассе или банковскому счету предприятия.

Организации (за исключением банков) имеют право на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по кассовому методу, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета налога на добавленную стоимость не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал. Прочие организации обязаны применять метод начисления.

Пример

Организация, осуществляющая производственную деятельность, в I квартале провела следующие операции, подлежащие отражению в учете с целью налогообложения прибыли (все показатели отражены без учета НДС):

- 1) отгрузила продукции в отчетном периоде на сумму 840 000 р.;
- 2) получила оплату за отгруженную в отчетном и предыдущем периоде продукцию – 920 000 р.;
- 3) закупила материалы, которые были переданы в производство в отчетном периоде на сумму 400 000 р.;
- 4) начислила амортизацию по оплаченным основным средствам за отчетный период – 60 000 р.;
- 5) начислила заработную плату за март в сумме 240 000 р.;
- 6) начислила страховые взносы за март – 76 560 р.;
- 7) выплатила зарплату за январь, февраль – 420 000 р.;
- 8) перечислила страховые взносы за январь, февраль – 133 980 р.;
- 9) получила оплату по договору аренды помещения за I квартал – 50 000 р.

Задание: рассчитать налог на прибыль и чистую прибыль за I квартал с использованием двух альтернативных вариантов признания доходов (расходов) для целей налогообложения прибыли.

Решение

1. Метод начисления. При применении метода начисления учету для целей налогообложения прибыли подлежат операции под номерами 1, 3, 4, 5, 6, 9.

$840\ 000 - 400\ 000 - 60\ 000 - 240\ 000 - 76\ 560 + 50\ 000 = 113\ 440$ р. – налогооблагаемая прибыль;

$113\ 440 \times 20\ \% = 22\ 688$ р. – налог на прибыль;

$113\ 440 - 22\ 688 = 90\ 752$ р. – чистая прибыль I квартала при условии применения метода начисления.

2. Кассовый метод. При применении кассового метода учету подлежат операции 2, 3, 4, 7, 8, 9.

$920\ 000 - 400\ 000 - 60\ 000 - 420\ 000 - 133\ 980 + 50\ 000 = -43\ 980$ р. – налогооблагаемая прибыль (убыток).

При использовании кассового метода за I квартал у организации образовался убыток.

Перенос убытков на будущее. Налогоплательщики, понесшие убыток (убытки) в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы. До 2020 г. действует ограничение – налоговую базу отчетного налогового периода нельзя уменьшать более чем на 50%. Остаток несписанного убытка переходит на последующие годы.

В случае прекращения налогоплательщиком деятельности по причине реорганизации налогоплательщик-правопреемник вправе уменьшать налоговую базу в порядке и на условиях, предусмотренных НК РФ, на сумму убытков, полученных реорганизуемыми организациями до момента реорганизации.

Пример

Организация, получившая в предыдущие годы убыток в размере 13 000 000 р., имеет следующие показатели деятельности в отчетном (налоговом) периоде:

- I квартал: доходы – 13 000 000 р.; расходы – 8 000 000 р.
- 6 месяцев: доходы – 27 000 000 р.; расходы – 15 000 000 р.
- 9 месяцев: доходы – 36 000 000 р.; расходы – 19 000 000 р.
- Год: доходы – 56 000 000 р.; расходы – 32 000 000 р.

Налоговый период по налогу на прибыль организаций – календарный год, поэтому расчет производится нарастающим итогом за весь период.

Задание: рассчитать суммы начисленного налога на прибыль за отчетный (налоговый) период с учетом переноса убытка, авансовые платежи за квартал и остаток суммы убытка, который перейдет на следующий налоговый период.

Решение

Отчетный (налоговый) период	Доходы (Д)	Расходы (Р)	Налоговая база (НБ = Д – Р)	Налоговая база с учетом переноса убытка (Д – Р – У), но не более 50 % от НБ	Налог на прибыль (Д – Р – У) × 20 %
I квартал	13 000 000	8 000 000	5 000 000	2 500 000	500 000
6 мес.	27 000 000	15 000 000	12 000 000	6 000 000	1 200 000
9 мес.	36 000 000	19 000 000	17 000 000	8 500 000	1 700 000
Год	56 000 000	32 000 000	24 000 000	12 000 000	2 400 000

В бюджетную систему в качестве авансовых платежей следует перечислить:

- I квартал – 500 000 р.
- II квартал – 1 200 000 – 500 000 = 700 000 р.
- III квартал – 1 700 000 – 1 200 000 = 500 000 р.
- IV квартал – 2 400 000 – 1 700 000 = 700 000 р.

Сумма использованного за год убытка составила 12 000 000 р.

13 000 000 – 12 000 000 = 1 000 000 р. – остаток убытка, который перейдет на следующий налоговый период.

Налоговые ставки

1. Основная ставка 20 %, если не предусмотрено иное. Из них:

- 2 % (3 % в 2017–2024 гг.) зачисляется в федеральный бюджет;
- 18 % (17 % в 2017–2024 гг.) зачисляется в бюджеты субъектов РФ.

В случаях, предусмотренных законодательством, налоговая ставка в части налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов РФ, законами субъектов РФ может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков.

2. Налоговые ставки на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, устанавливаются в следующих размерах:

1) 20 % – со всех доходов, за исключением указанных в подп. 2;

2) 10 % – от использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) судов, самолетов или других подвижных транспортных средств или контейнеров (включая трейлеры и вспомогательное оборудование необходимое для транспортировки) в связи с осуществлением международных перевозок;

3) 13 %:

а) по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями;

б) по доходам в виде имущества, который получен акционером (участником) организации при выходе из организации либо при распределении имущества ликвидируемой организации в размере, превышающем фактически оплаченную;

4) 15 %:

а) по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями;

б) по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов;

5) 0 % — прибыль, полученная ЦБ РФ от осуществления деятельности, связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)». Ставка 0 % применяется относительно организаций, осуществляющих определенные виды деятельности. Перечень видов деятельности, для которых установлена данная ставка, предусмотрен ст. 284 НК РФ.

Налог на прибыль организаций уплачивается в виде ежеквартальных или ежемесячных авансовых платежей. Организации, у которых за предыдущие четыре квартала доходы от реализации не превышали в среднем 15 млн р. за каждый квартал, а также бюджетные учреждения и некоторые другие, поименованные в НК РФ, уплачивают только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода.

Прочие организации уплачивают ежемесячные авансовые платежи от фактической прибыли или от плановых показателей (порядок исчисления предусмотрен НК РФ).

Налоговые декларации представляются налогоплательщиками в налоговый орган не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Налогоплательщики, исчисляющие суммы ежемесячных авансовых платежей по фактически полученной прибыли, представляют налоговые декларации в сроки, установленные для уплаты авансовых платежей. Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

8.5. Налог на добычу полезных ископаемых

Порядок исчисления и уплаты налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ) регламентирован гл. 26 ч. 2 НК РФ (табл. 18).

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

Таблица 1 8

Основные элементы налога на добычу полезных ископаемых

Элемент налога	Характеристика
Налогоплательщики	<p>Организации и индивидуальные предприниматели, признаваемые пользователями недр.</p> <p>Постановка на учет в качестве налогоплательщиков осуществляется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) по месту нахождения участка недр, предоставленного налогоплательщику в пользование (территория субъекта РФ, на которой расположен участок); 2) по месту нахождения организации (месту жительства физического лица) в случае, если добыча полезных ископаемых осуществляется на континентальном шельфе РФ, в исключительной экономической зоне РФ, за пределами РФ на территориях, находящихся под юрисдикцией РФ либо арендуемых
Объект налогообложения	<p>Полезные ископаемые, добытые из недр на территории РФ.</p> <p>Полезные ископаемые, извлеченные из отходов (потерь) добывающего производства, если такое извлечение подлежит отдельному лицензированию.</p> <p>Полезные ископаемые, добытые из недр за пределами РФ на территориях, находящихся под юрисдикцией РФ (а также арендуемых).</p> <p>Ряд полезных ископаемых не признается объектом налогообложения</p>
Налоговая база	<p>Налоговая база определяется налогоплательщиком самостоятельно как стоимость добытых полезных ископаемых (кроме угля, нефти обезвоженной, обессоленной и стабилизированной, попутного газа и газа горючего природного из всех видов месторождений углеводородного сырья и газового конденсата).</p> <p>Налоговая база при добыче угля, нефти обезвоженной, обессоленной и стабилизированной, попутного газа, газа горючего природного из всех видов месторождений углеводородного сырья и газового конденсата определяется как количество добытых полезных ископаемых в натуральном выражении.</p> <p>Налоговая база рассчитывается отдельно по каждому добытому полезному ископаемому в отношении полезных ископаемых, для которых установлены различные налоговые ставки либо ставка рассчитывается с учетом коэффициента</p>
Налоговый период	Календарный месяц
Исчисление налога	<p>Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.</p> <p>Сумма налога по углю, нефти обезвоженной, обессоленной и стабилизированной, попутному газу и газу горючему природному из всех видов месторождений углеводородного сырья, газовому конденсату из всех видов месторождений углеводородного сырья исчисляется как произведение соответствующей налоговой ставки и величины налоговой базы</p>
Уплата налога и отчетность	<p>Налог уплачивается не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.</p> <p>Обязанность представления налоговой декларации возникает начиная с того налогового периода, в котором начата фактическая добыча полезных ископаемых.</p> <p>Налоговая декларация представляется по месту нахождения (месту жительства) налогоплательщика не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом</p>

Видами добытого полезного ископаемого являются:

- 1) антрацит, уголь каменный, уголь бурый и горючие сланцы;
- 2) торф;
- 3) углеводородное сырье:

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

4) товарные руды:

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

5) другие виды полезных ископаемых.

Не признаются объектом налогообложения:

- общераспространенные полезные ископаемые и подземные воды, добытые индивидуальным предпринимателем и используемые для личного потребления;
- добытые геологические коллекционные материалы;
- полезные ископаемые, добытые при образовании, использовании, реконструкции и ремонте охраняемых геологических объектов;
- полезные ископаемые, извлеченные из отвалов или отходов (потерь) горнодобывающего и связанных с ним перерабатывающих производств;
- дренажные подземные воды, не учитываемые на государственном балансе запасов полезных ископаемых, извлекаемых при разработке месторождений полезных ископаемых или при строительстве и эксплуатации подземных сооружений;
- метан угольных пластов.

Ставки по НДС устанавливаются в рублях за единицу налоговой базы или в процентах от стоимости реализованных полезных ископаемых. Ставки налога зависят от вида полезного ископаемого и установлены ст. 342 НК РФ.

Пример

В апреле на территории Уральского федерального округа было добыто 560 т торфа. В течение месяца было реализовано 220 т по цене 2 100 р. за тонну и 140 т по цене 2 050 р. за тонну. Цены реализации указаны без учета НДС. Цена доставки, включенная в стоимость реализации, составила 120 000 р.

Задание: рассчитать сумму НДС за апрель.

Решение

Оценка стоимости единицы добытого полезного ископаемого производится исходя из выручки от реализации добытых полезных ископаемых, определяемой на основании цен реализации с учетом положений ст. 105.3 НК РФ, без НДС и акциза, уменьшенных на сумму расходов налогоплательщика по доставке в зависимости от условий поставки.

Стоимость добытого полезного ископаемого рассчитывается как произведение количества добытого полезного ископаемого, определяемого в соответствии с НК РФ, и стоимости единицы добытого полезного ископаемого.

1. Выручка от реализации торфа: $220 \times 2\,100 + 140 \times 2\,050 = 749\,000$ р.
2. Выручка от реализации торфа за вычетом расходов налогоплательщика по доставке: $749\,000 - 120\,000 = 629\,000$ р.
3. Количество реализованного торфа: $220 + 140 = 360$ т.
4. Стоимость единицы добытого торфа: $629\,000 / 360 = 1\,747,2$ р.
5. Стоимость торфа, добытого в апреле (налоговая база): $1\,747,2 \times 560 = 978\,444$ р.
6. Сумма НДС за апрель: $978\,444 \times 4\% = 39\,137,76$ р.

8.6. Водный налог

Водный налог регулируется гл. 25.2 ч. 2 НК РФ (табл. 19).

Таблица 19

Основные элементы водного налога

Элемент налога	Характеристика
Налогоплательщики	<p>Организации и физические лица, осуществляющие пользование водными объектами, подлежащее лицензированию в соответствии с законодательством РФ.</p> <p>Не признаются налогоплательщиками организации и физические лица, осуществляющие водопользование на основании договоров или решений, заключенных и принятых после введения в действие Водного кодекса</p>
Объекты налогообложения	<p>Виды пользования водными объектами:</p> <ul style="list-style-type: none"> • забор воды из водных объектов; • использование акватории водных объектов, за исключением лесосплава в плотках и кошелях; • использование водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики; • использование водных объектов для целей сплава древесины в плотках и кошелях. <p>НК предусмотрены операции, которые не облагаются водным налогом</p>
Налоговая база	<p>Определяется налогоплательщиком отдельно в отношении каждого водного объекта.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. При заборе воды налоговая база определяется как объем воды, забранной из водного объекта за налоговый период. 2. При использовании акватории водных объектов, за исключением сплава древесины в плотках и кошелях, налоговая база определяется как площадь предоставленного водного пространства. 3. При использовании водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики налоговая база определяется как количество произведенной за налоговый период электроэнергии. 4. При использовании водных объектов для целей сплава древесины в плотках и кошелях налоговая база определяется как произведение объема древесины, сплавляемой в плотках и кошелях за налоговый период, выраженного в тысячах кубических метров, и расстояния сплава, выраженного в километрах, деленного на 100
Налоговый период	Квартал
Налоговые ставки	<p>Налоговые ставки устанавливаются по бассейнам рек, озер, морей и экономическим районам в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при заборе воды; • при использовании акватории; • при использовании водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики; • при использовании водных объектов для целей сплава древесины в плотках и кошелях. <p>Каждый год ставки корректируются на повышающий коэффициент, значение которого закреплено ст. 333.12 НК РФ (2019 г. — 2,01; 2020 г. — 2,31; 2021 г. — 2,66; 2022 г. — 3,06; 2023 г. — 3,52; 2024 г. — 4,05; 2025 г. — 4,65).</p>

Элемент налога	Характеристика
	<p>При заборе воды сверх установленных лимитов водопользования ставки в части такого превышения устанавливаются в пятикратном размере. В случае отсутствия утвержденных квартальных лимитов квартальные лимиты определяются как 1/4 утвержденного годового лимита.</p> <p>Ставка водного налога при заборе воды из водных объектов для водоснабжения населения устанавливается в размере 141 р. за 1 000 м³ воды в 2019 г.; 162 р. — в 2020 г. и 186 р. — в 2021 г. Предусмотрено ежегодное повышение этой ставки</p>
Порядок исчисления и уплаты налога	<p>Налогоплательщик исчисляет сумму налога самостоятельно как произведение налоговой базы и соответствующей ей налоговой ставки, умноженной на коэффициент, установленный ст. 333.12 НК РФ.</p> <p>Сумма налога уплачивается по местонахождению объекта налогообложения в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.</p> <p>Налоговая декларация представляется налогоплательщиком в налоговый орган по местонахождению объекта налогообложения в срок, установленный для уплаты налога</p>

К основным операциям, которые не облагаются водным налогом, относятся:

- забор из подземных водных объектов воды, содержащей полезные ископаемые и (или) природные лечебные ресурсы, а также термальных вод;
- забор воды из водных объектов для обеспечения пожарной безопасности, а также для ликвидации стихийных бедствий и последствий аварий;
- забор воды из водных объектов для санитарных, экологических и судоходных пусков;
- забор морскими судами, судами внутреннего и смешанного (река — море) плавания воды из водных объектов для обеспечения работы технологического оборудования;
- забор воды из водных объектов и использование акватории водных объектов для рыбоводства и воспроизводства водных биологических ресурсов;
- использование акватории водных объектов для плавания на судах, в том числе на маломерных плавательных средствах, а также для разовых посадок (взлетов) воздушных судов;
- др.

Пример

Крестьянское хозяйство осуществляет забор воды из реки Волга в Центрально-Черноземном районе. Фактический забор воды за налоговый период (квартал) составил 380 000 м³. Из них 240 000 м³ использовалось для орошения земель сельскохозяйственного назначения, а 140 000 м³ для хозяйственных нужд.

Задание: рассчитать водный налог за квартал.

Решение

Забор воды из водных объектов для орошения земель сельскохозяйственного назначения не признается объектом налогообложения (см. ст. 333.9 НК РФ).

140×282 (ставка налога за 1 000 м³ по ст. 333.12 НК РФ) \times 2,01 (повышающий коэффициент 2019 г.) = 79 354,8 р.

Ответ: сумма водного налога за квартал — 79 354,8 р.

Пример

Организация заготавливает и сплавляет лес в плотках по реке Амур. Объем сплавляемой древесины составляет 240 000 м³. Расстояние сплава 290 км.

Задание: рассчитать водный налог за квартал по сплавляемой древесине.

Решение

1 476 р. — ставка водного налога на 1 000 м³ древесины на каждые 100 км сплава;

2,01 — коэффициент на 2019 г. (ст. 333.12 НК РФ);

$240 \times 1\,476 \times 2,9 \times 2,01 = 2\,064\,864,96$ р.

Ответ: водный налог за квартал по сплавляемой древесине 2 064 864,96 р.

8.7. Сборы за право пользования объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов

Указанные сборы регулируются гл. 25.1 ч. 2 НК РФ (табл. 20).

Таблица 20

Основные элементы сборов за право пользования объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов

Элемент сбора	Характеристика
Плательщики сборов	<p>Плательщики сбора за пользование объектами животного мира, кроме объектов животного мира, относящихся к объектам водных биологических ресурсов, — организации и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, получающие в установленном порядке разрешение на добычу объектов животного мира на территории РФ.</p> <p>Плательщики сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов — организации и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, получающие в установленном порядке разрешение на добычу (вылов) водных биологических ресурсов во внутренних водах, в территориальном море, на континентальном шельфе РФ и в исключительной экономической зоне РФ, а также в Азовском, Каспийском, Баренцевом морях и в районе архипелага Шпицберген</p>
Объекты обложения	<p>Объекты животного мира согласно перечню, изъятие которых из среды их обитания осуществляется на основании разрешения на добычу объектов животного мира.</p> <p>Объекты водных биологических ресурсов согласно перечню, изъятие которых из среды их обитания осуществляется на основании разрешения на добычу (вылов) водных биологических ресурсов, в том числе объекты водных биологических ресурсов, подлежащие изъятию из среды их обитания в качестве разрешенного прилова.</p> <p>Не признаются объектами обложения объекты животного мира и объекты водных биологических ресурсов, пользование которыми осуществляется для удовлетворения личных нужд представителями коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока и лицами, не относящимися к коренным малочисленным народам, но постоянно проживающими в местах их традиционного проживания и традиционной хозяйственной деятельности, для которых охота и рыболовство являются основой существования</p>
Ставки сборов	<p>Ставки сбора установлены в рублях на единицу объекта животного мира или за тонну объектов водных биологических ресурсов. Ставки предусмотрены в ст. 333.3 НК РФ.</p> <p>Ставки сбора за каждый объект животного мира устанавливаются в размере 0 р., когда их использование осуществляется в целях:</p>

Элемент сбора	Характеристика
	<ul style="list-style-type: none"> охраны здоровья населения, устранения угрозы для жизни человека, предохранения от заболеваний сельскохозяйственных и домашних животных, регулирования видового состава биологических ресурсов, предотвращения нанесения ущерба экономике, животному миру и среде его обитания, а также в целях воспроизводства объектов водных биологических ресурсов; изучения запасов, а также в научных целях в соответствии с законодательством. <p>Ставки сбора за каждый объект водных биологических ресурсов устанавливаются в размере 0 р. в случаях, если пользование такими объектами водных биологических ресурсов осуществляется при рыболовстве:</p> <ul style="list-style-type: none"> в целях воспроизводства и акклиматизации водных биологических ресурсов; в научно-исследовательских и контрольных целях. <p>Ставки сбора за каждый объект водных биологических ресурсов для индивидуальных предпринимателей, которые удовлетворяют критериям, предусмотренным для рыбохозяйственных организаций, устанавливаются в размере 15 % ставок сбора</p>
Порядок исчисления сборов	Сумма сбора за пользование объектами животного мира определяется в отношении каждого объекта животного мира как произведение соответствующего количества объектов и ставки сбора, установленной для соответствующего объекта животного мира
Порядок и сроки уплаты сборов. Порядок зачисления сборов	Плательщики уплачивают сумму сбора за пользование объектами животного мира при получении разрешения на добычу объектов животного мира. Уплата сбора за пользование объектами животного мира производится плательщиками по месту нахождения органа, выдавшего разрешение
Зачет или возврат сумм сбора	Организации и индивидуальные предприниматели не позднее 10 дней с даты получения разрешения представляют в налоговый орган по месту нахождения органа, выдавшего разрешение, сведения о полученных разрешениях, суммах сбора, подлежащих уплате, и суммах фактически уплаченных сборов. По истечении срока действия разрешения организации и индивидуальные предприниматели вправе обратиться в налоговый орган за зачетом или возвратом сумм сбора по нереализованным разрешениям. Зачет или возврат сумм сбора осуществляется при условии представления документов, перечень которых утверждает федеральный налоговый орган

Пример

Организация желает получить разрешение на изъятие объектов животного мира по следующим позициям:

- овцебык – 6 шт.;
- лось – 12 шт., в том числе в возрасте до одного года – 6 шт.;
- глухарь – 20 шт.

Задание: рассчитать размер сбора за пользование объектами животного мира.

Решение

Используем положения ст. 333.3 НК РФ, предусматривающие ставки сбора.

1. Сумма сбора за разрешение на изъятие овцебыков: $15\ 000 \times 6 = 90\ 000$ р.
2. Сумма сбора за разрешение на изъятия лосей (молодняк до одного года – 50 % ставки): $1\ 500 \times 0,5 \times 6 = 4\ 500$ р.
3. Сумма сбора за разрешение на изъятие лосей старше одного года: $1\ 500 \times 6 = 9\ 000$ р.
4. Сумма сбора за разрешение на изъятие глухарей: $20 \times 100 = 2\ 000$ р.

Ответ: общая сумма сбора за пользование объектами животного мира составит 105 500 р. ($90\ 000 + 4\ 500 + 9\ 000 + 2\ 000$).

Пример

Организация планирует получить разрешение на изъятие в районе Дальневосточного бассейна: горбуши – 500 т, трубача – 2 т, осьминогов – 4 т.

Задание: рассчитать сумму сбора за изъятие водных биологических ресурсов.

Решение

В ст. 333.3 НК РФ приведены ставки налога в рублях за тонну объектов водных биологических ресурсов:

- $500 \times 3\,500 = 1\,750\,000$ р. – сбор за изъятие горбуши;
- $2 \times 12\,000 = 24\,000$ р. – за изъятие трубача;
- $4 \times 1\,000 = 4\,000$ р. – за изъятие осьминогов.

Ответ: общая сумма сбора за пользование объектами животного мира составит 1 778 000 р. ($1\,750\,000 + 24\,000 + 4\,000$).

8.8. Государственная пошлина

Государственная пошлина регулируется гл. 25.3 ч. 2 НК РФ.

Государственная пошлина – сбор, взимаемый с организаций и физических лиц при обращении в государственные органы, органы местного самоуправления и иные органы, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами РФ, законодательными актами субъектов РФ и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления, за совершение в отношении этих лиц юридически значимых действий.

Плательщики государственной пошлины – организации и физические лица, если они:

- обращаются за совершением юридически значимых действий;
- выступают ответчиками в судах общей юрисдикции, арбитражных судах или по делам, рассматриваемым мировыми судьями, и если при этом решение суда принято не в их пользу и истец освобожден от уплаты государственной пошлины.

Налоговым кодексом установлен закрытый перечень объектов взимания пошлины, состоящий из 230 видов юридически значимых действий (табл. 21).

Таблица 21

Характеристика государственных пошлин

Вид пошлины	Объект обложения
Судебная	1. Запросы, ходатайства и жалобы, подаваемые в Конституционный суд. 2. Исковые и иные заявления и жалобы, подаваемые в арбитражные суды. 3. Исковые и иные заявления и жалобы, подаваемые в суды общей юрисдикции и мировым судьям
Нотариальная	Нотариальные действия
Регистрационная	1. Государственная регистрация актов гражданского состояния. 2. Государственная регистрация программы для ЭВМ, базы данных и топологии интегральной микросхемы. 3. Государственная регистрация юридических лиц, физических лиц – предпринимателей и прочая государственная регистрация
Административная	1. Выдача документов, связанных с приобретением (выходом из) гражданства, въездом (выездом) в Россию. 2. Осуществление федерального пробирного надзора

С 29 декабря 2010 г. пошлина не взимается в случае внесения в выданный документ изменений, направленных на исправление ошибок, допущенных органом или должностным лицом, выдавшим документ, при совершении им юридически значимого действия.

Сроки уплаты пошлины — как правило, в предварительном порядке, т. е. до совершения юридически значимого действия, за исключением некоторых из них.

Налоговые льготы при уплате государственной пошлины. Льготы могут быть: условные (проживание совместно с наследодателем на день смерти) и безусловные; частичные (50 % для инвалидов 1-й и 2-й групп по нотариальным действиям) и полные.

Освобождаются от уплаты государственной пошлины государственные органы и организации, полностью финансируемые из бюджета, учреждения культуры. От уплаты всех видов государственной пошлины освобождены следующие категории физических лиц: Герои Советского Союза, Герои Российской Федерации и полные кавалеры ордена Славы; участники и инвалиды Великой Отечественной войны.

Льготы установлены также в зависимости от форм совершаемых действий. В частности, от уплаты пошлины по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции и мировыми судьями, освобождаются истцы по искам о взыскании заработной платы и иным требованиям, вытекающим из трудовых правоотношений, а также по искам о взыскании пособий; общественные организации инвалидов, выступающие в качестве истцов и ответчиков; истцы — инвалиды I и II группы.

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

Размеры государственных пошлин установлены гл. 25.3 НК РФ.

8.9. Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья

Данный налог регламентирован гл. 25.4 НК РФ. Введен на территории РФ с 1 января 2019 г.

Дополнительным доходом от добычи углеводородного сырья на участке недр признается расчетная выручка от реализации сырья, добытого на определенном участке недр, уменьшенная последовательно на величину фактических расходов по добыче и на величину расчетных затрат.

Налогоплательщиками признаются организации, осуществляющие виды деятельности, предусмотренные НК РФ, и являющиеся пользователями недр, права пользования которыми предоставлены им на основании лицензий, выданных в соответствии с законодательством РФ.

К углеводородному сырью законодательство относит: нефть обезвоженную, обессоленную и стабилизированную; газовый конденсат и газ горючий природный.

К деятельности налогоплательщика по освоению участка недр в целях добычи углеводородного сырья относятся виды деятельности, осуществляемые таким налогоплательщиком собственными силами или с привлечением третьих лиц:

- поиск и оценка месторождений углеводородного сырья, разведка, добыча углеводородного сырья на участке недр;
- транспортировка углеводородного сырья;
- подготовка углеводородного сырья;
- хранение углеводородного сырья;
- создание объектов утилизации (переработки) попутного газа, предусмотренных техническими проектами разработки месторождений полезных ископаемых и иной проектной документацией на выполнение работ, связанных с использованием участком недр, согласованными в порядке, установленном законодательством РФ о недрах;
- сдача в аренду лицу, оказывающему услуги (выполняющему работы) налогоплательщику, связанные с осуществлением одного или нескольких видов деятельности, указанных выше, имущества, используемого при осуществлении указанных видов деятельности.

Статьей 333.44 НК РФ предусмотрен порядок и условия освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика.

Объектом налогообложения признается дополнительный доход от добычи углеводородного сырья на участке недр, отвечающем требованиям, предусмотренным НК РФ. Требования определены с учетом местонахождения участков недр и конкретизированы в ст. 333.45 НК РФ.

Налоговая база определяется по каждому участку недр обособленно как денежное выражение дополнительного дохода от добычи углеводородного сырья.

Налоговым кодексом по данному налогу предусмотрен порядок переноса убытка на будущее. Налогоплательщик, получивший убыток в предыдущем (предыдущих) налоговом периоде (периодах), имеет право уменьшить налоговую базу отчетного периода на сумму убытка прошлых лет. Убыток переносится с учетом коэффициента индексации, установленного в размере 1,163.

Налоговый период — календарный год.

Отчетные периоды — первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

Налоговая ставка — 50 %.

Налоговая декларация подается в налоговый орган не позднее 28-го числа месяца, следующего за отчетным периодом. По итогам налогового периода декларация должна быть представлена в налоговый орган не позднее 28 марта года, следующего за отчетным.

Вопросы для самопроверки

1. Кто является налогоплательщиком налога на добавленную стоимость?
2. Назовите объект налогообложения по НДС.
3. Перечислите операции, не облагаемые НДС.

4. Налоговые вычеты по НДС.
5. Какие ставки НДС установлены в РФ?
6. Кто является плательщиком акцизов?
7. Перечислите подакцизные товары.
8. В каких единицах определяется налоговая база по акцизам?
9. Какие физические лица признаются резидентами РФ для целей налогообложения?
10. Что является объектом налогообложения по налогу на доходы физических лиц?
11. Какие доходы не облагаются НДФЛ?
12. Какие вам известны стандартные налоговые вычеты по НДФЛ?
13. Назовите перечень и опишите порядок предоставления социальных налоговых вычетов по НДФЛ.
14. В каких случаях налогоплательщики НДФЛ имеют право на получение имущественных налоговых вычетов?
15. Кому и в каком порядке могут быть предоставлены профессиональные налоговые вычеты по НДФЛ?
16. Инвестиционные налоговые вычеты по НДФЛ.
17. Охарактеризуйте налогоплательщиков и объект налогообложения по налогу на прибыль организаций.
18. Как классифицируются доходы для целей налогообложения прибыли?
19. На какие группы делятся расходы организаций для целей налогообложения прибыли?
20. Как осуществляется перенос убытков на будущее при налогообложении прибыли организаций?
21. Какие методы амортизации предусмотрены налоговым законодательством?
22. Какие ставки налога на прибыль вам известны?
23. Охарактеризуйте основные элементы налога на добычу полезных ископаемых: налогоплательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки налога, налоговый период.
24. Кто является плательщиком водного налога?
25. Назовите объект налогообложения и налоговую базу по водному налогу.
26. От чего зависит ставка водного налога?
27. Какой налоговый период закреплен законодательством по водному налогу?
28. Дайте характеристику основным элементам сбора за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов: плательщики сбора, объект налогообложения, порядок установления ставок.
29. Каков порядок исчисления и уплаты государственных пошлин на территории РФ?
30. Дайте характеристику элементам налогообложения по налогу на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья.

Глава 9

Региональные налоги

Нахождение региональных налогов в системе налогообложения РФ обусловлено федеративным устройством государства. В ряде стран, например в Канаде и некоторых странах Европы, региональными именуются налоги, взимаемые в определенных территориальных образованиях для решения вопросов этих территорий, следовательно, понятия «муниципальные налоги» и «региональные налоги» отождествляются, иногда встречается словосочетание «провинциальные налоги».

Исторической причиной передачи имущественных налогов на региональный уровень бюджетной системы послужила пониженная доходность этих налогов по сравнению с налогами на доход, поступающими в федеральный бюджет. Доказательством этого утверждения является то, что доля региональных налогов в консолидированном бюджете РФ на 1 января 2019 г. составляет примерно 10%¹.

Кроме того, все указанные налоги имеют схожую правовую природу: являются имущественными налогами, привязаны к определенной территории, зачисляются в территориальные бюджеты и направлены на решение задач на местах.

В связи с этим можно характеризовать данные налоги как региональные имущественные налоги, где «регион» — это не уровень власти, а указание на административно-территориальную привязку указанных налогов. Именно имущество (движимое и недвижимое) имеет четкую территориальную принадлежность, которая определяется либо на основе государственной регистрации, либо при установлении непосредственного расположения имущества.

¹ https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=126827.

9.1. Налог на имущество организаций

Налог на имущество организаций относится к региональным налогам (п. 1 ст. 14 НК РФ). Он устанавливается гл. 30 НК РФ и соответствующими законами субъектов РФ (п. 1 ст. 372 НК РФ). Устанавливая налог, законодательные (представительные) органы субъектов РФ определяют налоговую ставку в пределах, указанных в данной главе НК РФ, порядок и сроки уплаты налога. При установлении налога законами субъектов РФ в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ, могут устанавливаться особенности определения налоговой базы, налоговые льготы, основания и порядок их применения налогоплательщиками.

Налоговый кодекс РФ выделяет следующие группы **налогоплательщиков** (п. 1 ст. 373, п. 1–3 ст. 374 НК РФ) (рис. 12).



Рис. 12. Налогоплательщики налога на имущество организаций

Объекты налогообложения представлены в табл. 22.

Таблица 22

Объекты налогообложения по налогу на имущество организаций (ст. 374 НК РФ)

Налогоплательщик	Объект налогообложения
Российская организация	Недвижимое имущество, принадлежащее российским организациям на праве собственности, переданное в хозяйственное ведение, оперативное управление, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета
Иностранная организация, осуществляющая деятельность в РФ через постоянные представительства	Недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств, имущество, полученное по концессионному соглашению
Иностранная организация, не имеющая в России постоянных представительств	Находящееся в России, принадлежащее на праве собственности, а также полученное по концессионному соглашению недвижимое имущество

Налоговая база в разрезе плательщиков представлена на рис. 13, 14 и в табл. 23 (ст. 375 НК РФ).

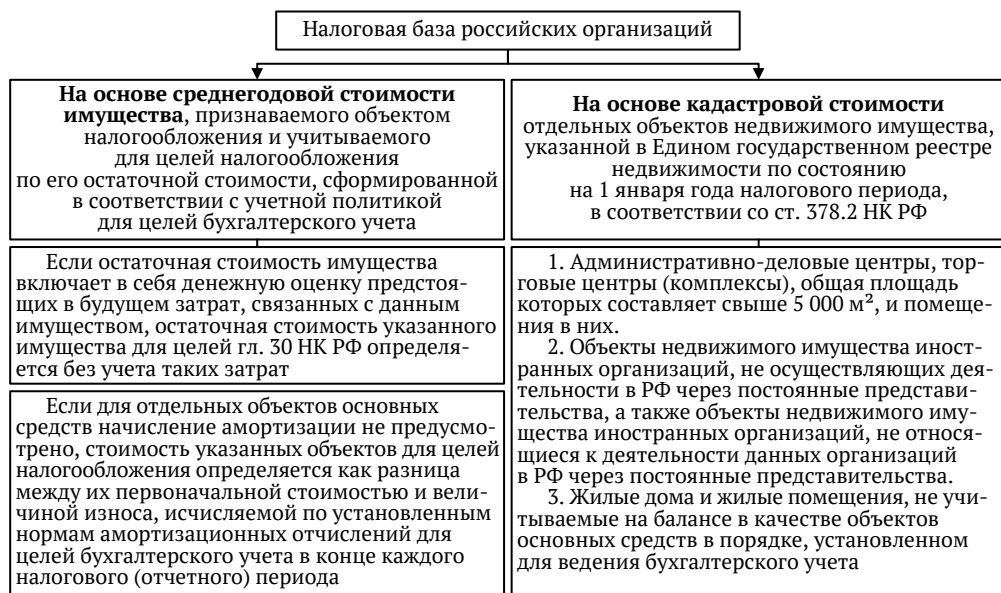


Рис. 13. Налоговая база по налогу на имущество для налогоплательщиков — российских организаций

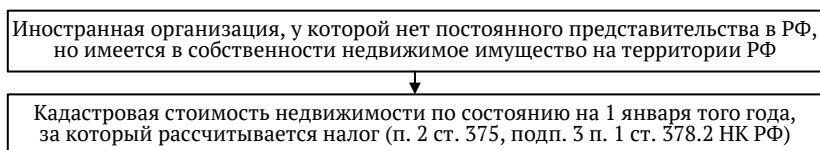


Рис. 14. Налоговая база по налогу на имущество для плательщиков — иностранных организаций, не имеющих постоянных представительств

Таблица 23

Налоговая база по налогу на имущество для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства

Характеристика имущества	Налоговая база
Недвижимое имущество, которое относится к деятельности постоянного представительства, за исключением объектов недвижимости, указанных в подп. 1, 2 п. 1 ст. 378.2 НК РФ	Среднегодовая стоимость недвижимого имущества (п. 2 ст. 374, п. 1 ст. 375 НК РФ)
Указанные в подп. 1, 2 п. 1 ст. 378.2 НК РФ объекты недвижимости, которые относятся к деятельности постоянного представительства	Кадастровая стоимость (доля кадастровой стоимости) объекта недвижимости, указанная в ЕГРН по состоянию на 1 января года налогового периода, за который рассчитывается налог (п. 2 ст. 375, подп. 1, 2 п. 1, п. 6 ст. 378.2 НК РФ)
Недвижимое имущество иностранной организации, которое не относится к деятельности постоянного представительства	Кадастровая стоимость (доля кадастровой стоимости) объекта недвижимости, указанная в ЕГРН по состоянию на 1 января года налогового периода, за который рассчитывается налог (п. 2 ст. 375, подп. 3 п. 1, п. 6 ст. 378.2 НК РФ)

Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период = (Остаточная стоимость имущества (без учета имущества, налоговая база в отношении которого определяется как его кадастровая стоимость) на 1-е число каждого месяца отчетного периода + Остаточная стоимость имущества на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом) / Количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.

Если у компании есть основные средства, расположенные на территории разных регионов РФ, она должна уплачивать налог на имущество организаций в соответствии с требованиями законодательства каждого из этих регионов.

Таким образом, налоговая база по налогу на имущество организаций определяется для такого имущества отдельно и принимается при исчислении налога:

- по местонахождению головного офиса компании (по месту регистрации компании);
- по местонахождению каждого из подразделений компании, которые имеют отдельный баланс;
- по местонахождению недвижимого имущества компании, отличному от места нахождения головного офиса и подразделений.

Налоговый период — календарный год.

Отчетные периоды — первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года (п. 2 ст. 379 НК РФ), а для налогоплательщиков, исчисляющих налог исходя из кадастровой стоимости — первый квартал, второй квартал и третий квартал календарного года.

Субъекту Федерации предоставлено право не устанавливать отчетные периоды.

Налоговая ставка. В соответствии с п. 1 ст. 380 НК РФ налоговые ставки по налогу на имущество организаций устанавливаются законами субъектов РФ и не могут превышать 2,2 %. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения (п. 2 ст. 380 НК РФ).

Однако согласно п. 1.1 ст. 380 НК РФ в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как кадастровая стоимость, налоговая ставка не может превышать для города федерального значения Москвы и для иных субъектов РФ 2 %.

Налоговые льготы (ст. 381 НК РФ)

1. Имущество, не признаваемое объектом налогообложения налогом на имущество организаций у всех категорий налогоплательщиков (п. 4 ст. 374 НК РФ):

- движимое имущество организаций (с налогового периода 2019 г.);
- земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);
- имущество, используемое федеральными органами власти и федеральными государственными органами, в которых предусмотрена военная служба, для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка;

- объекты, признаваемые объектами культурного наследия (памятниками истории и культуры) народов РФ федерального значения;

- ядерные установки, используемые для научных целей, пункты хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ и хранилища радиоактивных отходов;

- ледоколы, суда с ядерными энергетическими установками и суда атомно-технологического обслуживания;

- космические объекты;

- суда, зарегистрированные в Российском международном реестре судов.

2. Нулевая ставка налога на имущество организаций. Согласно п. 3.1 ст. 380 НК РФ с 1 января 2015 г. до 1 января 2035 г. ставка налога на имущество устанавливается в размере 0 % в отношении отдельных объектов недвижимости магистральных газопроводов и сооружений, являющихся их неотъемлемой технологической частью, объектов газодобычи, объектов производства и хранения гелия.

3. Льготы в отношении организаций, имущество которых освобождено от налогообложения в зависимости от его назначения:

- общероссийские общественные организации инвалидов, среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 %, — в отношении имущества, используемого ими для осуществления их уставной деятельности;

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

- религиозные организации — в отношении имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности;

- организации, основным видом деятельности которых является производство фармацевтической продукции;

- имущество, используемое при осуществлении деятельности по разработке морских месторождений углеводородного сырья.

4. Льготы в отношении определенного имущества, действующие в течение ограниченного периода:

- в отношении вновь вводимых объектов, имеющих высокую энергетическую эффективность, в соответствии с перечнем таких объектов, установленным Правительством РФ;

- в отношении вновь вводимых объектов, имеющих высокий класс энергетической эффективности.

С 1 января 2018 г. данная налоговая льгота применяется на территории субъекта РФ в случае принятия соответствующего закона субъекта РФ.

5. Льготы в отношении организаций, имущество которых освобождено от обложения налогом на имущество:

- специализированные протезно-ортопедические предприятия;

- коллегии адвокатов, адвокатские бюро и юридические консультации;

- организации, которым присвоен статус государственных научных центров;

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

Помимо установленных ст. 381 НК РФ льгот, законами субъектов РФ при установлении налога на своей территории могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками (п. 3 ст. 56 и п. 2 ст. 372 НК РФ).

Порядок исчисления суммы налога и сумм авансовых платежей

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода по формуле (ст. 382 НК РФ):

$$\text{Сумма налога} = \text{Ставка налога} \times \text{Налоговая база.}$$

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода:

$$\begin{aligned} & \text{Сумма налога к уплате в бюджет} = \\ & = \text{Ставка налога} \times \text{Налоговая база} - \text{Сумма авансовых платежей.} \end{aligned}$$

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

Порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей

Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ (ст. 383 НК РФ).

Требования к представлению отчетности (ст. 386 НК РФ)

Налогоплательщики представляют налоговые расчеты:

- по авансовым платежам по налогу не позднее 30 календарных дней с даты окончания отчетного периода;

- годовые отчеты не позднее 30 марта года, следующего за отчетным годом.

С 1 января 2020 г. согласно п. 20 ст. 1 и п. 2 ст. 3 Федерального закона от 15 апреля 2019 г. № 63-ФЗ:

- не нужно представлять расчеты по авансовым платежам по налогу на имущество;

- закреплено положение о выборе одной инспекции для сдачи отчетности по недвижимости, налог по которой рассчитывается исходя из среднегодовой стоимости. Если у организации на территории одного субъекта РФ есть несколько объектов недвижимости, то сдавать декларацию она сможет по всем объектам в одну инспекцию по своему выбору.

С 1 января 2010 г. организации, не имеющие собственных основных средств, не должны представлять «нулевые» декларации по налогу на имущество.

Пример

ООО «Альфа» имеет основные средства на территории двух регионов РФ: по местонахождению головного офиса (г. Екатеринбург) и подразделения (Республика Крым). Ставка налога на имущество организаций в регионе по местонахождению головного офиса составляет 2,2 %, ставка по местонахождению подразделения – 1 %. Информация об остаточной стоимости основных средств ООО «Альфа» в 2019 г. представлена ниже (тыс. р.).

Дата	Головной офис	Подразделение
01.01.2019	2 550,0	
01.02.2019	2 700,0	
01.03.2019	2 750,0	
01.04.2019	2 800,0	
01.05.2019	2 830,0	
01.06.2019	3 100,0	500,0
01.07.2019	3 110,0	540,0
01.08.2019	3 150,0	570,0
01.09.2019	3 250,0	590,0
01.10.2019	3 280,0	610,0
01.11.2019	3 310,0	650,0
01.12.2019	3 360,0	650,0

Остаточная стоимость основных средств ООО «Альфа» на 1 января 2020 г. составила 4 090,0 тыс. р., в том числе стоимость имущества подразделения 690,0 тыс. р. По состоянию на 1 января 2020 г. ООО «Альфа» провело переоценку основных средств в соответствии со своей учетной политикой и правилами бухгалтерского учета в РФ. Стоимость основных средств после переоценки составила 5 200,0 тыс. р., в том числе стоимость имущества подразделения 920,0 тыс. р.

Задание: рассчитайте авансовые платежи по налогу на имущество организаций, которые должна уплатить ООО «Альфа» в 2019 г., и сумму налога к уплате ООО «Альфа» в 2019 г.

Решение

1. Головной офис

Авансовые платежи за I квартал 2019 г.:

$$(2\,550,0 + 2\,700,0 + 2\,750,0 + 2\,800,0) / 4 \times 2,2\% / 4 = 14,850 \text{ тыс. р.}$$

Авансовые платежи за первое полугодие 2019 г.:

$$(2\,550,0 + 2\,700,0 + 2\,750,0 + 2\,800,0 + 2\,830,0 + 3\,100,0 + 3\,110,0) / 7 \times 2,2\% / 4 = 15,589 \text{ тыс. р.}$$

Авансовые платежи за девять месяцев 2019 г.:

$$(2\,550,0 + 2\,700,0 + 2\,750,0 + 2\,800,0 + 2\,830,0 + 3\,100,0 + 3\,110,0 + 3\,150,0 + 3\,250,0 + 3\,280,0) / 10 \times 2,2\% / 4 = 16,236 \text{ тыс. р.}$$

Сумма налога за 2019 г.:

$$(2\,550,0 + 2\,700,0 + 2\,750,0 + 2\,800,0 + 2\,830,0 + 3\,100,0 + 3\,110,0 + 3\,150,0 + 3\,250,0 + 3\,280,0 + 3\,310,0 + 3\,360,0 + 4\,090,0 - 690,0) / 13 \times 2,2\% = 66,998 \text{ тыс. р.}$$

Сумма налога к уплате по итогам 2019 г.:

$$66,998 - 14,850 - 15,589 - 16,236 = 20,323 \text{ тыс. р.}$$

2. Подразделение

Авансовые платежи за I кв. 2019 г. равны нулю.

Авансовые платежи за первое полугодие 2019 г.:

$$(500,0 + 540,0) / 7 \times 1\% / 4 = 0,371 \text{ тыс. р.}$$

Авансовые платежи за 9 месяцев 2019 г.:

$$(500,0 + 540,0 + 570,0 + 590,0 + 610,0) / 10 \times 1\% / 4 = 0,703 \text{ тыс. р.}$$

Сумма налога за 2019 г.:

$$(500,0 + 540,0 + 570,0 + 590,0 + 610,0 + 650,0 + 650,0 + 690,0) / 13 \times 1\% = 3,692 \text{ тыс. р.}$$

$$\text{Сумма налога к уплате за 2019 г.: } 3,692 - 0,371 - 0,703 = 2,618 \text{ тыс. р.}$$

9.2. Транспортный налог

Транспортный налог регулируется гл. 28 ч. 2 НК РФ и соответствующими законами региональных органов власти (рис. 15).



Рис. 15. Налогоплательщики транспортного налога (ст. 357 НК РФ)

Объектом налогообложения признаются:

- автомобили, мотоциклы, мотороллеры;
- автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу;
 - самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера;
 - снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

Не являются объектом налогообложения (п. 2 ст. 358 НК РФ):

- весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не выше 5 л. с.;
- автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, а также автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 л. с. (до 73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке;
- промысловые морские и речные суда;
- пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления) организаций и ИП, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок;
- тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы и пр.), зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции;
- транспортные средства, принадлежащие на праве оперативного управления федеральным органам исполнительной власти и федеральным государственным органам, в которых законодательством РФ предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба;
- транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом;
- самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы;
- суда, зарегистрированные в Российском международном реестре судов;

• морские стационарные и плавучие платформы, морские передвижные буровые установки и буровые суда.

Налоговая база по транспортному налогу представлена в табл. 24.

Таблица 24

Налоговая база по транспортному налогу (ст. 359 НК РФ)

Вид транспортного средства	Налоговая база
Транспортные средства, имеющие двигатели	Мощность двигателя в лошадиных силах
Воздушные транспортные средства, для которых определяется тяга реактивного двигателя	Паспортная статическая тяга реактивного двигателя на взлетном режиме в земных условиях в килограммах силы
Несамостоятельные водные транспортные средства	Валовая вместимость в регистровых тоннах
Иные водные и воздушные транспортные средства	Единица транспортного средства

Налоговый период — календарный год.

Отчетные периоды — I, II, III кварталы.

Законодательные органы власти субъектов РФ имеют право не устанавливать отчетные периоды.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ в зависимости от:

- мощности двигателя (в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства);
- тяги реактивного двигателя (в расчете на один килограмм силы тяги);
- валовой вместимости транспортного средства (в расчете на одну регистровую тонну);
- по иным водным и воздушным транспортным средствам — в расчете на одну единицу транспортного средства.

Налоговые ставки, указанные в НК РФ, могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов РФ, но не более чем в 10 раз.

Законами субъектов РФ могут быть также предусмотрены дифференцированные ставки налога в зависимости от категории, срока полезного использования транспортного средства, их экологического класса. В том случае, если субъект РФ не установил ставки налога, применяются налоговые ставки, указанные в НК РФ.

Налоговые льготы (ст. 361.1 НК РФ)

Право на установление налоговых льгот по транспортному налогу и оснований для их использования налогоплательщиком предоставлено субъектам РФ. Кроме того, НК РФ прямо предусматривает другие варианты снижения платежей по транспортному налогу.

Порядок исчисления и уплаты суммы налога

Налогоплательщики-организации исчисляют транспортный налог и авансовые платежи самостоятельно и уплачивают его по местонахождению транспортного средства. Налог подлежит уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ.

Срок уплаты транспортного налога и авансовых платежей по нему для налогоплательщиков-организаций не может быть установлен ранее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Сумма налога, подлежащая уплате налогоплательщиками — физическими лицами, исчисляется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств на территории РФ. Согласно п. 1 ст. 363 НК РФ транспортный налог подлежит уплате налогоплательщиками — физическими лицами не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.

$$\text{Размер налога} = \text{Ставка налога} \times \text{Налоговая база} \times \\ \times (\text{Количество месяцев владения} / 12) \times \text{Повышающий коэффициент.}$$

В отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 3 млн р. начиная с 2018 г. исчисление суммы налога производится с учетом повышающего коэффициента (табл. 25).

Таблица 25

**Повышающие коэффициенты для легковых автомобилей
стоимостью свыше 3 млн р. (ст. 362 НК РФ)**

Средняя стоимость, млн р.	Срок эксплуатации, лет			
	≤ 3	≤ 5	≤ 10	≤ 20
От 3 до 5 включительно	1,1	–	–	–
От 5 до 10 включительно	–	2	–	–
От 10 до 15 включительно	–	–	3	–
От 15	–	–	–	3

Перечень легковых автомобилей средней стоимостью от 3 млн р. размещается ежегодно не позднее 1 марта на официальном сайте Минпромторга России. Порядок расчета средней стоимости легковых автомобилей определен приказом Минпромторга России от 28 февраля 2014 г. № 316.

Пример

На 1 января 2019 г. ООО «Альфа» учитывало на балансе один автомобиль Opel Astra с мощностью двигателя 140 л. с. (государственный регистрационный знак X135TC177RUS). 28 июня 2019 г. автомобиль был продан и снят с учета в ГИБДД г. Алапаевска.

Задание: рассчитать сумму транспортного налога к уплате за налоговый период.

Решение

Согласно ст. 2 Закона Свердловской области от 29 ноября 2002 г. № 43-ОЗ ставка транспортного налога в 2019 г. — 9,4 р. на 1 л. с. для автомобилей с мощностью двигателя 140 л. с.

В случае снятия транспортного средства с регистрации в течение налогового (отчетного) периода исчисление суммы производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде (п. 3 ст. 362 НК РФ).

Коэффициент владения = 6 месяцев (с января по июнь включительно) / 12 календарных месяцев = 0,5.

Льгот по транспортному налогу организация не имеет.

Уплата авансовых платежей по налогу в г. Алапаевске не предусмотрена (п. 1 ст. 3 Закона Свердловской области от 29 ноября 2002 г. № 43-ОЗ).

Сумма транспортного налога за 2019 г.: $9,4 \times 140 \times 0,5 = 658$ р.

9.3. Налог на игорный бизнес

Налог на игорный бизнес регулируется гл. 29 ч. 2 НК РФ и соответствующими законами региональных органов власти (рис. 16).

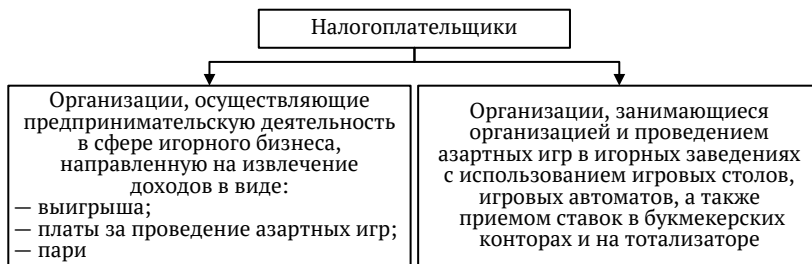


Рис. 16. Налогоплательщики налога на игорный бизнес (ст. 365 НК РФ)

Налог на игорный бизнес базируется на принципе вмененного дохода, когда государство, учитывая невозможность полного учета всех доходов, отказывается от него и устанавливает налог исходя из расчета возможного дохода различных видов игровых учреждений, принуждая налогоплательщика платить налог от условно определенного дохода. Естественно, что доход в этом случае не может являться налоговой базой — и объектом обложения этим налогом являются принципиально иные показатели, не связанные напрямую с финансово-хозяйственной деятельностью.

С 1 июля 2009 г. вне специально созданных игорных зон («Азов-Сити» Краснодарский край; «Сибирская монета», Алтайский край; «Красная Поляна», Краснодарский край; «Приморье», Приморский край; «Янтарная», Калининградская область) азартные игры можно проводить только в букмекерских конторах и тотализаторах. Все остальные игорные заведения могут быть открыты исключительно в игорных зонах (Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 244-ФЗ).

Объекты налогообложения (ст. 366 НК РФ):

- игровой стол;
- процессинговый центр тотализатора;
- процессинговый центр букмекерской конторы;
- пункт приема ставок тотализатора;
- пункт приема ставок букмекерской конторы.

Каждый объект налогообложения должен быть зарегистрирован в налоговой инспекции по месту установки не позднее чем за 2 рабочих дня до даты его установки.

Налоговая база определяется отдельно по каждому объекту налогообложения как общее количество соответствующих объектов (ст. 367 НК РФ).

Налоговый период — календарный месяц.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ по каждому объекту налогообложения в следующих пределах (ст. 369 НК РФ):

- 1) за один игровой стол — от 50 000 до 250 000 р.;

- 2) за один игровой автомат — от 3 000 до 15 000 р.;
 - 3) за один процессинговый центр букмекерской конторы — от 50 000 до 250 000 р.;
 - 4) за один процессинговый центр тотализатора — от 50 000 до 250 000 р.;
 - 5) за один процессинговый центр интерактивных ставок тотализатора — от 2 500 000 до 3 000 000 р.;
 - 6) за один процессинговый центр интерактивных ставок букмекерской конторы — от 2 500 000 до 3 000 000 р.;
 - 7) за один пункт приема ставок тотализатора — от 10 000 до 14 000 р.;
 - 8) за один пункт приема ставок букмекерской конторы — от 10 000 до 14 000 р.
- Если ставки не определены законами субъектов РФ, то налог уплачивается по минимальным ставкам.

Налоговые льготы в рамках данного налога не предусмотрены.

Порядок исчисления налога (ст. 370 НК РФ)

Сумма налога равна произведению налоговой базы, установленной по каждому объекту налогообложения, и ставки налога, установленной для каждого объекта налогообложения.

Размер налога = Количество объектов налогообложения × Ставка налога.

Также ст. 370 НК РФ предусмотрены особенности исчисления налога для игровых столов с двумя и более игровыми полями. Если один игровой стол имеет более одного игрового поля, ставка налога увеличивается кратно количеству игровых полей.

При выбытии старого или поступлении нового объекта налогообложения налоговая ставка рассчитывается следующим образом.

Установка нового объекта налогообложения (п. 3 ст. 370 НК РФ)	Выбытие старого объекта налогообложения (п. 4 ст. 370 НК РФ)
До 15-го числа	
Применяется обычная ставка налога	Применяется 1/2 ставки налога
После 15-го числа	
Применяется 1/2 ставки налога	Применяется обычная ставка налога

Налог на игорный бизнес, подлежащий уплате по итогам налогового периода, уплачивается налогоплательщиком разовой суммой налога по месту регистрации объектов налогообложения не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом (ст. 371 НК РФ).

Налоговая декларация по налогу на игорный бизнес за истекший налоговый период (календарный месяц) представляется налогоплательщиком в налоговую инспекцию по месту регистрации объектов налогообложения не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 2 ст. 370 НК РФ).

Налоговая декларация заполняется налогоплательщиком с учетом изменения количества объектов налогообложения за истекший налоговый период.

При отсутствии объекта обложения по налогу на игорный бизнес обязанность по представлению налоговой декларации не возникает.

Пример

ООО «Альфа» занимается игорным бизнесом. На территории Краснодарского края, где осуществляет свою деятельность ООО «Альфа», ставки налога на игорный бизнес установлены в следующих размерах:

- за один игровой стол – 125 000 р.;
- за один игровой автомат – 7 500 р.

На 1 октября 2019 г. ООО «Альфа» имеет три игровых стола с двумя игровыми полями на каждом, а также 10 игровых автоматов.

Задание: рассчитайте сумму налога на игорный бизнес за месяц.

Решение

Размер налога на игорный бизнес: $6 \times 125\,000 + 10 \times 7\,500 = 825\,000$ р.

Вопросы для самопроверки

1. Кто является плательщиком налога на имущество организаций?
2. Какое имущество организации облагается налогом?
3. Как рассчитывается среднегодовая стоимость имущества юридического лица?
4. Имущество каких организаций и учреждений не облагается налогом?
5. Каков предельный размер ставки налога на имущество организаций?
6. В какие сроки представляются декларации по налогу на имущество организаций?
7. Что является объектом обложения налогом на имущество иностранных юридических лиц?
8. Какие транспортные средства являются объектом налогообложения транспортным налогом?
9. В чем заключается налоговая компетенция субъектов РФ в части установления и введения транспортного налога?
10. Кто является плательщиком транспортного налога?
11. Что является налогооблагаемой базой для каждой из групп транспортных средств?
12. Как рассчитывается транспортный налог?
13. Назовите особенности расчета и уплаты транспортного налога физическими лицами?
14. Дайте общую характеристику налога на игорный бизнес. Где в России могут создаваться игровые зоны?
15. Каков порядок исчисления и уплаты налога на игорный бизнес?
16. Кто является плательщиком налога на игорный бизнес?
17. Что является объектом налогообложения при исчислении налога на игорный бизнес?
18. Как региональные органы власти могут корректировать ставки по налогу на игорный бизнес, установленные НК РФ?
19. Каков порядок исчисления налоговой базы по налогу на игорный бизнес при выбытии или поступлении объектов налогообложения в налоговом периоде?
20. Каковы сроки уплаты налога на игорный бизнес и подачи налоговой декларации?

Глава 10

Местные налоги и сборы

Местными налогами признаются налоги и сборы, которые установлены Налоговым кодексом РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований, если иное не предусмотрено п. 4, 7 ст. 12 НК РФ.

При установлении местных налогов представительные органы муниципальных образований наделяются правом определять:

- налоговые ставки;
- порядок и сроки уплаты местных налогов, если только эти элементы налогообложения не были установлены самим НК РФ;
- особенности определения налоговой базы;
- налоговые льготы, основания и порядок их применения.

10.1. Налог на имущество физических лиц

В соответствии со ст. 12 и 15 НК РФ налог на имущество физических лиц (НИФЛ) относится к местным налогам и устанавливается гл. 32 НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (п. 1 ст. 399 НК РФ).

Налогоплательщики — физические лица, обладающие правом собственности на имущество, признаваемое объектом налогообложения (ст. 400 НК РФ).

Объект налогообложения — расположенное в пределах муниципального образования следующее имущество (ст. 401 НК РФ):

- жилой дом (в том числе дома и жилые строения, расположенные на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства, индивидуального жилищного строительства);
- квартира, комната;
- гараж, машино-место;
- единый недвижимый комплекс;

- объект незавершенного строительства;
- иные здания, строения, сооружения, помещения.

Движимое имущество объектом налогообложения налогом на имущество не является.

Налоговая база и ставки по налогу на имущество физических лиц представлены на рис. 17.

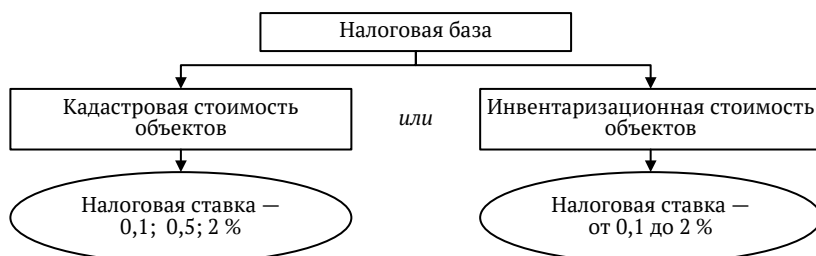


Рис. 17. Налоговая база и налоговые ставки по НИФЛ (п. 1, 3 ст. 402, ст. 406 НК РФ)

До 1 января 2020 г. законодательный (представительный) орган государственной власти субъекта РФ (за исключением городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) должен установить единую дату начала применения на территории этого субъекта РФ порядка определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объекта налогообложения.

Налоговый период — календарный год.

Налоговые льготы (ст. 407 НК РФ)

Лицо, имеющее право на льготу, подает заявление о ее предоставлении в налоговый орган по своему выбору (п. 6 ст. 407 НК РФ).

Налогоплательщик должен представить также уведомление о выбранных объектах налогообложения, в отношении которых предоставляется налоговая льгота, в налоговый орган по своему выбору не позднее 31 декабря года, являющегося налоговым периодом, начиная с которого в отношении указанных объектов применяется налоговая льгота. Если налогоплательщик не подал уведомление, то льготу предоставят в отношении одного объекта каждого вида с максимальной исчисленной суммой налога (п. 7 ст. 407 НК РФ).

Льгота не предоставляется в отношении объектов, кадастровая стоимость которых более 300 млн р., за исключением гаражей и машино-мест в таких объектах (п. 5 ст. 407 НК РФ).

Льготы, предоставляемые по налогу на имущество физических лиц, приведены в табл. 26.

Налог на имущество исчисляется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются органами, осуществляющими государственный кадастровый учет и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество.

Льготы по налогу на имущество физических лиц

Вид преференции	Условия применения
<p>1. Лица, не являющиеся плательщиками НИФЛ в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности (п. 3 ст. 346.11, абз. 4 п. 3 ст. 346.1, абз. 2 п. 4 ст. 346.26, подп. 2 п. 10 ст. 346.43 НК РФ)</p>	<p>Физические лица, зарегистрированные в качестве ИП и применяющие специальные налоговые режимы (УСН, ЕСХН, ЕНВД, ПСН).</p> <p>Не освобождаются от уплаты налога объекты недвижимости, используемые ими в предпринимательской деятельности, подлежащие обложению по кадастровой стоимости и включенные в перечень административно-деловых и торговых центров.</p> <p>В отношении иного имущества (в том числе в случае отсутствия утвержденного органом власти перечня или невключения имущества ИП в такой перечень), используемого для предпринимательской деятельности, сохраняется освобождение от обязанности по уплате налога</p>
<p>2. Имущество, не признаваемое объектом налогообложения НИФЛ (п. 3 ст. 401 НК РФ)</p>	<p>Имущество, входящее в состав общего имущества многоквартирного дома</p>
<p>3. Льготы по НИФЛ, установленные отдельным категориям граждан (подп. 1–13 п. 1 ст. 407 НК РФ)</p>	<p>Не уплачивают налог:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Герои Советского Союза и Герои РФ, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней; • инвалиды I и II групп, инвалиды с детства, дети-инвалиды; • участники Великой Отечественной войны, других боевых операций по защите СССР; • граждане, выполнявшие интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия; • лица, подвергшиеся радиационному воздействию; • получившие или перенесшие лучевую болезнь вследствие аварий, испытаний и пр.; • принимавшие участие в испытаниях ядерного и термоядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах; • военнослужащие, а также граждане, уволенные с военной службы, имеющие общую продолжительность военной службы 20 лет и более; • члены семей военнослужащих, потерявших кормильца, родители и супруги военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей; • пенсионеры, получающие пенсии (или ежемесячное пожизненное содержание). <p>Данные льготы предоставляются в отношении одного объекта налогообложения каждого вида по выбору налогоплательщика вне зависимости от количества оснований для применения налоговых льгот (п. 3 ст. 407 НК РФ).</p> <p>Например, если у льготника-инвалида в собственности имеется квартира, дом и гараж, он освобождается в полном объеме от уплаты налога на имущество. Если он имеет три квартиры и дом, то он имеет право на льготу при уплате налога за дом, а также за одну из квартир. В отношении второй и третьей квартиры НИФЛ подлежит уплате на общих основаниях</p>

Вид преференции	Условия применения
4. Льготы по НИФЛ, установленные в отношении отдельных видов имущества (подп. 14, 15 п. 1 ст. 407 НК РФ)	<p>Не уплачивают налог:</p> <ul style="list-style-type: none"> • физические лица, осуществляющие профессиональную творческую деятельность, в отношении помещений, используемых ими исключительно в качестве творческих мастерских, ателье, студий, а также жилых помещений, используемых для организации открытых для посещения негосударственных музеев, галерей, библиотек, на период такого их использования; • все физические лица в отношении хозяйственных строений или сооружений, площадь каждого из которых не превышает 50 м² и которые расположены на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства
5. Налоговые вычеты по НИФЛ (п. 3–6, 6.1 ст. 403 НК РФ)	<p>При расчете налоговой базы исходя из кадастровой стоимости имущества используются налоговые вычеты в размерах:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по квартире, части жилого дома — кадастровая стоимость 20 м² общей площади этой квартиры, части жилого дома; • по комнате, части квартиры — кадастровая стоимость 10 м² площади этой комнаты, части квартиры; • по жилому дому — кадастровая стоимость 50 м² общей площади этого жилого дома; • по единому недвижимому комплексу, в состав которого входит хотя бы один жилой дом — 1 000 000 р. <p>При наличии нескольких объектов налогоплательщик может получить налоговый вычет в отношении каждого объекта недвижимости.</p> <p>Начиная с налогового периода 2018 г. физические лица, имеющие трех и более несовершеннолетних детей, вправе уменьшить налоговую базу:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по квартире, части квартиры, комнате — кадастровая стоимость 5 м² общей площади квартиры (площади части квартиры, комнаты) в расчете на каждого несовершеннолетнего ребенка; • по жилому дому — кадастровая стоимость 7 м² общей площади жилого дома (части жилого дома) в расчете на каждого несовершеннолетнего ребенка. <p>Данный вычет предоставляется в отношении одного объекта налогообложения каждого вида</p>

Налоговая база по налогу на имущество физических лиц исходя из инвентаризационной стоимости определяется по формуле

$$\begin{aligned} & \text{Сумма налога на имущество физических лиц} = \\ & = \text{Налоговая база, определенная в соответствии со ст. 404 НК РФ} \times \\ & \times \text{Ставка налога, действующая по месту нахождения объекта.} \end{aligned}$$

Налоговая база по налогу на имущество физических лиц исходя из кадастровой стоимости определяется по формуле

Сумма налога на имущество физических лиц =
= (Налоговая база, определенная в соответствии со ст. 403 НК РФ – Налоговый вычет) × Ставка налога, действующая по месту нахождения объекта.

В ст. 408 НК РФ закреплен порядок исчисления налога для разных случаев владения имуществом.

1. Имущество в общей долевой (совместной) собственности. Налог исчисляется для каждого из участников долевой собственности пропорционально его доле в праве собственности, а объектов общей совместной собственности — для каждого участника в равных долях.

2. Права собственности на имущество возникают (прекращаются) у налогоплательщика в течение налогового периода. Налог исчисляется с учетом коэффициента владения.

Коэффициент владения = Число полных месяцев, в течение которых имущество находилось в собственности налогоплательщика /
/ Число календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде.

Если право собственности на имущество возникло до 15-го числа соответствующего месяца включительно, месяц возникновения прав принимается за полный месяц, а если после 15-го числа — не принимается. Если право собственности на имущество прекратилось после 15-го числа соответствующего месяца, месяц прекращения прав принимается за полный месяц, а если до 15-го числа — не принимается.

Пример

Право собственности на гараж возникло у налогоплательщика 20 февраля, а 23 ноября того же года прекратилось. Считается, что имущество находилось в собственности налогоплательщика девять месяцев: с марта (февраль не учитывается) по ноябрь включительно. Налог на имущество будет исчислен с коэффициентом 9/12.

3. Имущество, перешедшее по наследству физическому лицу. Налог исчисляется со дня открытия наследства.

4. Имущество, прекратившее свое существование в связи с гибелью или уничтожением. Исчисление налога прекращается с 1-го числа месяца гибели или уничтожения такого объекта на основании заявления об этом факте, представленного налогоплательщиком.

5. Право на налоговую льготу возникает (прекращается) у налогоплательщика в течение налогового периода. Исчисление суммы налога производится с учетом коэффициента.

Коэффициент = Число полных месяцев, в течение которых отсутствует налоговая льгота / Число календарных месяцев в налоговом периоде (12 мес.).

При этом месяц возникновения права на налоговую льготу, а также месяц прекращения указанного права принимается за полный месяц (п. 6 ст. 408 НК РФ).

Пример

Гражданину оформлена инвалидность 10 мая. Несмотря на то что большую часть мая он уже считался инвалидом, весь май включается в полные месяцы, в которых отсутствует льгота. Соответственно, налог за год будет рассчитан с коэффициентом $5/12$.

Налог на имущество физических лиц уплачивается на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом. Сумма налога исчисляется налоговыми органами по истечении налогового периода — календарного года. Уплата налога производится не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговый орган обязан направить такое уведомление не позднее 30 дней до наступления срока платежа (абз. 2 п. 2 ст. 52 НК РФ). В нем должны быть указаны сумма налога, подлежащая уплате, объект налогообложения, налоговая база, срок уплаты налога, а также сведения, необходимые для перечисления налога в бюджетную систему РФ (п. 3 ст. 52 НК РФ).

Отчитываться по налогу на имущество физических лиц (предоставлять декларации) физические лица не обязаны.

Пример

Физическое лицо имеет на праве собственности квартиру площадью 60 м^2 кадастровой стоимостью $2\,400\,000 \text{ р.}$ Ставка налога — $0,1\%$ от кадастровой стоимости. С марта физическое лицо становится пенсионером. До получения статуса пенсионера физическое лицо имеет право на налоговый вычет в размере величины кадастровой стоимости 20 м^2 общей площади этой квартиры.

Задание: рассчитайте сумму налога на имущество физических лиц.

Решение

Кадастровая стоимость квадратного метра квартиры: $2\,400\,000 \text{ р.} / 60 \text{ м}^2 = 40\,000 \text{ р.}$

Сумма налогового вычета: $40\,000 \text{ р.} \times 20 \text{ м}^2 = 800\,000 \text{ р.}$

В результате налоговая база составит: $2\,400\,000 \text{ р.} - 800\,000 \text{ р.} = 1\,600\,000 \text{ р.}$

Коэффициент, учитывающий период возникновения (прекращения) права на налоговую льготу: $K = 3 / 12 = 1/4$.

Таким образом, сумма налога за квартиру составит: $1\,600\,000 \text{ р.} \times 0,1\% \times 1/4 = 400 \text{ р.}$

10.2. Земельный налог

Налогоплательщики земельного налога приведены на рис. 18.

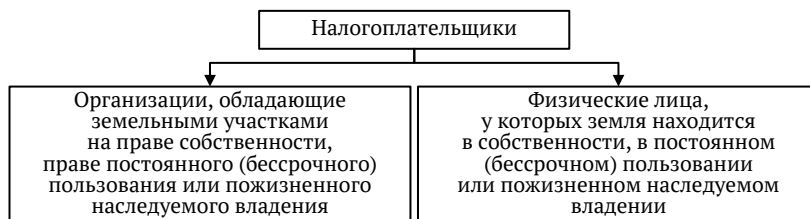


Рис. 18. Налогоплательщики земельного налога (ст. 388 НК РФ)

Не признаются налогоплательщиками организации в отношении земельных участков, находящихся у них:

- на праве безвозмездного пользования;
- по договору аренды.

Объект налогообложения — земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог (ст. 389 НК РФ).

Не признаются объектом налогообложения:

- земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством РФ. Например, занятые особо ценными объектами культурного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия, музеями-заповедниками;
- земельные участки из состава земель лесного фонда;
- земельные участки, входящие в состав общего имущества многоквартирного дома.

Налоговая база — кадастровая стоимость, указанная в Едином государственном реестре недвижимости по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом (ст. 390 НК РФ).

Налогоплательщики-организации определяют налоговую базу самостоятельно на основании сведений Единого государственного реестра недвижимости о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности или праве постоянного (бессрочного) пользования.

Налоговая база для налогоплательщика — физического лица определяется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими кадастровый учет, ведение государственного кадастра недвижимости и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Налоговый период — календарный год.

Отчетные периоды — первый квартал, полугодие и 9 месяцев.

Местные органы власти могут не устанавливать отчетные периоды.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать (ст. 394 НК РФ):

- 1) 0,3 % в отношении земельных участков:
 - отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения;
 - занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса;
 - приобретенных (предоставленных) для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, а также дачного хозяйства;
 - ограниченных в обороте в соответствии с законодательством РФ, предоставленных для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд;
- 2) 1,5 % в отношении прочих земельных участков.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка, а также в зависимости от места нахождения объекта налогообложения.

Налоговые льготы

Статьей 395 НК РФ определены категории налогоплательщиков и виды земельных участков, в отношении которых предоставляется освобождение от земельного налога. Это льготы для:

- организаций и учреждений уголовно-исполнительной системы Минюста России;
- организаций — в отношении земельных участков, занятых государственными автомобильными дорогами общего пользования;
- религиозных организаций;
- организаций инвалидов;
- организаций народных художественных промыслов;
- физических лиц и общин коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока РФ и др.

В соответствии с п. 5 ст. 391 НК РФ для отдельных категорий физических лиц налоговая база по земельному налогу может быть уменьшена на необлагаемую сумму. С 2017 г. — на величину кадастровой стоимости 600 м² площади земельного участка, находящегося в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении для следующих налогоплательщиков (налоговый вычет):

- Героев СССР, Героев РФ, полных кавалеров ордена Славы;
- инвалидов I и II групп;
- инвалидов с детства;
- ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны, а также ветеранов и инвалидов боевых действий;
- физических лиц, имеющих право на получение социальной поддержки;
- физических лиц, принимавших непосредственное участие в испытаниях ядерного и термоядерного оружия;
- лиц, достигших пенсионного возраста, подвергшихся политическим репрессиям;
- членов семей военнослужащих и сотрудников органов внутренних дел, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, потерявших кормильца при исполнении им служебных обязанностей;
- мужчин по достижении возраста 60 лет и женщин по достижении возраста 55 лет;
- пенсионеров по случаю потери кормильца;
- лиц, имеющих на иждивении трех и более детей.

При установлении земельного налога нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) могут также устанавливаться налоговые льготы, основания и порядок их применения, вклю-

чая установление величины налогового вычета для отдельных категорий налогоплательщиков (п. 2 ст. 387 НК РФ).

В случае возникновения (прекращения) у налогоплательщиков в течение налогового (отчетного) периода права на налоговую льготу исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) в отношении земельного участка, по которому предоставляется право на льготу, производится с учетом специального коэффициента (абз. 4 п. 10 ст. 396 НК РФ).

Для отчетного периода (квартала) корректирующий коэффициент при использовании льготы по земельному налогу определяется по формуле

$$\begin{aligned} & \text{Корректирующий коэффициент в отчетном периоде} = \\ & = \text{Число полных месяцев в отчетном периоде, в течение которых отсутствует} \\ & \quad \text{налоговая льгота} / \text{Число календарных месяцев в отчетном периоде.} \end{aligned}$$

Для налогового периода (календарного года) корректирующий коэффициент при использовании льготы по земельному налогу определяется по формуле

$$\begin{aligned} & \text{Корректирующий коэффициент в налоговом периоде} = \\ & = \text{Число полных месяцев в налоговом периоде, в течение которых отсутствует} \\ & \quad \text{налоговая льгота} / \text{Число календарных месяцев в году (12 мес.).} \end{aligned}$$

При этом месяц возникновения права на налоговую льготу, а также месяц прекращения указанного права принимаются за полный месяц.

Порядок исчисления налога и авансовых платежей (ст. 396 НК РФ)

Сумма налога исчисляется налогоплательщиками-организациями по истечении налогового периода по формуле (п. 1 ст. 396 НК РФ)

$$\text{Размер налога} = \text{Кадастровая стоимость земельного участка на 1 января года, за который считается налог} \times \text{Ставка налога.}$$

При покупке или продаже земельного участка в течение года налог исчисляется пропорционально числу полных месяцев владения участком. Месяц будет считаться полным, если покупка зарегистрирована до 15-го числа включительно, а продажа — после 15-го числа.

Пример

Купля-продажа участка с кадастровой стоимостью 1 млн р. зарегистрирована 4 декабря. Земельный налог по ставке 1,5 % будет уплачен покупателем в размере 1 250 р. ($1\,000\,000 \text{ р.} \times 1,5\% \times 1 \text{ мес.} / 12 \text{ мес.}$), а продавцом — 13 750 р. ($1\,000\,000 \text{ р.} \times 1,5\% \times 11 \text{ мес.} / 12 \text{ мес.}$) (п. 7 ст. 396 НК РФ).

Земельный налог для налогоплательщиков — физических лиц и индивидуальных предпринимателей рассчитывает налоговая инспекция, которая направляет плательщику налоговое уведомление. В нем указывается: сумма налога; год, за который рассчитан налог; размер налоговой базы (кадастровая стоимость участка); налоговая ставка; льготы (п. 3 ст. 396, п. 4 ст. 397 НК РФ).

В некоторых случаях при расчете земельного налога в отношении участков, приобретенных физическим лицом или предоставленных ему в собственность для жилищного строительства, применяется повышающий коэффициент (п. 15, 16 ст. 396 НК РФ).

Например, налог исчисляется с коэффициентом 2 по истечении 10 лет с даты государственной регистрации права на земельный участок, предназначенный для индивидуального жилищного строительства, и до государственной регистрации права на построенную на нем недвижимость. Основанием для неприменения указанного коэффициента является государственная регистрация прав на один объект недвижимости вне зависимости от того, что на одном земельном участке может быть предусмотрено строительство нескольких жилых объектов (п. 16 ст. 396 НК РФ).

Налогоплательщики, в отношении которых отчетный период определен как квартал, по истечении первого, второго и третьего кварталов текущего налогового периода в соответствии с п. 6 ст. 396 НК РФ исчисляют суммы авансовых платежей по налогу как $1/4$ суммы налога за год по формуле

$$\begin{aligned} & \text{Авансовый платеж по земельному налогу за I, II, III квартал} = \\ & = \text{Кадастровая стоимость земельного участка} / 4 \times \text{Ставка налога.} \end{aligned}$$

Налогоплательщиками — физическими лицами авансовые платежи не уплачиваются.

Порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения) (ст. 397 НК РФ).

Срок уплаты налога для организаций не может быть установлен ранее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 1 ст. 397, п. 3 ст. 398 НК РФ). Для физических лиц и индивидуальных предпринимателей срок уплаты является фиксированным — не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Актами представительного органа муниципального образования (законами городов федерального значения) не может быть установлена ежемесячная уплата авансовых платежей, так как это противоречит нормам НК РФ.

Пример

Организации принадлежит участок земли, занятый сооружениями, используемыми для первичной переработки сельскохозяйственной продукции, кадастровой стоимостью 64 млн р. Участок использовался в течение всего 2018 г. Налоговая ставка — 0,3 %.

Задание: рассчитайте земельный налог за 2018 г.

Решение

Исчисленная сумма налога за год — 192 тыс. р. (64 млн р. × 0,3 %).

Авансовые платежи за первый, второй и третий кварталы — 48 тыс. р. (192 тыс. р. / 4).

Налог к уплате по итогам года: 48 тыс. р. (192 тыс. р. – (48 тыс. р. × 3)).

Пример

ООО «Альфа» владеет земельным участком для производственных нужд. Кадастровая стоимость земельного участка на 1 января 2018 г. – 10 млн р. Вид его разрешенного использования был изменен, соответствующие сведения внесены в ЕГРН 16 февраля 2018 г. Новая кадастровая стоимость – 8 млн р. Земельный участок был продан налогоплательщиком 23 марта 2018 г. Налоговая ставка – 1,5 %.

Задание: рассчитайте земельный налог за 2018 г.

Решение

Исчисление суммы земельного налога за I квартал 2018 г. должно осуществляться как произведение его кадастровой стоимости на день внесения в Единый государственный реестр недвижимости сведений, являющихся основанием для определения кадастровой стоимости такого земельного участка, и ставки налога в отношении данного земельного участка, умноженной на 1/4 (3 мес. в квартале / 12 мес. в налоговом периоде) и умноженной на коэффициент владения в квартале (число полных месяцев, в течение которых земельный участок находился в собственности / число календарных месяцев в налоговом периоде).

Сумма земельного налога:

$$(10 \text{ млн р.} \times 1,5 \% \times 1/4 \times 2 \text{ мес.} / 3 \text{ мес.}) + (8 \text{ млн р.} \times 1,5 \% \times 1/4 \times 1 \text{ мес.} / 3 \text{ мес.}) = 24 \,999,99 \text{ р.} + 9 \,999,99 \text{ р.} = 34 \,999,98 \text{ р.}$$

С учетом правила об округлении сумма налога составит 35 000 р.

10.3. Торговый сбор

Торговый сбор регламентируется гл. 33 НК РФ. Торговый сбор установлен с 1 июля 2015 г. и вводится нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя).

С 1 июля 2015 г. торговый сбор введен только на территории г. Москвы (закон г. Москвы от 17 декабря 2014 г. № 62 «О торговом сборе»). Торговля на территориях, на которых местные власти установили взимание торгового сбора, не может облагаться ЕНВД.

В других регионах РФ сбор пока не уплачивается.

Плательщики торгового сбора приведены на рис. 19.



Рис. 19. Плательщики торгового сбора (ст. 411 НК РФ)

Постановка на учет в качестве плательщика торгового сбора производится на основании уведомления в течение 5 дней после его получения налоговым орга-

ном. В течение 5 дней с даты постановки на учет плательщику сбора направляется соответствующее свидетельство (п. 3 ст. 416 НК РФ).

В случае прекращения предпринимательской деятельности с использованием объекта торговли плательщик сбора представляет в налоговый орган соответствующее уведомление.

НК РФ предусмотрено освобождение от уплаты торгового сбора (рис. 20).

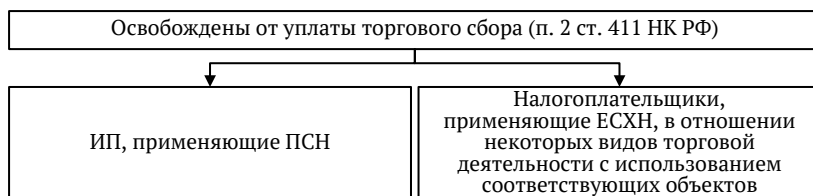


Рис. 20. Освобождение от уплаты торгового сбора

Объект обложения (ст. 412 НК РФ)

В ст. 413 НК РФ определены виды деятельности и объекты, в отношении которых устанавливается сбор. Торговым сбором облагается не любая связанная с торговлей деятельность, а только:

- деятельность с использованием объектов торговых сетей. При определении объектов торговли для целей торгового сбора в ст. 415 НК РФ есть отсылка к подп. 5 п. 3 ст. 346.43 гл. 26.5 «Патентная система налогообложения» НК РФ. Также специалисты Минфина России (письмо Минфина России от 15 июля 2015 г. № 03-11-10/40730) считают, что в целях гл. 33 НК РФ следует применять понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства РФ в части, не противоречащей гл. 33 НК РФ. В частности, следует использовать понятия и термины, данные в Федеральном законе от 28 декабря 2009 г. № 381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в РФ», где установлены определения стационарных и нестационарных торговых объектов;
- отпуск товаров со склада;

Пример

Торговля путем заказа товаров через Интернет или по телефону с последующей доставкой товара покупателю. При этом ставка торгового сбора для торговли, осуществляемой путем отпуска товаров со склада, не определена. Поэтому указанный вид деятельности торговым сбором в Москве не облагается.

- деятельность по организации розничных рынков. Сфера распространения данного пункта гл. 33 НК РФ невелика, а практика применения торгового сбора по данному виду предпринимательской деятельности минимальна.

Таким образом, объектом обложения является именно процесс торговли, а не физический объект, через который она осуществляется. Это значит, что само по себе наличие торгового объекта не влечет обложения сбором до тех пор, пока это имущество не начнет использоваться в торговой деятельности. Поэтому в п. 2 ст. 412 НК РФ определены понятия дат, связанных с осуществлением торговой деятельности:

1) дата возникновения объекта обложения сбором — дата начала использования объекта торговли для осуществления вида предпринимательской деятельности, в отношении которого установлен сбор;

2) дата прекращения объекта обложения сбором — дата прекращения использования объекта торговли для осуществления вида предпринимательской деятельности, в отношении которого установлен сбор.

Ставки сбора установлены в расчете на объект осуществления торговли или на его площадь. Площадь торгового зала в целях гл. 33 НК РФ определяется в соответствии с подп. 5 п. 3 ст. 346.43 НК РФ (п. 5 ст. 415 НК РФ). Согласно данной норме площадь торгового зала — это:

- 1) часть магазина, павильона, занятая оборудованием, предназначенным:
 - для выкладки, демонстрации товаров;
 - проведения денежных расчетов и обслуживания покупателей;
- 2) площадь контрольно-кассовых узлов и кассовых кабин;
- 3) площадь рабочих мест обслуживающего персонала;
- 4) площадь проходов для покупателей;
- 5) арендуемая часть площади торгового зала.

Площадь торгового зала определяется на основании инвентаризационных и правоустанавливающих документов.

Площадь подсобных, административно-бытовых помещений, а также помещений для приема, хранения товаров и подготовки их к продаже, в которых не производится обслуживание покупателей, не относится к площади торгового зала.

Налоговый период — квартал.

Налоговая ставка

В п. 1 ст. 415 НК РФ установлены предельные размеры ставок в рублях за квартал. Нормативными правовыми актами муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) могут быть установлены дифференцированные ставки сбора в зависимости от территории осуществления конкретного вида торговой деятельности, категории плательщика сбора, особенностей осуществления отдельных видов торговли, а также особенностей объектов осуществления торговли. Ставка сбора может быть снижена ими вплоть до нуля.

На объект организации торговли:

- имеющий площадь торгового зала, ставка сбора устанавливается в расчете на 1 м²;
- не имеющий торгового зала, ставка сбора устанавливается в расчете на объект осуществления торговли.

При этом с учетом особенностей, предусмотренных ст. 415 НК РФ, ставка сбора не может превышать расчетную сумму налога, подлежащую уплате в соответствующем муниципальном образовании (городе федерального значения) в связи с применением патентной системы налогообложения на основании патента по соответствующему виду деятельности, выданного на три месяца. В том случае, если патентная система налогообложения по некоторым видам торговли

не применяется (следовательно, ставки по ним не установлены), для целей торгового сбора учитывается предельная ставка по розничной торговле.

Согласно п. 4 ст. 415 НК РФ ставка сбора, установленного по деятельности по организации розничных рынков, не может превышать 550 р. на 1 м² площади розничного рынка. Указанная ставка подлежит ежегодной индексации на коэффициент-дефлятор, установленный на соответствующий календарный год. На 2019 г. коэффициент-дефлятор в целях гл. 33 НК РФ равен 1,317 (приказ Минэкономразвития России от 30 октября 2018 г. № 595).

Порядок исчисления и уплаты сбора

Если иное не установлено в п. 1 и 2 ст. 417 НК РФ, сумма торгового сбора определяется плательщиком самостоятельно для каждого объекта обложения сбором начиная с квартала, в котором возник объект обложения сбором по формуле

$$\begin{aligned} \text{Сумма сбора за квартал} &= \text{Ставка сбора в отношении} \\ &\text{соответствующего вида предпринимательской деятельности} \times \\ &\times \text{Физическая характеристика соответствующего объекта} \\ &\text{осуществления торговли (ед. или м}^2\text{)}. \end{aligned}$$

Уплата сбора производится ежеквартально не позднее 25-го числа месяца, следующего за периодом обложения (кварталом).

Пример

ИП торгует в районе Южное Бутово ЮЗАО г. Москвы через магазин с площадью торгового зала 75 м² (т. е. более 50 м²). Законом г. Москвы от 31 октября 2012 г. № 53 «О патентной системе налогообложения» установлен потенциально возможный к получению годовой доход для такой торговой точки в размере 1 890 000 р.

Задание: рассчитайте сумму торгового сбора за квартал.

Решение

Сумма налога при ПСН за квартал (3 мес.): $(1\,890\,000 \text{ р.} \times 6\%) : 4 = 28\,350 \text{ р.}$

Следовательно, предельная ставка с 1 м² торговой площади в квартал: $28\,350 \text{ р.} / 50 = 567 \text{ р.}$

В п. 3 ст. 2 Закона г. Москвы от 17 декабря 2014 г. № 62 для таких объектов, расположенных в районе Южное Бутово ЮЗАО г. Москвы, установлена ставка торгового сбора в размере 420 р. за каждый квадратный метр площади торгового зала, не превышающей 50 м², и 50 р. за каждый полный (неполный) квадратный метр площади торгового зала свыше 50 м².

Таким образом, за квартал предпринимателю придется заплатить торговый сбор в сумме: $50 \text{ м}^2 \times 420 \text{ р.} + (75 \text{ м}^2 - 50 \text{ м}^2) \times 50 \text{ р.} = 22\,250 \text{ р.}$

Вопросы для самопроверки

1. Какова роль местных налогов?
2. Какие налоги согласно НК РФ относятся к местным налогам?
3. Кто является налогоплательщиком земельного налога?
4. Каковы предельные размеры ставок по земельному налогу?
5. Каков порядок и сроки уплаты земельного налога?
6. Какие налоговые льготы по земельному налогу предусмотрены для физических лиц?
7. Кто является плательщиком налога на имущество физических лиц?

8. Какое имущество облагается налогом на имущество физических лиц?
9. Каковы особенности расчета налога на имущество физических лиц при возникновении права собственности в течение года?
10. В отношении каких объектов не предоставляется льгота по налогу на имущество физического лица?
11. Каков предельный размер налоговой ставки налога на имущество физических лиц?
12. Какие федеральные льготы установлены для отдельных категорий граждан и в отношении отдельных видов имущества?
13. Что является налоговой базой при исчислении налога на имущество физических лиц?
14. Каковы особенности расчета суммы налога на имущество физических лиц, подлежащей уплате в бюджет?
15. Кто является плательщиком торгового сбора?
16. Когда у плательщика возникает налоговая база по торговому сбору?
17. Какие организации освобождены от уплаты торгового сбора?
18. В какие сроки должен быть уплачен торговый сбор?
19. Как рассчитывается сумма торгового сбора, подлежащая уплате в бюджет?
20. В каких муниципальных образованиях (городах федерального значения) установлен торговый сбор?
21. Как определяется налоговая база по торговому сбору?

Глава 11

Специальные налоговые режимы РФ

В соответствии с НК РФ специальные налоговые режимы — это особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

В соответствии с НК РФ к специальным налоговым режимам относятся:

- 1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН);
- 2) упрощенная система налогообложения (УСН);
- 3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД);
- 4) патентная система налогообложения (ПСН);
- 5) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
- 6) налог на профессиональный доход.

Сущность всех вышеперечисленных режимов, за исключением пятого и шестого, рассмотрена в табл. 27. Как можно видеть, организации и индивидуальные предприниматели уравниены в правах.

Таблица 27

Сущность специальных налоговых режимов

Для организаций	Для индивидуальных предпринимателей
1. ПРЕДУСМАТРИВАЕТ ЗАМЕНУ УПЛАТЫ	
<p>1. Налога на прибыль организаций (в отношении прибыли, полученной от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), за исключением***.</p> <p>2. НДС (в отношении операций, являющихся объектами обложения соответственно), за исключением***.</p> <p>3. Налога на имущество организаций (в отношении имущества, используемого для ведения деятельности, облагаемой единым налогом), за исключением***</p>	<p>1. Налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от деятельности, облагаемой единым налогом), за исключением***.</p> <p>2. НДС (в отношении операций, являющихся объектами обложения) за исключением***.</p> <p>3. Налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом) за исключением***</p>

Для организаций	Для индивидуальных предпринимателей
*** ИСКЛЮЧЕНИЕ	
<p>1. Уплачивается НДС при ввозе товаров, при осуществлении операций в соответствии с договором простого товарищества (договором о совместной деятельности), договором инвестиционного товарищества, договором доверительного управления или концессионным соглашением.</p> <p>2. Уплачивается налог на прибыль организаций по доходам в виде прибыли, контролируемой иностранной компании, доходам в виде дивидендов, по операциям с отдельными видами долговых обязательств.</p> <p>3. Уплачивается НДФЛ с доходов в виде дивидендов, доходов облагаемых по ставкам 9 и 35 %.</p> <p>4. Уплачивается налог на имущество организаций или налог на имущество физических лиц в отношении объектов недвижимости, налоговая база по которым определяется как кадастровая стоимость. К такому имуществу относятся, в частности, административно-деловые и торговые центры, а также нежилые помещения, предназначенные (используемые) для размещения офисов, торговых объектов, объектов общепита или бытового обслуживания</p>	
2. ПО СПЕЦИАЛЬНЫМ НАЛОГОВЫМ РЕЖИМАМ УПЛАЧИВАЮТСЯ	
<p>1. Единый налог по применяемому специальному налоговому режиму.</p> <p>2. Налоги, уплачиваемые организациями и индивидуальными предпринимателями по общему режиму налогообложения, от которых не предусмотрено освобождение (например, земельный налог, транспортный налог, торговый сбор и др.).</p> <p>3. Организации и индивидуальные предприниматели не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов, контролирующих лиц контролируемых иностранных компаний.</p> <p>4. Страховые взносы, уплачиваемые организациями и индивидуальными предпринимателями за наемных работников, и страховые взносы, которые уплачивает индивидуальный предприниматель за себя.</p> <p>5. Взносы на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.</p> <p>6. Страховые взносы в ФСС от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний</p>	

11.1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей

ЕСХН был впервые введен в действие с 2002 г. в качестве нового элемента налоговой системы РФ. Введение этого налога было призвано обеспечить повышение эффективности сельскохозяйственного производства путем стимулирования сельских товаропроизводителей к рациональному использованию сельхозугодий.

С 1 января 2019 г. налогоплательщики ЕСХН признаются плательщиками НДС.

Перейти на уплату ЕСХН могут и крестьянские (фермерские) хозяйства. В этом случае на них распространяются правила, действующие для организаций и индивидуальных предпринимателей.

Налогоплательщиками признаются сельскохозяйственные товаропроизводители: организации и индивидуальные предприниматели, производящие сельскохозяйственную продукцию, а также оказывающие услуги сельскохозяйственным товаропроизводителям в области растениеводства и животноводства.

Рыбохозяйственные организации и ИП, осуществляющие вылов водных биологических ресурсов, также признаются налогоплательщиками ЕСХН (п. 2.1 ст. 346.2 НК РФ).

Организации (индивидуальные предприниматели), которые не производят сельхозпродукцию, а только осуществляют ее первичную или последующую (промышленную) переработку, не вправе применять ЕСХН.

Не вправе переходить на уплату единого сельскохозяйственного налога:

- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров;
- бюджетные организации;
- организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

Порядок и условия перехода на уплату ЕСХН

Переход на ЕСХН осуществляется добровольно (п. 5 ст. 346.2 НК РФ).

Для перехода на ЕСХН необходимо подать уведомление в налоговый орган. Если организация (индивидуальный предприниматель) уже осуществляет деятельность и применяет общий налоговый режим или упрощенную систему налогообложения, то перейти на ЕСХН она (он) может только с начала следующего календарного года.

Срок подачи уведомления для действующих организаций (ИП) для перехода на ЕСХН со следующего календарного года (п. 2 ст. 346.3 НК РФ) — до 31 декабря.

Организация (ИП) может подать уведомление о применении ЕСХН (п. 2 ст. 346.3 НК РФ) в течение 30 дней с даты постановки на учет.

Организации (ИП), не подавшие в установленные сроки уведомление, не вправе применять ЕСХН.

Организации и ИП, производящие сельскохозяйственную продукцию, осуществляющие ее первичную и последующую переработку и реализующие эту продукцию, вправе перейти на уплату ЕСХН при условии, что доля дохода, полученного от реализации данных услуг, составит не менее 70 %.

Имеются дополнительные условия для рыбохозяйственных организаций и ИП, осуществляющих вылов водных биологических ресурсов (подробнее см. п. 2.1 ст. 346.2 НК РФ).

Объектом налогообложения по ЕСХН являются доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов (п. 2 ст. 346.4 НК РФ).

Расчет налога осуществляется по формуле

$$\text{Сумма налога} = \text{Ставка налога} \times \text{Налоговая база.}$$

Налоговая ставка определяется субъектом РФ и не должна превышать 6 %. Законами субъектов РФ налоговая ставка может быть уменьшена до 0 %.

Налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов (п. 1 ст. 346.6 НК РФ).

Доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала года.

Можно уменьшить налоговую базу на сумму убытка, полученного в предыдущие годы (п. 5 ст. 346.6 НК РФ).

Уплата авансовых платежей по ЕСХН осуществляется не позднее 25 календарных дней со дня окончания отчетного периода (полугодия).

Уплата налога по итогам года — не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплаченные авансовые платежи засчитываются в счет налога по итогам налогового (отчетного) периода (года).

В случае прекращения предпринимательской деятельности в качестве сельскохозяйственного товаропроизводителя декларация представляется не позднее 25-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором согласно уведомлению, представленному налогоплательщиком в налоговый орган, такая деятельность им прекращена (подп. 2 п. 1 ст. 346.10 НК РФ).

Форма декларации утверждена приказом ФНС России от 28 июля 2014 г. № ММВ-7-3/384@ «Об утверждении формы налоговой декларации по единому сельскохозяйственному налогу, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по единому сельскохозяйственному налогу в электронной форме».

Пример

Организация, перешедшая на специальный налоговый режим для сельскохозяйственных товаропроизводителей, в налоговом периоде получила доход от реализации собственной сельскохозяйственной продукции 21 000 тыс. р., внереализационных доходов — 4 500 тыс. р. Расходы организации, признаваемые в соответствии со ст. 346.2 НК РФ, составили 16 000 тыс. р.

Задание: определите сумму единого сельскохозяйственного налога, подлежащего уплате.

Решение

Объектом налогообложения по ЕСХН являются доходы, уменьшенные на сумму расходов. При этом учитываются как доходы от реализации товаров (работ, услуг), так и внереализационные доходы.

Налоговую базу составляет денежное выражение объекта налогообложения.

Налоговая база: $(21\ 000 + 4\ 500) - 16\ 000 = 9\ 500$ тыс. р.

Налоговая ставка равна 6 %. Сумма налога определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Сумма ЕСХН = $9\ 500$ тыс. р. \times 6 % = 570 тыс. р.

11.2. Упрощенная система налогообложения

Порядок применения данного режима налогообложения регламентирован гл. 26.2 НК РФ.

Упрощенная система налогообложения действует наряду с общим режимом налогообложения. При этом организации и индивидуальные предприниматели, удовлетворяющие определенным критериям, имеют право применять упрощенную систему в добровольном порядке (табл. 28).

При применении УСН с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов (прибыль)» предусмотрены определенные правила исчисления единого налога. Они заключаются в том, что если сумма налога, исчисленного по ставке 7 %, окажется меньше, чем 1 % от суммы дохода (без вычета расходов), то налог должен быть уплачен в размере 1 % от суммы полученного дохода (минимальный налог).

Упрощенная система налогообложения

Элемент налога	Характеристика
Налогоплательщики	Организации и индивидуальные предприниматели, имеющие право на добровольной основе перейти на упрощенную систему налогообложения
Условия перехода	<p><i>Организации</i></p> <ol style="list-style-type: none"> Средняя численность наемных работников не превышает 100 чел. Доход от реализации товаров (работ, услуг) за 9 мес. текущего года не превышает 112,5 млн р. Указанная величина предельного размера доходов организации подлежит индексации на коэффициент-дефлятор, установленный на следующий календарный год. В 2019 г. коэффициент-дефлятор составляет — 1,518. Стоимость амортизируемого имущества организации не превышает 150 млн р. <p><i>Индивидуальные предприниматели</i></p> <p>Средняя численность наемных работников не превышает 100 чел. В период применения УСН индивидуальными предпринимателями должны соблюдаться ограничения по выручке от реализации и стоимости имущества, как и у организаций</p>
Не вправе применять упрощенную систему налогообложения	<ol style="list-style-type: none"> Организации, имеющие филиалы. 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, осуществляющие деятельность по организации и проведению азартных игр. 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, перешедшие на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН). Организации, в которых доля участия других организаций более 25 %. Казенные и бюджетные учреждения. Иностранные организации. Микрофинансовые организации. Частные агентства занятости, осуществляющие деятельность по предоставлению труда работников (персонала)
Объект налогообложения и налоговые ставки	<p>Объект «доходы от реализации» — ставка 6 %. С 2016 г. законом субъекта Федерации ставка может быть установлена от 1 до 6 %.</p> <p>Объект «доходы, уменьшенные на учтенные расходы» — ставка от 5 до 15 %.</p> <p>Органам власти субъекта РФ разрешено вводить пониженные ставки налога для отдельных категорий налогоплательщиков.</p> <p>С 2015 г. для впервые зарегистрированных ИП, осуществляющих свою деятельность в производственной, наукоемкой и социальной сферах деятельности, в первые два года их деятельности ставка 0 %. Законы принимает субъект РФ.</p> <p>Право выбора объекта налогообложения предоставлено налогоплательщикам</p>

Продолжение табл. 28

Элемент налога	Характеристика
Доходы, учитываемые при определении налоговой базы	<p>В состав выручки от реализации, облагаемой налогом, включаются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) доходы от реализации товаров (работ, услуг), реализации имущества и имущественных прав; 2) внереализационные доходы. <p>Индивидуальные предприниматели при определении объекта налогообложения учитывают доходы, полученные от предпринимательской деятельности</p>
При определении объекта налогообложения не учитываются в составе доходов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Доходы индивидуального предпринимателя, облагаемые налогом на доходы физических лиц по налоговым ставкам, не соответствующим 13 %, а также доходы в виде дивидендов. 2. Доходы, полученные товариществами собственников жилья, товариществами собственников недвижимости, управляющими организациями, садоводческими, огородническими или дачными некоммерческими товариществами (некоммерческими партнерствами), жилищными, садоводческими, огородническими, дачными или иными специализированными потребительскими кооперативами от собственников (пользователей) недвижимости в оплату коммунальных услуг, оказанных сторонними организациями
Расходы, учитываемые при определении налоговой базы	<p>В перечень расходов, учитываемых при налогообложении дополнительно включены:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) арендные платежи за арендуемое имущество независимо от статуса арендодателя, в том числе физического лица; 2) компенсационные выплаты за использование для служебных поездок личных автомобилей; 3) оплата аудиторских услуг, услуг нотариуса, публикация бухгалтерской отчетности; 4) почтовые, телефонные, телеграфные, канцелярские расходы и расходы на услуги связи; 5) проценты, уплаченные за предоставление в пользование денежных средств не только по кредитным договорам, но и по займам; 6) расходы на командировки; 7) расходы на обязательное страхование работников и имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; 8) расходы на оплату труда работников; 9) расходы на подготовку и освоение производства; 10) расходы на приобретение нематериальных активов; 11) расходы на приобретение основных средств (существует особый порядок по их списанию); 12) расходы на рекламу товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания без ограничения размера; 13) расходы, связанные с оплатой услуг банков и других кредитных организаций; 14) расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных, обновлением программ и баз данных; 15) оплата услуг охранных и пожарных организаций
Налоговый период	Календарный год
Отчетный период	Первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года
Порядок и сроки уплаты налога	<p>Сумма налога определяется налогоплательщиком самостоятельно, нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, 9 мес. с учетом ранее уплаченных сумм налога.</p> <p>Если объектом налогообложения выбраны доходы от реализации, то исчисленная сумма налога уменьшается на сумму:</p>

Окончание табл. 2 8

Элемент налога	Характеристика
	1) страховых взносов на обязательное страхование; 2) расходов по выплате пособия по временной нетрудоспособности; 3) платежей (взносов) по договорам добровольного личного страхования. При этом сумма единого налога по УСН не может быть уменьшена более чем на 50 %. Если ИП работает сам на себя без привлечения труда наемных работников, выбран объект налогообложения «доходы», то он вправе уменьшить сумму единого налога на сумму страховых взносов, уплачиваемых в виде фиксированного платежа, на 100 %. Налог уплачивается не позднее 25 дней со дня окончания квартала, полугодия, 9 мес. и не позднее 31 марта по окончании года
Порядок предоставления налоговой декларации	1. Налоговая декларация по итогам налогового периода представляется налогоплательщиками-организациями в налоговые органы по месту своего нахождения не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. 2. Налогоплательщики — индивидуальные предприниматели по истечении налогового периода представляют налоговую декларацию в налоговые органы по месту своего жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом

Это означает, что если расходы превысят доходы или окажутся чрезмерно высокими, то налог все равно платить нужно по минимальной ставке, равной 1 % от дохода. Следовательно, чрезмерное завышение расходов теряет смысл, поскольку при любых расходах налог платить придется.

Налогоплательщики, использующие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, вправе уменьшить исчисленную по итогам налогового периода налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов. Перенос убытка на будущие налоговые периоды разрешено осуществлять в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

С 1 января 2013 г. установлен уведомительный порядок перехода на УСН, согласно которому организации и ИП, изъявившие желание перейти на данный режим со следующего года, уведомляют об этом налоговый орган не позднее 31 декабря предшествующего года. В уведомлении указывается выбранный объект налогообложения. Уведомление о смене выбранного объекта налогообложения со следующего года также следует подавать не позднее 31 декабря предшествующего года.

Вновь созданные организации и вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на упрощенную систему налогообложения, вправе уведомить об этом не позднее 30 календарных дней с даты постановки на учет в налоговом органе. В этом случае налогоплательщики вправе применять упрощенную систему налогообложения в текущем календарном году с момента создания организации или с момента регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

НК РФ установлены также особенности исчисления налоговой базы при переходе с общего режима налогообложения на упрощенную систему и наоборот.

При применении упрощенной системы налогообложения организации обязаны вести бухгалтерский учет и предоставлять отчетность в полном объеме.

Пример

Организация применяет УСН. Объектом налогообложения выбраны доходы. За отчетный период общая сумма поступлений на счет организации составила 417 000 р., из них:

- а) от реализации услуг – 25 000 р.;
- б) от реализации покупных товаров – 192 000 р.;
- в) кредит банка – 200 000 р.;

Сумма отчислений на обязательное пенсионное страхование за этот период составила 3 000 р.

Задание: определить сумму единого налога к доплате в бюджет по итогам отчетного периода, если за предыдущий отчетный период организация уплатила в бюджет авансовые платежи по единому налогу в размере 4 000 р.

Решение

Кредиты банка не включаются в состав доходов организации, поэтому облагаемая сумма доходов: $417\,000 - 200\,000 = 217\,000$ р.

Сумма единого налога: $217\,000 \times 6\% = 13\,020$ р.

Согласно ст. 346.21 НК РФ сумма налога (авансовых платежей по налогу), исчисленная за налоговый (отчетный) период, уменьшается указанными налогоплательщиками на сумму страховых взносов, но не более чем на 50% ($13\,020 \times 50\% = 6\,510$; $6\,510 > 3\,000$, поэтому имеем право уменьшить сумму единого налога на всю сумму отчислений на обязательное пенсионное страхование за этот период).

Сумма авансового платежа по единому налогу к уплате в бюджет: $13\,020 - 3\,000 = 10\,020$ р.

Сумма авансового платежа по единому налогу к уплате в бюджет с учетом внесенных авансов: $10\,020 - 4\,000 = 6\,020$ р.

Если сумма отчислений на обязательное пенсионное страхование за этот период составит 8 000 р., то $6\,510 < 8\,000$, поэтому имеем право уменьшить сумму единого налога только лишь на 6 510 р. отчислений на обязательное пенсионное страхование за этот период.

В этом случае сумма авансового платежа по единому налогу к уплате в бюджет: $13\,020 - 6\,510 = 6\,510$ р.

Сумма авансового платежа по единому налогу к уплате в бюджет с учетом авансов: $6\,510 - 4\,000 = 2\,510$ р.

Пример

Организация применяет упрощенную систему налогообложения. Объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов. За I квартал текущего налогового периода доходы составили 2 350 тыс. р., расходы – 1 850 тыс. р. Безвозмездно получено транспортное средство стоимостью 105 тыс. р. Кроме этого приобретены и оплачены основные средства на сумму 120 тыс. р. (три станка стоимостью 40 тыс. р. каждый), из них два введены в эксплуатацию (на сумму 80 тыс. р.). Убыток по итогам деятельности за предыдущий налоговый период составил 65 тыс. р.

Задание: определить сумму налога, подлежащую уплате в бюджет.

Решение

При решении задач на данную тему необходимо руководствоваться положениями гл. 26.2 НК РФ.

Определим сумму доходов. Исходя из условий задачи доходы равны 2 455 тыс. р. ($2\,350 + 105$). Безвозмездно полученное имущество увеличивает доходы организации (п. 8 ст. 250 НК РФ).

Рассчитаем величину расходов. Они (за исключением расходов по приобретению основных средств) учитываются в соответствии с положениями гл. 25 НК РФ. Расходы по приобретению основных средств учитываются при условии оплаты в момент ввода их в эксплуатацию (п. 3 ст. 346.16 НК РФ). Таким образом, сумма расходов: $1\,850 + 80 = 1\,930$ тыс. р.

Определим налоговую базу: $2\,455 - 1\,930 = 525$ тыс. р.

Налогоплательщик, использующий в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, вправе уменьшить налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущего налогового периода.

По условию задачи убыток предыдущего периода составил 65 тыс. р. Налоговая база уменьшается на всю сумму фактически полученного убытка за предыдущий налоговый период.

Налогооблагаемая база: $525 - 65 = 460$ тыс. р.

Рассчитаем сумму налога (ст. 346.20, 346.21 НК РФ). Ставку единого налога устанавливает субъект РФ (для целей решения задачи возьмем максимальную ставку – 15 %): $460 \times 15\% = 69$ тыс. р.

В соответствии с п. 6 ст. 346.18 НК РФ налогоплательщик, применяющий в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, должен сравнить исчисленную сумму налога с минимальным налогом; в бюджет уплачивается большая из сравниваемых величин. Минимальный налог определяется в размере 1 % налоговой базы, которой являются доходы. Исходя из условий и результатов, полученных в ходе решения задачи, доходы составляют 2 455 тыс. р. Минимальный налог равен 24,55 тыс. р., что меньше полученной суммы налога. Следовательно, в бюджет организация должна уплатить 69 тыс. р.

11.3. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход

В настоящее время во второй части Налогового кодекса введена гл. 26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности», которая относится к специальному налоговому режиму. Однако право введения этой системы на соответствующей территории предоставлено органам местного самоуправления.

Переход на ЕНВД является добровольным для организаций и ИП, осуществляющих виды деятельности, которые поименованы в ст. 346.26 НК РФ (табл. 29).

Основные понятия, используемые при применении ЕНВД:

- **вмененный доход** — потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности условий, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке;

- **базовая доходность** — условная месячная доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя, характеризующего определенный вид предпринимательской деятельности в различных сопоставимых условиях, которая используется для расчета величины вмененного дохода;

- **корректирующие коэффициенты базовой доходности** — коэффициенты, показывающие степень влияния того или иного условия на результат предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом, а именно:

- K_1 — устанавливаемый на календарный год коэффициент-дефлятор;
- K_2 — корректирующий коэффициент базовой доходности, учитывающий совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности, в том числе ассортимент товаров (работ, услуг), сезонность, режим работы, величину доходов, особенности места ведения предпринимательской деятельности, площадь информационного поля электронных табло, площадь информационного поля наружной рекламы с любым способом нанесения изображения, площадь информационного поля наружной рекламы с автоматической сменой изображения и иные особенности.

Основные физические показатели, характеризующие определенный вид предпринимательской деятельности, и базовая доходность в месяц (ст. 346.29 НК РФ)

Вид предпринимательской деятельности	Физические показатели	Базовая доходность в месяц, р.
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
Оказание услуг по предоставлению во временное владение (в пользование) мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных средств на платных стоянках	Общая площадь стоянки, м ²	50
Оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов	Количество автотранспортных средств, используемых для перевозки грузов	6 000
Оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров	Количество посадочных мест	1 500
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы	Площадь торгового зала, м ²	1 800
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети, площадь торгового места в которых не превышает 5 м ²	Количество торговых мест	9 000
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети, площадь торгового места в которых превышает 5 м ²	Площадь торгового места, м ²	1 800
Развозная и разносная розничная торговля	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	4 500
Реализация товаров с использованием торговых автоматов	Количество торговых автоматов	4 500
Оказание услуг по временному размещению и проживанию	Общая площадь помещения для временного размещения и проживания, м ²	1 000
Оказание услуг общественного питания через объект организации общественного питания, имеющий зал обслуживания посетителей	Площадь зала обслуживания посетителей, м ²	1 000
Оказание услуг общественного питания через объект организации общественного питания, не имеющий зала обслуживания посетителей	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	4 500

Окончание табл. 29

Вид предпринимательской деятельности	Физические показатели	Базовая доходность в месяц, р.
Распространение наружной рекламы с использованием рекламных конструкций (за исключением рекламных конструкций с автоматической сменой изображения и электронных табло)	Площадь, предназначенная для нанесения изображения, м ²	3 000
Распространение наружной рекламы с использованием рекламных конструкций с автоматической сменой изображения	Площадь экспонирующей поверхности, м ²	4 000
Распространение наружной рекламы с использованием электронных табло	Площадь световозлучающей поверхности, м ²	5 000
Размещение рекламы с использованием внешних и внутренних поверхностей транспортных средств	Количество транспортных средств, используемых для размещения рекламы	10 000
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 залов обслуживания посетителей, если площадь каждого из них не превышает 5 м ²	Количество переданных во временное владение и (или) в пользование торговых мест, объектов нестационарной торговой сети, объектов организации общественного питания	6 000
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, если площадь земельного участка не превышает 10 м ²	Количество переданных во временное владение и (или) в пользование земельных участков	10 000

Организации и индивидуальные предприниматели могут перейти на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход добровольно, если они соответствуют определенным критериям:

1) среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год не превышает 100 чел.;

2) организации, в которых доля участия других организаций составляет не более 25 %. Указанное ограничение не распространяется на организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50 %, а их доля в фонде оплаты труда не менее 25 %, на организации потребительской кооперации, а также на хозяйственные общества, единственными учредителями которых являются потребительские общества и их союзы, осуществляющие свою деятельность;

3) учреждения образования, здравоохранения и социального обеспечения в части предпринимательской деятельности по оказанию услуг общественного питания, если это является неотъемлемой частью процесса функционирования

указанных учреждений и эти услуги оказываются непосредственно этими учреждениями;

4) организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие виды предпринимательской деятельности, в части оказания услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование автозаправочных станций и автогазозаправочных станций.

При введении на территории муниципального образования данного специального налогового режима должны быть определены:

1) порядок введения единого налога;

2) виды предпринимательской деятельности, в отношении которых вводится единый налог, в пределах указанного в НК РФ перечня;

3) значения корректирующего коэффициента базовой доходности K_2 , учитывающего совокупность прочих особенностей ведения предпринимательской деятельности. Данный коэффициент не может быть повышающим, так как НК установил его предельные значения от 0,005 до 1.

Сущность перевода организаций и индивидуальных предпринимателей на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход представлена в табл. 27.

При этом налогоплательщики обязаны встать на учет в налоговых органах по месту осуществления деятельности, переведенной на уплату ЕНВД, на территории соответствующего муниципального образования РФ в срок не позднее пяти дней с начала ее осуществления и производить уплату единого налога, установленного в этом муниципальном образовании РФ. Даже если данная система налогообложения не введена на территории проживания налогоплательщика.

При осуществлении нескольких видов предпринимательской деятельности, подлежащих налогообложению единым налогом, учет показателей, необходимых для исчисления налога, ведется раздельно по каждому виду деятельности.

Налогоплательщики обязаны вести раздельный учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в отношении видов предпринимательской деятельности, подлежащих налогообложению единым налогом и подпадающих под общий режим налогообложения.

Объектом налогообложения для применения единого налога признается вмененный доход налогоплательщика.

Налоговая ставка установлена в размере 15 % вмененного дохода. С 1 октября 2015 г. ставка с 15 % может быть снижена до 7,5 %. Решение принимают органы местного самоуправления.

Налоговой базой для исчисления суммы единого налога признается величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности, и корректирующих коэффициентов K_1 и K_2 .

Следовательно, формула для определения налога за налоговый период имеет вид

$$ЕН = (БД \times K_1 \times K_2) \times ВФП \times 3 \text{ мес.} \times 15 \%,$$

где БД — базовая доходность; ВФП — величина физического показателя (например, площадь торгового зала, м²; торговое место; количество работников, включая индивидуального предпринимателя); 15 % — ставка налога; K_1 — коэффициент-дефлятор, соответствующий индексу изменения потребительских цен на товары (работы, услуги) в РФ (в течение 2019 г. коэффициент K_1 при исчислении размера вмененного дохода равен 1,915); K_2 — корректирующий коэффициент базовой доходности, учитывающий совокупность прочих особенностей ведения предпринимательской деятельности.

Значения корректирующего коэффициента K_2 округляются до третьего знака после запятой. Значения физических показателей указываются в целых единицах. Все значения стоимостных показателей декларации указываются в полных рублях. Значения стоимостных показателей менее 50 к. (0,5 ед.) отбрасываются, а 50 к. (0,5 ед.) и более округляются до полного рубля (целой единицы).

В случае если постановка организации (индивидуального предпринимателя) на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика единого налога или снятие с указанного учета произведены не с первого дня календарного месяца, размер вмененного дохода за данный месяц рассчитывается исходя из фактического количества дней осуществления организацией (индивидуальным предпринимателем) предпринимательской деятельности по следующей формуле:

$$ВД = \frac{БД + ВФП}{КД} \times КД_1,$$

где ВД — сумма вмененного дохода за месяц; БД — базовая доходность, скорректированная на коэффициенты K_1 и K_2 ; ВФП — величина физического показателя; КД — количество календарных дней в месяце; $КД_1$ — фактическое количество дней осуществления предпринимательской деятельности в месяце в качестве налогоплательщика единого налога.

В случае если в течение налогового периода у налогоплательщика произошло изменение величины физического показателя, налогоплательщик при исчислении суммы единого налога учитывает указанное изменение с начала того месяца, в котором произошло данное изменение.

Позитивным моментом является то, что в отличие от действующего порядка определения размера вмененного дохода почти все показатели для его исчисления определены на федеральном уровне (размер базовой доходности и физический показатель по видам деятельности, корректирующий коэффициент K_1). Ранее размеры базовой доходности по сферам деятельности, облагаемым единым налогом на вмененный доход, а также размеры повышающих и понижающих коэффициентов определялись органами власти субъекта РФ. Это приводило к тому, что в разных субъектах РФ размер вмененного дохода существенно различался. Тем самым на практике нарушался принцип равенства налогоплательщиков перед налоговым законом, установленный первой частью Налогового кодекса.

Пример

Организация начала 11 апреля 2018 г. осуществлять розничную торговлю через магазин с площадью торгового зала 30 м^2 и встала на учет в налоговом органе по месту осуществления данного вида деятельности.

Базовая доходность – 1 800 р.

Проработал магазин в апреле 20 дней, в мае – 30 дней, в июне – 30 дней. Общее количество дней в месяце 30.

Задание: определить сумму вмененного дохода за налоговый период.

Решение

Апрель: $\text{ВД} = 1\,800 \times 30 \text{ м}^2 \times 20/30 = 36\,000 \text{ р.}$

Май: $\text{ВД} = 1\,800 \times 30 \text{ м}^2 \times 30/30 = 54\,000 \text{ р.}$

Июнь: $\text{ВД} = 1\,800 \times 30 \text{ м}^2 \times 30/30 = 54\,000 \text{ р.}$

Ответ: общий ВД за квартал: $36\,000 + 54\,000 + 54\,000 = 144\,000 \text{ р.}$

Налоговый период установлен как один квартал.

Уплата единого налога производится налогоплательщиком по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода.

Налоговые декларации представляются не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

При этом сумма единого налога, исчисленная за налоговый период, уменьшается налогоплательщиками на сумму страховых взносов во внебюджетные фонды, уплаченных за этот же период времени при выплате налогоплательщиками вознаграждений своим работникам, занятым в тех сферах деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается единый налог, а также на сумму страховых взносов в виде фиксированных платежей, уплаченных индивидуальными предпринимателями за свое страхование, но не более чем на 50 %.

Если ИП работает сам на себя без привлечения труда наемных работников, то он вправе уменьшить сумму единого налога на сумму страховых взносов, уплачиваемых в виде фиксированного платежа, на 100 %.

Пример

Предприятие занимается розничной торговлей через стационарные места торговли (магазин, имеющий зал обслуживания посетителей) – площадь магазина составляет 250 м^2 (из них 120 м^2 торговая площадь, 80 м^2 складские помещения, 50 м^2 офисные помещения).

Базовая доходность – 1 800 р., коэффициент вида деятельности 0,8.

Уплачены страховые взносы во внебюджетные фонды за текущий налоговый период в размере 17 350 р.

Задание: определить сумму ЕНВД за налоговый период.

Решение

$\text{ВД} = \text{Величина физического показателя} \times \text{Базовая доходность} \times K_1 \times K_2,$

Величина физического показателя = $120 \text{ м}^2.$

Базовая доходность = 1 800 р.

K_1 на 2019 г. = 1,915; $K_2 = 0,8.$

$\text{ЕНВД} = (\text{БД} \times K_1 \times K_2) \times \text{ВФП} \times 3 \text{ мес.} \times 15 \text{ \%}.$

$\text{ЕНВД} = (1\,800 \times 1,915 \times 0,8) \times 120 \text{ м}^2 \times 3 \text{ мес.} \times 15 \text{ \%} = 992\,736 \times 15 \text{ \%} = 148\,910 - 17\,350$
(не превышает 50 % от суммы ЕНВД) = 131 560 р.

11.4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции

Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции — особая система налогообложения, специальный налоговый режим, применяемый при выполнении соглашений, которые заключены в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 1995 г. № 225-ФЗ «О соглашениях о разделе продукции» (табл. 30). Действие подобного режима выгодно как инвестору, так и государству: первый имеет благоприятные условия для вклада средств в поиск, разведку, а также добычу полезных ископаемых; государство приобретает гарантии получения части прибыли от этой деятельности. Режим применяется в течение всего срока действия соглашения о разделе продукции.

Таблица 30

Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции

Элемент системы	Характеристика
Основные понятия	Инвестор — юридическое лицо или создаваемое на основе договора о совместной деятельности и не имеющее статуса юридического лица объединение юридических лиц, осуществляющее вложение собственных заемных или привлеченных средств (имущества и (или) имущественных прав) в поиск, разведку и добычу минерального сырья и являющееся пользователем недр на условиях соглашения о разделе продукции
	Продукция — полезное ископаемое, добытое из недр на территории РФ, а также на континентальном шельфе РФ и (или) в пределах исключительной экономической зоны РФ, на участке недр, предоставленном инвестору, и первое по своему качеству соответствующее национальному стандарту, региональному стандарту, международному стандарту, а в случае отсутствия указанных стандартов для отдельного добытого полезного ископаемого — стандарту организации. Не может быть признана полезным ископаемым продукция, полученная при дальнейшей переработке (обогащении, технологическом переделе) полезного ископаемого и являющаяся продукцией обрабатывающей промышленности
	Произведенная продукция — количество продукции горнодобывающей промышленности и продукции разработки карьеров, содержащееся в фактически добытом (извлеченном) из недр (отходов, потерь) минеральном сырье (породе, жидкости и иной смеси), первой по своему качеству соответствующей национальному стандарту, региональному стандарту, международному стандарту, а в случае отсутствия указанных стандартов для отдельного добытого полезного ископаемого — стандарту организации, добытой инвестором в ходе выполнения работ по соглашению и уменьшенной на количество технологических потерь в пределах установленных нормативов. При выполнении соглашений, в которых применяется порядок раздела продукции, доля государства в общем объеме произведенной продукции составляет не менее 32 % общего количества произведенной продукции
	Прибыльная продукция — произведенная за отчетный (налоговый) период при выполнении соглашения продукция за вычетом части продукции, стоимостный эквивалент которой используется для уплаты налога на добычу полезных ископаемых, и компенсационной продукции

Продолжение табл. 30

Элемент системы	Характеристика
	<p>Компенсационная продукция — часть произведенной при выполнении соглашения продукции, которая не должна превышать 75 % общего количества произведенной продукции, а при добыче на континентальном шельфе РФ — 90 % общего количества произведенной продукции, передаваемой в собственность инвестора для возмещения понесенных им расходов (возмещаемые расходы), состав которых устанавливается соглашением</p> <p>Пункт раздела — место коммерческого учета продукции, в котором государство передает инвестору часть произведенной продукции, причитающуюся ему по условиям соглашения. При добыче нефти место коммерческого учета продукции определяется в случае транспортировки ее трубопроводным транспортом как место, в которое нефть по трубопроводу поступает на контрольно-измерительную станцию и в котором осуществляется измерение ее количества и определение качества, подсчет в качестве произведенной продукции и передача в систему магистрального трубопровода. В случае транспортировки нефти иным транспортом, чем трубопроводный, место коммерческого учета продукции определяется соглашением как место, в которое нефть поступает на контрольно-измерительную станцию и в котором осуществляется измерение ее количества и определение качества</p> <p>Цена продукции — определяемая в соответствии с условиями соглашения стоимость продукции, если иное не установлено законодательством</p> <p>Цена нефти — цена реализации нефти, которая указана сторонами сделки, но не ниже среднего за отчетный (налоговый) период уровня цен нефти сырой марки «Юралс», определяемого как сумма средних арифметических цен покупки и продажи на мировых рынках нефтяного сырья (средиземноморском и роттердамском) за все дни торгов, деленная на количество дней торгов в соответствующем отчетном (налоговом) периоде. Средние за истекший месяц уровни цен нефти сырой марки «Юралс» на мировых рынках нефтяного сырья (средиземноморском и роттердамском) ежемесячно в срок не позднее 15-го числа следующего месяца доводятся через официальные источники информации в порядке, установленном Правительством РФ. При отсутствии данных в официальных источниках информации средний за истекший отчетный период уровень цен нефти сырой марки «Юралс» на мировых рынках нефтяного сырья (средиземноморском и роттердамском) определяется налогоплательщиком самостоятельно.</p> <p>Среднее значение за налоговый период курса доллара США к рублю определяется налогоплательщиком самостоятельно как среднеарифметическое значение курса доллара США к рублю, устанавливаемого ЦБ РФ, за все дни в соответствующем налоговом периоде</p>
При выполнении соглашения, предусматривающего условия раздела произведенной продукции, инвестор уплачивает следующие налоги и сборы	<p>Налог на добавленную стоимость;</p> <p>налог на прибыль организаций;</p> <p>налог на добычу полезных ископаемых;</p> <p>платежи за пользование природными ресурсами;</p> <p>плату за негативное воздействие на окружающую среду;</p> <p>водный налог;</p> <p>государственную пошлину;</p> <p>таможенные сборы;</p> <p>земельный налог;</p> <p>акциз, за исключением акциза на подакцизное минеральное сырье</p>
Налогоплательщики	Организации, являющиеся инвесторами соглашения
Налоговая база	При добыче нефти и газового конденсата из нефтегазоконденсатных месторождений определяется как количество добытых полезных ископаемых в натуральном выражении

Окончание табл. 30

Элемент системы	Характеристика
Налоговая ставка при добыче нефти и газового конденсата из нефтегазоконденсатных месторождений	340 р. за одну тонну. При этом указанная налоговая ставка применяется с коэффициентом, характеризующим динамику мировых цен на нефть — $K_{ц}$. Данный коэффициент ежемесячно определяется налогоплательщиком самостоятельно по формуле $K_{ц} = (Ц - 8) \times P / 252,$ где Ц — средний за налоговый период уровень цен нефти сырой марки «Юралс», дол. США/баррель; P — среднее значение за налоговый период курса доллара США к рублю, устанавливаемого ЦБ РФ
Особенности учета налогоплательщиков при выполнении соглашений	Налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговом органе по местонахождению участка недр, предоставленного инвестору в пользование на условиях соглашения. Если участок недр, предоставляемый в пользование на условиях соглашения, расположен на континентальном шельфе РФ и (или) в пределах исключительной экономической зоны РФ, постановка налогоплательщика на учет производится в налоговом органе по его местонахождению. Особенности учета иностранных организаций, выступающих в качестве инвестора по соглашению или оператора соглашения, устанавливаются Министерством финансов РФ. Заявление о постановке на учет в налоговом органе подается в налоговые органы в течение 10 дней с даты вступления соответствующего соглашения в силу

11.5. Патентная система налогообложения

Патентная система налогообложения применяется индивидуальными предпринимателями наряду с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством РФ о налогах и сборах.

Индивидуальный предприниматель вправе применять патентную систему налогообложения на добровольной основе, если он осуществляет деятельность только в одной сфере из перечисленных ниже, использует труд наемных работников не более 15 чел. и имеет годовой доход не более 60 млн р.

При применении патентной системы налогообложения уплачиваются:

- 1) единый налог (6 % от потенциально возможного годового дохода);
- 2) взносы в социальные внебюджетные фонды;
- 3) иные налоги, уплачиваемые по общему режиму налогообложения.

В ст. 346.43 НК РФ перечислены те виды деятельности, которые дают право на применение ПСН. Всего их 63. Наиболее распространенные представлены ниже:

- парикмахерские и косметические услуги;
- оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров автомобильным транспортом;
- ремонт жилья и других построек;
- услуги по обучению населения на курсах и по репетиторству;
- ветеринарные услуги;
- услуги по уборке жилых помещений и ведению домашнего хозяйства;

- сдача в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности;

- ритуальные услуги и т. д.

Налоговый кодекс предоставил право субъекту РФ:

- устанавливать размеры потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения. При этом минимальный размер потенциально возможного к получению ИП годового дохода не может быть меньше 100 тыс. р., а его максимальный размер не может превышать 1 млн р. Минимальный и максимальный размеры потенциально возможного к получению ИП годового дохода подлежат индексации на коэффициент-дефлятор; в 2019 г. он составил 1,518;

- дифференцировать виды предпринимательской деятельности, если такая дифференциация предусмотрена Общероссийским классификатором услуг населению или Общероссийским классификатором видов экономической деятельности;

- устанавливать дополнительный перечень видов предпринимательской деятельности, относящихся к бытовым услугам в соответствии с Общероссийским классификатором услуг населению, в отношении которых применяется патентная система налогообложения;

- устанавливать размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода в зависимости от средней численности наемных работников, количества транспортных средств, количества обособленных объектов (площадей);

- увеличивать максимальный размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода в размере от 3–10 раз в зависимости от видов деятельности.

Патент выдается индивидуальному предпринимателю налоговым органом по месту постановки на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика, применяющего патентную систему налогообложения.

Патент действует на территории того субъекта РФ, который указан в патенте.

Индивидуальный предприниматель, получивший патент в одном субъекте РФ, вправе получить патент в другом субъекте РФ.

Индивидуальный предприниматель подает лично или через представителя, направляет в виде почтового отправления с описью вложения или передает в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи заявление на получение патента в налоговый орган по месту жительства не позднее чем за 10 дней до начала применения им патентной системы налогообложения.

В случае если индивидуальный предприниматель планирует осуществлять предпринимательскую деятельность на основе патента в субъекте РФ, в котором не состоит на учете в налоговом органе по месту жительства или в качестве налогоплательщика, применяющего патентную систему налогообложения, указанное заявление подается в любой территориальный налоговый орган этого субъекта РФ по выбору ИП.

Налоговый орган обязан в течение 5 дней со дня получения заявления на получение патента выдать индивидуальному предпринимателю патент или уведомить его об отказе в выдаче патента.

Основанием для отказа в выдаче патента является:

- 1) несоответствие в заявлении на получение патента вида предпринимательской деятельности перечню видов предпринимательской деятельности, в отношении которых на территории субъекта РФ введена патентная система налогообложения;
- 2) указание срока действия патента, не соответствующего НК РФ;
- 3) нарушение условия перехода на патентную систему налогообложения;
- 4) наличие недоимки по налогу, уплачиваемому в связи с применением патентной системы налогообложения.

Патент выдается по выбору ИП на период от 1 до 12 мес. включительно в пределах календарного года.

Индивидуальный предприниматель, утративший право на применение ПСН (рис. 21) или прекративший предпринимательскую деятельность, в отношении которой применялась патентная система налогообложения, до истечения срока действия патента, вправе вновь перейти на ПСН по этому же виду предпринимательской деятельности не ранее чем со следующего календарного года.

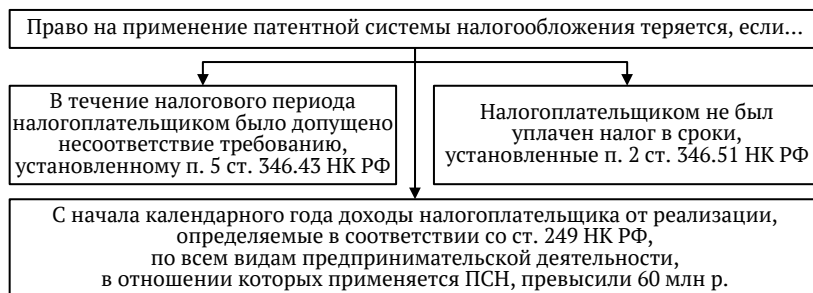


Рис. 21. Прекращение права на применение ПСН

Объектом налогообложения признается потенциально возможный к получению годовой доход ИП по соответствующему виду предпринимательской деятельности, установленный законом субъекта РФ.

Налоговая база определяется как денежное выражение потенциально возможного к получению ИП годового дохода по виду предпринимательской деятельности.

Налоговый период — календарный год.

Налоговая ставка устанавливается в размере 6 % от потенциально возможного к получению годового дохода.

С 2015 г. для впервые зарегистрированных ИП, осуществляющих свою деятельность в производственной, наукоемкой и социальной сферах, в первые два года их деятельности ставка — 0 % (устанавливается законом субъекта РФ).

Сумма единого налога не уменьшается на сумму страховых взносов, уплачиваемых ИП за наемных работников и за себя лично.

Порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога

В случае получения патента ИП на срок менее 12 мес., налог рассчитывается путем деления размера потенциально возможного к получению ИП годового дохода на 12 мес. и умножения полученного результата на количество месяцев срока, на который выдан патент.

Налог уплачивается:

1) если патент получен на срок до 6 мес. — в размере полной суммы налога в срок не позднее 25 календарных дней после начала действия патента;

2) если патент получен на срок от 6 мес. до 1 года:

- в размере 1/3 суммы налога в срок не позднее 25 календарных дней после начала действия патента;

- в размере 2/3 суммы налога в срок не позднее 30 календарных дней до дня окончания налогового периода.

Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением патентной системы налогообложения, в налоговые органы не представляется.

Пример

Вид деятельности «Парикмахерские и косметические услуги». Патент на 12 месяцев. Потенциальный годовой доход по данному виду деятельности согласно закону Свердловской области № 87-ОЗ «О введении в действие патентной системы налогообложения на территории Свердловской области и установлении налоговой ставки при ее применении для отдельных категорий налогоплательщиков» установлен в размере 252 146 р.

Стоимость патента за год: $252\,146 \text{ р.} \times 6\% = 15\,129 \text{ р.}$

Пример

Вид деятельности «Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных и мототранспортных средств, машин и оборудования». Патент на 12 месяцев. Потенциальный годовой доход по данному виду деятельности согласно закону Свердловской области № 87-ОЗ установлен в размере 537 912 р.

Сумма налога за год: $537\,912 \text{ р.} \times 6\% = 32\,275 \text{ р.}$

11.6. Налог на профессиональный доход

С 1 января 2019 г. проведение эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» осуществляется в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан). Эксперимент проводится до 31 декабря 2028 г. включительно. Данный режим введен федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 425-ФЗ.

Применять специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» вправе физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, местом ведения деятельности которых является территория любого из субъектов РФ, включенных в эксперимент.

В случае ведения деятельности на территориях нескольких субъектов РФ для целей применения специального налогового режима физическое лицо самосто-

ательно выбирает субъект РФ, на территории которого им ведется деятельность, и вправе изменять место ведения деятельности не чаще одного раза в календарный год.

Физические лица при применении специального налогового режима вправе вести виды деятельности, доходы от которых облагаются налогом на профессиональный доход, без государственной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей, за исключением видов деятельности, ведение которых требует обязательной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с федеральными законами, регулирующими ведение соответствующих видов деятельности.

Профессиональный доход — доход физических лиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества.

Физические лица, применяющие специальный налоговый режим, освобождаются от налогообложения налогом на доходы физических лиц в отношении доходов, являющихся объектом налогообложения налогом на профессиональный доход.

Индивидуальные предприниматели, применяющие специальный налоговый режим, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на территорию РФ и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией (включая суммы налога, подлежащие уплате при завершении действия таможенной процедуры свободной таможенной зоны на территории особой экономической зоны в Калининградской области).

Налогоплательщиками налога на профессиональный доход признаются физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, перешедшие на специальный налоговый режим.

Не вправе применять специальный налоговый режим:

1) лица, осуществляющие реализацию подакцизных товаров и товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации в соответствии с законодательством РФ;

2) лица, осуществляющие перепродажу товаров, имущественных прав, за исключением продажи имущества, использовавшегося ими для личных, домашних и (или) иных подобных нужд;

3) лица, занимающиеся добычей и (или) реализацией полезных ископаемых;

4) лица, имеющие работников, с которыми они состоят в трудовых отношениях;

5) лица, ведущие предпринимательскую деятельность в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров, если иное не предусмотрено действующим законодательством;

6) лица, оказывающие услуги по доставке товаров с приемом (передачей) платежей за указанные товары в интересах других лиц, за исключением оказания таких услуг при условии применения налогоплательщиком зарегистрированной продавцом товаров контрольно-кассовой техники при расчетах с покупателями

(заказчиками) за указанные товары в соответствии с действующим законодательством о применении контрольно-кассовой техники;

7) лица, применяющие иные специальные налоговые режимы или ведущие предпринимательскую деятельность, доходы от которой облагаются налогом на доходы физических лиц, за исключением случаев, предусмотренных п. 4 ст. 15 Федерального закона № 425;

8) налогоплательщики, у которых доходы, учитываемые при определении налоговой базы, превысили в текущем календарном году 2,4 млн р.

Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на специальный налоговый режим, обязаны встать на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика.

Объектом налогообложения признаются доходы от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Не признаются объектом налогообложения доходы:

- 1) получаемые в рамках трудовых отношений;
- 2) от продажи недвижимого имущества, транспортных средств;
- 3) от передачи имущественных прав на недвижимое имущество (за исключением аренды (найма) жилых помещений);
- 4) государственных и муниципальных служащих, за исключением доходов от сдачи в аренду (наем) жилых помещений;
- 5) от продажи имущества, использовавшегося налогоплательщиками для личных, домашних и (или) иных подобных нужд;
- 6) от реализации долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и производных финансовых инструментов;
- 7) от ведения деятельности в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом;
- 8) от оказания (выполнения) физическими лицами услуг (работ) по гражданско-правовым договорам при условии, что заказчиками услуг (работ) выступают работодатели указанных физических лиц или лица, бывшие их работодателями менее двух лет назад;
- 9) от уступки (переуступки) прав требований;
- 10) в натуральной форме;
- 11) от арбитражного управления, от деятельности медиатора, оценочной деятельности, деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой, адвокатской деятельности.

Датой получения доходов от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) признается дата получения соответствующих денежных средств или дата поступления таких денежных средств на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц, если иное не предусмотрено законом.

При реализации налогоплательщиком товаров (работ, услуг, имущественных прав) на основании договоров поручения, договоров комиссии или агентских

договоров с участием посредника в расчетах доход считается полученным налогоплательщиком в последний день месяца получения посредником денежных средств.

Индивидуальные предприниматели, ранее применявшие иные специальные налоговые режимы в соответствии с НК РФ, при переходе на данный специальный налоговый режим не признают в составе доходов при исчислении налога доходы от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), оплата (частичная оплата) которых произведена после перехода на специальный налоговый режим в соответствии с Федеральным законом № 425, в случае, если указанные доходы подлежат учету при налогообложении в соответствии с иными специальными налоговыми режимами в период до перехода на уплату налога.

Налоговой базой признается денежное выражение дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), являющегося объектом налогообложения. Налоговая база определяется отдельно по видам доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

В целях определения налоговой базы доходы учитываются нарастающим итогом с начала налогового периода.

Налоговый период — календарный месяц.

Налоговые ставки в отношении доходов, полученных налогоплательщиками от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), устанавливаются в следующих размерах:

- 4 % — от реализации физическим лицам;
- 6 % — от реализации индивидуальным предпринимателям для использования при ведении предпринимательской деятельности и юридическим лицам.

Сумма налога на профессиональный доход исчисляется налоговым органом как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при применении разных ставок — как сумма, полученная в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно по ставкам для соответствующих налоговых баз, с учетом уменьшения суммы налога на сумму налогового вычета.

Лица, применяющие специальный налоговый режим, имеют право на уменьшение суммы налога на сумму налогового вычета в размере не более 10 000 р., рассчитанную нарастающим итогом.

Налоговая декларация по налогу на профессиональный доход в налоговые органы не представляется.

Пример

Доход самозанятого лица от работы с юридическими лицами — 50 000 р., а от работы с физическими лицами — 150 000 р.

Задание: рассчитать налог на профессиональный доход.

Решение

Налог = ДЮЛ × 0,06 + ДФЛ × 0,04 – НВ, где ДЮЛ — доход, полученный от работы с юридическими лицами; ДФЛ — доход, полученный от работы с физическими лицами; НВ — налоговый вычет.

Налоговый вычет составляет не более 10 000 р. нарастающим итогом (в размере 2 % от ДЮЛ и 1 % от ДФЛ).

$50\,000 \times 0,06 + 150\,000 \times 0,04 - (50\,000 \times 0,02 + 150\,000 \times 0,01) = 3\,000 + 6\,000 - 2\,500 = 6\,500$ р.

Вопросы для самопроверки

1. Каковы требования для применения УСН?
2. При каких условиях налогоплательщик, применяющий УСН, обязан перейти на общий режим налогообложения?
3. Как учитываются расходы по основным средствам при применении УСН?
4. Какие периоды признаны отчетными и какой налоговый по УСН?
5. Каков порядок перенесения суммы убытка на расходы при применении УСН?
6. Что такое минимальный налог при УСН и в каких случаях обязательна его уплата?
7. При каких видах деятельности невозможно применение УСН?
8. В чем заключается сущность системы налогообложения в виде ЕНВД для отдельных видов деятельности?
9. Каковы виды деятельности, в отношении которых обязательна уплата ЕНВД?
10. Что такое базовая доходность, вмененный доход, физические показатели, корректирующие коэффициенты в режиме ЕНВД?
11. Какова методика расчета ЕНВД?
12. От уплаты каких налогов освобождаются организации и индивидуальные предприниматели при уплате ЕНВД?
13. На какие суммы может быть уменьшен размер ЕНВД?
14. Каковы порядок и сроки уплаты ЕНВД?
15. Какие налоги перестают уплачивать организации в связи с переходом на уплату ЕСХН?
16. Соблюдение каких условий позволяет применять систему налогообложения в виде ЕСХН?
17. Каков порядок списания стоимости основных фондов при уплате ЕСХН?
18. При каких условиях организации и индивидуальные предприниматели теряют право уплаты ЕСХН?
19. Каков порядок включения убытков, полученных при уплате ЕСХН, в расходы будущих периодов? Приведите пример.
20. Какие периоды определены в качестве отчетного и налогового по ЕСХН?
21. Каковы сроки и порядок уплаты ЕСХН?
22. Чем вызвана необходимость введения системы налогообложения при действии соглашений о разделе продукции (СРП)?
23. Каково экономическое содержание системы налогообложения при действии СРП?
24. Кто является налогоплательщиком при применении СРП?
25. Какова характерная особенность системы налогообложения при действии СРП?
26. Какие налоги налогоплательщик уплачивает и от каких освобожден при применении СРП?

27. Какие затраты возмещаются и какие не возмещаются инвестору при выполнении СРП?
28. Какие имеются особенности при определении налоговой базы налога на прибыль при выполнении СРП?
29. Каковы особенности уплаты НДС при выполнении СРП?
30. В чем состоят особенности постановки налогоплательщика на учет в налоговые органы при выполнении СРП?
31. Кто имеет право перейти на патентную систему налогообложения?
32. На какой срок выдается патент?
33. В каких случаях теряется право на использование ПСН?
34. Следует ли подавать налоговую декларацию при ПСН?
35. Какие виды деятельности можно перевести на ПСН?
36. Обязательно ли использование контрольно-кассовой техники при применении ПСН?
37. Где ведется учет доходов при ПСН?
38. Назовите налоговый период при ПСН.
39. Каков размер налоговой ставки при ПСН?
40. Как определяется налоговая база при ПСН?
41. Какова цель введения налога на профессиональный доход?
42. Кто является плательщиком налога на профессиональный доход?
43. Какие доходы могут облагаться налогом на профессиональный доход?
44. Кому не разрешено применять специальный налоговый режим в виде налога на профессиональный доход?
45. Какие ставки установлены по налогу на профессиональный доход?

Глава 12

Страховые взносы

Обязательное социальное страхование — часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по не зависящим от них обстоятельствам (ст. 1 Федерального закона от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»).

С 1 января 2017 г. отношения, связанные с исчислением и уплатой страховых взносов, перешли под контроль ФНС РФ. Для этого ряд изменений был внесен в первую часть НК РФ: все основные принципы, действующие в отношении налогов, распространились и на страховые взносы. Во вторую часть Налогового кодекса РФ была введена новая гл. 34 «Страховые взносы» (поправки внесены Федеральным законом от 3 июля 2016 г. № 243-ФЗ).

Напомним, что с 2010 по 2016 г. страховые взносы взимались на основании Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», который утратил силу с 1 января 2017 г. Данные платежи администрировали государственные внебюджетные фонды: ПФР и его территориальные органы (в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное и медицинское страхование), а также ФСС и его территориальные органы (в отношении страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством), разъяснения налогоплательщикам давало Минздравсоцразвития.

До 2010 г. взносы уплачивались в форме единого социального налога (ЕСН), который регулировался гл. 24 НК РФ.

Правила исчисления и уплаты страховых взносов, установленные гл. 34 НК РФ, не распространяются на порядок исчисления и уплаты взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Этот вид обязательного страхования по-прежнему регулируется Федеральным законом от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном

социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Под **страховыми взносами** понимаются обязательные платежи на:

- пенсионное страхование;
- социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- медицинское страхование.

Взносы взимаются:

- с организаций и физических лиц — с целью получения застрахованными страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования;
- с организаций — для дополнительного социального обеспечения отдельных категорий физических лиц (п. 3 ст. 8 НК РФ).

Плательщики взносов указаны на рис. 22.

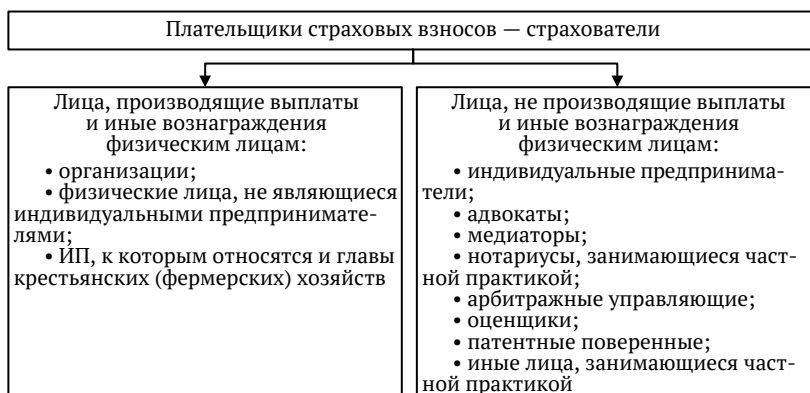


Рис. 22. Налогоплательщики страховых взносов (ст. 419 НК РФ)

Объект обложения и база для исчисления страховых взносов представлены в табл. 31.

Страховые взносы характеризуются возмездностью и возвратностью, т. е. являются своего рода гарантией на получение застрахованными лицами социальных пособий и пенсионного обеспечения.

При этом в п. 1 ст. 419 НК РФ установлен исчерпывающий перечень категорий плательщиков страховых взносов. Возможность его расширения федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования не предусмотрена.

Плательщики, относящиеся одновременно к нескольким категориям, исчисляют и уплачивают страховые взносы отдельно по каждому основанию.

Плательщики страховых взносов имеют те же права, что и налогоплательщики.

Перечень сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами, для плательщиков, осуществляющих выплаты в пользу физических лиц, установлен ст. 422 НК РФ и является исчерпывающим.

**Объект обложения и база для исчисления страховых взносов
(ст. 420, 421 НК РФ)**

Категория плательщиков	Объект обложения	База для исчисления
Организации и индивидуальные предприниматели, производящие выплаты и вознаграждения физическим лицам	<p>Выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по трудовым договорам; • по гражданско-правовым договорам на выполнение работ, оказание услуг; • по договорам авторского заказа; • по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, лицензионным договорам. <p>Не облагаются страховыми взносами выплаты и вознаграждения по трудовым договорам иностранцам, работающим в обособленных подразделениях российской организации за пределами России, а также выплаты и вознаграждения иностранным гражданам по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг за рубежом</p>	<p>Сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физических лиц в денежной и натуральной форме, за исключением сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами.</p> <p>При осуществлении выплат и иных вознаграждений в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), иного имущества база определяется исходя из рыночных цен с учетом НДС и акцизов.</p> <p>Определяется отдельно по каждому физическому лицу с начала расчетного периода по истечении каждого календарного месяца нарастающим итогом.</p> <p>Если производят выплаты физическим лицам по авторским или лицензионным договорам, база определяется как сумма доходов за вычетом фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с их извлечением.</p> <p>К вычету также могут приниматься расходы в пределах установленных нормативов затрат</p>
Физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями	Выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг	Сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физических лиц
Плательщики взносов, не производящие выплат и вознаграждений физическим лицам	Осуществление предпринимательской либо иной профессиональной деятельности. Если величина дохода плательщика за расчетный период превышает 300 000 р., объектом обложения страховыми взносами также признается доход, полученный плательщиком и определяемый в соответствии с п. 9 ст. 430 НК РФ	

К выплатам, не облагаемым страховыми взносами, в частности, относятся:

- государственные пособия;
- установленные законодательством компенсационные выплаты в пределах норм, например, связанные:
 - а) с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

б) с увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;

в) с возмещением расходов на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников;

г) с расходами физического лица в связи с выполнением работ, оказанием услуг по договорам гражданско-правового характера;

- единовременная материальная помощь, оказываемая в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством; пострадавшим от террористических актов на территории РФ;

- единовременная материальная помощь работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

- единовременная материальная помощь работнику при рождении ребенка, выплачиваемая в течение первого года после рождения, но не более 50 тыс. р. на каждого ребенка;

- взносы по обязательному страхованию работников, по отдельным видам договоров добровольного личного страхования работников, суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

- материальная помощь, не превышающая 4 000 р. на одного работника за расчетный период;

- оплата обучения по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, в том числе за профессиональную подготовку и переподготовку работников;

- суммы, выплачиваемые работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилья;

- выплаты и вознаграждения по трудовым и гражданско-правовым договорам, по договорам авторского заказа в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории РФ, кроме отдельных видов страхования;

- командировочные расходы (суточные в пределах 700 р. за каждый день нахождения в командировке на территории РФ и 2 500 р. за каждый день нахождения в заграничной командировке, расходы на проезд до места назначения и обратно, на проживание, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы и т. д.);

- др.

Вознаграждения физическим лицам по договорам гражданско-правового характера, авторским, лицензионным договорам не облагаются страховыми взносами в части, подлежащей уплате в ФСС РФ.

Налоговый период — календарный год (п. 1 ст. 423 НК РФ).

Отчетные периоды — I квартал, полугодие, 9 месяцев.

Тарифы страховых взносов для плательщиков, производящих выплаты физическим лицам (ст. 425 НК РФ)

Тариф страхового взноса представляет собой величину страхового взноса на единицу измерения базы для исчисления страховых взносов, если иное не предусмотрено гл. 34 НК РФ. Размер тарифов страховых взносов, которые обязательны к применению всеми плательщиками, установлены п. 2 ст. 425 НК РФ (табл. 32).

Таблица 3 2

Тарифы страховых взносов

База для исчисления страховых взносов	Тариф страхового взноса		
	на обязательное пенсионное страхование (ОПС)	на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ВНиМ)	на обязательное медицинское страхование (ОМС)
В рамках установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов	22,0 %	2,9 %; 1,8 % — в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в РФ (за исключением ВКС)	5,1 %
Свыше установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов	10,0 %	0 %	

Совокупный тариф страховых взносов в размере 30 % (22 + 2,9 + 5,1) стал постоянным.

Лимит базы для исчисления страховых взносов с 1 января 2019 г. утвержден постановлением Правительства РФ от 28 ноября 2018 г. № 1426:

- на ОСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством — 865 000 р.;
- на ОПС — 1 150 000 р.

Для отдельных категорий плательщиков, производящих выплаты физическим лицам, установлены пониженные тарифы по страховым взносам (п. 1 ст. 427 НК РФ). Например:

- для российских организаций, которые осуществляют деятельность в области информационных технологий;
- для некоммерческих организаций, применяющих УСН и осуществляющих деятельность в области социального обслуживания граждан, научных исследований и разработок, образования, здравоохранения, культуры и искусства (деятельность театров, библиотек, музеев и архивов) и массового спорта;
- для благотворительных организаций, применяющих УСН;
- для организаций и индивидуальных предпринимателей, получивших статус участника специальной экономической зоны на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя;
- для организаций и индивидуальных предпринимателей, получивших статус резидента территории опережающего социально-экономического развития;
- для организаций и индивидуальных предпринимателей, получивших статус резидента свободного порта Владивосток;
- др.

Страхователи также должны уплачивать дополнительные тарифы по ОПС в установленных случаях проведения специальной оценки условий труда для отдельных категорий плательщиков, производящих выплаты физическим лицам, которые имеют право на досрочное назначение страховой пенсии.

В зависимости от результатов специальной оценки устанавливается класс условий труда (опасный, вредный, допустимый, оптимальный) и дополнительные тарифы (от 8 до 0 %).

Если специальная оценка условий труда не проводилась, то дополнительные тарифы взносов на ОПС — до 9 % — начисляют на выплаты работникам с вредными условиями (ст. 428 НК РФ).

Кроме того, установлены тарифы страховых взносов на дополнительное социальное обеспечение для членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, а также отдельных категорий работников организаций угольной промышленности (14 и 6,7 % соответственно).

Налоговые льготы (ст. 427 НК РФ)

Главой 34 НК РФ не установлены категории льготников среди плательщиков страховых взносов, которые были бы полностью освобождены от их уплаты. Статьей 427 НК РФ предусмотрен перечень плательщиков страховых взносов, которые могут применять пониженные тарифы взносов (в пределах установленной предельной базы для страховых взносов по соответствующему виду страхования), а также их размеры, в том числе применение ставки 0 % для некоторых категорий плательщиков. Пониженные тарифы предусмотрены на определенные периоды.

Порядок исчисления и сроки уплаты страховых взносов (п. 1 и 3 ст. 431, п. 2 ст. 432 НК РФ) (табл. 33).

Таблица 33

Порядок исчисления и уплаты страховых взносов

Категория плательщиков	Порядок исчисления страховых взносов	Сроки уплаты
Плательщики, производящие выплаты в пользу физических лиц	<p>Платеж исчисляют исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных физическим лицам с начала расчетного периода до окончания соответствующего месяца, и установленных тарифов.</p> <p>Из полученной суммы вычитают ежемесячные обязательные платежи, которые перечислены с начала года.</p> <p>Сумму взносов на ВНиМ плательщик может уменьшить на сумму произведенных им расходов на выплату обязательного страхового обеспечения.</p> <p>Такой зачет осуществляет налоговый орган на основании полученного от территориального органа ФСС РФ подтверждения заявленных плательщиком расходов на выплату страхового обеспечения за соответствующий расчетный (отчетный) период</p>	По итогам каждого календарного месяца не позднее 15-го числа следующего месяца
Плательщики, не производящие выплат физическим лицам (ИП, нотариусы)	<p>Плательщики определяют суммы взносов к уплате в фонды самостоятельно.</p> <p>Плательщики вправе добровольно уплачивать страховые взносы по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством</p>	<p>Не позднее 31 декабря текущего календарного года.</p> <p>Страховые взносы, исчисленные с суммы дохода плательщика, превышающей 300 000 р. за расчетный период, уплачиваются плательщиком не позднее 1 июля года, следующего за истекшим расчетным периодом</p>

Все страховые взносы (на ОПС, ОМС, ВНиМ) исчисляются на последнее число месяца отдельно по каждому работнику и каждому виду взносов (п. 1 ст. 421, п. 1 ст. 431 НК РФ) по формуле

$$\text{Взносы за месяц} = \text{База по взносам} \times \text{Тариф} - \\ - \text{Взносы, начисленные с начала года по предшествующий месяц.}$$

Организации и ИП, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, должны отчитываться по страховым взносам в налоговом органе по месту постановки на учет посредством представления единого расчета в срок не позднее 30-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Пример

Иванов работает в компании ООО «Альфа» и получает заработную плату до вычета налогов в сумме 42 000 р. В течение 2018 г. ООО «Альфа» предоставило Иванову следующие льготы и выплаты:

- премия по итогам 2017 г. Премия была начислена в декабре 2017 г., а выплачена в январе 2018 г. Сумма премии после вычета налогов составила 65 000 р.;
- оплаченное членство в спортивном клубе стоимостью 30 000 р.;
- материальная помощь в размере 25 000 р. Данная выплата была отражена в бухгалтерской отчетности в составе расходов, не принимаемых к вычету;
- материальная помощь по случаю рождения дочери в августе 2018 г. в сумме 35 000 р.;
- оплата стоимости участия в семинаре в г. Москве в размере 15 000 р.;
- компенсация расходов на мобильную связь в размере 28 000 р., при этом лишь 60 % данных расходов были связаны с деловыми целями;
- оплата стоимости годового добровольного медицинского страхования работника в размере 40 000 р., супруги работника – в размере 30 000 р. и ребенка – в размере 20 000 р.;
- взносы в негосударственный пенсионный фонд в пользу работника (Иванова) в сумме 30 000 р.

Задание: рассчитайте базу для исчисления страховых взносов за 2018 г. и размер страховых взносов к уплате ООО «Альфа» в отношении работника Иванова, если он работает по трудовому договору.

Решение

Определим перечень выплат, который войдет в налоговую базу при исчислении страховых взносов:

- Заработная плата – 504 000 р. (42 000 × 12 мес.).
- Премия по итогам 2017 г. включается в расчет за 2017 г., поскольку начислена в 2017 г.
- Оплата членства в спортивном клубе – 30 000 р.
- Материальная помощь – 25 000 р. Вычет (не облагается налогом в размере 4 000 р.)
- Материальная помощь по случаю рождения дочери – 35 000 р. Вычет (не облагается налогом в размере до 50 000 р.)
- Стоимость участия в семинаре в г. Москве – 0.
- Компенсация личных расходов на мобильную связь – 11 200 р. (28 000 × 40 %).
- Компенсация деловых расходов на мобильную связь – 0.
- Стоимость годового добровольного медицинского страхования для Иванова – 0.
- Стоимость годового добровольного медицинского страхования для супруги Иванова – 30 000 р.
- Стоимость годового добровольного медицинского страхования для ребенка Иванова – 20 000 р.
- Взносы в негосударственный пенсионный фонд облагаются сверх установленной суммы – 18 000 р. (30 000 – 12 000).
- Итого база для исчисления страховых взносов: 634 200 × 30 % = 190 260 р.

Отчетность по взносам сдают ежеквартально: в ИФНС — расчет по страховым взносам, в ФСС — форму № 4-ФСС.

В ПФР сдают персонифицированную отчетность: СЗВ-М — каждый месяц, СЗВ-СТАЖ — раз в год.

Помимо страховых взносов, предусмотренных гл. 34 НК РФ, работодатели обязаны уплачивать страховые взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.

Порядок исчисления и уплаты взносов на социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний регламентирован специальным Федеральным законом от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (табл. 34).

Таблица 34

**Основные элементы страхования
от несчастных случаев на производстве
и профессиональных заболеваний**

Элемент	Характеристика
Страхователь	Юридические лица. Физические лица, нанимающие работников
Объект обложения страховыми взносами	Выплаты и иные вознаграждения в пользу застрахованных в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров (если страхователь обязан уплачивать страховые взносы по таким договорам)
База для начисления страховых взносов	Сумма выплат и иных вознаграждений, являющихся объектом обложения
Расчетный и отчетные периоды	Расчетный период — календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев, календарный год
Тарифы страховых взносов	Страховые тарифы, дифференцированные по классам профессионального риска, устанавливаются федеральным законом (от 2,1 до 8,5 %)
Порядок исчисления взносов	Страховые взносы уплачиваются страхователем исходя из страхового тарифа с учетом скидки или надбавки, устанавливаемых страховщиком
Порядок и сроки уплаты страховых взносов	Ежемесячно в срок не позднее 15-го числа после отчетного месяца

Вопросы для самопроверки

1. Какие отчетные периоды установлены по страховым взносам?
2. Исполняют ли обособленные подразделения юридических лиц обязанность по уплате страховых взносов?
3. В какой срок организации и ИП, производящие выплаты физическим лицам, представляют расчет по страховым взносам в налоговый орган?
4. Какие категории налогоплательщиков освобождены от уплаты страховых взносов?
5. Кто является плательщиком страховых взносов?
6. Как определяется налоговая база по страховым взносам?
7. Какие тарифы установлены по страховым взносам и будут ли они изменены в будущем?
8. Какие сведения по уплате страховых взносов и в какие сроки налогоплательщики обязаны представить в налоговые органы?
9. Какие внебюджетные фонды формируются при уплате страховых взносов?
10. От чего зависит тариф взносов по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?

Раздел 4

**Особенности налогообложения
коммерческих банков в РФ**

Глава 13

Правовые и экономические аспекты налогообложения банков

Деятельность коммерческих банков в Российской Федерации регулируется как гражданским, так и специальным федеральным законодательством. Прежде всего следует отметить, что само представление о банке дано в Законе РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 28 декабря 2018 г.).

Законом определено, что банк является кредитной организацией, чья деятельность осуществляется на условиях получения лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Именно разрешение (лицензия) ЦБ РФ дает право банку осуществлять банковские операции. В настоящее время в РФ существуют два вида банковских лицензий: универсальная и базовая, они определяют круг банковских операций, которые может осуществлять конкретный банк.

Кроме банковских операций, банки имеют право осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

Вместе с тем закон запрещает банкам заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Разделение операций на банковские и иные предопределяет особенности налогообложения банков. В этой связи следует иметь представление о составе банковских операций, который определен законодательством (подп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ).

В состав банковских операций включены:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и размещение этих привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Осуществление переводов денежных средств, в том числе электронных, без открытия банковского счета;

3) проведение операций по кассовому обслуживанию юридических и физических лиц, оказание инкассаторских услуг по перевозке наличных денежных средств, ценных бумаг, документов и иных ценностей;

4) осуществление операций с иностранной валютой в наличной и безналичной форме;

5) проведение операций с драгоценными металлами как по поручению клиентов банка, так и от своего имени и за свой счет;

6) предоставление банковских гарантий;

7) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

8) оказание услуг, связанных с эксплуатацией системы «клиент-банк»;

9) получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых взносов, уплаченных банком по договорам, в которых банк является страхователем.

Кроме вышеперечисленных банковских операций банки имеют право осуществлять такие сделки, как:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, и приобретение права требования от третьих лиц;

- доверительное управление на договорной основе имуществом и денежными средствами юридических и физических лиц;

- оказание услуг по хранению документов и ценностей в банковских сейфах на условиях аренды;

- лизинг;

- оказание информационных и консультационных услуг;

- осуществление операций с монетами из драгоценных металлов и драгоценными металлами.

Важным аспектом в контексте налогообложения банков является также то, что законодательство рассматривает банк как юридическое лицо, основной целью деятельности которого является извлечение прибыли. Таким образом, специальное законодательство рассматривает банк и как субъект налоговых отношений. Это свидетельствует о целостности правовых основ, регламентирующих деятельность банков в РФ.

Основным законодательным актом, определяющим права и обязанности банков в сфере налогообложения, является Налоговый кодекс РФ. Специфика налогообложения банков как организаций, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, отражается в требованиях к организации экономической деятельности банка, изложенных в НК РФ.

Прежде всего, отражение доходов банка в регистрах бухгалтерского учета предусматривает, что все доходы учитываются на едином балансовом счете № 701 «Доходы». На банки распространяется действие ст. 313 НК РФ, которая предусматривает необходимость самостоятельно формировать свою систему налогового учета на основе данных первичных документов в случае, когда в регистрах

бухгалтерского учета не содержится достаточно информации для правильного расчета налоговой базы. Например, в банках отсутствует отдельный счет для отражения внереализационных доходов. Требования НК РФ к порядку ведения налогового учета отражаются в налоговой политике банка — основном документе, необходимом для исчисления налогов и являющемся одним из главных разделов учетной политики организации. В целом, налоговая политика банка имеет важное значение для контроля эффективности его деятельности, который осуществляют внутренние аудиторские службы.

Другая особенность налогообложения банков заключается в том, что они должны осуществлять уплату налогов исключительно в соответствии с общей системой налогообложения. Банки указаны в составе тех организаций, которые не вправе закреплять в своей налоговой политике такой специальный налоговый режим, как упрощенная система налогообложения (ст. 346.12 НК РФ). В этой связи банки являются плательщиками федеральных, региональных и местных налогов, предусмотренных НК РФ в составе общей системы налогообложения, как субъекты предпринимательской деятельности. Однако особенности налогообложения банков позволяют сделать вывод, что наибольшее значение для данных кредитных организаций с точки зрения налогового регулирования их деятельности имеют такие налоги, как налог на прибыль и налог на добавленную стоимость (НДС), которые и будут рассмотрены в данном разделе. Кроме этих налогов банками на общих основаниях уплачиваются налог на имущество организаций, земельный налог и транспортный налог.

Глава 14

Особенности налогообложения прибыли коммерческих банков

14.1. Состав доходов и расходов коммерческого банка

Одним из важных вопросов при исчислении налога на прибыль банка является определение налогооблагаемой базы. Прибылью признается доход, уменьшенный на величину произведенных расходов.

В НК РФ к доходам в целях налогообложения прибыли относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (ст. 249), а также вне-реализационные доходы (ст. 250). Доходы, которые не учитываются при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, перечислены в ст. 251 НК РФ.

К доходам банков, кроме перечисленных в вышеуказанных статьях НК РФ, относятся доходы от банковской деятельности, установленные в ст. 290 НК РФ.

Расходы, учитываемые при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, отражены в ст. 254–269 НК РФ. При расчете расходов банков учитываются особенности определения расходов и их состав, отраженный в ст. 291 НК РФ. Следует отметить, что НК РФ содержит открытый перечень доходов и расходов банка. Это означает, что они не подразделены на доходы и расходы от реализации и вне-реализационные доходы и расходы. Для детализации доходов и расходов банка предусмотрен такой документ, как налоговая политика банка, являющаяся составной частью учетной политики.

Регистром бухгалтерского учета, отражающим основные доходы и расходы банка, учитываемые для определения налогооблагаемой прибыли, является отчет о финансовых результатах кредитной организации (форма № 0409102). Отчет раскрывает информацию о полученных доходах и произведенных расходах в разрезе не только банковских операций, но и с указанием конкретных заемщиков (вкладчиков), сгруппированных по форме собственности, характеру деятельности и юрисдикции. Поскольку информация, представленная в отчете, довольно обширна, для характеристики доходов и расходов, включаемых в расчет налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, ниже представлены основные статьи доходов и расходов кредитной организации на примере ПАО «Сбербанк» (табл. 35 и 36).

Основные статьи доходов кредитной организации ПАО «Сбербанк» за 2018 г.¹

Статья	Сумма, млрд р.		
	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	всего
Часть 1. Процентные доходы и доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери			
<i>Раздел 1. Процентные доходы, в том числе</i>	1 723	278	2 001
1. По предоставленным кредитам и приобретенным правам требования	15 016	2 260	17 276
2. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	2	1	3
3. По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей)	118	20	138
4. По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей)	27	17	44
5. По вложениям в учтенные векселя	0	0	0
<i>Раздел 2. Комиссионные доходы, в том числе</i>	23	14	37
1. По предоставленным кредитам и приобретенным правам требования	20	14	34
2. По прочим размещенным средствам	3	0	3
3. По депозитам размещенным	0	0	0
<i>Раздел 3. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери, в том числе</i>	1 696	X	1 696
1. По предоставленным кредитам и приобретенным правам требования	1 644	X	1 644
2. По прочим размещенным средствам	46	X	46
Часть 2. Операционные доходы			
<i>Раздел 1. Доходы (кроме процентных) по размещенным кредитам и приобретенным правам требования</i>	159	0	159
<i>Раздел 2. Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами</i>	7	X	7
<i>Раздел 3. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, в том числе</i>	29	3	32
1. Дивиденды от вложений в акции третьих лиц, дочерних и зависимых обществ	29	3	32
2. Доходы от участия в хозяйственных обществах, кроме акционерных			
<i>Раздел 4. Доходы по операциям с полученными кредитами, а также прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами</i>	9	3	12
<i>Раздел 5. Доходы от операций с производными финансовыми инструментами</i>	398	X	398
<i>Раздел 6. Доходы от операций с иностранной валютой, драгоценными металлами и их переоценки</i>	76 764	X	76 764
<i>Раздел 7. Комиссионные и аналогичные доходы</i>	532	16	548
<i>Раздел 8. Другие операционные доходы</i>	349	13	362
<i>Раздел 9. Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации</i>	117	3	120
Всего доходов (части 1–2)	81 558	326	81 884

¹ Составлено по данным финансовой отчетности ПАО «Сбербанк» за 2018 г.

Таблица 3 6

Основные статьи расходов кредитной организации ПАО «Сбербанк» за 2018 г.¹

Статья	Сумма, млрд р.		
	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	всего
Часть 3. Процентные расходы и расходы по формированию резервов на возможные потери			
<i>Раздел 1. Процентные расходы, в том числе</i>	592	133	725
1. По полученным кредитам	46	1	47
2. По денежным средствам:			
на банковских счетах	35	2	37
по привлеченным депозитам	82	67	149
по прочим привлеченным средствам клиентов — юридических лиц	22	32	54
3. По денежным средствам:			
на банковских счетах	24	0	24
по привлеченным депозитам	347	30	377
по прочим привлеченным средствам клиентов — юридических лиц	0	0	0
4. По выпущенным долговым ценным бумагам	35	1	36
<i>Раздел 2. Расходы по формированию резервов на возможные потери, в том числе</i>	1 872	X	1 872
1. По предоставленным кредитам и приобретенным правам требования	1 735	X	1 735
2. По прочим размещенным средствам	134	X	134
3. По вложениям в долговые ценные бумаги	3	X	3
Часть 4. Операционные расходы			
<i>Раздел 1. Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными ценностями</i>	52	1	53
<i>Раздел 2. Расходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами и векселями</i>	3	0	3
<i>Раздел 3. Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов не отделимых от основного договора</i>	329	X	329
<i>Раздел 4. Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценкой</i>	76 739	X	76 739
<i>Раздел 5. Другие операционные расходы</i>	440	33	473
<i>Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации</i>	684	4	688
Всего расходов (части 3–4)	80 711	170	80 881

Данные табл. 35 наглядно отражают те виды доходов банка, которые в основном формируют налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Все доходы банка подразделяются на две части: процентные доходы и операционные доходы.

В составе процентных доходов основной удельный вес приходится на процентные доходы по предоставленным кредитам (раздел 1). Основанием для начисления процентов за кредит является кредитный договор, заключенный банком и заемщиком (юридическим или физическим лицом). Начисление процентов

¹ Составлено по данным финансовой отчетности ПАО «Сбербанк» за 2018 г.

продолжается до тех пор, пока существуют взаимные обязательства по договору в соответствии со ст. 809 Гражданского кодекса РФ. Такой порядок формирования доходов применяется в том числе и по кредитам, не погашенным в срок.

В разделе 2 доходы в виде комиссионных вознаграждений по предоставленным кредитам признаются процентными доходами в целях налогообложения прибыли банка, если, исходя из условий кредитного договора, сумма комиссии указана в процентном отношении к сумме кредита.

В своей деятельности банки сталкиваются с рисками при осуществлении кредитных операций. Риски возникают при неисполнении или ненадлежащем исполнении заемщиками условий кредитного договора. Прежде всего это относится к нарушению сроков возврата кредита, что может привести к потере стоимости активов банка. В соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ, банки обязаны формировать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Порядок формирования данного резерва предусмотрен Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Если кредит, по которому был сформирован резерв, будет в дальнейшем погашен заемщиком, это станет основанием для снижения суммы резерва и восстановления ее на счете доходов банка (раздел 3).

Во второй части «Операционные доходы» в разделе 1 «Доходы (кроме процентных) по размещенным кредитам и приобретенным правам требования» отражаются доходы в виде комиссионных вознаграждений по предоставленным кредитам, если, исходя из условий кредитного договора, сумма комиссии указана в денежном выражении.

Структура раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» аналогична соответствующим источникам процентных доходов по операциям с долговыми ценными бумагами.

В разделе 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами», кроме доходов в виде дивидендов, могут быть отражены доходы: от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; от переоценки приобретенных долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи; от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по приобретенным долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи; от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов.

В разделе 4 «Доходы по операциям с полученными кредитами, а также прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» отражаются доходы: по полученным кредитам Банка России, иностранных государств, банков-нерезидентов, кредитных организаций и прочих кредиторов; по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических

и физических лиц; по выпущенным долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, депозитным и сберегательным сертификатам и прочим инструментам).

Раздел 5 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами» предусматривает доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта, процентные ставки, ценные бумаги, драгоценные металлы и другие активы (под производными финансовыми инструментами понимают фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.). Кроме того, в данный раздел включаются доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора.

Раздел 6 «Доходы от операций с иностранной валютой, драгоценными металлами и их переоценки» включает доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме (в разрезе отдельных видов валют), доходы от купли-продажи драгоценных металлов (в разрезе видов драгоценных металлов). Также в разделе 6 отражены доходы от переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Раздел 7 «Комиссионные и аналогичные доходы» включает доходы от: открытия и ведения банковских счетов; расчетного и кассового обслуживания, операций с валютными ценностями; осуществления переводов денежных средств; выдачи банковских гарантий; оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам; оказания консультационных и информационных услуг; операций доверительного управления имуществом.

Раздел 8 «Другие операционные доходы» включает доходы от: переоценки прочих активов (ценных бумаг); восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление, по обязательствам кредитного характера, по операциям финансовой аренды (лизинга); сдачи в аренду специальных помещений и сейфов, имущества и лизинга; операций с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности; операций с имуществом, полученным в виде отступного и по обязательствам залога; штрафы (пени, неустойки) и т. п.

Раздел 9 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации» аккумулирует доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами, а также прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации, и др.

Учитывая изложенное выше содержание основных разделов, формирующих доходы банка, и его фактическое совпадение с основными разделами расходов банка (см. табл. 36), остановимся более подробно на разделе 6 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации».

Данный раздел включает следующий перечень расходов:

1) расходы на содержание персонала, в том числе все виды расходов по оплате труда, вознаграждений как текущего, так и долгосрочного характера, страховые взносы, а также расходы по подготовке и переподготовке кадров и перемещениям персонала;

2) расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, в том числе расходы от убытия, обесценения, уценки основных средств и нематериальных активов, а также расходы по ремонту и содержанию основных средств и имущества, включая коммунальные расходы;

3) амортизация по основным средствам и нематериальным активам, в том числе по полученным в финансовую аренду (лизинг);

4) организационные и управленческие расходы: арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу; расходы на исследования и разработку; плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности; расходы от списания стоимости запасов; служебные командировки; охрана; реклама; представительские расходы; услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем; аудит; публикация отчетности; страхование; налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ; другие организационные и управленческие расходы;

5) отчисления в резервы — оценочные обязательства некредитного характера: по неурегулированным спорам и незавершенным судебным разбирательствам, по неразрешенным разногласиям по уплате штрафов (пени, неустоек), по закрытию подразделения кредитной организации и др.;

6) прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации: неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям; судебные и арбитражные издержки; платежи в возмещение причиненных убытков; расходы от списания недостач имущества, денежной наличности и сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам; расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности; расходы на благотворительность и другие подобные расходы; расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и других подобных мероприятий; расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности; расходы по операциям, предполагающие выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях кредитной организации; другие прочие расходы, в том числе носящие разовый случайный характер.

14.2. Основные элементы и порядок расчета и уплаты налога на прибыль коммерческими банками

Объектом налогообложения по налогу на прибыль является прибыль, полученная банком и отраженная в отчете о финансовых результатах кредитной организации (форма № 0409102) (табл. 37).

По окончании текущего года доходы и расходы банка, накопленные в течение периода, в первый рабочий день нового года (после составления бухгалтерского баланса на 1 января) фиксируются как финансовый результат прошлого года. В день составления годового бухгалтерского отчета банка зафиксированные доходы и расходы переносятся на счета по учету прибыли (убытка) прошлого года. Далее составляется налоговая декларация (налоговый расчет) по итогам налого-

вого периода и представляется в налоговые органы не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Таблица 37

Отражение прибыли и налога на прибыль в отчетности ПАО «Сбербанк» за 2018 г.¹

Статья	Сумма, млрд р.		
	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	всего
Прибыль до налогообложения (строка «Всего доходов (части 1–2)» минус строка «Всего расходов (части 3–4)»)	X	X	1 003
Убыток до налогообложения (строка «Всего расходов (части 3–4)» минус строка «Всего доходов (части 1–2)»)	X	X	0
Часть 5. Налог на прибыль			
<i>Раздел 1. Налог на прибыль</i>			
1. Текущий налог на прибыль	188	X	188
2. Отложенный налог на прибыль			
2.1. Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4	X	4
2.2. Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	X	0

Отложенный налог на прибыль связан с изменением стоимости активов банка в период осуществления сделки. Банк закладывает в расходы налоговые платежи исходя из текущей стоимости актива, например недвижимости. Но по факту налог будет уплачен после совершения сделки. Если к тому периоду стоимость актива снизится, то и вырученная за него сумма, и налог будут меньше. Если же стоимость актива окажется выше той, которую банк закладывал в расчеты будущих налоговых обязательств, то текущий налог на прибыль увеличится за счет увеличения отложенного налога на прибыль.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль в коммерческих банках определяется с учетом следующих правил.

1. Доходы и расходы в отношении операций, связанных с обязательной переоценкой требований и (или) обязательств (операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами), возникают при положительной либо отрицательной переоценке соответствующего требования и (или) обязательства.

2. Расходы, обеспечивающие деятельность коммерческого банка и не относимые к каждой конкретной банковской операции, включаются в налогооблагаемую базу в зависимости от их вида по следующим правилам:

- расходы по оплате труда отражаются по мере начисления;
- амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца;

¹ Составлено по данным финансовой отчетности ПАО «Сбербанк» за 2018 г.

- налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты;
- командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета;
- судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

3. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, включаются в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в фактических суммах на дату их выявления.

4. При исчислении налогооблагаемой базы соблюдаются следующие сроки и периодичность начисления доходов и расходов банка:

- проценты по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг отражаются как расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием);

- в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием);

- суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы банка и не полностью использованные банком в отчетном (налоговом) периоде, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период (п. 3 ст. 292 НК РФ).

Налоговый период по налогу на прибыль для банков установлен, как и для всех налогоплательщиков — один календарный год.

Отчетный период банк вправе выбрать из двух порядков уплаты налога на прибыль и авансовых платежей. Банк может признать отчетным периодом квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Также в качестве отчетного периода может быть определен один месяц. Во втором случае банк должен перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли за один месяц, два месяца, три месяца и т. д. до окончания календарного года. Налоговые декларации (налоговые расчеты) представляются в налоговые органы не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Процентные ставки по налогу на прибыль коммерческих банков дифференцированы в зависимости от вида дохода.

С 1 января 2018 г. ставка по налогу на прибыль коммерческих банков установлена в соответствии с п. 1 ст. 284 НК РФ и равна 20 %.

С 1 января 2019 г. основные специальные ставки по налогу на прибыль установлены в следующих размерах:

- по доходам, полученным в виде дивидендов — 0 % (подп. 1 п. 3 ст. 284 НК РФ);
- по доходам, полученным от операций с долговыми ценными бумагами — 15 % (подп. 1 п. 4 ст. 284 НК РФ);
- по доходам, полученным от операций с муниципальными ценными бумагами — 9 % (подп. 2 п. 4 ст. 284 НК РФ).

14.3. Особенности исчисления налога на прибыль для банков, имеющих обособленные территориальные подразделения

Коммерческие банки для осуществления своей деятельности открывают обособленные территориальные подразделения. По банковскому законодательству РФ организационной формой обособленного территориального подразделения банка являются филиалы, которые, как и головной банк, являются плательщиками налога на прибыль. Порядок расчета и уплаты налога на прибыль филиалов банков регламентируется НК РФ (ст. 288 гл. 25).

На практике банк может открывать филиалы в том же субъекте Федерации, где находится сам головной банк, или в других субъектах Федерации, или за рубежом.

Платежи по налогу на прибыль, исчисленному по итогам налогового периода, вносимые в федеральный бюджет, производятся по месту нахождения головного банка. В период с 2018 по 2024 г. в федеральный бюджет налог отчисляется по ставке 3 % (п. 1 ст. 283 НК РФ).

Платежи по налогу на прибыль в бюджеты субъектов РФ производятся по месту нахождения каждого филиала, если он находится в ином субъекте РФ, чем головной банк. При этом если в рассматриваемом субъекте РФ действует несколько филиалов банка, то в качестве плательщика налога на прибыль определяется один из них. Налоговые органы извещаются о филиале, назначенном налогоплательщиком, до 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду. Отчисления в региональный бюджет осуществляются по ставке 17 % (п. 1 ст. 283 НК РФ).

Доля прибыли, подлежащая налогообложению в филиале, определяется как среднеарифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников филиала (расходов на оплату труда) и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества филиала в соответствующих показателях банка в целом. Если в рассматриваемом субъекте РФ действует несколько филиалов банка, то данные показатели по ним объединяются в совокупные показатели по данному субъекту РФ.

Если банк имеет филиалы за рубежом, то уплата налога на прибыль, а также представление налоговых деклараций осуществляются по месту нахождения головного банка. При уплате налога на территории иностранного государства в соответствии с его законодательством банк должен представить в налоговые органы РФ подтверждающие документы, заверенные налоговым органом данного иностранного государства. Суммы такого налога засчитываются при уплате банком налога на прибыль в РФ. Однако размер засчитываемых налогов не может превышать сумму налога, подлежащего уплате банком в РФ (ст. 311 гл. 25 НК РФ).

Пример

Комплексная задача по исчислению налога на прибыль в коммерческом банке с филиальной сетью

Примечание. Для решения задачи следует воспользоваться информацией главы 15 «Особенности исчисления и уплаты коммерческими банками налога на добавленную стоимость (НДС)».

ПАО Коммерческий банк «Звезда Востока», расположенный на территории г. Екатеринбурга, имеет филиалы в г. Пермь и г. Тюмень, так как в этих городах осуществляют свою деятельность VIP-клиенты банка, являющиеся одновременно и его учредителями.

Информация по доходам и расходам банка по ряду направлений представлена ниже, млн р.:

Доходы банка (в том числе НДС)

Проценты за кредит «под залог недвижимости»	1 320
Проценты по потребительским кредитам для физических лиц.....	348
Комиссии по выданным банковским гарантиям	180
Доходы от услуг по инкассации денежных средств и перевозке ценностей	96
Доходы от оплаты аренды банковских сейфов клиентами банка для хранения ценностей и документов.....	42

Расходы банка (без НДС)

Проценты по депозитам юридических и физических лиц.....	840
Проценты по МБК (межбанковским кредитам).....	96
Расходы по обеспечению деятельности службы инкассации и перевозки ценностей (приобретение броневилок, инкассаторских сумок и т. п.).....	240
Комиссионные платежи за обслуживание корреспондентских счетов в банках-корреспондентах	72
Расходы по оплате труда	360

Информация по доходам и расходам филиала банка в г. Пермь по некоторым направлениям, млн р.:

Доходы филиала

Доходы по обслуживанию банковских пластиковых карт	360
Доходы по операциям покупки-продажи иностранной валюты	60
Доходы по обслуживанию электронной системы «клиент-банк»	24
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг клиентам банка.....	45

Расходы филиала

Расходы по обслуживанию зарплатных проектов с использованием банковских пластиковых карт (выпуск и обслуживание пластиковых карт)	114
Отрицательная курсовая разница по операциям с иностранной валютой	36
Плата за расчетно-кассовое обслуживание корреспондентского счета в РКЦ ЦБР	96
Оплата услуг аудитора	33

Информация по доходам и расходам филиала банка в г. Тюмень по некоторым направлениям, млн р.:

Доходы филиала

Проценты по кредитам, предоставленным под залог ценных бумаг.....	600
Проценты по потребительским кредитам	120
Положительные курсовые разницы по операциям с иностранной валютой.....	240
Доходы от восстановления резерва на возможные потери по ссудам.....	252

Расходы филиала

Проценты по депозитам юридических и физических лиц.....	444
Расходы по обслуживанию зарплатных проектов с использованием банковских пластиковых карт (выпуск и обслуживание пластиковых карт)	108
Расходы по оплате услуг налогового консультанта	3
Расходы по обеспечению деятельности службы инкассации и перевозки ценностей (приобретение броневилок, инкассаторских сумок и т. п.).....	54

Задание:

1. Определить налогооблагаемую прибыль банка «Звезда Востока».
2. Определить прибыль по филиалам банка.
3. Определить сумму налога на прибыль, подлежащую отчислению в федеральный бюджет.
4. Определить сумму налога на прибыль, подлежащую перечислению в региональные бюджеты по месту нахождения филиалов банка и его головного офиса.

Решение

1. Определим прибыль банка «Звезда Востока» в соответствии с существующими законодательными нормами.

1.1. Необходимо учесть НДС, уплачиваемый по некоторым операциям банка (ставка НДС = 20 %).

Сумма НДС, подлежащая вычету по операциям инкассации денежных средств и перевозке ценностей: $96 \times 20 : 120 = 16$ млн р.

Сумма НДС, подлежащая вычету по операциям аренды банковских сейфов клиентами банка для хранения ценностей и документов: $42 \times 20 : 120 = 7$ млн р.

Доходы от операций по инкассации и аренде банковских сейфов без НДС: $(96 + 42) - (16 + 7) = 115$ млн р.

1.2. Определим прибыль банка, включая в расчет доходы и расходы в соответствии со ст. 290 и 291 НК РФ (см. также п. 14.2 данного раздела):

$(1\,320 + 348 + 180 + 115) - (840 + 96 + 240 + 72 + 360) = 355$ млн р.

2. Определим прибыль по филиалу банка в г. Перми.

2.1. Учтем НДС, уплачиваемый по некоторым операциям банка.

Сумма НДС, подлежащая вычету по облагаемым данным налогом консультационным и информационным услугам клиентам банка (подп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ): $45 \times 20 : 120 = 7,5$ млн р.

Доход от консультационных и информационных услуг клиентам банка: $45 - 7,5 = 37,5$ млн р.

2.2. Прибыль филиала в г. Пермь: $(360 + 60 + 24 + 37,5) - (114 + 36 + 96 + 33) = 202,5$ млн р.

3. Определим прибыль филиала банка в г. Тюмени. Поскольку в данном филиале нет доходов, облагаемых НДС, все они полностью включаются в расчет прибыли.

$(600 + 120 + 240 + 252) - (444 + 108 + 3 + 54) = 603$ млн р.

4. Определим сумму налога, которую будет уплачивать банк «Звезда Востока» в федеральный бюджет (ставка 3 %).

Общая прибыль банка: $355 + 202,5 + 603 = 1\,160,5$ млн р.

Сумма налога на прибыль, подлежащая отчислению в федеральный бюджет:

$1\,160,5 \times 0,03 = 34,82$ млн р.

5. Определим суммы налога, отчисляемые в бюджеты субъектов РФ головным банком и его филиалами. Для распределения налогов по отдельным региональным бюджетам необходимо знать среднесписочную численность работников каждого из подразделений банка: в г. Екатеринбурге – 300 чел.; в г. Перми – 70 чел.; в г. Тюмени – 150 чел. Всего – 520 чел.

5.1. Определим общую сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджеты субъектов РФ (ставка 17 %): $1\,160,5 \times 0,17 = 197,29$ млн р.

5.2. Определим удельный вес каждого подразделения банка в налоге на прибыль, отчисляемом в региональные бюджеты, на основе среднесписочной численности работников в каждом подразделении:

- Екатеринбург: $300 : 520 \times 100 = 58$ %;

- Пермь: $70 : 520 \times 100 = 13$ %;

- Тюмень: $150 : 520 \times 100 = 29$ %.

5.3. Рассчитаем сумму налога на прибыль, которая будет отчислена в бюджеты субъектов РФ. Отчисления налога на прибыль в бюджет:

- Свердловской области: $197,29 \times 0,58 = 114,43$ млн р.;

- Пермского края: $197,29 \times 0,13 = 25,65$ млн р.;

- Тюменской области: $197,29 \times 0,29 = 57,21$ млн р.

Глава 15

Особенности исчисления и уплаты коммерческими банками налога на добавленную стоимость (НДС)

15.1. Характеристика операций коммерческих банков, подлежащих обложению НДС

Коммерческие банки уплачивают НДС на основании положений НК РФ (гл. 21). Однако все операции, которые банки осуществляют в процессе своей деятельности, подразделяются на две части.

1. Операции банков, освобожденные от НДС. По действующему налоговому законодательству РФ основные банковские операции освобождены от обложения НДС (ст. 149 НК РФ). В гл. 13 данного раздела приведен полный перечень банковских операций. Однако в контексте рассмотрения НДС следует отметить, что из перечня банковских операций, освобождаемых от обложения НДС, исключены услуги инкассации.

2. Операции банков, подлежащие обложению НДС. В настоящее время банки, являясь универсальными финансово-кредитными учреждениями, оказывают услуги и совершают операции, по которым не предусмотрено освобождение от налогообложения НДС. К ним относятся:

- операции по реализации имущества;
- реализация предметов залога при неисполнении заемщиком обеспеченного залогом обязательства;
- форфейтинговые, факторинговые, лизинговые, доверительные (трастовые) операции;
- услуги по хранению документов и ценностей;
- предоставление оборудования для пересчета и определения подлинности денежных знаков (при аренде банковских сейфов);
- консультационные услуги;

- услуги по предоставлению в аренду имущества;
- заверение банковских документов, сопровождающих расчетные и иные операции с клиентами: заверение банковской печатью платежных документов; заверение карточки с образцами подписей и оттиска печати клиента банка;
- ведение реестров акционеров;
- депозитарные услуги;
- иные агентские операции, обусловленные договорами с физическими и юридическими лицами.

Следует отметить, что освобождение банковских операций от НДС является правом, а не обязанностью коммерческого банка. В соответствии с п. 5 ст. 149 НК РФ банк может отказаться от своего права по неуплате НДС по банковским операциям или приостановить его использование. Для этого банк должен сообщить налоговым органам о своем решении, представив соответствующее заявление не позднее первого числа года (налогового периода), с которого предполагается отказаться от льгот по НДС.

Отказ или приостановление льготы по НДС возможны при соблюдении следующих условий:

- соответствующие действия распространяются на полный перечень банковских операций, освобождаемых от НДС по закону;
- условия освобождения или неосвобождения от НДС распространяются на операции со всеми клиентами банка, независимо от характера их деятельности и статуса;
- отказ от освобождения операций банка от НДС принимается на срок не менее одного года.

Важной особенностью налогообложения банков НДС является возможность выбора одного из способов исчисления данного налога.

Первый вариант (специальный порядок) — это определенное законом право (п. 5 ст. 170 НК РФ) весь НДС, исчисленный по налогооблагаемым операциям, полностью перечислять в бюджет. Одновременно с этим «входящий» НДС (суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам, работам, услугам) следует включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.

Второй вариант — в своей учетной политике банк может предусмотреть раздельный учет операций, облагаемых и не облагаемых НДС. В этом случае вычет по НДС определяется пропорционально доле облагаемых налогом операций (п. 4 ст. 170 НК РФ).

Банки, как правило, предпочитают утверждать в своей учетной политике специальный порядок исчисления НДС.

15.2. Основные элементы и порядок расчета и уплаты НДС коммерческими банками

Объектом налогообложения по НДС являются доходы банка, связанные с расчетами по оплате оказанных услуг (реализации имущества). Доходы могут быть получены в денежной и (или) натуральной форме, а также в форме ценных

бумаг. Если доход номинирован в иностранной валюте, то он пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ, установленному на дату совершения операции.

Налогооблагаемая база по НДС для банков определяется как стоимость оказанных услуг, определяемая на основании утвержденных тарифных планов банка и договорных цен без включения в них НДС.

Налоговый период и **отчетный период** по НДС совпадают и составляют один квартал (ст. 163 НК РФ). По окончании налогового периода определяется налоговая база, рассчитывается налог и производится его уплата в федеральный бюджет. Уплата налога и представление в налоговые органы декларации по НДС должно быть осуществлено не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Процентная ставка по НДС для банков применяется общая и составляет 20 %.

Пример

Задание:

1. Определить доходы по операциям банка, облагаемым и не облагаемым НДС по представленным ниже данным.

2. Рассчитать НДС за отчетный период.

Доходы банка за отчетный период отражены ниже, тыс. р.:

1. Проценты, по кредитам юридическим и физическим лицам, предусмотренные кредитными договорами.....	3 000
2. Плата за оформление кредитных договоров.....	480
3. Оплата услуг по доставке ценностей клиентам банка	1 800
4. Плата за доставку наличных денег инкассаторами в банк из торгового центра	320
5. Плата за кассовое обслуживание (прием и выдача наличных денег).....	260
6. Комиссия за оформление банковской гарантии	6 000
7. Вознаграждение за оказание брокерских услуг клиентам по операциям с ценными бумагами.....	750
8. Оплата консультационных услуг по юридическим вопросам	310

Решение

1. Не облагаются НДС: п. 1, 5 и 6.

2. облагаются НДС: п. 2, 3, 4, 7 и 8.

3. Расчет НДС:

$\text{НДС} = (480 + 1\,800 + 320 + 750 + 310) \times 20 : 120 = 610$ тыс. р.

Вопросы для самопроверки

1. Какие законодательные акты в РФ регламентируют права и обязанности банков в области налогообложения?

2. Какой банковский документ является основным в области налогового контроля? Как отражается его статус в НК РФ?

3. Какой документ необходимо получить коммерческому банку для осуществления банковских операций?

4. Относится ли к банковским операциям аренда сейфовых ячеек для хранения ценностей?

5. Относятся ли к банковским операциям услуги инкассации?

6. Может ли банк в своей налоговой политике предусмотреть специальный налоговый режим?

7. Какие налоги являются для банка основными с точки зрения налогового регулирования?

8. По данным табл. 35 определите структуру доходов коммерческого банка и оцените значение отдельных групп доходов для формирования налогооблагаемой базы.

9. По данным табл. 36 определите структуру расходов коммерческого банка и оцените значение отдельных групп расходов для формирования налогооблагаемой базы.

10. Перечислите состав комиссионных доходов коммерческого банка.

11. Какое влияние на формирование налогооблагаемой базы по налогу на прибыль оказывает формирование банками резерва на возможные потери по предоставленным кредитам?

12. Объясните сущность отложенного налога на прибыль.

13. Дайте сравнительную характеристику понятиям «доход» и «прибыль».

14. Что понимается под специальными ставками по налогу на прибыль?

15. Каковы возможные направления оптимизации налогообложения прибыли кредитных организаций (банков)?

16. Назовите основные виды долговых ценных бумаг, операции с которыми включаются в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль коммерческого банка.

17. Что означает термин «открытый перечень доходов и расходов» коммерческого банка?

18. Каковы особенности уплаты НДС коммерческими банками?

19. Перечислите банковские операции, не облагаемые НДС.

20. Перечислите операции банков, которые подлежат обложению НДС.

21. Какие варианты исчисления и уплаты НДС предусмотрены российским законодательством для коммерческих банков?

22. Что является объектом обложения НДС у коммерческих банков?

23. Какие банковские документы являются основанием для определения налоговой базы по НДС?

24. Применяются ли банками льготные ставки налога на добавленную стоимость?

25. Назовите дату уплаты налога и подачи налоговой декларации в налоговые органы по НДС.

26. Совпадают ли налоговый и отчетный период при уплате НДС коммерческими банками?

Раздел 5

Налоги и налогообложение

Задачи по начислению штрафов и пеней за нарушение налогового законодательства

Задача 1

Организация обязана перечислить в бюджет налог на прибыль в сумме 67 000 р. до 28 ноября. Фактически уплата была произведена 2 декабря. Рассчитать размер пеней за период просрочки платежа.

Задача 2

Налог на добавленную стоимость должен быть перечислен в бюджет 25 июля в сумме 175 000 р. Фактическое перечисление налога осуществлялись плательщиком по следующему графику:

- 12 000 р. – 26 июля;
- 35 000 р. – 8 августа;
- остаток суммы – 22 августа.

Рассчитать размер пеней за период просрочки платежа.

Задача 3

Декларация по НДС должна быть представлена в налоговые органы 25 апреля. Сумма, подлежащая уплате по указанной декларации – 123 000 р. Фактически декларация представлена в налоговые органы для камеральной проверки 12 мая. Какой штраф предусмотрен Налоговым кодексом РФ за указанное нарушение? Произвести расчет размера штрафа.

Задача 4

В результате проведения выездной налоговой проверки было обнаружено занижение налоговой базы по налогу на прибыль в сумме 3 800 000 р. В каком размере должен быть начислен штраф налоговыми органами, если деяние налогоплательщика совершено неумышленно?

Задача 5

При проведении налоговой проверки у налогоплательщика были затребованы договора по экспортным сделкам в количестве 3 шт. Организация предоставила указанные документы с нарушением установленного срока. Количество страниц требуемых договоров 10. Какие штрафные санкции налоговые органы вправе применить к налогоплательщику, допустившему подобное нарушение?

Задача 6

Налоговая декларация по налогу на прибыль представлена в налоговый орган на 2 недели позже установленного срока. Сумма, подлежащая уплате по декларации – 82 500 р. Произвести расчет штрафа, предусмотренного за допущенное нарушение.

Задача 7

Организация – налоговый агент не перечислила НДФЛ в размере 150 000 р. (за один налоговый период). Произвести расчет штрафа, предусмотренного за допущенное нарушение.

Задача 8

Налогоплательщик представил в налоговый орган декларацию по НДС в бумажном виде в установленный срок. Электронная форма декларации не была сдана. Грозит ли налогоплательщику штраф? Если да, то в каком размере?

Задача 9

В процессе деятельности предприятия в течение нескольких налоговых периодов были допущены нарушения в порядке отражения доходов, подлежащих налогообложению налогом на прибыль организаций, что привело к занижению налоговой базы по данному налогу на 800 000 р. Определить размер штрафа за допущенное нарушение.

Задача 10

Организатор мероприятия, проводимого с целью рекламы товаров, выплатил выигрыш физическому лицу в размере 80 000 р. Налог на доходы физических лиц организатором удержан не был. Несет ли ответственность организатор подобных мероприятий за такие нарушения? Какой штраф будет взыскан с нарушителя?

Задача 11

Управляющим товарищем, ответственным за ведение налогового учета, в налоговый орган представлена отчетность, содержащая недостоверные сведения. Какой штраф предусмотрен за подобное нарушение?

Задача 12

Участник консолидированной группы налогоплательщиков сообщил ответственному участнику группы недостоверные сведения по сумме расходов, подлежащих учету для целей налогообложения прибыли. Расходы были завышены на 1 900 000 р. Рассчитать размер штрафа за данное нарушение.

Задача 13

Налогоплательщик – юридическое лицо встал на учет в налоговом органе и открыл расчетный счет в коммерческом банке. Об открытии счета налогоплательщик в налоговый орган не сообщил. Какой штраф предусмотрен за данное нарушение?

Задача 14

По делу о налоговом правонарушении для дачи показаний был привлечен свидетель. Свидетель представил заведомо ложную информацию по факту занижения налоговой базы ответчиком. Предусмотрена ли Налоговым кодексом РФ ответственность свидетеля? Какой размер штрафа установлен законодательством?

Задача 15

При проведении выездной налоговой проверки крупной международной компании налоговые органы привлекли переводчика, который должен был перевести ряд документов, связанных с процессом принятия НДС к вычету. В процессе перевода исполнитель допустил ряд искажений в интересах проверяемой компании, которые ввели в заблуждение проверяющих и вызвали неточности в расчетах. Недостоверность перевода была выявлена. Какой штраф грозит переводчику за данное нарушение?

Задача 16

Арканов И. А. в 2018 г. приобрел автомобиль «Лада Веста» мощностью 106 л. с. стоимостью 574 000 р., который должным образом был поставлен на учет в регистрирующих органах. В 2019 г. уведомление на уплату транспортного налога Арканову не пришло. В налоговый орган Арканов о транспортном средстве решил не сообщать. Предусмотрены ли налоговым законодательством штрафные санкции для физических лиц в данной ситуации? Если да, то нужно определить размер штрафа для Арканова И. А.

Задача 17

Предприятие игорного бизнеса ООО «Заиграй» установило 4 новых игровых стола, но на учет в налоговом органе поставило 3 из них. В результате выездной проверки данное нарушение было обнаружено. Определить размер штрафа за данное нарушение при условии, что на территории региона регистрации предприятия установлена максимальная ставка налога на игорный бизнес.

Деловые ситуации по части первой Налогового кодекса РФ

Ситуация 1

Региональными органами власти принято решение о введении повышающего коэффициента по единому налогу на вмененный доход для предпринимателей из КНР, осуществляющих розничную торговлю на территории области.

Правомерно ли их решение? Ответ обосновать, опираясь на положения части первой НК РФ.

Ситуация 2

После смерти дедушки двум внукам по наследству от него перешла квартира в равных долях. На момент вступления в наследство по указанной квартире числится долг перед бюджетом по налогу на имущество физических лиц в размере 9 000 р.

Кто и в каком размере несет обязательства по уплате налога? Ответ обосновать.

Ситуация 3

За физическим лицом, признанным умершим в соответствии с гражданским законодательством РФ, числится недоимка по налогу на доходы физических лиц в размере 19 000 р. Все имущество умершего перешло по наследству его супруге.

Кто и в каком размере несет обязательства по уплате налога? Ответ обосновать.

Ситуация 4

На территории муниципального образования «АБВ» введен местный налог на содержание пожарной охраны. Плательщиками налога обозначены организации. Ставка налога определена в размере 1 % от выручки. Все остальные элементы налогообложения, необходимые для признания налога установленным, определены и закреплены решением городской Думы.

Обязаны ли организации уплачивать данный налог? Ответ обосновать.

Ситуация 5

На территории государства введен новый налог, в нем определены следующие элементы налогообложения: субъект, объект, налоговая ставка, налоговые льготы, налоговая база.

Обязаны ли налогоплательщики уплачивать такой налог?

Ситуация 6

Изменения по порядку исчисления земельного налога внесены в закон 1 ноября 2018 г. В результате внесенных изменений налогоплательщик обязан перечислить в бюджет налог в сумме 440 р. До изменений сумма налога составляла 210 р.

Правомерны ли действия налоговых органов, начисливших к уплате за 2018 г. сумму налога 440 р.? Ответ обосновать, опираясь на положения части первой НК РФ.

Ситуация 7

Физическое лицо приобрело в 2003 г. квартиру стоимостью 2 000 000 р., предъявив в налоговые органы документы на получение имущественного вычета. Имущественный вычет предоставлялся по законодательству на тот момент в размере фактически произведенных расходов, но не более 600 000 р. С 1 января 2004 г. размер вычета по НК РФ увеличился до 1 000 000 р.

Имеет ли право физическое лицо воспользоваться вычетом 1 000 000 р. при условии, что на момент изменения закона действие полученного имущественного вычета еще не прекратилось?

Ситуация 8

При проведении выездной проверки по НДС за 2017 г. налоговыми органами были затребованы договора за 2013 г. Предприятие отказалось представить указанные документы.

Правомерно ли решение налоговых органов по начислению штрафов в размере 200 р. за каждый непредставленный документ? Ответ обосновать.

Ситуация 9

Организация открыла валютный счет в коммерческом банке 15 сентября, в этот же день уведомила об открытии счета своего налогового инспектора по телефону. В письменной форме сообщение об открытии счета было направлено в налоговые органы 26 сентября.

Есть ли в действиях налогоплательщика нарушения налогового законодательства?

Ситуация 10

Физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, открыт депозитный счет в коммерческом банке. Депозитный счет с осуществлением предпринимательской деятельности не связан.

Обязан ли гражданин сообщить об открытии указанного счета в налоговые органы?

Ситуация 11

Для сдачи налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц индивидуальный предприниматель назначил уполномоченного представителя, удостоверив его право доверенностью, подписанной предпринимателем с его личной печатью.

Правомерны ли действия налоговых органов, отказавших в принятии декларации к рассмотрению от назначенного предпринимателем представителя? Ответ обосновать.

Ситуация 12

ООО «Мельница» занимается изготовлением мягкой мебели. ООО написало запрос в налоговый орган по месту своего учета о переходе на уплату единого налога на вмененный доход, ссылаясь на то, что его деятельности на основании Общероссийского классификатора видов деятельности относится к бытовым услугам, подпадающим под уплату ЕНВД.

Какой ответ должен дать налоговый орган в данной ситуации? Ответ обосновать.

Ситуация 13

Представьте, что вы налоговый инспектор, проводивший налоговую проверку на предприятии, которое не ведет бухгалтерский учет, не отчитывается в налоговых органах, но деятельность осуществляет уже на протяжении четырех месяцев.

Какие санкции вы можете применить к данному налогоплательщику? Каким образом вы будете производить исчисление сумм налогов, не уплаченных за период осуществления деятельности? Какими статьями Налогового кодекса РФ необходимо руководствоваться в данной ситуации?

Ситуация 14

Организация прошла государственную регистрацию 14 декабря 2018 г. Какой период времени для данной организации будет считаться первым налоговым периодом?

Ситуация 15

У налогоплательщика по состоянию на 20 октября образовалась задолженность по НДС в сумме 50 000 р. В связи с наличием обстоятельств, дающих право на получение отсрочки по уплате налога, налогоплательщик направил заявление на получение отсрочки 26 октября. Отсрочка была предоставлена 11 ноября.

За какой период следует начислить пени на сумму недоимки и в каком размере?

Ситуация 16

По решению налогового органа были приостановлены операции по счетам в банке предприятию ООО «А» из-за не представленной в установленный срок декларации по НДС. В результате ООО понесло убытки, вызванные срывом сроков оплаты договоров поставщикам, в чем попыталось обвинить банк.

На основании какой статьи Налогового кодекса следует банку отстаивать свою правоту?

Ситуация 17

Выездная налоговая проверка была начата на предприятии 20 марта 2017 г. по вопросу правильности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость. Решение руководителя налогового органа о проведении налоговой проверки было выдано на срок с 20 марта по 15 мая. 16 мая налоговый инспектор вновь пришел на предприятие с целью завершения налоговой проверки и предъявил новое решение на срок с 16 мая по 26 мая.

Следует ли допустить инспектора к проверке? Если да, то на какой период?

Ситуация 18

При проведении выездной налоговой проверки для ускорения процесса было принято решение произвести выемку документов на предприятии. Была составлена опись в установленном порядке, документы были пронумерованы, прошнурованы и изъяты.

Правомерны ли действия налоговых органов? Если нет, то как должен в данной ситуации действовать налогоплательщик?

Ситуация 19

Акт по результатам налоговой проверки был вручен налогоплательщику 9 ноября. С некоторыми замечаниями, изложенными в акте проверки, налогоплательщик не был согласен и составил письменное возражение на полученный акт. Возражение было направлено в адрес налогового органа по месту учета 1 декабря. Налоговый орган отказал в рассмотрении указанного возражения.

Правомерны ли действия налоговых органов? Ответ обосновать.

Ситуация 20

Главный бухгалтер ООО «Абрикос», выполняющий свои должностные обязанности на основании трудового договора, представил в налоговый орган в установленный срок отчетность по предприятию. В налоговой инспекции отказались принимать документы, отказ обосновали отсутствием доверенности.

Правомерны ли действия налоговых органов? Ответ обосновать.

Ситуация 21

Организация, включенная в реестр резидентов зоны территориального развития, планирует получить инвестиционный налоговый кредит. На какие условия организация может рассчитывать (срок, %, сумма)?

Ситуация 22

В результате наводнения у сельскохозяйственной организации затопило амбар с собранным урожаем пшеницы. Организация планирует получить отсрочку по уплате налогов.

Имеет ли она на это право? На каких условиях может быть предоставлена отсрочка в данной ситуации?

Задачи по теме «Федеральные налоги»

1. Налог на добавленную стоимость

Задача 1

Исходные данные:

- 1) предприятие реализовало продукции на сумму 970 000 р. (в том числе НДС);
- 2) оплата за поставленную в текущем налоговом периоде продукцию поступила в сумме 740 000 р. (в том числе НДС);
- 3) закуплено материалов на сумму 630 000 р. (в том числе НДС);
- 4) получена оплата за аренду помещения – 200 000 р. (без учета НДС);
- 5) поступили авансовые платежи в сумме 90 000 р.

Задание: рассчитать сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет (возмещению из бюджета).

Задача 2

Исходные данные:

- 1) предприятие приобрело товаров детского ассортимента на сумму 640 000 р. (в том числе НДС);
- 2) реализовало указанных товаров на сумму 480 000 р. (без учета НДС);
- 3) приобрело телефонных аппаратов на сумму 440 000 р. (в том числе НДС);
- 4) реализовало телефонных аппаратов на сумму 300 000 р. (без учета НДС).

Задание: рассчитать сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет (возмещению из бюджета).

Задача 3

Исходные данные:

- 1) предприятие реализовало продукции на сумму 2 442 000 р. (в том числе НДС);
- 2) фактическая оплата поступила в сумме 1 700 000 р. (в том числе НДС);
- 3) оплатило услуги АТС – 28 000 р. (в том числе НДС);
- 4) приобрело товаров детского ассортимента для перепродажи на сумму 81 000 р. (в том числе НДС);
- 5) реализовано товаров детского ассортимента на сумму 19 000 (в том числе НДС).

Задание: рассчитать сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

Задача 4

Исходные данные: предприятию поступило авансовых платежей за продажу товаров детского ассортимента в сумме 4 000 р.

Задание: рассчитать сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

Задача 5

Исходные данные:

- 1) предприятием реализовано продукции на сумму 1 200 000 р. (в том числе НДС);
- 2) оплата поступила в той же сумме;
- 3) получены штрафы от контрагентов за срыв условий договора в сумме 600 000 р.;
- 4) уплачено за поставку материалов 300 000 р. (без учета НДС), счет-фактура имеется.

Задание: определить величину налоговых обязательств предприятия по НДС.

Задача 6

Исходные данные:

- 1) предприятие получило выручку за реализацию продукции в сумме 700 000 р. (в том числе НДС);
- 2) закупило материалов на сумму 40 000 р. (в том числе НДС);
- 3) уплатило штрафы за срыв условий договора – 5 000 р.;
- 4) получило авансов на сумму 200 000 р.

Задание: рассчитать сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет (возмещению из бюджета).

Задача 7

Исходные данные:

- 1) в отчетном периоде отгружено продукции на сумму 2 223 908 р.;
- 2) поступило на расчетный счет без учета НДС за реализованную продукцию машиностроения 548 900 р.;
- 3) перечислено в уставный фонд по решению собрания учредителей 250 000 р.;
- 4) получено авансов в счет финансирования по ранее заключенным договорам 143 000 р.;
- 5) оплачено по безналичному расчету и оприходовано товарно-материальных ценностей производственного назначения с учетом НДС по стандартной ставке на 250 900 р.; в счетах-фактурах НДС выделен;
- 6) приобретено основных производственных фондов без учета НДС на 311 200 р.; в счетах-фактурах НДС выделен;
- 7) перечислено авансов контрагентам 21 450 р.;
- 8) закуплено за наличный расчет с учетом НДС по ставке 20 % на оптовой базе и оприходовано производственных материалов на сумму 25 477 р.; в счетах-фактурах НДС выделен;

9) экспортная выручка за налоговый период составила 3 546 000 р.

Задание: рассчитать НДС, подлежащий уплате в бюджет.

Задача 8

Исходные данные:

1) в отчетном периоде отгружено продукции на сумму 507 800 р., оплата по данной группе товаров в текущем налоговом периоде не поступала;

2) поступило на расчетный счет (в том числе НДС) за реализацию:

– древесины – 817 900 р.;

– растительного масла – 250 300 р.;

– кофе в зернах – 236 000 р.;

3) получено денежных средств безвозмездно от иностранного фонда в виде гранта для целевой экологической программы на сумму 2 000 000 р.;

4) получено авансов в счет финансирования по ранее заключенным договорам на сумму 355 600 р.;

5) оплачено по безналичному расчету и оприходовано товарно-материальных ценностей производственного назначения по счетам-фактурам с учетом НДС по стандартной ставке на сумму 765 000 р.;

6) закуплено за наличный расчет по счетам-фактурам с учетом НДС по стандартной ставке на оптовой базе и оприходовано производственных материалов на сумму 120 000 р.;

7) закуплено в розничной торговле за наличный расчет товаров на сумму 15 439 р.

Задание: рассчитать НДС, подлежащий уплате в бюджет, за отчетный период.

Задача 9

Исходные данные:

1) в отчетном периоде отгружено продукции на сумму 967 890 р., оплата за данную группу товаров в отчетном периоде не поступала;

2) поступило на расчетный счет за реализованную алкогольную продукцию с учетом акцизов и НДС 3 498 800 р.;

3) получено на расчетный счет за реализацию станков с учетом НДС денежных средств 450 700 р.;

4) получено от организаций-учредителей в виде взноса в уставный капитал 100 000 р.;

5) получено авансов в счет финансирования по ранее заключенным договорам на сумму 45 000 р.;

6) оплачено по расчету и оприходовано товарно-материальных ценностей производственного назначения без учета НДС на сумму 277 800 р.; в счетах-фактурах НДС выделен;

7) передано в муниципальную собственность имущество на сумму 768 598 р.

Задание: рассчитать НДС, подлежащий уплате в бюджет, за налоговый период.

Задача 10

Исходные данные: строительной организацией в течение квартала произведены следующие операции:

1) в отчетном периоде выполнено и сдано заказчикам работ без учета НДС на сумму 1 450 000 р.;

2) поступило на расчетный счет за выполненные и сданные в предыдущем квартале работы 1 635 800 р. (в том числе НДС);

3) получено авансов в счет финансирования по ранее заключенным договорам на изготовление металлоконструкций на сумму 768 000 р.;

4) оплачено и оприходовано товарно-материальных ценностей производственного назначения без учета НДС на сумму 3 489 000 р.; в счетах-фактурах НДС выделен.

Задание: рассчитать НДС, подлежащий уплате в бюджет, за налоговый период.

Задача 11

Исходные данные:

1) в отчетном периоде отгружено продукции на сумму 12 940 000 р.;

2) поступило на расчетный счет за реализованную в отчетном периоде продукцию 4 240 000 р.;

3) получено авансов по ранее заключенным договорам на сумму 760 000 р.;

4) оплачено по безналичному расчету и оприходовано товарно-материальных ценностей производственного назначения по счетам-фактурам с учетом НДС по стандартной ставке на сумму 4 987 000 р.;

5) приобретено материалов для основного производства с учетом НДС на сумму 5 845 000 р.; материалы в производство переданы;

6) приобретено основных средств на сумму 3 200 000 р., в том числе легковой автомобиль для личного пользования директора 1 020 000 р.;

7) перечислено авансов по ранее заключенным договорам 640 000 р.;

8) закуплено по счетам-фактурам с учетом НДС по стандартной ставке и оприходовано производственных материалов на сумму 140 000 р.;

9) закуплено в розничной торговле за счет средств организации за наличный расчет товаров на сумму 10 300 р.

Задание: рассчитать НДС, подлежащий уплате в бюджет, за отчетный период.

Задача 12

Исходные данные:

1) в отчетном периоде отгружено продукции на сумму 2 490 600 р. Оплата за реализацию данной группы товаров поступила частично в предыдущем налоговом периоде в сумме 860 000 р., а частично поступит в следующем;

2) поступило на расчетный счет за реализованную продукцию (НДС в том числе):

– молоко – 760 800 р.;

- предметы залога – 500 000 р.;
 - экспорт мороженого – 470 000 р.;
 - 3) получено средств целевого бюджетного финансирования на сумму 940 000 р.;
 - 4) получено авансов по ранее заключенным договорам 370 200 р.;
 - 5) оплачено по безналичному расчету и оприходовано товарно-материальных ценностей производственного назначения по счетам-фактурам с учетом НДС по стандартной ставке на сумму 344 750 р.;
 - 6) приобретено основных производственных фондов на сумму 346 790 р.
- Задание:* рассчитать НДС, подлежащий уплате в бюджет, за отчетный период.

Задача 13

Исходные данные:

- 1) в отчетном периоде отгружено продукции на сумму 1 340 000 р., оплата по данной группе товаров поступит в следующем налоговом периоде;
- 2) поступило на расчетный счет за реализованную продукцию 2 110 000 р., в том числе от реализации муки – 1 200 000 р., из них подтверждено счетами-фактурами – 1 110 200 р.;
- 3) получено денежных средств за реализацию станка 11 245 р.;
- 4) поступила ссуда от коммерческого банка по кредитному договору на закупку товаров для перепродажи в размере 655 000 р.;
- 5) получено авансов по ранее заключенным договорам 576 321 р.;
- 6) перечислено процентов за пользование банковской ссудой в размере 34 000 р.;
- 7) оплачено по безналичному расчету и оприходовано товарно-материальных ценностей производственного назначения по счетам-фактурам с учетом НДС по стандартной ставке на сумму 332 300 р., без счетов-фактур – 65 000 р.

Задание: определить сумму НДС, подлежащую перечислению в бюджетную систему.

Задача 14

Исходные данные:

- 1) в отчетном периоде отгружено продукции на сумму 460 800 р., оплата за отгруженную продукцию поступила в текущем налоговом периоде;
- 2) поступило на расчетный счет за реализованную продукцию 1 450 000 р., в том числе от реализации овощей – 450 000 р., от реализации спиртного с учетом акцизов – 1 000 000 р.;
- 3) поступила ссуда от коммерческого банка по кредитному договору на закупку товаров для перепродажи размером 900 000 р.;
- 4) получено авансов по ранее заключенным договорам на реализацию овощей 640 000 р., на реализацию спиртного – 750 000 р.;
- 5) перечислен страховой компании взнос по договорам страхования служебного автотранспорта в размере 230 000 р.;

б) оплачено по безналичному расчету и оприходовано товарно-материальных ценностей производственного назначения по счетам-фактурам с учетом НДС по стандартной ставке на сумму 1 114 500 р., без счетов-фактур – 93 000 р.

Задание: определить сумму НДС, подлежащую перечислению в бюджетную систему.

Задача 15

Исходные данные: в столовой варят кашу на молоке. Закуплено молока на 2 260 р., крупы – на 2 145 р. Стоимость всей реализованной каши, изготовленной из этих продуктов, составила 6 528 р. Суммы указаны с учетом НДС.

Задание: рассчитать, какую сумму НДС столовая должна перечислить в бюджет по этим операциям с учетом того, что при приобретении продуктов использовалась ставка НДС 10 %, а при реализации – 20 %.

Задача 16

Исходные данные: предприятие «Морозко» оприходовало свежие овощи, закупленные у сельхозпредприятия на сумму 450 000 р. Часть продукции стоимостью 200 000 р. была расфасована и заморожена, после чего продана за 280 000 р. оптовому продавцу – торговому предприятию «Оптовик», которое реализовало всю продукцию на сумму 400 000 р. Оставшуюся часть овощной продукции «Морозко» переработало в овощные консервы и реализовало в розницу на сумму 380 000 р. Все суммы указаны без учета НДС.

Задание: определить, какую сумму НДС должны перечислить в бюджет предприятия «Морозко» и «Оптовик» по перечисленным выше операциям.

Задача 17

Исходные данные: оптовая организация приобретает товары для перепродажи. В течение квартала имеются следующие показатели:

1) приобретены товары на сумму 572 000 р. с учетом НДС по ставке 10 % и товары на сумму 1 416 000 р. с учетом НДС по ставке 20 %;

2) оплачена транспортировка товаров на сумму 11 800 р. с учетом НДС по ставке 20%;

3) выручка от реализации по товарам с учетом НДС 10 % составила 704 000 р., выручка по товарам с учетом НДС 20 % – 1 758 200 р.

Задание: определить, какую сумму НДС организация должна перечислить в бюджет за квартал.

Задача 18

Исходные данные: организация в I квартале текущего года отгрузила продукцию на 590 000 р. (в том числе НДС 20 %). Продукция была частично оплачена на сумму 354 000 р. В отчетном периоде получены и оприходованы материалы на сумму 236 000 р. (в том числе НДС 20 %), из которых оплачено только 118 000 р. Получен аванс в сумме 120 000 р. (включая НДС 20 %). *Задание:* определить сумму НДС, подлежащую перечислению в бюджетную систему.

Задача 19

Исходные данные: организация в налоговом периоде отгрузила продукцию на 1 298 000 р. (в том числе НДС 20 %), одна половина которой была оплачена денежными средствами, а другая – обменена на необходимое сырье. Сырье получено и оприходовано. Организация приобрела, оплатила и оприходовала материалы на 472 000 р. (включая НДС 20 %), причем на партию материалов в сумме 118 000 р. (включая НДС 20 %) не получены счета-фактуры. Кроме того, организация получила аванс от покупателя в сумме 150 000 р., списала дебиторскую задолженность в связи с истечением срока исковой давности за счет резерва по сомнительным долгам в размере 250 000 р.

Задание: определить сумму НДС, подлежащую перечислению в бюджетную систему.

Задача 20

Исходные данные:

1) выручка от реализации продуктов питания – 500 000 р., в том числе НДС 10 %;

2) выпущено промышленных товаров на 470 000 р., отгружено – на 380 000 р., на расчетный счет за реализованные товары поступило 430 000 р.;

3) стоимость приобретенных ТМЦ составила 220 000 р. (в том числе НДС 20%), оплачено поставщику 70 %;

4) получен аванс под предстоящие поставки в сумме 40 000 р.

5) получена арендная плата за предоставленные в аренду ОС 35 000 р.

6) за оказанные консультационные услуги перечислено 20 000 р. (в том числе НДС);

7) получено безвозмездно на развитие производства 40 000 р.;

8) реализованы ОС: первоначальная стоимость – 70 000 р., амортизация – 30 000 р., цена реализации – 45 000 р.;

9) оплачена подписка на литературу на следующий отчетный период – 15 000 р.;

10) просроченная дебиторская задолженность составила 65 000 р.

Задание: определить сумму НДС, подлежащую перечислению в бюджетную систему.

Задача 21

Исходные данные:

1) объем выполненных услуг – 820 000 р. (в том числе НДС 20 %), оплачено 95 %;

2) перечислен аванс поставщику – 80 000 р. (в том числе НДС);

3) приобретены материалы для производственных нужд на сумму 220 000 р. (в том числе НДС 20 %), из них оплачено поставщику 70 %;

4) зачислен на расчетный счет аванс покупателя 58 000 р.;

5) расходы на текущий ремонт здравпункта, находящегося на балансе организации, составили 56 000 р. (в том числе НДС 20 %), оплата произведена полностью;

6) израсходовано на содержание детского сада 80 000 р. (в том числе НДС 20 %);

7) расходы на капитальный ремонт производственного оборудования, выполненный подрядчиком, составили 132 000 р. (в том числе НДС 20 %), из них оплачено 120 000 р.;

8) кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности – 50 000 р.

Задание: рассчитать сумму НДС за налоговый период, подлежащую перечислению в бюджетную систему.

2. Акцизы

Задача 1

Исходные данные: отпускная цена автомобиля с мощностью 160 л. с. составила 2 175 000 р.

Задание: определить цену реализации автомобиля с учетом акциза и НДС.

Задача 2

Исходные данные: цена приобретенной в магазине покупателем бутылки виноградного вина емкостью 0,7 л с учетом акцизов и НДС составила 575 р. Торговая наценка в магазине составляет 36 %, у оптовой организации – 28%, рентабельность производителя – 59 %.

Задание: определить себестоимость бутылки вина.

Задача 3

Исходные данные: в 2019 г. организация оптовой торговли со своего акцизного склада планирует реализовать предприятиям розничной торговли следующую алкогольную продукцию:

- 1 мая – водку 40 % – 20 тыс. бутылок;
- 5 июня – настойку 30 % – 8 тыс. бутылок;
- 8 июня – настойку 20 % – 2 тыс. бутылок;
- 14 июля – водку 40 % – 10 тыс. бутылок;
- 20 августа – вино шампанское – 15 тыс. бутылок;
- 22 августа – медовуху – 8 тыс. бутылок;
- 24 сентября – вино шампанское – 5 тыс. бутылок;
- 29 ноября – самогон 70 % – 3 тыс. бутылок. Емкость тары:
 - вина шампанского – 0,75 л;
 - водки, самогона, медовухи и настойки – 0,5 л.

Задание: исчислить акциз за налоговый период.

Задача 4

Исходные данные: ликероводочный завод произвел и реализовал за текущий месяц 700 ящиков водки «Валуйчанка» (по 20 бутылок емкостью 0,5 л в каждом) с объемной долей этилового спирта 40 %. Приобретены акцизные марки на сумму 3,5 тыс. р.

Задание: исчислить сумму акциза, подлежащую перечислению в бюджетную систему.

Задача 5

Исходные данные: в январе табачная фабрика реализовала партию сигарет с фильтром в количестве 300 000 шт. Цена пачки сигарет составляет 79 р.

Задание: определить сумму акциза, подлежащую уплате в бюджет.

Задача 6

Исходные данные: предприятие произвело и реализовало партию сигарет:

– сигареты с фильтром длиной > 85 мм – 4 800 шт. – 720 000 р., без учета косвенных налогов;

– сигареты с фильтром за исключением > 85 мм, 1-го, 2-го, 3-го класса – 6 000 шт. – 880 000 р., без учета косвенных налогов;

– сигареты 1-го, 2-го, 3-го класса – 8 000 шт. – 940 000 р., без учета косвенных налогов.

Покупная стоимость данной партии – 1 500 000 р., без учета косвенных налогов.

Задание: определить сумму НДС и акцизов, подлежащую уплате в бюджет, и сроки их уплаты.

Задача 7

Исходные данные: предприятие произвело и реализовало партию товара:

– вино шампанское с защищенным географическим указанием – 200 бутылок по 1 л – 160 000 р., без учета косвенных налогов;

– сухие вина с защищенным географическим указанием – 400 бутылок по 0,7 л – 140 000 р., без учета косвенных налогов;

– сигареты 80 мм – 10 000 шт. – 37 500 р., без учета косвенных налогов. Розничная цена пачки сигарет – 80 р.

Затраты, подтвержденные счетами-фактурами, связанные с производством и реализацией указанных товаров – 180 000 р.

Задание: определить сумму НДС и акцизов, подлежащую уплате в бюджет, и порядок их уплаты.

Задача 8

Исходные данные:

- 1) организация ввезла в Российскую Федерацию немецкое пиво с нормативным содержанием этилового спирта 7 %;
- 2) объем ввезенного пива – 10 000 л;
- 3) таможенная стоимость пива – 600 000 р.;
- 4) таможенная пошлина установлена в размере 20 %;
- 5) таможенные сборы составили 20 000 р.

Задание: рассчитать размер акциза.

Задача 9

Исходные данные: предприятие в налоговом периоде произвела 3 500 л этилового спирта из пищевого сырья. Из произведенного спирта было реализовано 600 л парфюмерной промышленности, 200 л передано бесплатно городской больнице, 900 л передано другим организациям в обмен на необходимые для оборудования запчасти. Из остального спирта была изготовлена водка (40 %), реализованная в том же отчетном периоде в объеме 3 660 л, из них отправлено на экспорт 160 л.

Задание: рассчитать размер акциза.

Задача 10

Исходные данные: предприятие приобрело 200 т бензина марки АИ-80, который использовало в качестве сырья для получения 210 т бензина марки АИ-92. За налоговый период было отгружено покупателям 90 т бензина по цене 47 800 р. за 1 т.

Задание: рассчитать размер акциза.

Задача 11

Исходные данные: предприятие А, имеющее лицензию на производство прямогонного бензина, произвело из собственной нефти 50 т прямогонного бензина, который был продан предприятию Б – производителю продукции нефтехимии, имеющему соответствующую лицензию.

Задание: рассчитать размер акциза.

Задача 12

Исходные данные: предприятие осуществило ввоз на территорию Российской Федерации с территории Республики Беларусь 2 000 л настойки клюквы крепостью 25 % на сумму 600 000 р.

Задание: рассчитать размер акциза.

3. Налог на доходы физических лиц

3.1. Задачи на определение налоговой базы и суммы НДФЛ при получении доходов нерезидентами и доходов в натуральной форме

Задача 1

Исходные данные: организация в мае оплатила две туристические путевки, приобретенные для своего сотрудника и его супруги, не являющейся работником этой организации. Стоимость каждой путевки составила 15 000 р., всего организация уплатила 30 000 р. за две путевки. Ежемесячно сотруднику начисляется заработная плата в размере 36 000 р.

Задание: определить сумму НДФЛ с учетом дохода, полученного в натуральной форме (в виде оплаты путевок), объяснить порядок его исчисления и уплаты.

Задача 2

Исходные данные: организация в октябре оплатила обучение ребенка своего работника в сумме 80 000 р. Ежемесячно сотруднику начисляется заработная плата в размере 42 000 р.

Задание: определить сумму НДФЛ с учетом дохода, полученного в натуральной форме (в виде оплаты обучения), объяснить порядок его исчисления и уплаты. Расчет производить без учета стандартных налоговых вычетов.

Задача 3

Исходные данные: гражданин Германии, находящийся на территории РФ не более 45 дней в году, получает доход от сдачи в аренду собственного нежилого помещения, находящегося в РФ. *Задание:* определить, подлежит ли такой доход обложению. Ответ пояснить.

3.2. Задачи на определение налоговой базы и суммы НДФЛ при получении доходов в форме материальной выгоды и доходов в виде процентов по вкладам в банках

Задача 1

Исходные данные: работнику на предприятии выдана ссуда в размере 150 000 р. сроком на 6 месяцев под 2 % годовых. Ставка рефинансирования ЦБ РФ – 7,75%.

Задание: рассчитать сумму материальной выгоды и налог с нее при условии возврата ссуды в полном объеме в конце срока. Ответ обосновать.

Задача 2

Исходные данные: физическое лицо на предприятии получило ссуду в сумме 80 000 р. сроком на четыре месяца с условием возврата каждые два месяца по 40 000 р. Ссуда выдана под 1 % годовых. Ставка рефинансирования ЦБ РФ – 7,75 %.

Задание: рассчитать величину налоговых обязательств по НДФЛ для физического лица.

Задача 3

Исходные данные: работнику на предприятии выдана ссуда в сумме 18 000 р. сроком на 2 месяца (январь, февраль) под 3 % годовых. Условия возврата ссуды и процентов: по 1/2 части суммы ежемесячно. Ставка рефинансирования ЦБ РФ до 15.01 – 7,25%, а с 15.01 – 7,75%.

Задание: рассчитать сумму материальной выгоды и налог с нее. Ответ обосновать.

Задача 4

Исходные данные: физическим лицом открыт валютный депозит в коммерческом банке на сумму 20 000 дол. Ставка по депозиту – 10 % годовых. Ставка рефинансирования ЦБ РФ – 7,75 %.

Задание: рассчитать величину налоговых обязательств вкладчика и его чистый доход по депозиту в конце срока.

Задача 5

Исходные данные: физическим лицом открыт валютный депозит в коммерческом банке на сумму 50 000 дол. Ставка по депозиту – 10,5 % годовых. Одновременно в том же банке открыт рублевый депозит на сумму 50 000 р. сроком на три месяца под 8 % годовых. Ставка рефинансирования ЦБ РФ – 7,75 %.

Задание: рассчитать чистый доход вкладчика по депозитам в конце срока.

Задача 6

Исходные данные: строительная организация реализовала своим работникам квартиры по цене 1 300 000 р. за одну квартиру. Цена реализации идентичных квартир сторонним покупателям – 2 100 000 р.

Задание: определить, возникает ли в этом случае у работников, приобретающих квартиры, материальная выгода? Обосновать ответ и рассчитать размер налога с материальной выгоды. Указать порядок исчисления и уплаты налога в данном конкретном случае (кто обязан сделать перечисление, в какие сроки и на основании каких отчетных документов?).

Задача 7

Исходные данные: организация выдала своему работнику заем сроком на пять лет в размере 150 000 р. Условиями договора займа предусмотрено, что его погашение будет произведено единовременно по истечении пяти лет. Организация в качестве уполномоченного представителя по уплате налога с суммы материальной выгоды не назначена.

Задание: определить сумму налога и порядок его внесения в бюджет.

Задача 8

Исходные данные: в начале января физическое лицо получило на предприятии ссуду в размере 520 000 р. сроком на один год на условиях равномерного ежемесячного погашения ссуды в течение года под 5 % годовых. Текущая ставка ЦБ РФ на момент получения ссуды составила 7,25 % годовых.

Задание: определить сумму материальной выгоды и сумму НДФЛ.

3.3. Задачи на применение стандартных налоговых вычетов и некоторых положений ст. 217 Налогового кодекса РФ

Задача 1

Исходные данные: работнику, имеющему двоих детей в возрасте до 18 лет, начислена заработная плата:

- в январе – 12 500 р.;
- в феврале – 11 300 р.;
- в марте – 18 200 р.

Задание: рассчитать сумму НДФЛ, подлежащую перечислению в бюджет, и сумму к выдаче работнику на руки.

Задача 2

Исходные данные: работником получена материальная помощь в сумме:

- январь – 3 000 р.;
- февраль – 600 р.;
- март – 1 100 р.

Задание: рассчитать сумму НДФЛ с материальной помощи и сумму к выдаче.

Задача 3

Исходные данные: работнику, принимавшему участие в боевых действиях в Республике Афганистан, имеющему двоих детей в возрасте до 18 лет, начислена заработная плата в следующих размерах:

- январь – 32 000 р.;
- февраль – 47 000;

- март – 29 000 р.;
- апрель – 22 000 р.;
- май – 56 000 р.;
- июнь – 32 000 р.;
- июль – 42 000 р.;
- август – 37 000 р.;
- сентябрь – 44 000 р.;
- октябрь – 44 000 р.;
- ноябрь – 82 000 р.;
- декабрь – 37 000 р.

Задание: рассчитать сумму НДФЛ и сумму к выдаче работнику на руки.

Задача 4

Исходные данные: мать-одиночка имеет троих детей (6, 10 и 25 лет). Начисленная заработная плата составила:

- в январе – 70 000 р.;
- в феврале – 67 000 р.;
- в марте – 92 000 р.

Задание: рассчитать сумму НДФЛ и сумму к выдаче.

Задача 5

Исходные данные: работнику на предприятии вручили подарок стоимостью 19 000 р.

Задание: рассчитать сумму НДФЛ, подлежащую уплате в бюджет.

Задача 6

Исходные данные: работнику, принимавшему участие в боевых действиях в Республике Афганистан, имеющему троих детей в возрасте до 18 лет, начислена заработная плата в следующих размерах:

- январь – 52 000 р.;
- февраль – 67 000 р.;
- март – 50 000 р.;
- апрель – 40 000 р.

Задание: рассчитать сумму НДФЛ, подлежащую перечислению в бюджет, и сумму к выдаче работнику на руки.

Задача 7

Исходные данные: работнику, являющемуся инвалидом с детства, имеющему одного ребенка в возрасте 9 лет, ежемесячно выплачивается заработная плата в размере 38 500 р.

Задание: определить величину налоговых обязательств по НДФЛ работника за год.

Задача 8

Исходные данные: мать-одиночка, имеющая одного ребенка в возрасте 16 лет, получала ежемесячный доход с января по март в размере 50 000 р. В конце марта она вступила в повторный брак, и ее ежемесячный доход с апреля по декабрь составлял 45 000 р.

Задание: произвести расчет годовой суммы НДФЛ, удержанной с дохода матери.

3.4. Задачи на применение социальных налоговых вычетов

Задача 1

Исходные данные: мать оплатила свое обучение в высшем учебном заведении за текущий год в размере 42 000 р. В этом же году была произведена оплата обучения ребенка в возрасте 20 лет, находящегося на дневной форме обучения в вузе, в сумме 150 000 р. Ежемесячный доход матери в текущем году составил 35 000 р. Мать имеет право на стандартные налоговые вычеты.

Задание: произвести расчет суммы НДФЛ, подлежащей возмещению из бюджета при условии представления в налоговые органы декларации и документов, подтверждающих право на получение социального налогового вычета.

Задача 2

Исходные данные: в отчетном календарном году налогоплательщик нес расходы по оплате своего лечения, а также лечения своей супруги и ребенка в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях РФ. Общая сумма расходов на лечение составила 56 000 р. Доход налогоплательщика за год составил 760 000 р. при условии фиксированного ежемесячного оклада. Работник имеет право на стандартные налоговые вычеты.

Задание: произвести расчет суммы НДФЛ, подлежащей возмещению из бюджета при условии представления в налоговые органы декларации и документов, подтверждающих право на получение социального налогового вычета.

Задача 3

Исходные данные: физическое лицо получило доход за год в размере 1 400 000 р. Размер стандартных вычетов за год составил 11 600 р. В течение года указанный налогоплательщик пожертвовал благотворительному фонду 400 000 р.

Задание: произвести расчет суммы НДФЛ, подлежащей возмещению из бюджета при условии представления в налоговые органы декларации и документов, подтверждающих право на получение социального налогового вычета.

Задача 4

Исходные данные: гражданин П. оплатил в текущем году свое обучение в образовательном учреждении в размере 12 000 р. В этом же году была произведена оплата обучения сына в возрасте 18 лет, находящегося на дневной форме обучения в вузе, в сумме 36 000 р. Также произведена оплата обучения в образовательном учреждении супруги, находящейся в отпуске по уходу за ребенком в возрасте до 1,5 лет, в размере 16 000 р. Ежемесячный доход гражданина П. в текущем году составил 45 000 р. Гражданин имеет право на стандартные вычеты.

Задание: произвести расчет суммы НДФЛ, подлежащей возмещению из бюджета при условии представления в налоговые органы декларации и документов, подтверждающих право на получение социального налогового вычета.

3.5. Задачи на применение имущественных налоговых вычетов

Задача 1

Исходные данные: налогоплательщик купил комнату в 2019 г. за 800 000 р. и зарегистрировал в установленном порядке право собственности на эту комнату. В 2019 г. доходы налогоплательщика, облагаемые по ставке 13 %, составили 550 000 р., стандартные вычеты за год – 93 800 р. По окончании 2019 г. налогоплательщик представил в налоговый орган декларацию о доходах, полученных в 2019 г., заявление о предоставлении имущественного налогового вычета в связи с покупкой квартиры, документы, подтверждающие право собственности на приобретенную квартиру, а также платежные документы, подтверждающие факт уплаты денежных средств налогоплательщиком.

Задание: произвести расчет суммы НДФЛ, подлежащей возмещению из бюджета, и объяснить процедуру переноса неиспользованной суммы вычета.

Задача 2

Исходные данные: налогоплательщик купил квартиру в 2018 г. за 2 700 000 р. и зарегистрировал в установленном порядке право собственности на эту квартиру. В 2018 г. доходы налогоплательщика, облагаемые по ставке 13 %, составили 840 000 р., в том числе полученные в виде дивидендов – 200 000 р.; по ставке 35 % – 52 000 р. Стандартные налоговые вычеты за год – 44 000 р. По окончании 2018 г. налогоплательщик представил в налоговый орган декларацию о доходах, полученных в 2018 г., заявление о предоставлении имущественного налогового вычета в связи с покупкой квартиры, документы, подтверждающие право собственности на приобретенную квартиру, а также платежные документы, подтверждающие факт уплаты денежных средств налогоплательщиком.

Задание: произвести расчет суммы НДФЛ, подлежащей возмещению из бюджета, и объяснить процедуру переноса неиспользованной суммы вычета.

Задача 3

Исходные данные: физическое лицо продало индивидуальному предпринимателю коттедж с земельным участком за 2 500 000 р. К моменту продажи физическое лицо владело указанным имуществом 7 лет.

Задание: определить размер имущественного вычета, на который имеет право претендовать налогоплательщик. Какие документы необходимо представить в налоговые органы для получения имущественного вычета в этом случае?

Задача 4

Исходные данные: физическое лицо получило в наследство жилой дом в 2015 г., а в 2019 г. продало этот дом юридическому лицу за 1 600 000 р.

Задание: определить размер имущественного вычета, на который имеет право претендовать налогоплательщик. Какие документы необходимо представить в налоговые органы для получения имущественного вычета в этом случае? Рассчитать размер налога, который обязан перечислить в бюджет налогоплательщик с вырученной от продажи жилого дома суммы.

Задача 5

Исходные данные: физическое лицо вступило в долевое строительство дома, приобретая две квартиры на общую сумму 6 300 000 р. Через четыре года владения указанным имуществом физическое лицо продало квартиры на общую сумму 7 900 000 р. *Задание:* какие документы необходимо представить в налоговые органы для получения имущественного вычета в этом случае? Рассчитать размер налога, который обязан перечислить в бюджет налогоплательщик с вырученной от продажи квартир суммы.

Задача 6

Исходные данные: физическое лицо получило в налоговом периоде 290 000 р. от продажи автомобиля и гаража. По окончании календарного года физическим лицом подана налоговая декларация в налоговые органы с указанием суммы, полученной от реализации имущества. Документы, подтверждающие фактические расходы, связанные с приобретением имущества, а также подтверждающие период владения этим имуществом, в ИФНС представлены не были.

Задание: определить величину налоговых обязательств физического лица, связанных с реализацией вышеназванного имущества.

Задача 7

Исходные данные: семья, состоящая из четырех человек, продала за 2 400 000 р. квартиру, находящуюся в общей долевой собственности. Доли всех собственников равны. Период владения квартирой составляет менее пяти лет. Квартира

была передана в собственность продавцов в результате бесплатной приватизации жилья.

Задание: произвести расчет налоговых обязательств продавцов и описать порядок отчетности по сделке перед налоговыми органами.

3.6. Комплексные задачи на закрепление материала по теме «Налог на доходы физических лиц»

Задача 1

Исходные данные:

1) генеральный директор ООО «КОМБИ», получивший инвалидность при исполнении воинского долга в Афганистане, женат, имеет совместно с ним проживающего одного ребенка в возрасте 11 лет;

2) по месту основной работы начислена заработная плата:

– январь – 60 000 р.;

– февраль – 49 500 р.;

– март – 51 250 р.;

– апрель – 32 300 р.;

– май – 40 540 р.;

– июнь – 62 300 р.;

3) в бухгалтерию подано заявление на получение стандартных налоговых вычетов по НДФЛ;

4) в марте начислена материальная помощь в размере 20 000 р.

Задание: рассчитать фактически уплаченный НДФЛ за полугодие.

Задача 2

Исходные данные:

1) И. И. Иванова замужем, имеет троих детей – девочек в возрасте 5, 14 лет, а также 21 год. Старшая дочь учится на третьем курсе дневного отделения Финансовой академии при Правительстве РФ;

2) по месту основной работы Ивановой начислена заработная плата 552 000 р. за год (при условии фиксированной ежемесячной выплаты);

3) заявление на получение стандартных налоговых вычетов подано по основному месту работы;

4) ежемесячно организация оплачивает содержание младшей дочери в детском саду в сумме 3 000 р.;

5) ежемесячно организация оплачивает квартирную плату за Иванову в сумме 7 000 р.;

6) по договору подряда в другой организации начислена заработная плата за год 320 000 р.

Задание: рассчитать фактически уплаченный НДФЛ за год.

Задача 3

Исходные данные:

- 1) электрику РЭО, имеющему на содержании совместно проживающего с ним отца – инвалида I группы, начислена заработная плата по месту основной работы 650 000 р. за год;
- 2) начислялось в РЭО по совместительству за уборку территории 800 р. ежемесячно в течение года;
- 3) работник получил выигрыш в мероприятии, проводимом с целью рекламы товаров, в сумме 60 000 р.;
- 4) в апреле начислена материальная помощь по основному месту работы в размере 8200 р.;
- 5) 20 февраля организацией выдан рублевый заем в сумме 500 000 р. под 2 % годовых сроком на три месяца, который вместе с процентами погашен 21 мая; ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату выдачи займа – 7,75 % годовых;
- 6) организация имеет нотариально заверенную доверенность налогоплательщика, на основании которой выступает его налоговым агентом по уплате НДФЛ по материальной выгоде.

Задание: рассчитать фактически уплаченный НДФЛ за год.

Задача 4

- 1) Л. П. Петрова, жена офицера ВВС, принимавшего участие в боевых действиях, имеет двоих детей в возрасте 21 год и 25 лет; младший ребенок учится на четвертом курсе дневного отделения Института стали и сплавов;
- 2) по месту основной работы начислена заработная плата за год 804 000 р. (при условии фиксированной ежемесячной выплаты);
- 3) по заявлению стандартные налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются по месту основной работы;
- 4) по договору подряда начислено в течение года 139 000 р.;
- 5) по договору страхования от несчастного случая и болезни, заключенному сроком на один год, получена выплата 12 000 р. при страховом взносе 4 000 р.; ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату заключения страхового договора – 7,75 % годовых;
- 6) по договору добровольного страхования имущества наступил страховой случай, страховая компания выплатила 760 000 р. на документально подтвержденную сумму ущерба.

Задание: рассчитать фактически уплаченный НДФЛ за год.

Задача 5

Исходные данные:

- 1) замужней гражданке Д. К. Ефимовой, имеющей дочь в возрасте 13 лет, ежемесячно по основному месту работы начисляется заработная плата в размере 38 000 р.;

2) стандартные налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются по заявлению на основном месте работы;

3) получен доход от продажи приватизированной квартиры в марте в размере 3 100 000 р. (квартира находилась в собственности два года, у источника налог не удержан);

4) согласно решению суда Ефимова получила возмещение морального ущерба в сумме 300 000 р.;

5) в январе по основному месту работы получена материальная помощь в размере 2 000 р.;

6) в июне получен выигрыш в лотерею «Русское лото» – 62 800 р.

Задание: рассчитать фактически уплаченный НДФЛ за год и сумму налога, подлежащую доплате по налоговой декларации.

Задача 6

Исходные данные:

1) гражданин разведен, платит алименты двоим несовершеннолетним детям, извлекает доход от реализации принадлежащих ему на праве собственности ценных бумаг через посредника на бирже;

2) гражданин изъявил желание уплачивать НДФЛ с вычетом фактически произведенных расходов по операциям с ценными бумагами;

3) в январе 2019 г. реализован пакет акций на сумму 200 000 р.;

4) затраты, связанные с покупкой пакета акций – 160 000 р.;

5) выплачено комиссионное вознаграждение брокеру – 1 % от суммы сделки;

6) оплачены услуги депозитария – 1 500 р.

Задание: рассчитать сумму НДФЛ.

Задача 7

Исходные данные: физическое лицо имеет одного ребенка в возрасте до 18 лет и в текущем налоговом периоде получает следующие доходы (ежемесячно):

1) заработная плата – 45 000 р.; 2) премия – 12 000 р.;

3) оплата проезда – 1700 р.;

4) оплата питания – 1 200 р.;

5) оплата обучения ребенка налогоплательщика в УрФУ – 5 400 р.

Кроме того:

1) в январе были получены материальная помощь в сумме 5 500 р. и подарок на сумму 1000 р.;

2) в феврале оплачена стоимость путевки в санаторий «Зажжем» – 25 000 р.;

3) в марте был получен подарок на сумму 3 100 р. и материальная помощь 1 500 р.

Задание: определить сумму НДФЛ за три месяца.

Задача 8

Исходные данные: гражданин Н. П. Петров получает по месту основной работы оклад в сумме 15 500 р. В июне часть оклада получена продукцией предприятия – 3 тыс. шт. кирпича. Себестоимость 1 тыс. шт. кирпича 10 500 р., рыночная цена – 30 000 р. В августе он выиграл по лотерейному билету 105 000 р. В бухгалтерию представлены документы о наличии двоих детей: один 17 лет, другой – студент в возрасте 22 лет, имеющий семью и проживающий отдельно.

Задание: определить сумму НДФЛ, который должен быть удержан с Петрова за налоговый период, объяснить порядок его исчисления и уплаты.

Задача 9

Исходные данные: гражданин Сидоров продал за 10 200 000 р. свой частный дом, который находился в его собственности ровно два года. Его заработок по основному месту работы составляет 48 000 р. в месяц. Кроме того, в декабре ему выдана материальная помощь в размере 100 000 р. На иждивении у него трое несовершеннолетних детей.

Задание: определить сумму НДФЛ за год.

Задача 10

Исходные данные: гражданка Иванова купила себе частный дом за 8 400 000 р. Ее заработок по основному месту работы составляет 180 000 р. в месяц. Ежемесячно она получает материальную помощь в размере 50 000 р. и алименты в сумме 6 000 р. На иждивении у нее двое несовершеннолетних детей.

Задание: определить сумму НДФЛ за год.

4. Налог на прибыль организаций**Задача 1**

Исходные данные: доходы и расходы ООО «Альфа» в I квартале 2019 г. сложились в результате следующих операций:

1) приобретены у поставщика товары на сумму 118 000 р., в том числе НДС. При этом поставщику перечислено 50 %.

Приобретенные товары отгружены покупателю. По условиям сделки обязательство выражено в у. е. Продажная стоимость товаров, исчисленная по курсу у. е., на дату перехода права собственности на товары к покупателю 141 600 р., в том числе НДС. Покупатель оплатил товары по курсу, установленному на дату оплаты – 143 960 р., в том числе НДС;

2) на основании договора аренды и предъявленного арендатору счета начислены доходы от аренды – 9 440 р., в том числе НДС. Арендатор внес в кассу ООО «Альфа» 8 260 р., в том числе НДС;

3) начислены доходы по договору займа. Заем предоставлен 1 января сроком на 6 месяцев в сумме 200 000 р. под 14 % годовых. По условиям договора проценты по займу выплачиваются одновременно с погашением займа (в конце периода);

4) в отчетном периоде начислены:

- заработная плата – 40 000 р.;
- обязательные страховые взносы – 30,2 %;
- налог на имущество организаций – 4 000 р.;
- амортизация ОС – 60 000 р.; (в том числе амортизация по неоплаченному поставщику оборудованию – 10 000 р.);
- резерв на ремонт ОС – 15 000 р.;
- плата за водоснабжение – 14 160 р., в том числе НДС 2 160 р.;
- штраф и пени за несвоевременную оплату приобретенных товаров на основании договора и претензии поставщика – 9 000 р.

С расчетного счета перечислено:

- задолженность по ОСВ за декабрь 2018 г. – 18 000 р.;
- задолженность по НДС за IV квартал 2018 г. – 18 000 р.;
- плата за водоснабжение – 11 800 р., в том числе НДС;

5) на расчетный счет зачислены:

- доходы от участия в других организациях – 35 000 р.;
- денежные средства в порядке предварительной оплаты товаров – 82 600 р., в том числе НДС;

6) из кассы выплачено:

- заработная плата за прошлый отчетный период – 38 000 р.;
- компенсация за использование личного транспорта в служебных целях за отчетный период – 5 000 р.

Перечисленные выше суммы признаются по-разному в зависимости от применяемого организацией способа определения доходов и расходов.

Задание:

1) заполнить таблицу;

2) определить налогооблагаемую прибыль и налог на прибыль при применении различных методов признания доходов (расходов) для целей налогообложения прибыли.

Вид доходов и расходов	Методы определения доходов и расходов	
	метод на числения	кассовый метод
Доходы от реализации (без НДС)		
1.		
2.		
3. Итого		
Внереализационные доходы (без НДС)		
4.		
5.		
6.		
7.		
8. Итого		
9. Всего доходов		
Расходы, связанные с производством и реализацией (без НДС)		
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9. Итого		
Внереализационные расходы		
10.		
11. Всего расходов		
12. ДОХОДЫ – РАСХОДЫ		

Задача 2

Исходные данные: розничный товарооборот оптовой базы за I квартал составил 7 434 000 р. с учетом НДС 10 %, закупочная стоимость товара – 4 130 000 р. с учетом НДС 20 %, издержки обращения – 126 000 р. Кроме того, в течение квартала отражены внереализационные расходы на сумму 58 000 р.

Задание: рассчитать налог на прибыль за квартал.

Задача 3

Исходные данные: согласно плану реконструкции предприятия, рассчитанному на пять лет, финансовый результат составит:

- 1) 2015 г. – убыток 40 000 р.;
- 2) 2016 г. – прибыль 20 000 р.;
- 3) 2017 г. – убыток 30 000 р.;
- 4) 2018 г. – прибыль 70 000 р.;
- 5) 2019 г. – прибыль 100 000 р.

Задание:

1) исчислите предполагаемый налог на прибыль по каждому налоговому периоду с учетом уменьшения налоговой базы на сумму убытков, переносимых на будущее;

2) распределите сумму налога по уровням бюджета в соответствии со ставками, действующими в настоящий момент.

Задача 4

Исходные данные:

- 1) отгружено продукции – 570 000 р.;
- 2) себестоимость отгруженной продукции – 450 000 р.;
- 3) доходы от долевого участия в других организациях – 85 000 р.;
- 4) реализация основных средств – 64 000 р., в том числе НДС 20 %, первоначальная стоимость – 90 000 р., амортизация – 40 000 р.;
- 5) отрицательная курсовая разница – 32 000 р.;
- 6) сумма убытка, полученная в прошлом году – 70 000 р.;
- 7) сумма штрафа, полученная от поставщика за невыполнение хозяйственного договора – 40 000 р.;
- 8) получен аванс под поставку товара – 180 000 р.;
- 9) получен безвозмездно станок – 55 000 р.;
- 10) начислен налог на имущество – 65 000 р.;
- 11) расходы на оплату юридических и консультационных услуг – 32 000 р.;
- 12) доходы от сдачи в аренду помещения – 10 000 р.;
- 13) доход от переуступки права требования долга третьему лицу – 20 000 р.

Задание: произвести расчет по налогу на прибыль организации за отчетный период.

Задача 5

Исходные данные:

- 1) все стоимостные показатели приведены без учета косвенных налогов;
- 2) учетной политикой строительной компании «Диорит» в целях налогообложения установлено определение выручки от реализации продукции методом начисления;
- 3) в отчетном периоде выполнено строительно-монтажных работ на сумму 121 000 р., в том числе поступила оплата 92 000 р.;
- 4) производственные затраты по выполненным работам составили 91 000 р.;
- 5) поступило доходов от сдачи имущества в аренду 11 000 р.;
- 6) произведена доплата в уставный фонд – 18 000 р.;
- 7) выплачено дивидендов акционерам – 20 000 р.;

8) перечислен в федеральный бюджет НДС – 32 000 р.

Задание: рассчитать налог на прибыль.

Задача 6

Исходные данные:

1) учетная политика организации «Елена» предусматривает определение выручки от реализации кассовым методом;

2) региональная ставка налога на прибыль – 17%;

3) торговая организация не реализует подакцизную продукцию;

4) в отчетном периоде поступило на расчетный счет за реализованную продукцию 120 000 р. с учетом НДС;

5) фактически произведенные материальные затраты составили 25 000 р.;

6) прочие затраты, учитываемые в составе производственных затрат, составили 10 000 р.;

7) начислено амортизации в сумме 10 000 р.;

8) получено взносов в уставный фонд 50 000 р.

Задание: рассчитать налог на прибыль в отчетном периоде.

Задача 7

Исходные данные:

1) все стоимостные показатели приведены без учета косвенных налогов;

2) учетной политикой промышленной организации в целях налогообложения установлено определение выручки от реализации продукции методом начисления;

3) в отчетном периоде отгружено продукции на сумму 560 000 р.;

4) производственные затраты организации составили 160 000 р.;

5) расходы на ремонт основных средств составили 20 000 р.;

6) произведены расходы по добровольному страхованию имущества организации на сумму 10 000 р.;

7) арбитражные сборы составили 15 000 р.;

8) начислен и уплачен очередной платеж по кредиту – 40 000 р.;

9) уплачены начисленные по кредиту проценты – 9 500 р.

Задание: рассчитать налог на прибыль.

Задача 8

Исходные данные:

1) учетной политикой торговой фирмы «Спутница» предусмотрен расчет с бюджетом по налогу на прибыль исходя из фактически полученной прибыли;

2) в августе получена прибыль в размере 51 000 р.;

3) в сентябре получена прибыль в размере 30 000 р.;

4) в октябре получена прибыль в размере 40 000 р.

Задание: рассчитать налог на прибыль, подлежащий перечислению в региональный бюджет за сентябрь, октябрь, ноябрь.

Задача 9

Исходные данные:

- 1) в течение года предприятие реализовало продукции, включая НДС, на сумму 3 030 000 000 р.;
- 2) расходы предприятия на производство и реализацию продукции составили 1 880 000 000 р.

Задание: определить прибыль для целей налогообложения.

Задача 10

Исходные данные:

- 1) ООО «Пир» (владелец 25 % ООО «Мир») продает по договору купли-продажи товар по цене:
 - 1-я ситуация – 100 000 р.;
 - 2-я ситуация – 200 000 р.;
- 2) рыночная цена на аналогичный товар, продаваемый предприятием, в этот же период составила 150 000 р.

Задание: определить цену, которую необходимо принять для целей налогообложения прибыли ООО «Пир», и затраты по приобретению товара ООО «Мир».

Задача 11

Исходные данные: предприятие производит и реализует продукцию и имеет следующие показатели, приведенные в таблице.

Показатель	Сумма, млн р.
1. Выручка от реализации, включая НДС	198,00
2. Материальные расходы	92,00
3. Расходы на оплату труда	36,00
4. Амортизация	9,40
5. Прочие расходы	22,64
В том числе:	
– расходы на наружную рекламу	3,20
– представительские расходы	1,60
– расходы на подготовку и переподготовку кадров	1,50

Задание: рассчитать налог на прибыль и определить величину чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Задача 12

Исходные данные: предприятие в соответствии с законодательством является градообразующим, занимается производственно-коммерческой деятельностью и имеет следующие показатели, приведенные в таблице.

Показатель	Сумма, млн р.
1. Предприятие получило следующие доходы от реализации:	
– выручка от реализации продукции собственного производства без НДС	400,00
– выручка от реализации покупных товаров без НДС	40,00
– выручка от реализации основных средств без НДС	12,00
– выручка от реализации ценных бумаг без НДС	4,00
2. Расходы на приобретение сырья и материалов, используемых в производстве продукции	180,00
3. Расходы на приобретение энергии, расходуемой на производственные цели	10,00
4. Суммы, начисленные работникам предприятия по окладам и сдельным расценкам	90,00
5. Взносы по договорам страхования с негосударственными пенсионными фондами, предусматривающими выплату пенсий при достижении пенсионного возраста (в пределах норматива)	4,50
6. Амортизация основных средств	6,00
7. Страховые взносы во внебюджетные фонды	32,00
8. Взнос в фонд социального страхования по страхованию работников от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний	3,60
9. Налоги, относимые на расходы, связанные с производством и реализацией продукции	4,10
10. Завершенные расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки, давшие положительный результат	9,00
11. Расходы на содержание объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы, числящихся на балансе предприятия, всего	3,20
12. Сумма кредита, взятого под оборотные активы	2,00
13. Проценты за кредит, взятый под оборотные активы	0,70
14. Сумма кредита, взятого на покупку основных средств	6,00
15. Проценты за кредит, взятый на покупку основных средств	1,70
16. Доходы от сдачи имущества в аренду	8,00
17. Расходы на содержание имущества, переданного по договору аренды (лизинг)	6,50
18. Покупная стоимость товаров без НДС	36,00
19. Расходы, связанные с реализацией основных средств	10,00
20. Расходы, понесенные при реализации ценных бумаг	3,00

Задание: определить:

- 1) величину расходов на производство и реализацию продукции, учитываемых для целей налогообложения;
- 2) величину прибыли для целей налогообложения и величину налога на прибыль в соответствии с установленным порядком;
- 3) величину чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия;
- 4) налоговую нагрузку предприятия.

Задача 13

Исходные данные: выручка налогоплательщика от реализации товаров (работ, услуг) в 2018 г. составила:

- за I квартал – 1 300 000 р.;
- за II квартал – 720 000 р.;
- за III квартал – 900 000 р.;
- за IV квартал – 900 000 р.

Задание: определить, соблюдаются ли условия применения кассового метода в 2019 г.

Задача 14

Исходные данные: ЗАО «Мираж» осуществляло размещение наружной рекламы собственной продукции на рекламных щитах в период с 25.12.2018 г. по 10.01.2019 г. Работы выполняла подрядная организация. По акту выполнения работ подрядчика за декабрь 2018 г. их стоимость составила 10 000 р. (в том числе НДС – 1 666,67 р.), за январь 2019 г. – 15 000 р. (в том числе НДС – 2 500 р.). В отчетном периоде 2018 г. другие расходы организации на рекламу составили 50 000 р. (в том числе НДС – 8 333,33 р.), в I квартале 2019 г. организация приобрела призы для участников рекламной акции на сумму 10 200 р. (в том числе НДС – 1 700 р.), других расходов на рекламу не осуществлялось. Выручка от реализации продукции организации за 2018 г. составила 300 000 р., в том числе НДС – 50 000 р. (выручки в I квартале 2018 г. не было), за I квартал 2019 г. выручка от реализации (без НДС) составила 1 689 350 р.

Задание: определить сумму расходов на рекламу, которую можно принять к учету для целей налогообложения прибыли.

Задача 15

Исходные данные: ООО «Мираж» в январе 2019 г. проведены переговоры с деловыми партнерами с целью расширения сотрудничества на взаимовыгодных условиях. При приеме участников переговоров произведены следующие затраты (все суммы указаны без учета НДС):

- 1) затраты на официальный прием (завтрак, обед) – 40 000 р.;
- 2) услуги переводчика при проведении переговоров – 16 000 р.;
- 3) доставка транспортом участников переговоров к месту их проведения и обратно – 1 600 р.;

- 4) билеты в театр – 15 000 р.;
- 5) доставка транспортом в театр и обратно – 900 р.;
- 6) буфетное обслуживание в театре – 2 400 р.

Фонд оплаты труда за отчетный период составил 5 600 000 р. *Задание:* определить сумму представительских расходов, которую можно принять к вычету для целей налогообложения прибыли.

5. Налог на добычу полезных ископаемых

Задача 1

Исходные данные:

- 1) добыто камня строительного – 200 000 т;
- 2) потери при добыче – 10 000 т;
- 3) норматив потерь – 1% от объема добычи;
- 4) отгружено покупателям – 160 000 т;
- 5) оплачено 130 000 т, сумма поступившей оплаты (в том числе НДС) – 46 800 000 р.

Количество добытых полезных ископаемых определяется прямым методом. Ставки налога установлены в ст. 342 гл. 26 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму НДС, подлежащую уплате (возврату) в бюджет по предприятию, осуществляющему добычу камня строительного, за июнь.

Задача 2

Исходные данные: за апрель предприятие добыло на территории Свердловской области 400 т торфа. В этом же месяце было реализовано 250 т по цене 650 р./т, а 100 т по цене 700 р./т (без учета НДС). В цену реализации включена стоимость доставки, которая составила 40 000 р.

Задание: определить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет за налоговый период.

Задача 3

Исходные данные: предприятие в январе осуществило добычу 400 т угля. В том же месяце 300 т было реализовано (цены указаны без НДС и расходов на доставку):

- 1) 80 т по цене 230 р./т;
- 2) 100 т по цене 200 р./т;
- 3) 120 т по цене 220 р./т.

Ставки налога установлены в ст. 342 гл. 26 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму НДС, подлежащую уплате (возврату) в бюджет по предприятию, осуществляющему добычу угля, за январь.

Задача 4

Исходные данные: объем добычи газа на месторождении за налоговый период составил 26 млн м³. 3 млн м³ закачано обратно в пласт для поддержания пластового давления; 2 млн м³ использовано для электроэнергии на собственные нужды, остальное – реализовано.

Ставки налога установлены в ст. 342 гл. 26 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму НДС, подлежащую уплате (возврату) в бюджет за налоговый период.

Задача 5

Исходные данные: в налоговом периоде организация извлекла из недр 900 т минерального сырья, в котором содержится 300 т полезных ископаемых – кварцевого сырья.

Из указанных 900 т минерального сырья 20 т направлено на собственные технологические нужды (содержится 3,5 т полезных ископаемых). Из оставшихся 880 т минерального сырья:

1) в отношении 780 т закончен комплекс технологических операций, извлечено 250 т полезных ископаемых, из которых 140 т реализовано в этом же налоговом периоде:

– 60 т по цене 2 500 р./т (с учетом НДС);

– 80 т по цене 2 600 р./т (с учетом НДС);

2) в отношении 100 т минерального сырья комплекс технологических операций по извлечению полезных ископаемых будет закончен в следующем налоговом периоде.

Ставки налога установлены в ст. 342 гл. 26 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет за налоговый период.

Задача 6

Исходные данные: предприятие добывает глину и полностью использует ее для производства кирпича. Количество добытого полезного ископаемого в марте составило 21 000 т. По данным налогового учета сумма прямых расходов на добычу полезного ископаемого составила 3 500 000 р., сумма прямых расходов по производству кирпича – 2 800 000 р., сумма косвенных расходов – 1 600 000 р. (из них непосредственно относящихся к добыче полезных ископаемых – 600 000 р., относящихся ко всем видам деятельности организации – 300 000 р., относящихся непосредственно к производству кирпича – 700 000 р.).

Остаток незавершенного производства по добыче полезного ископаемого на начало и конец месяца у предприятия отсутствует.

Количество добытых полезных ископаемых определяется прямым методом.

Ставки налога установлены в ст. 342 гл. 26 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму НДС, подлежащую уплате (возврату) в бюджет по предприятию за налоговый период.

Задача 7

Исходные данные: предприятие добывает минеральную воду и лечебные грязи, которые полностью используются в лечебных и курортных целях.

Количество добытой минеральной воды в сентябре составило 620 т, количество добытой лечебной грязи – 190 т. По данным налогового учета сумма прямых расходов на добычу полезных ископаемых составляет 2 800 000 р. (из них на добычу минеральной воды – 1 840 000 р., на добычу лечебной грязи – 960 000 р.); сумма прямых расходов на осуществление санаторно-курортной деятельности – 2 870 000 р.; сумма косвенных расходов – 4 240 000 р. (из них непосредственно относящихся к добыче минеральной воды – 450 000 р., к добыче лечебной грязи – 620 000 р.).

Остаток незавершенного производства по добыче полезных ископаемых на начало и конец налогового периода у организации отсутствует.

Ставки налога установлены в ст. 342 гл. 26 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму НДС, подлежащую уплате (возврату) в бюджет по предприятию за налоговый период.

Задача 8

Исходные данные: за март текущего года алмазодобывающее предприятие добыло несколько тысяч карат природных алмазов. Оценщики определили стоимость добытых алмазов в сумме 300 000 дол.

Ставки налога установлены в ст. 342 гл. 26 ч. 2 НК РФ.

Задание:

1) определить среднее значение за налоговый период курса доллара США к рублю РФ, устанавливаемое ЦБ РФ (на текущий момент);

2) определить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет по предприятию за март.

Задача 9

Исходные данные:

1) предприятием добыто нефти стабилизированной – 1 000,5 тыс. т;

2) сумма накопленной добычи нефти (N) – 30 млн т;

3) начальные извлекаемые запасы нефти (V) – 35 млн т;

4) начальные извлекаемые запасы нефти по данным государственного баланса запасов полезных ископаемых, утвержденного в году, предшествующем году налогового периода (V_3) – 40 млн т.

Ставки налога установлены в ст. 342 гл. 26 ч. 2 НК РФ.

Задание:

1) определить средний уровень цен нефти сорта «Юралс» на средиземноморском и роттердамском рынках на текущий период;

2) определить среднее значение курса доллара США к рублю РФ на текущий период;

3) определить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет по предприятию за налоговый период.

Задача 10

Исходные данные: предприятием добыто глинозема за налоговый период 25 000 т.

Содержание алюминия в глиноземе (алюминиевой руде) составляет 15 %.

Реализовано полезного ископаемого:

– на внутреннем рынке – 15 % от добычи по цене (с НДС и расходами по доставке) 160 000 р./т, в том числе расходы по доставке 250 р.;

– на внешнем рынке 75 % от добычи по цене (с расходами по доставке) 4 800 дол. США/т, расходы по доставке 380 р./т.

Количество добытого полезного ископаемого определяется расчетным методом.

Ставки налога установлены в ст. 342 гл. 26 ч. 2 НК РФ.

Задание:

1) определить среднее значение курса доллара США к рублю РФ на текущий период;

2) определить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет по предприятию за налоговый период.

6. Водный налог

Задача 1

Исходные данные: предприятие совершило следующие виды деятельности с использованием четырех объектов налогообложения за квартал:

1) произвело забор из поверхностных вод реки Невы в Северном экономическом районе в размере 3 000 м³ (лицензия на забор воды 900 м³ в месяц; коэффициент – 2,01);

2) использовало акваторию водного объекта за исключением лесосплава в плотях и кошелях – площадь акватории 200 000 м² в Балтийском море;

3) использовало объект без забора воды для целей гидроэнергетики, количество выработанной энергии – 21 400 000 кВт·ч в бассейне реки Невы;

4) сплавляло древесину в объеме 110 000 м³ на расстояние 500 км по реке Неве.

Задание: определить сумму водного налога за квартал.

Задача 2

Исходные данные: сельскохозяйственная организация осуществляет забор воды из реки Лены в Дальневосточном экономическом районе.

Фактический объем забора воды за квартал составил 4 500 000 м³, в том числе для полива плантации овощей – 2 800 000 м³. Остальной объем воды использовался в производстве овощных консервов и для хозяйственных нужд. Сброс сточных вод в водный объект составил 280 000 м³. Установлен лимит водопользования для промышленных целей – 1 500 000 м³. Коэффициент для определения суммы водного налога составляет 2,01.

Задание: определить сумму водного налога за квартал.

Задача 3

Исходные данные: компания осуществляет забор воды из подземных скважин, расположенных на территории бассейна реки Амур Дальневосточного экономического района. В одном из налоговых периодов текущего года был превышен лимит водоснабжения, установленный в лицензии на пользование недрами.

Задание: определить ставку налога в отношении сверхлимитного объема забранной воды.

Задача 4

Исходные данные: для хозяйственно-питьевого и производственного обеспечения завод осуществляет забор воды из двух источников: из реки – по договору водопользования; из подземной скважины – на основании лицензии на право пользования недрами. Лимит водопользования по договору – 800 м³/сут, согласно лицензии – 600 м³/сут. Водные объекты, используемые заводом, находятся в Центральном районе, в бассейне реки Дон.

В I квартале 2018 г. согласно показаниям счетчиков забрано воды из реки 92 350 м³, из скважины – 51 145 м³.

Задание: рассчитать водный налог за I квартал.

Задача 5

Исходные данные: компания снабжает водой население поселка из двух скважин (бассейн реки Печора, Северный экономический район). Забор воды осуществляется на основании лицензии на право пользования недрами. Установленный лимит 1 280 000 м³/год. В I квартале текущего года забор воды составил 325 426 м³.

Задание: рассчитать водный налог за I квартал текущего года.

Задача 6

Исходные данные: производственная компания забирает воду из трех скважин на хозяйственные нужды на основании лицензии на право пользования недрами. Установленный лимит водопользования – 950 тыс. м³ в год. Скважины находятся в прибрежном районе реки Кама (Уральский экономический район, бассейн реки Волга).

В I квартале текущего года забор воды из подземных источников составил 245,868 тыс. м³.

Задание: рассчитать водный налог за I квартал текущего года.

Задача 7

Исходные данные: компания владеет дельфинарием, который расположен в морском заливе Азовского моря. Площадь занимаемой акватории составляет 0,11 км².

Задание: рассчитать налог за квартал текущего года.

Задача 8

Исходные данные: компания осуществляет забор воды из подземных скважин для водоснабжения населения и для собственных нужд.

Согласно журналу учета водопотребления общий водоотбор в III квартале текущего года составил 1 816,523 тыс. м³, в том числе отпуск воды населению – 1 009,521 тыс. м³, собственные нужды – 752,308 тыс. м³, потери в результате утечки – 54,694 тыс. м³.

Предельный объем забора воды, установленный в лицензии на право пользования недрами, составляет 8 500 тыс. м³/год, в том числе для населения 5400 тыс. м³.

Скважины находятся в бассейне реки Волга, ВолгоВятский экономический район.

Задание: рассчитать водный налог к уплате за III квартал текущего года.

Задача 9

Исходные данные: компания заготавливает лес в верховьях реки Лена и сплавляет его по реке в кошелях до места дальнейшей переработки. Во II квартале текущего года объем древесины, доставленной по реке, составит 3 260 м³. Расстояние сплава 400 км.

Задание: рассчитать водный налог за II квартал текущего года.

Задача 10

Исходные данные: предприятие, расположенное в Уральском экономическом районе, осуществляет забор воды из реки Урал на производственные нужды. Лимит водопотребления предприятию на год установлен в объеме 900 000 м³. В IV квартале текущего года предприятие забрало 300 000 м³, в том числе в пределах лимита 200 000 м³.

Задание: рассчитать водный налог за IV квартал текущего года.

Задача 11

Исходные данные: автотранспортное предприятие производит забор воды из подземной скважины в бассейне озера Байкал согласно лицензии, забрано воды за II квартал 20 000 тыс. м³. АТП производит сброс сточных вод в реке Иркут (бассейн озера Байкал), сброс за II квартал составил 12 000 тыс. м³. Лимит сброса сточных вод на II квартал – 10 000 тыс. м³.

Задание: рассчитать водный налог за II квартал текущего года.

Задача 12

Исходные данные: организация в акватории реки Амур разместила плавающие средства (для осуществления деятельности, не связанной с охраной вод и водных биологических ресурсов, защитой окружающей среды от вредного воздействия вод) на площади 9 м²; 15 м² акватории реки использовано для проведения поисково-съёмочных работ; 4 м² – для осуществления рыболовства; 350 м² – для организованного отдыха туристов.

Забор воды в текущем налоговом периоде составил 260 тыс. м³. Лимит забора воды на год – 200 тыс. м³. Сброс воды в акваторию реки Амур составил 250 тыс. м³. Лимит сброса – 270 тыс. м³. Организацией, кроме этого, осуществлен сплав древесины общим объемом 850 тыс. м³ в плотках по реке Амур на расстояние 560 км.

Задание: рассчитать водный налог за квартал текущего года.

7. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов

Задача 1

Исходные данные: предприятие получило разрешение на изъятие из среды обитания следующих объектов животного мира:

- шесть лосей, в том числе двух в целях проведения научных исследований в соответствии с законодательством РФ;
- десять кабанов, в том числе двух в возрасте до одного года;
- десять глухарей.

Ставки сбора установлены в ст. 333.3 гл. 25.1 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму сбора за пользование объектами животного мира.

Задача 2

Исходные данные: предприятие получило разрешение на изъятие из среды обитания следующих объектов животного мира: 250 соболей и 300 белок на территории Иркутской области. Фактически произведен отстрел 140 соболей и 160 белок.

Задание: определить сумму сбора за пользование объектами животного мира, порядок и сроки уплаты.

Задача 3

Исходные данные: физическое лицо приобрело именную разовую лицензию на отстрел медведя белогрудого.

Ставки сбора установлены в ст. 333.3 гл. 25.1 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму сбора за пользование объектами животного мира, порядок и сроки уплаты.

Задача 4

Исходные данные: индивидуальный предприниматель получил лицензию на изъятие из среды обитания в сезон охоты (отстрел) 10 голов дикого северного оленя и четырех росомах на территории Республики Саха (Якутия). Фактически произведен отстрел 11 оленей и трех росомах.

Ставки сбора установлены в ст. 333.3 гл. 25.1 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму сбора за пользование объектами животного мира, порядок и сроки уплаты.

Задача 5

Исходные данные: предприятие заключило договор с Научно-исследовательским институтом (НИИ) на проведение исследования состояния рыбных запасов северной части Охотского моря. Согласно данному договору предприятие обязуется организовать экспедицию на принадлежащем ему судне. Расходы по обеспечению судна топливом и все расходы по ведению экспедиции, а также по содержанию на борту сотрудников НИИ несет предприятие. Вылов производится в счет квот, выделенных НИИ на исследование состояния водных биологических ресурсов (ВБР). После проведения сотрудниками НИИ соответствующих измерений выловленные объекты водных биологических ресурсов переходят в собственность предприятия.

Задание: определить, имеется ли в данной ситуации объект обложения сбором за пользование объектами водных биологических ресурсов. Если да, то кто будет являться плательщиком сбора?

Задача 6

Исходные данные: предприятие производило лов рыбы в течение июня – августа в водах Охотского моря. Объем улова составил: треска – 12 т; палтус – 18 т; горбуша – 11 т, что соответствует количеству, указанному в лицензии.

Ставки сбора установлены в ст. 333.3 гл. 25.1 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов и порядок его уплаты.

Задача 7

Исходные данные: рыболовецкая артель получает в апреле лицензию на лов рыбы (трески – 150 000 т, морского окуня – 30 000 т, пикши – 10 000 т) в водах Баренцева моря на четыре месяца. Доходы от реализации улова в артели составляют 85 % от общей суммы доходов от реализации.

Ставки сбора установлены в ст. 333.3 гл. 25.1 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов и порядок его уплаты.

Задача 8

Исходные данные: рыболовецкая артель получила лицензию сроком на пять месяцев на лов рыбы и млекопитающих в Северном бассейне в следующих количествах: горбуша – 20 т; камбала – 30 т; сельдь – 2 000 т; касатка – 5 т. Артель является поселкообразующей.

Ставки сбора установлены в ст. 333.3 гл. 25.1 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов и порядок его уплаты.

Задачи по теме «Региональные налоги»

1. Налог на имущество организаций

Задача 1

Исходные данные: суммарная стоимость облагаемого налогом имущества на 01.01 текущего года составила 626 460 р.; на 01.02 – 613240 р.; 01.03 – 696 150 р.; 01.04 – 753 540 р.; 01.05 – 834 170 р.; 01.06 – 826 000 р.; 01.07 – 812 000 р.; 01.08 – 796 350 р.; 01.09 – 784530 р.; 01.10 – 752 300 р.

Задание: определить размер авансового платежа по налогу на имущество организаций, подлежащего уплате в бюджет за III квартал текущего года.

Задача 2

Исходные данные: суммарная стоимость облагаемого налогом имущества предприятия: на 01.01 текущего года – 460 000 р.; на 01.02 – 438 000 р.; 01.03 – 582 000 р.; 01.04 – 565 000 р. В том числе стоимость не облагаемого налогом имущества составила: на 01.01 текущего года 240 000 р., на 01.02 – 238 000 р.; 01.03 – 236 000 р.; 01.04 – 232 000 р.

Задание: определить размер авансового платежа по налогу на имущество организаций, подлежащего уплате в бюджет за I квартал текущего года.

Задача 3

Исходные данные: предприятие имеет следующие виды имущества, представленные в таблице.

Показатель	01.01	01.02	01.03	01.04
Основные средства, всего	16 540	18 769	23 187	23 698
В том числе:				
– транспортные средства	5 100	5 799	5 799	6 008
– пожарные машины	4 500	4 500	4 500	4 500
– сооружения	6 940	8 470	12 888	13 190
Износ транспортных средств	3 450	3 489	3 760	3 980
Износ пожарных машин	3 000	3 200	3 400	3 600
Износ сооружений	2 111	2 341	3 675	3 902
Товары отгруженные	1 500	1 510	1 620	1 800
Уставный фонд	78 000	78 000	78 000	78 000

Окончание таблицы

Расходы будущих периодов	2 100	2 433	3 152	6 740
Основное производство	4 790	5 001	4 309	9 801
Прибыль	2 000	4 000	5 897	7 908
Готовая продукция	5 680	998	7 908	9 805
Товары	1 422	1 321	1 352	1 877

Задание: рассчитать размер авансового платежа по налогу на имущество организаций, подлежащего уплате в бюджет за I квартал текущего года.

Задача 4

Исходные данные: ЗАО «Новатор» организовано 20 апреля текущего налогового периода. На 1 мая стоимость имущества составила 350 000 р., в том числе основные средства – 320 000 р., материалы – 30 000 р. По данному имуществу ежемесячно для целей бухгалтерского учета начисляется амортизация 2 000 р. Движение имущества организации в течение налогового периода характеризуется следующими данными:

- 1) 25 июня приобретено оборудование первоначальной стоимостью 150 000 р. со сроком полезного использования 8 лет;
- 2) 30 августа передано в аренду транспортное средство остаточной стоимостью 80 000 р., норма амортизации 0,83 %;
- 3) 20 декабря реализован станок остаточной стоимостью 25 000 р.

В учетной политике принят линейный метод начисления амортизации.

Задание: рассчитать сумму налога на имущество организаций, подлежащего уплате в бюджет за налоговый период.

Задача 5

Исходные данные: предприятие зарегистрировано в феврале текущего года. Учредитель внес в качестве вклада в уставный капитал здание, согласованная стоимость оценки которого 10 000 000 р., срок полезного использования – 24 года. В апреле текущего года приобретено и введено в эксплуатацию оборудование первоначальной стоимостью 3 200 000 р. и сроком полезного использования 7 лет.

Задание: рассчитать размер авансового платежа по налогу на имущество организаций, подлежащего уплате в бюджет за II квартал текущего года.

Задача 6

Исходные данные: предприятия А и Б подписали договор о совместной деятельности, в рамках которого предприятие А внесло имущество на 2 200 000 р. (склад), предприятие Б внесло имущество на 1 800 000 р. (грузовой автотранспорт). Согласно договору на предприятие Б возложена обязанность ведения учета по совместной деятельности.

Предприятия в рамках договора о совместной деятельности используют линейный метод начисления амортизации на основании следующих данных.

Показатель	Первоначальная стоимость, р.	Остаточная стоимость на 01.01, р.	Норма амортизации, %
Стоимость имущества, оставшегося в распоряжении предприятия А	3 250 000	2 430 000	0,3
Стоимость имущества, оставшегося в распоряжении предприятия Б	2 160 000	1 900 000	0,5
Стоимость имущества, внесенного предприятием А в совместную деятельность	2 200 000	88 000	0,4
Стоимость имущества, внесенного предприятием Б в совместную деятельность	1 800 000	144 000	0,8
Стоимость приобретенных в процессе совместной деятельности основных средств	260 000	13 260	1,7

Задание: определить сумму авансовых платежей по налогу на имущество организаций, подлежащих уплате каждым участником договора о совместной деятельности за I квартал.

Задача 7

Исходные данные: предприятие 1, расположенное в Екатеринбурге, в декабре текущего года приобрело и ввело в эксплуатацию недвижимое имущество (оборудование) для использования в собственной предпринимательской деятельности по цене 1 860 000 р. (в том числе НДС – 310 000 р.).

Срок полезного использования имущества – 11 лет.

Амортизация начисляется линейным методом.

В феврале текущего года предприятие 1 заключило договор аренды оборудования с предприятием 2, расположенным в Перми. Оборудование было передано по акту арендатору. Стоимость оборудования согласно акту сдачи-приемки, подписанному сторонами – 1 526 516 р.

В июне арендатор возвратил оборудование арендодателю.

Задание: определить сумму авансовых платежей по налогу на имущество организаций, подлежащих уплате каждым участником договора аренды, и указать срок их перечисления.

2. Транспортный налог

Задача 1

Произвести расчет транспортного налога для автомобиля Лада с мощностью двигателя 95 л. с.

Задача 2

Исходные данные: автотранспортное предприятие имеет на балансе 4 автобуса с мощностью двигателя 250 л. с. каждый.

Задание: определить сумму транспортного налога, подлежащего уплате в бюджет.

Задача 3

Произвести расчет транспортного налога для баржи с валовой вместимостью 10 000 т.

Задача 4

Исходные данные:

- 1) предприятие приобрело легковой автомобиль мощностью 150 л. с.;
- 2) дата приобретения – 31 декабря текущего года;
- 3) прежний владелец уплатил налог с владельцев транспортных средств за текущий год полностью.

Задание: определить сумму транспортного налога, подлежащего уплате в бюджет.

Задача 5

Исходные данные: предприятие занимается грузоперевозками. На балансе стоят следующие автомобили.

Марка	Мощность двигателя, л. с.	Количество, шт.
МАЗ 5335	180	3
КРАЗ 255	240	4
ГАЗ 6611	120	2
ЗИЛ 133	210	3
КАМАЗ 5320	210	5

20 августа приобретен легковой автомобиль с мощностью двигателя 105 л. с. С 1 сентября переданы в аренду два автомобиля – КРАЗ и ЗИЛ.

Задание: определить сумму транспортного налога, подлежащего уплате в бюджет за налоговый период.

Задача 6

Исходные данные: на начало текущего года на предприятии зарегистрирован грузовой автомобиль УРАЛ мощностью 230 л. с. Предприятием в мае текущего года приобретен и поставлен на учет легковой автомобиль 2016 г. выпуска с мощностью двигателя 160 л. с. Кроме того, в результате ремонта грузового автомобиля в сентябре на него поставлен двигатель мощностью 260 л. с.

Задание: определить сумму транспортного налога, подлежащего уплате в бюджет предприятием за налоговый период.

Задача 7

Исходные данные: на предприятии зарегистрировано транспортное средство – микроавтобус, мощность двигателя которого 190 л. с. В январе текущего года микроавтобус попал в ДТП, в результате чего не эксплуатировался во время ремонта (с февраля по апрель). Акт выполненных ремонтных работ подписан 19 апреля текущего года. В ноябре микроавтобус продан.

Кроме того, предприятие имеет в собственности узкоколейную железную дорогу и железнодорожный подвижной состав – тепловоз и семь погрузочных платформ.

Задание: определить сумму транспортного налога, подлежащего уплате в бюджет предприятием за налоговый период.

Задача 8

Исходные данные: предприятие имело на балансе по состоянию на 1 января текущего года следующие транспортные средства:

- 1) три легковых автомобиля ВАЗ с мощностью двигателя 120 л. с.;
- 2) легковой автомобиль Тойота Корона с мощностью двигателя 130 л. с.;
- 3) грузовой автомобиль ГАЗ с мощностью двигателя 160 л. с.;
- 4) катер с мощностью двигателя 170 л. с.

25 июня текущего года один легковой автомобиль ВАЗ был снят с учета в связи с продажей. 10 июля текущего года был приобретен и принят к учету гидроцикл с мощностью двигателя 40 л. с. 29 октября текущего года приобретен легковой автомобиль Тойота Ланд Крузер Прадо и поставлен на учет 1 ноября текущего года.

Задание: определить суммы авансовых платежей по итогам отчетных периодов, сумму транспортного налога за год и сумму налога к доплате по итогам налогового периода.

Задача 9

Исходные данные: автомобиль с мощностью двигателя 125 л. с. был зарегистрирован на гражданина. В мае текущего года этот гражданин скончался. Налоговое уведомление об уплате транспортного налога на момент смерти выписано не было. Наследница (супруга) по истечении 6 мес. приняла автомо-

биль в наследство. 21 ноября текущего года она зарегистрировала автомобиль в ГИБДД, но уже 22 ноября текущего года сняла его с учета для продажи.

Задание: определить сумму транспортного налога за текущий год, который наследница должна уплатить в бюджет.

Задача 10

Исходные данные: гражданин приобрел в собственность и зарегистрировал:

1) автомобиль Форд Фокус, мощность двигателя 120 л. с., за 700 000 р. 10 февраля и продал его 21 февраля текущего года за 800 000 р.;

2) автомобиль Лада Приора, мощность двигателя 98 л. с., за 342 000 р. 1 июля и продал 1 августа текущего года за 350 000 р.;

3) грузовой автомобиль, мощность двигателя 180 л. с., за 400 000 р. 12 октября текущего года и продал его в тот же день за 380 000 р.

В сентябре он стал пенсионером по старости.

Задание: определить сумму транспортного налога за текущий год, который гражданин должен уплатить в бюджет.

3. Налог на игорный бизнес

Задача 1

Исходные данные: организация занимается игорным бизнесом. На начало налогового периода у нее зарегистрировано пять игровых столов и 10 игровых автоматов. Организация 10-го числа установила дополнительно два игровых стола, один из которых имеет два игровых поля, в то же время два игровых автомата выбыли.

Ставки налога установлены в ст. 369 гл. 29 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму налога на игорный бизнес за налоговый период.

Задача 2

Исходные данные: индивидуальный предприниматель, осуществляющий игорный бизнес, имеет: 6 игровых столов, 10 игровых автоматов, 1 кассу тотализатора.

5 января установлены еще два игровых автомата, 20 января установлена еще одна касса тотализатора, 22 января был поврежден один игровой стол, который увезли в мастерскую.

Ставки налога установлены в ст. 369 гл. 29 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму налога на игорный бизнес за налоговый период.

Задача 3

Исходные данные: предприятие занимается организацией отдыха населения. На балансе общества находится роллеродром площадью 450 м², зал для игры в бильярд – четыре стола. На 1-е число налогового периода зарегистри-

ровано пять игровых столов и десять игровых автоматов. Два игровых стола были 22-го числа налогового периода, пять игровых автоматов введены дополнительно 25-го числа.

Ставки налога установлены в ст. 369 гл. 29 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму налога на игорный бизнес за налоговый период; при расчете применить минимальные и максимальные ставки, установленные НК РФ.

Задача 4

Исходные данные: предприятие имеет кассу тотализатора. 2, 11, 15 декабря были организованы скачки, в остальные дни касса тотализатора не работала.

Ставки налога установлены в ст. 369 гл. 29 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму налога на игорный бизнес за налоговый период.

Задача 5

Исходные данные: по состоянию на 1 апреля текущего года казино имело в своем распоряжении семь игровых столов, три из которых имеют по три игровых поля; десять игровых автоматов и два пункта приема ставок тотализатора. 20 мая текущего года казино увеличило количество игровых столов до десяти, а 5 июня ввело дополнительно четыре игровых автомата, один из которых не зарегистрирован в налоговом органе.

Ставки налога установлены в ст. 369 гл. 29 ч. 2 НК РФ.

Задание: определить сумму налога на игорный бизнес за апрель, май и июнь текущего года; указать срок уплаты и порядок зачисления.

Задачи по теме «Местные налоги»

1. Налог на имущество физических лиц

Задача 1

Исходные данные: в июне текущего года строение, облагаемое налогом на имущество физических лиц, было полностью уничтожено.

Задание: определить с какого периода прекратится исчисление налога с указанного строения?

Задача 2

Будет ли производиться исчисление налога со строения, не имеющего собственника?

Задача 3

Исходные данные: квартира стоимостью 2 810 000 р. по оценке БТИ находится в собственности двух человек. Каждый имеет долю, равную 1/2.

Задание: произвести расчет суммы налога с имущества физических лиц.

Задача 4

Исходные данные: гражданин имеет в совместной собственности с супругой жилой дом площадью 120 м². Кадастровая стоимость дома 5 620 000 р.

Задание: рассчитать налог на имущество гражданину и супруге за год.

Задача 5

Исходные данные: гражданин имеет в собственности квартиру общей площадью 100 м² кадастровой стоимостью 3 800 000 р., жилой дом общей площадью 126 м² кадастровой стоимостью 7 200 000 р., садовый домик общей площадью 45 м² кадастровой стоимостью 160 000 р.

Задание: рассчитать размер налога на имущество физических лиц, подлежащего уплате в бюджет за год.

Задача 6

Исходные данные: помещение находится в равной долевой собственности организации и физического лица. Физическое лицо владеет частью помещения три года. Балансовая стоимость помещения 4 800 000 р., кадастровая стоимость – 4 380 000 р., рыночная стоимость – 5 200 000 р. Организация использует свою часть помещения под магазин. Физическое лицо использует часть поме-

щения кадастровой стоимостью 2 000 000 р. в качестве творческой мастерской художника с июня текущего года.

Задание: рассчитать размер налога на имущество физических лиц, подлежащего уплате в бюджет за год.

Задача 7

Исходные данные:

- 1) гражданка, инвалид II группы, имеет в совместной собственности с мужем, Героем Советского Союза, и совершеннолетним сыном квартиру, дачу и гараж;
- 2) кадастровая стоимость квартиры – 2 900 000 р.;
- 3) кадастровая стоимость дачи и гаража – 3 400 000 р.;
- 4) представительный орган местного самоуправления, на территории которого находится данное имущество, не принимал специального решения о ставке налога на имущество физических лиц.

Задание: рассчитать размер налога на имущество физических лиц, подлежащего уплате в бюджет за год.

Задача 8

Исходные данные: гражданин имеет в собственности следующее имущество, находящееся на территории Екатеринбурга:

- 1) жилой дом площадью 90 м² кадастровой стоимостью 6 200 000 р., который в мае вследствие стихийного бедствия был полностью разрушен;
- 2) жилой дом площадью 85 м², построенный в марте текущего года, кадастровой стоимостью на 1 июля 6 350 000 р., на 1 января следующего года – 6 400 000 р.;
- 3) дача кадастровой стоимостью 2 800 000 р. и хозяйственные постройки площадью 40 м², кадастровая стоимость которых 140 000 р. В июне площадь хозяйственных построек была увеличена до 60 м², кадастровая стоимость составила 180 000 р. Документально подтвержденные расходы на увеличение площади хозяйственных построек составили 30 000 р.;
- 4) здание склада кадастровой стоимостью на 1 января текущего года 600 000 р., на 1 июля того же года – 650 000 р. Здание склада находится в долевой собственности с супругой гражданина, его доля в собственности – 1/4.

Задание: рассчитать размер налога на имущество физических лиц, подлежащего уплате в бюджет за год.

Задача 9

Исходные данные:

- 1) гражданин имеет в личной собственности квартиру, коттедж за городом, автомобили Ауди (110 л. с.) и БМВ (180 л. с.), вертолет, катер;
- 2) кадастровая стоимость квартиры – 3 549 000 р. (площадь квартиры 80 м²);
- 3) кадастровая стоимость коттеджа – 1 329 700 р.;
- 4) покупная цена автомобилей – 6 400 000 р.;
- 5) покупная цена вертолета – 14 569 700 р. (мощность вертолета 530 кВт);

- 6) мощность прогулочного катера – 1 123 кВт;
- 7) в совместной с супругой, участницей ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС, собственности он имеет трехкомнатную квартиру;
- 8) кадастровая стоимость трехкомнатной квартиры – 7 134 500 р. (площадь квартиры 140 м²);
- 9) представительные органы местного самоуправления, на территории которых находится данное имущество, установили максимальные ставки налога на имущество физических лиц.

Задание: рассчитать размер налога на имущество физических лиц и транспортного налога, подлежащих уплате в бюджет за год.

Задача 10

Исходные данные:

- 1) старший менеджер фирмы имеет в собственности трехкомнатную квартиру, автомобиль Мерседес с мощностью двигателя 200 л. с., дачу, мотосани;
- 2) кадастровая стоимость квартиры – 4 312 000 р. (площадь квартиры 105 м²);
- 3) оценочная стоимость автомобиля – 1 150 000 р.;
- 4) кадастровая стоимость дачи – 2 520 000 р.;
- 5) стоимость мотосаней – 54 000 р. (мощность мотосаней – 53 кВт);
- 6) представительные органы местного самоуправления, на территории которых находятся данные строения и зарегистрированы транспортные средства, установили максимальные ставки налога на имущество физических лиц.

Задание: рассчитать размер налога на имущество физических лиц и транспортного налога, подлежащих уплате в бюджет за год.

Задача 11

Исходные данные:

- 1) ведущий менеджер нефтяного холдинга имеет в личной собственности квартиру, коттедж за городом, гараж, моторную лодку, парусное судно и две весельные лодки;
- 2) рыночная стоимость квартиры – 4 300 000 р.; кадастровая стоимость – 4 100 000 р.; площадь – 75 м²;
- 3) рыночная стоимость коттеджа – 6 400 000 р.; кадастровая стоимость – 5 800 000 р.; площадь – 100 м²;
- 4) рыночная стоимость гаража – 410 000 р.; кадастровая стоимость – 300 000 р.;
- 5) покупная цена моторной лодки – 56 790 р.; мощность – 31,5 л. с.;
- 6) покупная цена парусного судна – 1 356 000 р.; вместимость – 60 пассажиромест;
- 7) покупная цена каждой весельной лодки – 64 800 р.;
- 8) в совместной с супругой, инвалидом I группы, собственности он имеет двухкомнатную квартиру;
- 9) рыночная стоимость двухкомнатной квартиры – 2 600 000 р.; кадастровая стоимость – 2 100 000 р.; площадь – 60 м²;

10) представительные органы местного самоуправления; на территории которых находится данное имущество и зарегистрированы транспортные средства, установили максимальные ставки налога на имущество физических лиц.

Задание: рассчитать размер налога на имущество физических лиц и транспортного налога, подлежащих уплате в бюджет за год.

2. Земельный налог

Задача 1

Исходные данные: земельный участок площадью 800 м² и кадастровой стоимостью 1 600 000 р. расположен на территории Первоуральска. Участок находится в собственности физического лица, являющегося инвалидом I группы, и используется им для личного подсобного хозяйства.

Задание: рассчитать размер земельного налога, подлежащего уплате в бюджет за год.

Задача 2

Исходные данные: организация приобрела земельный участок для строительства жилого дома в текущем году. Стоимость земельного участка 1 800 000 р.

Задание: рассчитать размер земельного налога, подлежащего уплате в бюджет за год.

Задача 3

Исходные данные: строительная организация приобрела земельный участок кадастровой стоимостью 3 600 000 р. под жилищное строительство в 2018 г.

Задание: рассчитать размер земельного налога, подлежащего уплате в бюджет за 2018 г.

Задача 4

Исходные данные: земельный участок занят промышленными постройками. Кадастровая стоимость участка составляет 4 800 000 р.

Задание: рассчитать размер земельного налога, подлежащего уплате в бюджет за год.

Задача 5

Исходные данные: кадастровая стоимость земельного участка, занятого сельхознасаждениями, составляет 11 000 000 р.

Задание: рассчитать размер земельного налога, подлежащего уплате в бюджет за год.

Задача 6

Исходные данные: земельный участок кадастровой стоимостью 800 000 р. находится в собственности физического лица и занят им под личное жилищное строительство. Строительство длится уже 11 лет.

Задание: рассчитать размер земельного налога, подлежащего уплате в бюджет за год.

Задача 7

Исходные данные: почетный гражданин Екатеринбурга в июне текущего года приобрел на территории Екатеринбурга земельный участок площадью 9 500 м². Кадастровая стоимость земельного участка 8 550 000 р.

Задание: рассчитать размер земельного налога, подлежащего уплате в бюджет за год, при условии, что 1/2 земельного участка используется под личное подсобное хозяйство, а 1/2 сдается в аренду организации для выращивания картофеля.

Задача 8

Исходные данные: гражданину, ветерану Великой Отечественной войны, предоставлен земельный участок площадью 600 м² для садоводства. Кадастровая стоимость 1 м² составляет 760 р.

Задание: рассчитать размер земельного налога, подлежащего уплате в бюджет за год.

Задача 9

Исходные данные: гражданин, Герой России, 10 мая приобрел земельный участок общей площадью 1 200 м² для индивидуального жилищного строительства. Право собственности на земельный участок зарегистрировано 20 июня. Срок проектирования и строительства – 5 лет. Фактически строительство было завершено через 3 года, а право собственности на построенный объект недвижимости зарегистрировано 20 августа текущего года. Кадастровая стоимость 1 м² – 920 р.

Задание: рассчитать размер земельного налога, подлежащего уплате в бюджет за текущий год.

Задача 10

Исходные данные: площадь земельного участка, принадлежащего общественной организации инвалидов, составляет 26 000 м², в том числе площадь земельного участка, используемого для осуществления уставной деятельности – 9 800 м². Общая численность работников организации – 220 чел., из них 110 чел. – инвалиды и 30 чел. – законные представители инвалидов. Кадастровая стоимость 1 м² – 800 р.

Задание: рассчитать размер земельного налога, подлежащего уплате в бюджет за год.

Задача 11

Исходные данные: организация, уставный капитал которой полностью состоит из вкладов общероссийских общественных организаций инвалидов, имеет земельный участок, площадь которого 38 600 м², в том числе площадь участка, используемого для производства подакцизных товаров – 18 900 м². Численность работников организации 90 чел., в том числе инвалидов – 80 чел. ФОТ всех работников 2 300 000 р., в том числе инвалидов – 620 000 р. Кадастровая стоимость 1 м² – 940 р.

Задание: рассчитать размер земельного налога, подлежащего уплате в бюджет за год.

Задача 12

Исходные данные: организация – резидент особой экономической зоны приобрела 15 декабря текущего года земельный участок общей площадью 12 500 м², в том числе площадь земельного участка 7 500 м² находится вне особой экономической зоны. Кадастровая стоимость 1 м² такого земельного участка составляет 1 200 р.

Задание: рассчитать размер земельного налога, подлежащего уплате в бюджет за год.

Задача 13

Исходные данные: организация имеет в собственности для сельскохозяйственного производства 200 га пашни, 600 га пастбищ, 300 га сенокосов. Кадастровая стоимость 1 га земли составляет: пашни – 120 000 р.; пастбищ – 60 000 р.; сенокосов – 80 000 р.

Задание: рассчитать размер земельного налога, подлежащего уплате в бюджет за год.

Задачи по теме «Специальные налоговые режимы»

1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей

Задача 1

Исходные данные: индивидуальный предприниматель в течение текущего года занимался производством сельхозпродукции и ее первичной переработкой, а также другими видами деятельности.

По итогам года индивидуальный предприниматель получил доход в размере 4 000 000 р., в том числе доход от реализации сельхозпродукции – 2 600 000 р., доход от реализации продуктов переработки сельхозпродукции – 350 000 р., доход от других видов деятельности – 1 050 000 р.

Задание: определить, имеет ли право индивидуальный предприниматель быть плательщиком ЕСХН.

Задача 2

Исходные данные: предприятие получило доход от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг в сумме 18 350 000 р. Доход от реализации консервов, произведенных из собственного сырья, составил 15 460 000 р.

Себестоимость производства сельхозпродукции – 8 670 000 р., расходы на ее обработку – 3 110 000 р., расходы на промышленную переработку – 4 000 000 р.

Задание: определить, имеет ли право предприятие быть плательщиком ЕСХН.

Задача 3

Исходные данные: предприятие занимается производством и переработкой сельскохозяйственной продукции.

По итогам текущего года получило доходы в сумме 74 600 000 р.

Расходы за этот период составили 52 350 000 р., в том числе:

- 1) на производство сельскохозяйственной продукции – 31 650 000 р.;
- 2) на ее первичную переработку – 6 200 000 р.;
- 3) на ее промышленную переработку – 14 500 000 р.

Задание: определить, имеет ли право предприятие быть плательщиком ЕСХН.

Задача 4

Исходные данные: предприятие является плательщиком ЕСХН. В налоговом периоде предприятие получило доход от реализации собственной сель-

скохозяйственной продукции – 69 500 000 р., внереализационных доходов – 12 000 000 р. Расходы организации, признаваемые в соответствии со ст. 346.2 НК РФ, составили 76 200 000 р.

Задание: определить сумму ЕСХН, подлежащего уплате в бюджет за налоговый период.

Задача 5

Исходные данные: предприятие по итогам года получило доходы в сумме 8 000 000 р.; произвело расходы в сумме 5 000 000 р. Предприятие является плательщиком ЕСХН. По итогам полугодия доходы составили 3 000 000 р.; расходы – 2 000 000 р. Доходы и расходы связаны полностью с производством сельскохозяйственной продукции. По итогам полугодия уплачен авансовый платеж.

Задание: определить авансовый платеж и сумму ЕСХН, подлежащего уплате в бюджет по итогам года.

Задача 6

Исходные данные: предприятие, уплачивающее ЕСХН, по итогам полугодия текущего года получило выручку в размере 14 000 000 р., расходы за отчетный период составили 13 000 000 р. По итогам налогового периода доходы предприятия составили 26 000 000 р., а расходы – 9 000 000 р.

Задание: определить авансовый платеж и сумму ЕСХН, подлежащего уплате в бюджет по итогам года.

Задача 7

Исходные данные: индивидуальный предприниматель по итогам деятельности за налоговый период получил доходы в сумме 47 500 000 р. Расходы составили 40 300 000 р. Кроме того, в апреле текущего года предприниматель приобрел земельный участок стоимостью 1 300 000 р. Участок полностью оплачен, право собственности зарегистрировано.

По итогам текущего года предприниматель перечислил авансовый платеж в размере 73 000 р.

Задание: определить сумму ЕСХН, подлежащего уплате в бюджет за налоговый период.

Задача 8

Исходные данные: предприятие, перешедшее на режим уплаты ЕСХН, в налоговом периоде получило следующие доходы:

1) от реализации собственной сельскохозяйственной продукции – 23 400 000 р.;

2) от реализации сельскохозяйственной продукции по посредническим договорам – 3 200 000 р.;

3) от реализации устаревшего сельскохозяйственного оборудования – 1 600 000 р.;

4) внереализационные доходы – 4 500 000 р.

Расходы организации составили 19 600 000 р., в том числе 90 000 р. на получение будущими сотрудниками организации высшего образования при условии работы в организации не менее 2 лет после окончания высшего учебного заведения.

Задание: определить сумму ЕСХН, подлежащего уплате в бюджет за налоговый период.

Задача 9

Исходные данные: сельскохозяйственный товаропроизводитель за первое полугодие текущего года получил доходы от производства и реализации сельскохозяйственной продукции в сумме 46 800 000 р.

Расходы за этот период составили:

1) на приобретение семян, удобрений, посадочного материала – 21 650 000 р.;

2) оплата труда – 5 200 000 р.;

3) ремонт основных средств – 1 200 000 р.;

4) научно-исследовательские работы – 900 000 р.;

5) потери от пожаров – 800 000 р.;

6) представительские расходы – 400 000 р.

Задание: определить сумму ЕСХН, подлежащего уплате в бюджет за налоговый период.

2. Упрощенная система налогообложения

Задача 1

Исходные данные: предприятие за 9 месяцев текущего года получило следующие доходы (без НДС):

1) выручка от реализации товаров собственного производства – 110 000 000 р.;

2) от сдачи имущества в аренду – 8 000 000 р.

Кроме того, дивиденды, полученные от участия в уставном капитале других предприятий, составили 6 000 000 р., взносы учредителей в уставный капитал – 15 000 000 р.

Задание: определить, вправе ли предприятие применять УСН с 1 января будущего года.

Задача 2

Исходные данные: индивидуальный предприниматель за 9 месяцев текущего года имеет следующие показатели (без учета НДС):

1) доходы от предпринимательской деятельности – 60 000 000 р.;

2) расходы от предпринимательской деятельности – 64 000 000 р.;

3) остаточная стоимость амортизируемого имущества – 152 350 000 р.

Задание: определить, вправе ли предприниматель применять УСН с 1 января будущего года.

Задача 3

Исходные данные: предприятие применяет УСН (объект налогообложения – доходы). В текущем году предприятие получило доходы от реализации в сумме 96 000 000 р., расходы составили 75 600 000 р.

Задание: определить сумму единого налога по УСН, подлежащего уплате в бюджет за налоговый период.

Задача 4

Исходные данные: индивидуальный предприниматель применяет УСН (объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов). В текущем году предприниматель получил доходы от реализации в сумме 135 000 000 р., расходы составили 125 000 000 р.

Задание: определить сумму единого налога по УСН, подлежащего уплате в бюджет за налоговый период.

Задача 5

Исходные данные: предприятие применяет УСН. В текущем году предприятие получило выручку от реализации в сумме 123 000 000 р.

Расходы за этот период составили:

- 1) от производства и реализации продукции – 94 600 000 р.;
- 2) ФОТ наемных работников – 900 000 р.

Задание: определить суммы страховых взносов и единого налога по УСН, подлежащих уплате в бюджет за налоговый период. Расчеты сделать по двум объектам налогообложения.

Задача 6

Исходные данные: предприятие применяет УСН (объект налогообложения – доходы).

В текущем году предприятие имело следующие показатели:

- 1) доходы от реализации – 132 000 000 р.;
- 2) доходы от сдачи имущества в аренду – 2 400 000 р.;
- 3) затраты на аренду – 900 000 р.;
- 4) ФОТ всех работников – 1 200 000 р.

Задание: определить суммы страховых взносов и единого налога по УСН, подлежащих уплате в бюджет за налоговый период.

Задача 7

Исходные данные: предприятие применяет УСН (объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов) и имеет следующие показатели.

1) выручка от реализации по основной деятельности составила за отчетный год – 124 300 000 р.;

2) расходы на производство и реализацию продукции:

– оплата труда – 23 600 000 р.;

– амортизация – 340 000 р.;

– стоимость приобретенных материалов – 84 400 000 р.;

– НДС по приобретенным материалам – 16 880 000 р.;

3) налог на имущество – 39 100 р.;

4) выручка от реализации имущества – 3 500 000 р.;

5) внереализационные доходы – 4 800 000 р.;

6) внереализационные расходы – 2 600 000 р.

Задание: определить суммы страховых взносов и единого налога по УСН, подлежащих уплате в бюджет за налоговый период.

Задача 8

Исходные данные: предприятие применяет УСН (объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов) и имеет следующие показатели:

1) выручка от реализации продукции без НДС – 112 400 000 р.;

2) расходы на производство и реализацию продукции:

– покупка сырья и материалов – 68 200 000 р.;

– оплата труда – 4 600 000 р.;

– страховые взносы – 1 389 200 р.;

– аренда помещения – 760 000 р.;

– услуги сторонних организаций. – 1 150 000 р.;

– приобретение НМА – 320 000 р.;

– командировки – 67 200 р.;

– наружная реклама – 38 750 р.;

– оплата услуг банка – 53 400 р.;

3) НДС, уплаченный поставщикам – 13 640 000 р.

Задание: определить:

1) сумму единого налога по УСН, подлежащего уплате в бюджет за налоговый период;

2) чистую прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия.

Задача 9

Исходные данные: индивидуальный предприниматель применяет УСН (объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов) и имеет следующие показатели деятельности за год:

1) стоимость отгруженной продукции – 72 600 000 р.;

2) выручка от реализации продукции – 67 600 000 р.;

3) аванс, полученный от покупателей – 2 500 000 р.;

4) аванс, уплаченный поставщику А – 2 200 000 р.;

5) ФОТ наемных работников – 5 000 000 р.;

6) стоимость поступивших от поставщика Б товаров для дальнейшей реализации – 9 000 000 р.;

7) оплата поставщику Б товаров, приобретенных для дальнейшей реализации – 7 500 000 р.;

Задание: определить суммы страховых взносов и единого налога по УСН, подлежащих уплате в бюджет за налоговый период.

3. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход

Задача 1

Исходные данные: магазин розничной торговли в Екатеринбурге (ул. Вайнера) с торговой площадью 80 м².

Задание: определить сумму ЕНВД за квартал.

Задача 2

Исходные данные: магазин розничной торговли в Первоуральске (ул. Ленина) с торговой площадью 96 м².

Задание: определить сумму ЕНВД за квартал.

Задача 3

Исходные данные: кафе в Нижнем Тагиле с площадью зала обслуживания посетителей – 30 м².

ФОТ работников за квартал – 600 000 р.

Задание: определить сумму ЕНВД за квартал, подлежащую перечислению в бюджетную систему.

Задача 4

Исходные данные: транспортное предприятие, занимающееся грузовыми перевозками, с количеством транспортных средств – 7, мощностью двигателя 180 л. с. каждое.

ФОТ за квартал – 800 000 р.

Выплаты по больничным листам – 20 000 р.

Задание: определить сумму ЕНВД за квартал, подлежащую уплате в бюджет.

Задача 5

Исходные данные: автомобильная стоянка площадью 500 м² в Екатеринбурге.

Задание: определить сумму ЕНВД за квартал.

Задача 6

Исходные данные: предприятие «Альфа» применяет ЕНВД. Администрация рынка заключила договор аренды с предприятием «Альфа», по которому все здание рынка с выделенными в нем обособленными торговыми секциями передано в аренду. Общее количество торговых мест в этих секциях – 100.

Предприятие «Альфа» в отношении всех арендованных торговых мест заключило договоры субаренды. Субарендаторы выплачивают арендную плату только за дни фактического использования торговых мест. Все субарендаторы занимают торговые места по 20 дней в месяц.

Орган власти субъекта РФ в отношении рассматриваемого вида деятельности установил корректирующий коэффициент K_2 в размере 0,76. Данный коэффициент исчислен с учетом фактического времени работы налогоплательщика. Следовательно, для администрации рынка $K_2 = 1$. K_1 – дефлятор (для расчета берем величину коэффициента, принятого на текущий год).

Предприятие «Альфа» выплачивает рынку арендную плату за полный месяц.

Задание: определить сумму ЕНВД, подлежащую уплате в бюджет за налоговый период.

Задача 7

Исходные данные: индивидуальный предприниматель применяет ЕНВД в отношении оказания автотранспортных услуг по перевозке грузов. В марте предприниматель продал четыре из 18 грузовых автомобилей, которые использовал для автоперевозок грузов.

Орган власти субъекта РФ в отношении рассматриваемого вида деятельности установил $K_2 = 0,86$. K_1 – дефлятор (для расчета берем величину коэффициента, принятого на текущий год).

Задание: определить суммы ЕНВД, подлежащие уплате в бюджет за I и II кварталы налоговых периодов.

Задача 8

Исходные данные: предприятие применяет ЕНВД в отношении оказания услуг общественного питания (кафе) и имеет следующие показатели за налоговый период:

- 1) количество работников – 5 чел.;
- 2) ФОТ наемных работников – 160 000 р.;
- 3) площадь зала обслуживания посетителей – 30 м²;
- 4) сумма выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности – 20 000 р.

Орган власти субъекта РФ в отношении рассматриваемого вида деятельности установил $K_2 = 0,66$. K_1 – дефлятор (для расчета берем величину коэффициента, принятого на текущий год). *Задание:* определить суммы страховых взносов и ЕНВД, подлежащих уплате в бюджет за налоговый период.

Задача 9

Исходные данные: индивидуальный предприниматель применяет ЕНВД в отношении оказания бытовых услуг (парикмахерская) и имеет следующие показатели деятельности за налоговый период:

- 1) количество работников – 7 чел.;
- 2) ФОТ наемных работников – 480 000 р.;
- 3) площадь зала обслуживания посетителей – 80 м²;
- 4) сумма выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности – 36 000 р.

Орган власти субъекта РФ в отношении рассматриваемого вида деятельности установил $K_2 = 0,82$. K_1 – дефлятор (для расчета берем величину коэффициента, принятого на текущий год). *Задание:* определить суммы страховых взносов и ЕНВД, подлежащих уплате в бюджет за налоговый период.

Задача 10

Исходные данные: предприятие применяет ЕНВД в отношении оказания услуг розничной торговли (магазин по продаже оргтехники) и имеет следующие показатели деятельности за налоговый период:

- 1) количество работников – 15 чел.;
- 2) ФОТ наемных работников – 920 000 р.;
- 3) площадь зала обслуживания посетителей – 120 м².

Орган власти субъекта РФ в отношении рассматриваемого вида деятельности установил $K_2 = 1$. K_1 – дефлятор (для расчета берем величину коэффициента, принятого на текущий год).

Задание: определить суммы страховых взносов и ЕНВД, подлежащих перечислению в бюджетную систему за квартал.

Задачи по теме «Страховые взносы во внебюджетные фонды»

Задача 1

Исходные данные: предприятие металлургического производства имеет следующие показатели деятельности за налоговый период:

- 1) оплата труда наемных работников – 6 800 000 р.;
 - 2) дотации на питание в соответствии с трудовым договором – 140 000 р.;
 - 3) материальная помощь – 60 000 р. (10 чел.);
 - 4) компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении штатного работника Иванова – 28 000 р.; выходное пособие, начисленное при увольнении Петрова – 25 000 р.;
 - 5) оплата больничного листа Сидорову в установленном порядке в марте – 12 000 р.;
 - 6) Сидоров представил авансовый отчет по командировке и документы, подтверждающие расходы:
 - билеты стоимостью 21 000 р.;
 - квитанция за проживание в гостинице – 32 000 р.;
 - суточные по нормам, утвержденным предприятием – 3 600 р.;
 - 7) приобретена и выдана форменная одежда в соответствии с коллективным договором на сумму 264 200 р.
- Задание:* определить сумму страховых взносов во внебюджетные фонды.

Задача 2

Исходные данные: индивидуальный предприниматель занимается оптовой торговлей нефтепродуктами и имеет следующие показатели деятельности за налоговый период:

- 1) оплата труда наемных работников:
 - Иванов (1969 г. р.) – 300 000 р.;
 - Петров (1969 г. р.) – 400 000 р.;
 - Сидоров (1965 г. р.) – 600 000 р.;
 - Николаев (1963 г. р.) – 1 200 000 р.;
- 2) другие выплаты работникам:
 - оплата больничного листа Иванову в установленном порядке – 8 000 р.;
 - выплата Петрову за использование в служебных целях квартиры, принадлежащей ему на правах личной собственности – 84 000 р.;

- премия Сидорову за перевыполнение плана реализации
- 250 000 р.

Задание: определить сумму страховых взносов во внебюджетные фонды.

Задача 3

Исходные данные: предприятие занимается строительством и имеет следующие показатели деятельности за налоговый период:

1) оплата труда наемных работников:

– Каримов (1976 г. р., гражданин Таджикистана, разрешение на работу в РФ на 2 месяца) – начислено за январь 15 000 р.;

– Янг (1975 г. р., гражданин Китая, разрешение на работу в РФ на 12 месяцев) – начисляется ежемесячно 20 000 р.;

– Иванов (1965 г. р., гражданин РФ) – начисляется ежемесячно 75 000 р.;

– Петров (1963 г. р., гражданин РФ) – начисляется ежемесячно 130 000 р.;

2) другие выплаты работникам:

– оплата процентов за кредит, который был использован на строительство жилого дома: Иванову ежемесячно за период апрель – ноябрь – 12 000 р.; Петрову ежемесячно за период январь – март – 14 000 р.;

– материальная помощь Каримову в связи с рождением ребенка на территории РФ в январе – 8 000 р.;

– премия Каримову за перевыполнение плана в январе – 14 000 р.

Задание: определить сумму страховых взносов во внебюджетные фонды.

Задача 4

Исходные данные: индивидуальный предприниматель занимается производством мягкой мебели (специальные скидки или надбавки к страховым тарифам не применяются) и имеет следующие показатели за налоговый период:

1) заработная плата наемным работникам – 1 200 000 р.;

2) материальная помощь работникам по заявлениям – 22 000 р.;

3) оплата проезда работнику к месту проведения отпуска – 30 000 р.;

4) выручка от реализации продукции без НДС – 9 000 000 р.;

5) расходы предпринимателя на сырье и материалы в ценах без НДС, учтенные в составе профессионального вычета в установленном порядке – 7 500 000 р.

Задание: определить сумму страховых взносов во внебюджетные фонды.

Задачи по теме «Налогообложение коммерческих банков»

Задача 1

Исходные данные: ПАО Коммерческий банк «Развитие», расположенный на территории Иркутска, имеет филиалы в Екатеринбурге и Ангарске (Иркутской области).

Информация по доходам и расходам банка по ряду направлений представлена в табл. 1.

Таблица 1

Показатель	Сумма, млн р.
Доходы банка «Развитие» (в том числе НДС)	
– проценты за кредит «под залог недвижимости»	1 650
– проценты по потребительским кредитам для физических лиц	435
– комиссии по выданным банковским гарантиям	225
– доходы от услуг по инкассации денежных средств и перевозке ценностей	102
– доходы от оплаты аренды банковских сейфов клиентами банка для хранения ценностей и документов	38
Расходы банка (без НДС)	
– проценты по депозитам юридических и физических лиц	837
– проценты по МБК (межбанковским кредитам)	102
– расходы по обеспечению деятельности службы инкассации и перевозки ценностей (приобретение броневилок, инкассаторских сумок и т. п.)	159
– комиссионные платежи за обслуживание корреспондентских счетов в банках-корреспондентах	84
– расходы по оплате труда	420

Информация по доходам и расходам филиала банка в Екатеринбурге по некоторым направлениям представлена в табл. 2.

Таблица 2

Показатель	Сумма, млн р.
Доходы филиала в Екатеринбурге	
– доходы по обслуживанию банковских пластиковых карт	398
– доходы по операциям покупки-продажи иностранной валюты	122
– доходы по обслуживанию электронной системы «клиент-банк»	53
– доходы от оказания консультационных и информационных услуг клиентам банка	68
Расходы филиала	
– расходы по обслуживанию зарплатных проектов с использованием банковских пластиковых карт (выпуск и обслуживание пластиковых карт)	125
– отрицательные курсовые разницы по операциям с иностранной валютой	41
– плата за расчетно-кассовое обслуживание корреспондентского счета в РКЦ ЦБ РФ	112
– оплата услуг аудитора	25

Информация по доходам и расходам филиала банка в Ангарске по некоторым направлениям представлена в табл. 3.

Таблица 3

Показатель	Сумма, млн р.
Доходы филиала в Ангарске	
– проценты по кредитам, предоставленным под залог ценных бумаг	710
– проценты по потребительским кредитам	142
– положительные курсовые разницы по операциям с иностранной валютой	308
– доходы от восстановления резерва на возможные потери по ссудам	107
Расходы филиала	
– проценты по депозитам юридических и физических лиц	395
Расходы по обслуживанию зарплатных проектов с использованием банковских пластиковых карт (выпуск и обслуживание пластиковых карт)	98
– расходы по оплате услуг налогового консультанта	1
– расходы по обеспечению деятельности службы инкассации и перевозки ценностей (приобретение броневилок, инкассаторских сумок и т. п.)	32

Задание: определить:

- 1) прибыль банка «Развитие», подлежащую налогообложению;
- 2) прибыль по филиалам банка;

- 3) сумму прибыли банка, подлежащую отчислению в федеральный бюджет;
 4) сумму отчислений от прибыли банка в региональные бюджеты по месту нахождения филиалов банка и его головного офиса.

Задача 2

Исходные данные: сведения о доходах и расходах коммерческого банка (млн р.) представлены в таблице.

Показатель	Отчетный период	Предшествующий период
Процентные доходы, всего	172 941	636 297
В том числе:		
– от размещения средств в банках	63 583	88 075
– от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	560 630	445 967
– от вложений в ценные бумаги	97 729	102 255
Процентные расходы, всего	540 590	534 652
В том числе:		
– по привлеченным средствам банков	148 880	215 818
– по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	381 476	301 660
– по выпущенным долговым обязательствам	10 234	17 174
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)*		
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	(61 795)	(54 928)
В том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	–8 959	5 308
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери*		
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–68 206	54 856
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–524	–122
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3 188	2 898
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0,6

Окончание таблицы

Показатель	Отчетный период	Предшествующий период
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(139 732)	(26 034)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	190 262	(25 780)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(22 229)	12 196
Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	46 402	50 600
Комиссионные доходы	29 225	21 303
Комиссионные расходы	4 178	3 984
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(11 645)	(11 138)
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	148	(49)
Изменение резерва по прочим потерям	196	(6 093)
Прочие операционные доходы	22 310	14 803
Чистые доходы (расходы)*		
Операционные расходы	82 906	71 418
Прибыль (убыток) до налогообложения*		

Примечание. * Данные по строке необходимо рассчитать.

Задание:

- 1) определить налогооблагаемую прибыль коммерческого банка;
- 2) дать характеристику структуры и динамики доходов и расходов банка;
- 3) перечислить состав прочих операционных доходов.

Задача 3

Исходные данные:

Показатель	Сумма, млн р.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 435
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	763
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(101)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(16 224)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(0,035)
Комиссионные доходы	4 558
Комиссионные расходы	1 439

Окончание таблицы

Прочие операционные доходы	16 282
Чистые доходы (расходы)*	
Операционные расходы	10 252
Прибыль (убыток) до налогообложения*	

Примечание. * Данные по строке необходимо рассчитать.

Задание:

- 1) определить налогооблагаемую прибыль коммерческого банка и налог на прибыль;
- 2) дать характеристику структуры и динамики доходов и расходов банка;
- 3) перечислить состав прочих операционных доходов.

Задача 4

Исходные данные: в пояснительной записке к годовому отчету коммерческого банка «Звезда Востока» за 2018 г. представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам (табл. 1), а также информация об общей налоговой базе и специальных процентных ставках (табл. 2).

Задание:

- 1) выполнить расчеты в табл. 1;
- 2) объяснить, что понимается под отложенным налогом на прибыль;
- 3) объяснить, почему различаются ставки по налогу на доходы в виде процентов по ценным бумагам;
- 4) объяснить, следует ли включать сумму налога на доходы в виде дивидендов в расчет общей суммы налога на прибыль.

Таблица 1

Показатель	Сумма, тыс. р.
Расходы (возмещения) по НДС	155 162
Расходы по налогу на имущество	102 628
Расходы по транспортному налогу	917
Расходы по налогу на землю	3 923
Расходы по уплате госпошлины	2 896
Расходы по прочим налогам и сборам	917 535
Итого налоги и сборы, относимые на расходы*	
Расходы по текущему налогу на прибыль	361 196
Отложенный налог на прибыль	-767 438
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы*	

Примечание. * Данные по строке необходимо рассчитать.

Таблица 2

Показатели	Сумма, тыс. р.
Ставка налога на прибыль 20 %	1 933
Сумма налога на прибыль от дохода в виде процента по ценным бумагам (15 %)	358 000
Сумма налога на прибыль от дохода в виде процента по ценным бумагам (9 %)	1 263
Сумма налога на прибыль от дохода в виде дивидендов (13 %)	29 900
Итого налог на прибыль*	

Примечание. * Данные по строке необходимо рассчитать.

Задача 5

Задание: распределить операции коммерческого банка по двум категориям – включаемые и не включаемые в налогооблагаемую базу по НДС:

- 1) процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам;
- 2) оплата услуг по инкассации и перевозке ценностей,
- 3) доходы от кассовых операций по продаже иностранной валюты;
- 4) реализация компьютеров, принтеров и прочей оргтехники при ликвидации подразделения банка;
- 5) оказание консультационных услуг юридическим лицам по оценке бизнес-плана;
- 6) доходы по расчетно-кассовому обслуживанию счетов клиентов – юридических лиц;
- 7) комиссионные доходы по оказанию брокерских услуг клиентам;
- 8) доходы от операций с ценными бумагами на фондовой бирже;
- 9) комиссионные доходы от обслуживания зарплатного проекта предприятия.

Задача 6

Исходные данные: банк принял документы в сумме 3 000 000 р. к участию в факторинге на следующих условиях: аванс банка – 70 %; комиссия банка – 0,5 %, плата за кредит – 15 % годовых. Фактическая оплата долга произошла через 20 дней после передачи банку права требования на взыскание долга.

Задание:

- 1) определить, какую сумму НДС заплатит банк по данной операции;
- 2) назвать дату платежа по НДС, если данная операция завершится 25 марта;
- 3) назвать документ, которым должен сопровождаться платеж по НДС, и срок его представления банком в налоговые органы.

Задача 7

Исходные данные: доходы банка за отчетный период отражены в таблице.

Доходы и поступления	Сумма, тыс. р.
Проценты по кредитам юридическим и физическим лицам, предусмотренные кредитными договорами	6 345
Плата за оформление кредитных договоров	215
Оплата услуг по доставке ценностей клиентам банка	1 967
Плата за доставку наличных денег инкассаторами в банк из торгового центра	534
Плата за расчетно-кассовое обслуживание (прием и выдача наличных денег, обслуживание расчетного счета)	739
Комиссия за оформление банковской гарантии для участия в конкурсе на получение госзаказа	3 500
Вознаграждение за оказание брокерских услуг клиентам по покупке иностранной валюты	465
Оплата консультационных услуг по юридическим вопросам	50
Продажа оргтехники при замене офисного оборудования	2 300
Оплата установки системы «клиент-банк» в офисе ООО «Ласточка»	350

Задание:

- 1) определить доходы по операциям банка, облагаемым и не облагаемым НДС, по представленным данным;
- 2) рассчитать НДС за отчетный период.

Комплексные задачи на закрепление материала по дисциплине

Задача 1

Исходные данные: физическое лицо планирует организовать свой бизнес по направлению: розничная торговля или общественное питание.

Для организации бизнеса имеется:

- 1) помещение общей площадью 180 м² балансовой стоимостью 1 500 000 р.;
- 2) земельный участок под помещением, находящийся в собственности физического лица. Кадастровая стоимость участка – 200 000 р.

Планируемые финансовые показатели за год приведены в таблице.

Розничная торговля	Общественное питание
<p>Выручка – 14 320 000 р. Затраты, связанные с осуществлением деятельности – 9 800 000 р., в том числе ФОТ – 1 050 000 р. Стоимость холодильного оборудования – 500 000 р. Амортизация – 102 000 р. Прочие расходы – 32 000 р.</p>	<p>Выручка – 18 311 000 р. Затраты, связанные с осуществлением деятельности – 4 311 000 р. ФОТ – 940 000 р. Стоимость оборудования – 318 000 р. Амортизация – 49 000 р. Прочие расходы – 96 000 р.</p>

Задание:

- 1) определить оптимальный вариант налогообложения для планируемого бизнеса;
- 2) выбрать организационно-правовую форму (ООО или ИП) с позиции налогообложения;
- 3) выбрать направление деятельности (розничная торговля или общественное питание) с позиции его эффективности (чистой прибыли, рентабельности);
- 4) результаты обобщить в таблице и сделать выводы.

Рекомендуемый вариант таблицы

Режим налогообложения	Показатель	Розничная торговля		Общественное питание	
		ИП	ООО	ИП	ООО
Общий режим налогообложения	Налоговая нагрузка (НН)				
	Чистая прибыль (ЧП)				
УСН (Д)	НН				
	ЧП				

Окончание таблицы

Режим налогообложения	Показатель	Розничная торговля		Общественное питание	
		ИП	ООО	ИП	ООО
УСН (Д-Р)	НН				
	ЧП				
ЕНВД	НН				
	ЧП				

Задача 2

Исходные данные: физическое лицо планирует организовать свой бизнес по направлению: транспортные грузовые или пассажирские перевозки.

Для организации бизнеса требуется:

1) автомобили газель (пассажирская или грузовая) 19 шт. каждый мощностью 100 л. с., стоимость автомобиля 1 300 000 р. Для исчисления ЕНВД по пассажирским перевозкам количество пассажиро-мест в газели – 16;

2) гараж стоимостью 7 000 000 р.;

3) земельный участок под гаражом, находящийся в собственности физического лица. Кадастровая стоимость земельного участка – 200 000 р.

Планируемые финансовые показатели за год приведены в таблице.

Пассажирские перевозки	Грузовые перевозки
Выручка – 141 400 000 р. Затраты – 55 000 000 р. ФОТ – 12 560 000 р. Прочие расходы – 260 000 р., в том числе амортизация – 192 000 р.	Выручка – 135 000 000 р. Затраты – 36 000 000 р. ФОТ – 11 360 000 р. Прочие расходы – 260 000, в том числе амортизация – 192 000 р.

Задание:

1) определить оптимальный вариант налогообложения для планируемого бизнеса;

2) выбрать организационно-правовую форму с позиции налогообложения;

3) выбрать направление деятельности из предложенных вариантов с позиции его эффективности;

4) результаты обобщить в таблице и сделать выводы.

Рекомендуемый вариант таблицы

Режим налогообложения	Показатель	Пассажирские перевозки		Грузовые перевозки	
		ИП	ООО	ИП	ООО
Общий режим налогообложения	Налоговая нагрузка (НН)				
	Чистая прибыль (ЧП)				
УСН (Д)	НН				
	ЧП				
УСН (Д-Р)	НН				
	ЧП				
ЕНВД	НН				
	ЧП				

Словарь использованных терминов и определений

Адвалорная ставка — ставка таможенной пошлины, начисляемая в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров.

Административная ответственность — предусмотренная законодательством мера государственного принуждения, которая наступает при совершении административного правонарушения и влечет за собой применение к виновному лицу административных взысканий, налагаемых компетентным государственным органом.

Акциз (от фр. *accise*) — один из видов налога, представляющий не связанный с получением дохода продавцом косвенный налог на продажу определенного вида товаров массового потребления. Акциз включается в цену товара. Чаще всего акцизным налогом облагаются винно-водочные изделия, пиво, табачные изделия, деликатесы, предметы роскоши, автомобили. Плательщиками акциза являются потребители, приобретающие товары, которые облагаются акцизным сбором.

Базовая доходность — условная доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя, характеризующего определенный вид деятельности в различных сопоставимых условиях.

Вмененный доход — потенциально возможный валовой доход плательщика ЕНВД для определенных видов деятельности, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение такого дохода.

Внебюджетные специальные фонды — денежные фонды, имеющие целевое назначение (расширение социальных услуг населению, стимулирование развития отсталых отраслей инфраструктуры и т. д.), например, Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и др.

Выборочная налоговая проверка — проверка финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика по вопросам исчисления и уплаты отдельных видов налогов.

Выездная налоговая проверка проводится на территории налогоплательщика на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа.

Государственная пошлина — обязательный и действующий на всей территории РФ платеж, взимаемый за совершение юридически значимых действий либо выдачу документов уполномоченными на то органами или должностными лицами.

Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и иных объектов налогообложения — отсутствие первичных документов, или счетов-фактур, или регистров бухгалтерского или налогового учета. Систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета, в регистрах налогового учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика.

Добавленная стоимость — часть стоимости товаров (работ, услуг), приращенная непосредственно на данном предприятии, в данном подразделении, торговом, посредническом звене; экономический показатель, характеризующий формирование и прирост стоимости товара на всех стадиях его производства и реализации.

Земельный налог — местный налог, являющийся формой платы за использование земли.

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

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) — единый по всем видам налогов и сборов, в том числе подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, и на всей территории РФ номер, присваиваемый налоговым органом каждому налогоплательщику в целях учета налогоплательщиков и осуществления налогового контроля.

Инвестиционный налоговый кредит — изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии определенных оснований предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах

уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Индивидуальный предприниматель (ИП) — физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. К ИП относятся также частные нотариусы, частные охранники, частные детективы.

Источник налога — доход налогоплательщика, из которого непосредственно уплачивается налог.

Кадастр — реестр, который устанавливает перечень типичных объектов (земель, доходов и т. п.), классифицируемых по внешним признакам, и определяет среднюю доходность объекта обложения.

Камеральная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций (расчетов) и документов, представленных налогоплательщиком, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа.

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

Комбинируемая ставка — ставка таможенной пошлины, сочетающая системы обложения по адвалорным и специфическим ставкам.

Комплексная налоговая проверка проводится по всем вопросам соблюдения налогового законодательства за проверяемый период.

Косвенные налоги — налоги на товары и услуги, установленные в виде надбавки к цене или тарифу.

Местными признаются **налоги и сборы**, устанавливаемые федеральным законодательством и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

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

Налог на добавленную стоимость — форма изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ и услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.

Налог на доходы от денежных капиталов — вид налога, которым могут облагаться дивиденды, проценты, получаемые от акций и облигаций, проценты по банковским вкладам, выигрыши по займам.

Налог на доходы физических лиц — налог, которым облагается сумма совокупного дохода граждан в денежном исчислении за истекший год. Частично взимается с месячных и текущих доходов в виде разовых выплат.

Налог на имущество физических лиц — прямой налог, обращенный к находящемуся в собственности движимому и недвижимому имуществу, расположенному на территории РФ.

Налог на прибыль организаций — прямой налог, взимаемый с коллективных субъектов (организаций), относящийся к группе обязательных платежей федерального уровня, зачисляемый во все виды бюджетов РФ.

Налоговая база — стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, к которой непосредственно применяется налоговая ставка.

Налоговая квота — доля налога в доходе субъекта налогообложения.

Налоговая льгота — полное или частичное освобождение от уплаты налога в бюджетную систему.

Налоговая политика — совокупность мер государства в области налогообложения, направленная на достижение определенных целей в рамках экономической системы.

Налоговая ответственность — применение уполномоченными на то государственными органами финансовых санкций за совершение налогового правонарушения к налогоплательщикам и лицам, содействующим уплате налогов.

Налоговая проверка — основная форма налогового контроля, представляющая собой комплекс процессуальных действий уполномоченных органов по контролю за соблюдением законодательства о налогах и сборах и осуществляемая посредством сопоставления отчетных данных налогоплательщика с фактическим состоянием его финансово-хозяйственной деятельности.

Налоговая санкция — форма реагирования государства на нарушение налогового законодательства. Является внешним материальным выражением государственно-властного принуждения за совершение налогового проступка.

Налоговая система — совокупность всех налогов и сборов, методы и принципы их построения, способы исчисления и взимания, налоговый контроль, устанавливаемые в законодательном порядке.

Налоговая ставка — величина налога на единицу налоговой базы, исчисленная в процентах или в абсолютном выражении.

Налоговое администрирование — комплекс мер, используемых уполномоченными органами власти по управлению налоговыми отношениями с целью обеспечения максимальных объемов налоговых поступлений в бюджетную систему.

Налоговое правонарушение — совершенное противоправное деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.

Налоговое регулирование — меры косвенного воздействия на экономические и социальные процессы путем изменения вида налогов, налоговых ставок, установления налоговых льгот, понижения или повышения общего уровня налогообложения. Так, снижение налогов способно стимулировать производство, а повышение налогов — сдерживать или даже подавлять некоторые виды деятельности.

Налоговое уведомление — уведомление о необходимости уплатить налог, направляемое налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством о налогах и сборах РФ, налогоплательщику.

Налоговый агент — лицо, на которое в соответствии с законодательством возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налогов за налогоплательщика.

Налоговый контроль — деятельность уполномоченных органов по обеспечению правильности исчисления, полноты и своевременности внесения налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов, налогов и иных обязательных платежей в бюджетную систему, а также соблюдения ими налогового законодательства.

Налоговый механизм — совокупность форм и методов воздействия, используемых субъектом государственного налогового управления на объект с целью реализации налоговой политики.

Налоговый период — календарный год или иной период времени, за который происходит формирование налоговой базы.

Налоговый режим — особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных НК РФ.

Налоговый резидент — физическое лицо, фактически пребывающее на территории РФ не менее 183 дней в течение 12 последовательных календарных месяцев.

Недоимка — сумма налога (сбора), не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок.

Нерезидент — юридическое лицо, действующее в данном государстве, но зарегистрированное как субъект хозяйствования в другом, или физическое лицо, действующее в данном государстве, но постоянно проживающее в другом.

Общие налоги (абстрактные) концентрируются в бюджетах соответствующих уровней, где обезличиваются и используются на финансирование тех или иных программ независимо от источника их поступления.

Объект налогообложения — предмет, действие, результат, подлежащие налогообложению в установленном законом порядке.

Организация — юридическое лицо, образованное в соответствии с законодательством РФ, а также иностранное юридическое лицо, компания, иное корпоративное образование, обладающее гражданской правоспособностью и созданное в соответствии с законами иностранного государства, международная организация, ее филиалы и представительства, созданные на территории РФ.

Отсрочка — перенос срока выполнения обязательств на более поздний период без начисления пени.

Офшорная зона — ограниченная территория, на которой действуют особые льготные экономические условия. Офшорная зона является разновидностью свободной экономической зоны.

Пеня (от лат. *poena* — наказание) — санкция за несвоевременное выполнение денежных обязательств. Начисляется в процентах к сумме невыполненного обязательства, как правило, за каждый день просрочки.

Принцип определенности налогообложения — сроки и способы исчисления и уплаты налогов должны быть заранее известны и понятны налогоплательщикам.

Принцип справедливости налогообложения — все налогоплательщики несут равное налоговое бремя.

Принцип удобства налогообложения — налог должен взиматься в то время и тем способом, которые удобны для налогоплательщика.

Принцип экономии (экономности) налогообложения — издержки по взиманию налогов со стороны государства должны быть минимальны.

Прогрессивный налог — ставки налога повышаются по мере роста величины налоговой базы.

Пропорциональный налог — налог, устанавливаемый в абсолютной фиксированной сумме или в фиксированных процентах, размер которых не зависит от величины налоговой базы.

Прямые налоги — налоги, взимаемые непосредственно с имущества или доходов налогоплательщика. При прямом налогообложении между государством и налогоплательщиком возникают прямые денежные отношения.

Региональными признаются **налоги и сборы**, устанавливаемые федеральным законодательством и законами субъектов РФ и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ.

Регрессивный налог — ставки налога понижаются по мере увеличения налоговой базы.

Регулирующая функция налога — налоги используются в качестве важнейшего финансового регулятора всех перераспределительных процессов в обществе, активно воздействующего на состояние экономики в целом.

Рестрикционная фискальная политика — политика сокращения совокупного спроса населения за счет уменьшения государственных расходов на закупки товаров и услуг, в том числе по импорту, при одновременном увеличении налоговых ставок и таможенных пошлин.

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

Сдерживающая фискальная политика — мероприятия правительства, направленные на сокращение правительственных закупок или на рост чистых налогов, проводимые для борьбы с инфляцией.

Система налогов — совокупность налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей, взимаемых на определенной территории.

Специальный налоговый режим — особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов определенными налогоплательщиками в течение установленного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, регламентированных налоговым законодательством. Например, к специальным налоговым ре-

жимам можно отнести упрощенную систему налогообложения субъектов малого предпринимательства, систему налогообложения в свободных экономических зонах и др.

Сплошная налоговая проверка предполагает проверку всех документов организации без каких-либо ограничений. Такие проверки, как правило, планируются в организациях с небольшим объемом документации либо в организациях, где необходимо восстановить учет.

Субъект налогообложения (налогоплательщик) — физическое или юридическое лицо, обязанное законом уплачивать налоги при наличии объекта налогообложения.

Транспортный налог — региональный налог, устанавливаемый и вводимый в действие на территории соответствующего региона законодательными органами субъектов РФ; обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ.

Управление налогообложением (государственный налоговый менеджмент) — совокупность мер государства (государственных финансовых и налоговых органов) по обеспечению целенаправленного и непрерывного функционирования налогового механизма с целью достижения эффективной работы налоговой системы и реализации на этой основе соответствующей налоговой политики.

Упрощенная система налогообложения — мера либерализации налоговой системы; является одним из направлений финансовой поддержки предпринимательской деятельности.

Участники налоговых отношений — с одной стороны — налогоплательщики (юридические, физические лица, плательщики сборов, налоговые агенты), с другой стороны — налоговые органы, осуществляющие контроль за уплатой налогов и сборов.

Федеральным признается налог, установленный Налоговым кодексом и обязательный к уплате на всей территории РФ.

Физическое лицо — гражданин РФ, иностранный гражданин или лицо без гражданства, проживающие на территории Российской Федерации.

Фискальная монополия — монополия государства на производство и реализацию товаров массового потребления (спички, соль и пр.).

Фискальная политика — политика правительства в области налогообложения, государственных расходов, государственного бюджета, направленная на обеспечение занятости населения и подавление инфляционных процессов.

Фискальная функция налога — формирование денежных фондов государства в целях материального обеспечения его деятельности.

Целевые (специальные) налоги имеют строго целевое назначение и, как правило, предназначены для формирования финансовой базы различных специальных фондов. Средства этих фондов направляются на финансирование целевых программ фонда.

Целевая налоговая проверка — проверка соблюдения налогового законодательства по отдельным направлениям финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика или определенным финансово-хозяйственным операциям.

Основная литература и источники

Нормативно-правовые акты

Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая) (с изм. и доп., вступ. в силу с 1 января 2019 г.).

Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федер. закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ.

О банках и банковской деятельности: Закон РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 27 декабря 2018 г.; с изм. и доп., вступ. в силу с 1 января 2019 г.).

О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан): Федер. закон от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ.

О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Основная литература

Аронов А. В., Кашин В. А. Налоговая политика и налоговое администрирование: учеб. пособие. 2-е изд. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2017.

Ворожбит О. Ю., Водопьянова В. А. Налоги и налогообложение. Налоговая система Российской Федерации: учеб. пособие. М.: РИОР: ИНФРА-М, 2018.

Информационная система «КонсультантПлюс».

Литвинова С. А. Налогообложение коммерческих банков: особенности и направления развития // Современные научные исследования и инновации. 2015. № 4, ч. 4.

Малис Н. И., Грундел Л. П., Зинягина А. С. Налоговый учет и отчетность: учебник и практикум для СПО / под ред. Н. И. Малис. М.: Юрайт, 2017.

Малис Н. И., Горский И. В., Анисимов С. А. Теория и практика налогообложения: учебник / отв. ред. Н. И. Малис. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2017.

Малкина М. Ю., Балакин Р. В. Налоговая система Российской Федерации и ее характеристики: монография. М.: ИНФРА-М, 2019.

Мусаева Х. М., Алиев Ю. Х., Джапарова Л. Г. Формирование налоговой политики коммерческих банков и пути ее совершенствования // *Фундаментальные исследования*. 2016. № 8-2. С. 361–365.

Налоги и налогообложение : учебник / М. М. Шадурская, Е. А. Смородина, Т. В. Бакунова и др. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2019.

Налоги и налогообложение: учебник / под ред. Т. Я. Сильвестровой. М.: ИНФРА-М, 2018.

Налоги и налогообложение: учеб. пособие / Н. Ф. Зарук [и др.]. М.: ИНФРА-М, 2019.

Налоговая система: учебник / под общ. ред. Н. Г. Кузнецова. М.: РИОР: ИНФРА-М, 2016.

Пансков В. Г. Налоговая система РФ: проблемы становления и развития: монография. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018.

Правовые основы поимущественного налогообложения: учеб. пособие / под общ. ред. С. Г. Пепеляева. М.: Статут, 2016.

Региональное финансовое право: монография / отв. ред. И. Б. Лагутин. М.: Юстицинформ, 2017.

Романов А. Н., Колчин С. П. Налоги и налогообложение: учеб. пособие. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2019.

Семенов С. А. Эффективность применения банками общего и специального порядка исчисления и уплаты НДС // *Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке*. 2010. № 9.

Смородина Е. А. Специальные налоговые режимы для субъектов малого предпринимательства: учеб. пособие. Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2016.

Дополнительная литература

Алексеев М. М. Взгляд на развитие учения о налоге. Харьков, 1870.

Бачурин А. В. Прибыль и налог с оборота в СССР. М.: Госфиниздат, 1955.

Болдырев Г. И. Подоходный налог на Западе и в России. Л., 1924.

Буковецкий А. И. Введение в финансовую науку. М., 1929.

Все начиналось с десятины: этот многоликий налоговый мир. М.: Прогресс, 1992.

Глухов В. В., Дольдэ И. В. Налоги: теория и практика. СПб., 1996.

Исаев А. А. Пропорциональные или прогрессивные налоги? Ярославль, 1901.

Кулишер И. М. Очерки финансовой науки. Пг., 1919.

Меньков Ф. А. Основные начала финансовой науки. М., 1924.

Налоги / под ред. Д. Г. Черника. М.: Финансы и статистика, 1994.

Налоги и налоговое право / А. В. Брызгалин, В. Р. Берник и др. М.:

Аналитика-Пресс, 1997.

Нитти Ф. Основные начала финансовой науки. М., 1904.

Озеров И. Х. Основы финансовой науки. Рига, 1923.

Пушкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 1996.

Рикардо Д. Начала политической экономии и налогового обложения: пер. с англ. М.: Госполитиздат, 1995.

Селигман Э. И., Струм Р. Этюды по теории обложения. СПб., 1908.

Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. М.: Соцэ-гиз, 1962.

Солюс Г. П. Налоги в системе государственно-монополистического капита-лизма. М.: Финансы, 1964.

Тургенев Н. Опыт теории налогов. М., 1937.

Финансы и кредит / под ред. А. Ю. Казака. Екатеринбург: МП «ПИПП», 1994.

Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: учебник. М.: ИНФРА-М, 1998.

Учебное издание

Шадурская Мария Михайловна
Смородина Елена Анатольевна
Бакунова Татьяна Владимировна
Львова Майя Ивановна
Торопова Ирина Владимировна

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Учебник

Редактор и корректор *Л. В. Матвеева*
Компьютерная верстка *М. Ю. Ворониной*

Подписано в печать 27.05.2020. Формат 70x100 1/16.
Бумага офсетная. Гарнитура PT Serif.
Уч.-изд. л. 22,79. Усл. печ. л. 23,97.
Тираж 50 экз. Заказ 127.

Издательство Уральского университета
620000, Екатеринбург, ул. Тургенева, 4

Отпечатано в Издательско-полиграфическом центре УрФУ
620000, Екатеринбург, ул. Тургенева, 4
Тел.: +7 (343) 350-56-64, 358-93-22
Факс: +7 (343) 358-93-06
E-mail: press-urfu@mail.ru



9 785799 630300