

**Московский международный институт эконометрики,  
информатики, финансов и права**

**Шувалова Е.Б.  
Шувалов А. Е.**

**НАЛОГИ И  
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

**Москва, 2002**

УДК 336.22  
ББК 65.261.4  
Ш 952

Шувалова Е.Б., Шувалов А.Е. Налоги и налогообложение. /М. Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права, 2002. – 149 стр.

© Шувалова Елена Борисовна, 2002 г.

© Шувалов Александр Евгеньевич, 2002 г.

© Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права, 2002 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	5
1. Введение в налогообложение.....	7
1.1. Основные определения и понятия .....	7
1.2. Функции налогов .....	8
1.3. Элементы налога.....	11
1.3.1. Налогоплательщики .....	12
1.3.2. Объект налогообложения .....	13
1.3.3. Налоговая база и единица обложения .....	14
1.3.4. Налоговые льготы .....	14
1.3.5. Налоговая ставка, налоговый оклад и источник уплаты налога .....	15
1.3.6. Налоговый период и срок уплаты налога .....	15
1.3.7. Порядок исчисления и порядок уплаты налога.....	15
1.4. Реализация товаров, работ или услуг и определение цены для целей налогообложения .....	17
1.5. Классификация налогов .....	19
1.6. Методы взимания налогов .....	26
1.7. Идентификационный номер налогоплательщика.....	27
1.8. Налоговые и финансовые санкции за нарушение налогового законодательства.....	28
1.9. Принципы построения российской налоговой системы.....	33
1.10. Права и обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов).....	36
1.11. Налоговые агенты.....	38
2. Налоги, включаемые в стоимость продукции .....	39
2.1. Акцизы .....	39
2.1.1. Плательщики .....	39
2.1.2. Подакцизные товары и подакцизное минеральное сырье .....	39
2.1.3. Лицензирование .....	41
2.1.4. Объект налогообложения.....	42
2.1.5. Ставки акцизов.....	44
2.1.6. Режим налогового склада. Акцизные склады .....	47
2.1.7. Порядок исчисления акцизов.....	49
2.1.8. Налоговый период. Сроки уплаты акциза и предоставления декларации .....	52
2.2. Налог на добавленную стоимость .....	53
2.2.1. Добавленная стоимость.....	53
2.2.2. Плательщики налога.....	53
2.2.3. Объект обложения .....	57
2.2.4. Операции, не подлежащие налогообложению .....	58
2.2.5. Налоговая база .....	59
2.2.6. Налоговый период и ставки налога .....	62
2.2.7. Порядок исчисления налога .....	66
2.2.8. Определение даты реализации (передачи) товаров (работ, услуг).....	66
2.2.9. Счет - фактура.....	67

2.2.10. Отнесение сумм налога на затраты по производству и реализации товаров (товаров, услуг) .....	68
2.2.11. Налоговые вычеты и сумма, налога, подлежащая уплате в бюджет .....	68
2.2.12. Сроки уплаты НДС.....	71
2.3. Налог с продаж.....	71
3. Налоги, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг) .....	75
3.1. Единый социальный налог (взносы).....	75
3.1.1. Налогоплательщики .....	77
3.1.2. Объект обложения.....	77
3.1.3. Налоговая база.....	78
3.1.4. Налоговые льготы .....	80
3.1.5. Налоговый период и ставки .....	81
3.1.6. Сроки уплаты налога. Порядок исчисления и уплаты налога .....	88
3.2. Налог на пользователей автомобильных дорог .....	90
3.3. Налог с владельцев транспортных средств .....	92
3.4. Плата за пользование водными объектами (вводный налог) .....	94
3.5. Плата за землю .....	97
4. Налоги, уплачиваемые за счет прибыли (дохода) предприятий .....	100
4.1. Налог на имущество предприятий .....	100
4.2. Налог на прибыль предприятий и организаций.....	107
4.2.1. Налогоплательщик .....	107
4.2.2. Прибыль от реализации продукции (работ, услуг).....	109
4.2.3. Прибыль от реализации основных фондов и иного имущества предприятия .....	113
4.2.4. Финансовый результат от внереализационных операций .....	117
4.2.5. Определение налогооблагаемой прибыли.....	118
4.2.6. Ставки налога на прибыль .....	119
4.2.7. Льготы по налогу на прибыль .....	120
4.2.8. Сроки уплаты налога на прибыль .....	124
4.2.9. Льготы малым предприятиям по налогу на прибыль и другим налогам .....	125
5. Налог на доходы физических лиц. Другие системы налогообложения .....	129
5.1. Налог на доходы физических лиц .....	129
5.1.1. Плательщики налога .....	129
5.1.2. Объект налогообложения.....	129
5.1.3. Налоговая база и налоговый период .....	131
5.1.4. Доходы, не подлежащие налогообложению .....	134
5.1.5. Налоговые вычеты .....	137
5.1.6. Дата фактического получения дохода и ставки налога.....	140
5.2. Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности .....	141
5.3. Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности .....	144
Выводы .....	147
Список рекомендуемой литературы .....	148

## Введение

### *Цель и задачи изучения дисциплины*

Каждое предприятие, учреждение, организация должны выполнять перед государством свои обязательства по уплате налогов. При этом можно использовать все имеющиеся возможности для снижения суммы налогов, которые разрешены законом. Поэтому особую значимость приобретают знания руководителя и бухгалтера, уровень их компетентности по налогообложению, по основам налогового законодательства и налогового учета.

Получить необходимые знания Вам поможет изучение дисциплины “Налоги и налогообложение”.

Изучение дисциплины направлено на формирование у слушателей знания теоретических и методологических основ действующей в Российской Федерации системы налогообложения и практических навыков по расчету сумм налогов.

Основные задачи изучения дисциплины:

- изучение действующей системы налогов и сборов, анализ политики государства в области налогообложения в условиях рыночной экономики;
- изучение правового обеспечения налогообложения предпринимательской деятельности;
- освоение методики исчисления отдельных налогов.

После окончания обучения слушатель должен:

- владеть системой основных понятий по налогообложению;
- знать основы налоговой системы Российской Федерации, принципы ее построения, теоретические и методологические принципы взимания налогов, методику их расчета;
- уметь самостоятельно изучать нормативные документы, регламентирующие порядок уплаты налогов;
- уметь рассчитать суммы налогов.

### ***Связь дисциплины с другими дисциплинами учебного плана***

В процессе обучения слушатели должны знать:

- Основы бизнеса;
- Гражданское право;
- Финансы предприятия;
- Теорию бухгалтерского учета;
- Бухгалтерский учет;
- Теорию статистики.

Знания, полученные при изучении налогообложения, используются слушателями на занятиях по следующим дисциплинам:

- Финансовый анализ;
- Организация предприятий малого и среднего бизнеса;
- Стратегическое планирование;
- Аудит;
- Налоговый учет;
- Налоговое планирование;
- Налогообложение финансовых институтов;
- Организация и методика налоговой проверки.

### ***Рекомендации по методике изучения дисциплины***

Основная трудность изучения налогообложения состоит в том, что данный предмет весьма динамичен. Каждую неделю публикуются новые нормативные документы и материалы по порядку исчисления и уплаты налогов. Поэтому очень важно с самого начала быть в курсе последних изменений в области налогообложения. В этом Вам поможет изучение дополнительной литературы и статей, опубликованных в газетах и журналах, список которых приводится в конце пособия. Особое внимание обратите, пожалуйста, на “Российскую газету”. День публикации федеральных законов по налогообложению в этой газете считается днем их официальной публикации.

Нормативные документы публикуются, кроме того, в газетах “Налоги”, “Финансовая газета”, “Экономика и жизнь”, “Финансовая Россия”, а также в журнале “Налоговый вестник”, «Российский налоговый курьер» и др. Помимо этого, в периодической печати содержатся и рекомендации по правильному исчислению налогов и других обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды.

К настоящему времени издано много учебной и научной литературы по налогообложению в странах с развитой рыночной экономикой, где накоплен богатый, многолетний опыт на взимание налогов. Современная налоговая система России сравнительно молода, но тем не менее сегодня существует не мало отечественных авторов, в работах которых вы сможете найти грамотные рекомендации по порядку исчисления и уплаты налогов.

## 1. Введение в налогообложение

### 1.1. Основные определения и понятия

Налоги появились с разделением общества на классы и возникновением государства, как “взносы граждан, необходимые для содержания ... публичной власти...”<sup>1</sup>. Государству для выполнения своих функций необходимы финансовые средства, которые оно и получает посредством налогов. Поэтому государство не может обойтись без налогов. Управление экономикой, оборона, суд, таможня, охрана порядка, бесплатное медицинское обслуживание и образование - вот далеко не полный перечень тех направлений расходов бюджета страны, для финансирования которых необходимо собирать налоги. Таким образом, со времени возникновения государства налоги стали необходимой частью экономических отношений.

“В жизни нет ничего неизбежного, кроме смерти и налогов”, - так утверждал Б. Франклин (1706-1790), один из авторов Декларации независимости США.

Понятие налога дано в статье 8 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ). **Налог** – это 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.

Основными свойствами налогов являются их обязательность и безэквивалентность. Первое свойство связано с тем, что государство изымает определенную часть дохода налогоплательщика в виде обязательного взноса, в порядке общественного принуждения, а второе свидетельствует о том, что уплата налогов не сопровождается прямым встречным исполнением со стороны государства каких-либо обязательств или оказанием услуг.

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

Характерными чертами сбора являются: обязательность и оказание государственными или иными органами в интересах плательщиков услуги (юридически значимых действий). К таким услугам, например, относятся: регистрация предприятия, выдача лицензии.

---

<sup>1</sup> Маркс К., Энгельс Ф. Соч., 2-е издание, т. 21, с.171

Совокупность законов, правил и практических приемов, относящихся к сбору налогов, называется **налогообложением**.

Одним из основоположников системы налогообложения считается английский экономист А. Смит, который в своей книге «Исследования о природе и причинах богатства народов» сформулировал основные принципы налогообложения:

- 1) подданные всякого государства обязаны участвовать в поддержке государства по возможности, сообразно со своими средствами, т.е. соответственно тем доходам, которые получает каждый под охраной государства;
- 2) налог, который должен уплачивать каждый, должен быть точно определен, а не произведен. Время его уплаты, способ и размер уплачиваемого налога должны быть ясны и известны как самому плательщику, так и всякому другому;
- 3) каждый налог должен взиматься в такое время и таким способом, которые удобны для плательщика;
- 4) каждый налог должен быть устроен так, чтобы он извлекал из кармана населения возможно меньше сверх того, что поступает в кассы государства.

## **1.2. Функции налогов**

У налогов имеются четыре основные функции:

- фискальная;
- регулирующая (экономическая);
- распределительная;
- контрольная.

Налоги являются важнейшими финансовыми поступлениями в государственный бюджет, и в этом состоит фискальная функция налогов. В нашей стране более 80% доходов бюджета дают следующие налоги: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на доходы физических лиц, ресурсные платежи, таможенные пошлины и акцизы. В таблице 1 приведена структура доходов федерального бюджета на 2001 год.

## Доходы федерального бюджета на 2001г.

Доходы, всего	млн. руб.	в % к итогу
Налоговые доходы, всего	1 115 327,7	93,45
в том числе:		
Налог на прибыль (доход) предприятия и организаций	172 647,1	14,47
Налог на доходы физических лиц	1 903,2	0,16
Налог на игорный бизнес	452,4	0,04
Налог на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), производимые на территории РФ	38178,2	3,19
из них: возмещение налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщиками материальных ресурсов, использованных при производстве экспортной продукции	92 660,0	7,76
Налог на добавленную стоимость на товары, возимые на территорию РФ	134 657,8	11,28
Акцизы	188 040,4	15,76
в том числе:		
на этиловый спирт-сырец из всех видов сырья, спирт питьевой, спиртосодержащие растворы	3 480,8	0,29
на водку и ликероводочные изделия	16 442,8	1,38
на бензин автомобильный	40 116,2	3,36
на природный газ	88 687,0	7,43
на нефть и стабильный газовый конденсат	17 392,7	1,46
на легковые автомобили	332,8	0,03
на дизельное топливо	16 096,0	1,35
на моторные масла	1 626,9	0,14
на товары, ввозимые на территорию РФ	3 865,2	0,32
Федеральные лицензионные и регистрационные сборы	1 272,1	0,11
Налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте	1 604,1	0,13
Налоги на совокупный доход	3 073,5	0,26
Налог на операции с ценными бумагами	400,0	0,03
Платежи за пользование природными ресурсами	37 184,0	3,12
в том числе:		
платежи на пользование недрами	14 133,1	1,8
платежи за пользование лесным фондом	973,2	0,08
плата за пользование водными объектами	789,8	0,07
земельный налог	3 995,5	0,33
плата за нормативные и сверхнормативные выбросы и сбросы вредных веществ, размещение отходов	1 301,5	0,11

## Окончание таблицы 1

плата за право пользования объектами живого мира	59,4	0,004
платежи от реализации соглашений о разделе продукции	1 119,3	0,09
отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы	14 812,2	1,24
Ввозные таможенные пошлины	58 673,0	4,92
Вывозные таможенные пошлины	131 950,5	11,06
Прочие налоги, пошлины, сборы	1 691,4	0,14
Неналоговые доходы, всего	64 261,3	5,38
в том числе: Доходы от имущества находящегося в государственной собственности, или от деятельности	26 833,0	2,25
в том числе: дивиденды по акциям, принадлежащим государству	2 000,0	0,17
доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в государственной собственности	5 611,7	0,47
из них: арендная плата за землю	3 211,7	0,27
доходы от оказания услуг или компенсация затрат государства	1 880,2	0,16
в том числе:		
консульский сбор в рублевом исчислении	220,0	0,02
плата за выдаваемые паспорта	997,2	0,08
плата за опробование и клеймение изделий и сплавов из драгоценных металлов	63,0	0,005
прочие доходы	600,0	0,05
платежи (доходы) от государственных предприятий	9 469,7	0,79
плата за пользование водными биологическими ресурсами	5 786,7	0,48
прочие поступления от имущества, находящегося в государственной собственности, или от деятельности	2 084,7	0,17
из них: доходы от эксплуатации и использования имущества федеральных автомобильных дорог	768,9	0,06
Доходы от внешнеэкономической деятельности	31 498,8	2,64
Прочие неналоговые доходы	5 929,5	0,49
Доходы целевых бюджетных фондов, всего	13 893,9	1,16
Фонд Министерства Российской Федерации по атомной энергии	13 893,9	1,16
Всего доходы федерального бюджета	1 193 482,9	100

Помимо фискальной функции, налоги используются государством как средство регулирования экономики путем увеличения или уменьшения общего налогового бремени для целевого воздействия на отдельные категории налогоплательщиков или виды деятельности через установление налоговых льгот, снижение налоговых ставок и др. Эти меры оказывают влияние на изменение структуры и темпов развития производства. Налоги в значительной степени определяют величину затрат на производство продукции и прибыль предприятий. Рост налогов снижает покупательную способность населения и, таким образом, определяет уровень его жизни.

Третья функция заключается в том, что посредством налогов государство изымает часть доходов организаций и физических лиц, концентрирует эти средства в государственном бюджете, а затем направляет их на реализацию экономических и социальных программ.

Контрольная функция налогов позволяет государству учитывать доходы организаций и физических лиц, движение финансовых потоков и на этой основе разрабатывать рекомендации по совершенствованию системы налогообложения, выявлять случаи неполной или несвоевременной уплаты налогов.

### 1.3. Элементы налога

Прежде чем взимать тот или иной налог, государство в лице законодательных или представительных органов власти в законодательных актах должно определить элементы налога. **Элементы налога** - это принципы построения и организации налогов.

К элементам налога относятся:

- налогоплательщик;
- объект налогообложения;
- налоговая база;
- единица обложения;
- налоговые льготы;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления;
- налоговый оклад;
- источник налога;
- налоговый период;
- порядок уплаты;
- срок уплаты налога.

### *1.3.1. Налогоплательщики*

**Налогоплательщики** – это организации и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом возложена обязанность уплачивать налоги и сборы.

В налоговом законодательстве под **организацией** понимаются юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, созданные на территории Российской Федерации.

Под **физическими лицами** понимаются граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. К этой категории налогоплательщиков относятся и предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица.

С вступлением в силу Налогового кодекса филиалы и иные обособленные подразделения перестали быть самостоятельными плательщиками, т.к. не несут ответственности по уплате налога, а лишь могут исполнять обязанность своей организации по уплате налога. При выполнении этой обязанности организации по уплате налогов и сборов, филиалы и другие обособленные подразделения выступают не от своего имени, а от имени организации и не являются сами по себе носителями прав и обязанностей. Таким образом, исполнение обязанности по уплате налогов осуществляется организацией через свои филиалы по месту их нахождения, однако налогоплательщиком остается сама организация. Именно организация должна встать на учет по месту нахождения филиала, она должна вести учет доходов, расходов и иных объектов налогообложения.

По законодательству некоторых зарубежных стран в качестве налогоплательщиков может выступать семья в целом, а не конкретный гражданин.

Налогоплательщик не всегда является реальным плательщиком налога. Это происходит потому, что существует экономическая возможность переложения тяжести налога с субъекта, который перечисляет налог в бюджет, на другое лицо. Последнее называется носителем налога. **Носитель налога** – это лицо, которое, в конечном итоге, принимает на себя тяжесть налога и действительно платит налог по завершении процессов переложения налога. Например, налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (НДС) являются организации и предприниматели, производящие и реализующие продукцию. Они должны исчислять сумму налога и перечислять ее в бюджет. Сумма налога включается в стоимость продукции, поэтому покупатель, приобретая товар, оплачивает и сумму НДС. Если этот покупатель использует товар для производства другой продукции и затем ее реализует или просто перепродает ку-

пленный товар, то он возмещает себе уплаченную сумму налога. Если покупатель является конечным потребителем товара (т.е. не использует его на производственные цели и не перепродает), то он является носителем налога, реальным его плательщиком.

### **1.3.2. Объект налогообложения**

Объектами налогообложения являются:

- операции по реализации товаров (работ, услуг);
- имущество;
- прибыль;
- доход;
- стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг);
- иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога.

Каждый налог имеет самостоятельный и прямо названный в законе объект налогообложения. В статье 38 Налогового кодекса Российской Федерации дается понятие различных видов объекта налогообложения.

Под **имуществом** понимаются виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации: вещи, включая, деньги и ценные бумаги, а также иное имущество.

**Товаром** признается любое имущество, реализуемое или предназначенное для реализации. Материальный или нематериальный объект может быть признан или не признан товаром. Так, находящиеся в собственности физического лица и используемое им для собственных нужд имущество (автомобиль) не является товаром, пока собственник имущества не изъявит в той или иной форме желание продать это имущество.

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

**Услуга** - это деятельность, результаты которой не имеют материального выражения и которые (результаты) реализуются и потребляются в процессе этой деятельности.

Таким образом, услуга в отличие от работы не имеет материального выражения и не может быть реализована для последующего удовлетворения потребностей.

### ***1.3.3. Налоговая база и единица обложения***

Для того чтобы исчислить налог, недостаточно определить ее объект, необходимо рассчитать налоговую базу. Она служит для количественного измерения объекта налога. Таким образом, **налоговая база** - это количественная оценка объекта налогообложения. Для ее получения необходимо выбрать **единицу обложения** - единицу измерения объекта налога. На практике используются денежные (рубли, экю) и натуральные (лошадиная сила) единицы обложения.

Исчисление налоговой базы может основываться на данных бухгалтерского учета, специальных налоговых регистрах, справках о доходах и других документов. Предприниматели исчисляют налоговую базу на основе данных учета доходов и расходов.

При обнаружении ошибок в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым периодам, в отчетном налоговом периоде производится перерасчет налоговых обязательств за период совершения ошибки.

### ***1.3.4. Налоговые льготы***

Часто бывает, что налогом облагается не весь объект, а только часть его. Кроме того, некоторые виды деятельности или категории налогоплательщиков могут быть освобождены от уплаты налогов. Все это определяется налоговыми льготами. **Налоговые льготы** – предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов преимущества, предусмотренные законодательством о налогах и сборах, по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор, либо уплачивать их в меньшем размере.

К основным налоговым льготам относятся:

- необлагаемый минимум - часть объекта налога, полностью освобождаемая от обложения;
- налоговые вычеты;
- изъятие из под обложения определенных частей объекта налога;
- освобождение от уплаты налогов отдельных категорий плательщиков;
- понижение ставок налога;
- отсрочка взимания налогов.

При наличии соответствующих оснований налогоплательщик может воспользоваться предусмотренными законодательством о налогах и сборах льготами или отказаться от их использования, если эта возможность оговорена в законе.

### ***1.3.5. Налоговая ставка, налоговый оклад и источник уплаты налога***

**Налоговая ставка** – это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Различают процентные и твердые ставки. Процентные (адвалорные) ставки установлены в процентах к налоговой базе. Твердые (специфические) ставки устанавливаются в рублях (или других стоимостных единицах измерения) на единицу обложения. Процентные ставки установлены по налогу на добавленную стоимость, по налогу на доходы с физических лиц, по налогу на имущество предприятий и др. Твердые ставки установлены по налогу с владельцев транспортных средств, по акцизам и др.

Если налоговую базу умножить на налоговую ставку, то в результате получим величину, которая называется **налоговым окладом**.

**Источник налога** - это доход, из которого субъект уплачивает налог. По ряду налогов объект и источник налога могут совпадать.

### ***1.3.6. Налоговый период и срок уплаты налога***

Последние два элемента налога дают ему временную характеристику. **Налоговый период** – это календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база, и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговым периодом может быть квартал, месяц, год и др. **Срок уплаты налога** - это период времени, когда налог вносится в бюджет или внебюджетный фонд. **Срок уплаты налога** определяется календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами, неделями и днями, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено.

Если налогоплательщик не уплатит налог в срок, то к нему применяются финансовые (пеня) и налоговые (штрафные) санкции.

### ***1.3.7. Порядок исчисления и порядок уплаты налога***

Как правило, налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот, установленных законодательными актами (НДС, акцизы, налог с продаж, налог на пользователей автомобильных дорог и т.д.).

Таким образом, в качестве основного порядка налоговое законодательство закрепило приоритет порядка «самообложения».

Обязанность по исчислению налога может быть возложена на налогового агента, который обязан исчислить сумму налога, подлежащую

уплате за соответствующий налоговый период, рассчитав для этого налоговую базу и применив установленную законом налоговую ставку (налог на доходы физических лиц; налог на прибыль предприятий и организаций в части доходов в виде дивидендов по ценным бумагам и доходов от долевого участия в деятельности других организаций; налог на добавленную стоимость при аренде государственного или муниципального имущества и др.)

В ряде случаев законом установлено, что налоговый орган должен исчислить сумму налога (земельный налог, налог на имущество физических лиц). Тогда налоговый орган за 30 дней до наступления срока уплаты налога должен известить налогоплательщика о размере налога, налоговой базы и сроке уплаты.

**Порядок уплаты налога** - это определенные приемы внесения суммы налога в соответствующий бюджет или во внебюджетный фонд.

Порядок уплаты налога включает определение:

- направления платежа, т.е. куда платится налог: бюджет или внебюджетный фонд. Например, налог на пользователей автомобильных дорог платится в территориальные дорожные фонды, налог на прибыль предприятий и организаций - в Федеральный бюджет, бюджеты субъектов федерации и местные бюджеты;

- средства уплаты налогов. Как правило, налоги в России платятся в рублях, но могут платиться и в иностранной валюте;

- механизма платежа. Большинство налогов платится, исходя из фактических данных за отчетный период. По налогу могут вноситься авансовые взносы. Так, Законом Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. № 2116-1 "О налоге на прибыль предприятий и организаций" определено, что предприятия и организации в течение квартала производят авансовые взносы налога, исходя из предполагаемой суммы прибыли за налогооблагаемый период и ставки налога. По окончании отчетного периода налогоплательщики определяют сумму налога, исходя из фактически полученной прибыли с учетом внесенных авансовых платежей. Уплата авансовых взносов предусмотрена и по единому социальному налогу.

- субъекта налога; т.е. субъекта, который должен уплатить (перечислить) налог в бюджет. Это может быть налогоплательщик или налоговый агент.

- форму уплаты налога (наличная, безналичная).

#### 1.4. Реализация товаров, работ или услуг и определение цены для целей налогообложения

Понятие реализации товаров, работ и услуг дано в статье 39 НК РФ.

Так, под **реализацией товаров (работ, услуг)** организаций или индивидуальным предпринимателем признается соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами, услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу на безвозмездной основе.

Не признается реализацией товаров (работ, услуг) следующие операции:

- осуществление операций, связанных с обращением российской или иностранной валюты;
- передача основных средств, нематериальных активов и (или) иного имущества организации ее правопреемнику (правопреемникам) при реорганизации этой организации;
- передача основных средств, нематериальных активов и (или) иного имущества некоммерческим организациям на осуществление основной уставной деятельности, но не связанной с предпринимательской деятельностью;
- передача имущества, если такая передача носит инвестиционный характер (в частности вклады в уставной (складочный) капитал хозяйственных обществ и товариществ, вклады по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности), паевые взносы в паевые фонды кооперативов);
- передача имущества в пределах первоначального взноса участнику хозяйственного общества или товарищества (его правопреемнику или наследнику) при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества, а также при распределении имущества ликвидируемого хозяйственного общества или товарищества между его участниками;
- передача имущества в пределах первоначального взноса участнику договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или его правопреемнику в случае выдела его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или раздела такого имущества;

- передача жилых помещений физическим лицам в домах государственного или муниципального жилищного фонда при проведении приватизации;
- изъятие имущества путем конфискации, наследование имущества, а также обращение в собственность иных лиц бесхозных и брошенных вещей, бесхозных животных, находки, клада.

НК РФ установил принципы определения цены товаров, работ, услуг для целей налогообложения.

Для целей налогообложения принимается цена товаров (работ, услуг) указанная сторонами сделки. Эта цена принимается равной уровню рыночных цен пока не доказано обратное.

Налоговым органам предоставлено право при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов проверять правильность применения цен по четырем видам сделок:

1. Между взаимозависимыми лицами. К **взаимозависимым лицам** для целей налогообложения относятся физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия и экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц. Взаимозависимыми будут лица, когда:

- одна организация непосредственно и (или) косвенно участвует в другой организации, и суммарная доля такого участия составляет более 20%;
- одно физическое лицо подчиняется другому физическому лицу по должностному положению;
- лица состоят в брачных отношениях, отношениях родства или свойства, усыновителя и усыновленного, а также попечителя и опекаемого.

Суд может признать лица взаимозависимыми и по другим основаниям.

2. По товарообменным (бартерным) операциям;

3. При совершении внешнеторговых сделок;

4. При отклонении более чем на 20% в сторону повышения или понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени. В Налоговом кодексе Российской Федерации понятие «непродолжительный период времени» не определено.

Если по этим четырем видам сделок цены товаров (работ, услуг), будут отклоняться в сторону повышения или понижения более чем на 20% от рыночных цен на идентичные (однородные) товары (работы, услуги), то налоговый орган вправе вынести мотивированное решение о доначислении налога и пени, рассчитанным таким образом, как если бы результаты этой сделки были оценены исходя из рыночных цен на соответствующие товары (работы, услуги).

При определении рыночной цены товара (работы, услуги) учитывается информация о заключенных на момент реализации этого товара (работы, услуги) сделках с идентичными (однородными) товарами (работами, услугами) в сопоставимых условиях. К таким условиям относятся:

- количество (объем) поставленных товаров;
- сроки исполнения обязательств;
- условия платежа;
- и другие условия, которые могут оказывать влияние на цены.

При отсутствии на соответствующем рынке товаров (работ, услуг) сделок по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) или при отсутствии предложения на этом рынке таких товаров (работ, услуг), а также при невозможности определения соответствующих цен ввиду отсутствия либо недоступности информационных источников для определения рыночной цены используется один из следующих методов:

- метод цены последующей реализации. Согласно этому методу рыночная цена товаров (работ, услуг), реализуемых продавцом, определяется как разность цены, по которой такие товары (работы, услуги) реализованы покупателем этих товаров (работ, услуг) при последующей их реализации (перепродаже), и обычных в подобных условиях затрат, понесенных этим покупателем при перепродаже (без учета цены, по которой были приобретены указанным покупателем у продавца товары, работы, услуги) и продвижении на рынок приобретенных у покупателя товаров (работ, услуг), а также обычной для данной сферы деятельности прибыли покупателя.

- затратный метод. Этот метод может использоваться при невозможности применения метода последующей реализации. При этом методе рыночная цена товаров (работ, услуг), реализуемых продавцом, определяется как сумма произведенных затрат и обычной для данной сферы деятельности прибыли. Так как в законе не определено, что признается «обычной прибылью» то при этом методе в качестве рыночной цены налоговые органы могут принять сумму произведенных затрат.

## 1.5. Классификация налогов

Множественность налогов, их различное назначение и построение делают необходимой классификацию налогов.

НК РФ предусмотрено деление налогов и сборов **по видам** на три группы:

- федеральные;
- региональные;
- местные.

Федеральные налоги установлены НК РФ и обязательны к уплате на всей территории страны. К федеральным налогам относятся, напри-

мер, НДС, налог на доходы физических лиц, налог на операции с ценными бумагами, акцизы. Перечень федеральных налогов и сборов приведен в статье 13 НК РФ.

Региональными являются налоги и сборы, установленные НК РФ и законами субъектов Российской Федерации и вводимые в действие законами субъектов федерации. Эти налоги обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов. В эту группу налогов входят: налог на имущество предприятий, налог с продаж, налог на игорный бизнес и другие.

К местным относятся налоги, установленные НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления. Они вводятся в действие нормативными правовыми актами представительских органов местного самоуправления и обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований. Земельный налог, налог на рекламу, налог на имущество физических лиц – это местные налоги.

Деление налогов на федеральные, региональные и местные не зависит от бюджета или внебюджетного фонда, в который они направляются. Например, налог с владельцев транспортных средств, платится в территориальные дорожные фонды субъектов Российской Федерации и относится к группе федеральных налогов.

До вступления в силу второй части НК РФ состав федеральных, региональных и местных налогов, взимаемых на территории страны, установлен статьями 19, 20 и 21 Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» (Таблицы 2-4).

**По форме взимания** различают налоги:

- прямые;
- косвенные.

Прямые налоги устанавливаются непосредственно на доход или имущество налогоплательщика. В связи с этим при прямом налогообложении денежные отношения возникают непосредственно между налогоплательщиком и государством. Примером прямого налогообложения в российской налоговой системе могут служить такие налоги, как земельный налог, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль предприятий и организаций, налог на имущество физических лиц. В данном случае основанием для обложения служат владение и пользование доходами и имуществом.

## Состав федеральных налогов и сборов

По Налоговому Кодексу Российской Федерации	По Закону Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации»
<p>1) налог на добавленную стоимость;</p> <p>2) акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья;</p> <p>3) налог на прибыль (доход) организаций;</p> <p>4) налог на доходы от капитала;</p> <p>5) подоходный налог с физических лиц;</p> <p>6) взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;</p> <p>7) государственная пошлина;</p> <p>8) таможенная пошлина и таможенные сборы;</p> <p>9) налог на пользование недрами;</p> <p>10) налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы;</p> <p>11) налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;</p> <p>12) сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;</p> <p>13) лесной налог;</p> <p>14) водный налог;</p> <p>15) экологический налог;</p> <p>16) федеральные лицензионные сборы.</p>	<p>1) налог на добавленную стоимость;</p> <p>2) акцизы;</p> <p>3) налог на доходы физических лиц;</p> <p>4) единый социальный налог (взнос);</p> <p>5) налог на операции с ценными бумагами;</p> <p>6) таможенная пошлина;</p> <p>7) отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы;</p> <p>8) платежи за пользование природными ресурсами;</p> <p>9) подоходный налог (налог на прибыль) с предприятий;</p> <p>10) налоги, служащие источниками образования дорожных фондов;</p> <p>11) государственная пошлина;</p> <p>12) налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения;</p> <p>13) сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний;</p> <p>14) налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте;</p> <p>15) налог на игорный бизнес;</p> <p>16) плата за пользование водными объектами;</p> <p>17) сборы за выдачу лицензий и право на производство и оборот этилового спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции.</p>

## Состав региональных налогов и сборов

По Налоговому Кодексу Российской Федерации	По Закону Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации»
1) налог на имущество организации; 2) налог на недвижимость; 3) дорожный налог; 4) транспортный налог; 5) налог с продаж; 6) налог на игорный бизнес; 7) региональные лицензионные сборы.	1) налог на имущество предприятий; 2) лесной доход; 3) плата за воду; 4) сбор на нужды образовательных учреждений (взимаемый с юридических лиц); 5) налог с продаж; 6) единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности.

Косвенные налоги взимаются в процессе движения доходов или оборота товаров, работ и услуг. Косвенными налогами облагается оборот или операции по реализации, в результате чего фактическим плательщиком налога, как правило, является потребитель. Эти налоги включаются в виде надбавки в цену товара, а также тарифа на работы или услуги и оплачиваются потребителем.

Владелец товара, работы или услуги при их реализации получает с покупателя не только стоимость товара, работы, услуги, но и налоговые суммы, которые затем нужно перечислить государству. Косвенные налоги нередко называют налогами на потребление. Эти налоги переносят реальное налоговое бремя на конечного потребителя. При косвенном налогообложении налогоплательщиком является продавец товара (работы или услуги), выступающий в качестве посредника между государством и фактическим носителем налога – потребителем этого товара (работы или услуги). Примером косвенного налогообложения могут служить налог на добавленную стоимость, налог с продаж, акцизы, таможенные пошлины, налог на пользователей автомобильных дорог и др. Поступления косвенных налогов в казну прямо не привязано к результатам финансово-хозяйственной деятельности субъекта налогообложения и фискальный эффект достигается в условиях падения производства и даже в случае убыточной работы организации.

В основу классификации можно положить и такой признак как **плательщик налога**. В этом случае следует выделить три группы:

## Состав местных налогов и сборов

По Налоговому Кодексу Российской Федерации	По Закону Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации»
<ul style="list-style-type: none"> <li>1) земельный налог;</li> <li>2) налог на имущество физических лиц;</li> <li>3) налог на рекламу;</li> <li>4) налог на наследование или дарение;</li> <li>5) местные лицензионные сборы;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1) налог на имущество физических лиц;</li> <li>2) земельный налог;</li> <li>3) регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью;</li> <li>4) налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне;</li> <li>5) курортный сбор;</li> <li>6) сбор за право торговли;</li> <li>7) целевые сборы с граждан и предприятий, учреждений и организаций на содержание милиции, на благоустройство территорий, на нужды образования и другие цели;</li> <li>8) налог на рекламу;</li> <li>9) налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров;</li> <li>10) сбор с владельцев собак;</li> <li>11) лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями;</li> <li>12) лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей;</li> <li>13) сбор за парковку автотранспорта;</li> <li>14) сбор за выдачу ордера на квартиру;</li> <li>15) сбор за право использования местной символики;</li> <li>16) сбор за участие в бегах на ипподромах;</li> <li>17) сбор за выигрыш на бегах;</li> </ul>

	18) сбор с лиц, участвующих в игре на тотализаторе на ипподромах; 19) сбор со сделок, совершаемых на биржах, за исключением сделок предусмотренных законодательными актами о налогообложении операций с ценными бумагами; 20) сбор за право проведения кино- и телесъемок; 21) сбор за уборку территорий населенных пунктов; 22) сбор за открытие игорного бизнеса.
--	---

- налоги, плательщиками которых являются физические лица (налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц, переходящее в порядке наследования и дарения и др.);
- налоги, плательщиками которых являются организации (налог на пользователей автомобильных дорог, налог на прибыль предприятий и организаций);
- налоги, плательщиками которых являются организации и физические лица (земельный налог, налог с владельцев транспортных средств, государственная пошлина).

**По источнику**, за счет которого организации уплачивают налоги, различают следующие налоги:

- налоги, включаемые в стоимость продукции и оплачиваемые ее потребителями (НДС, акцизы, налог с продаж);
- налоги, включаемые в себестоимость продукции (таможенная пошлина, налог на пользователей автомобильных дорог, налог с владельцев транспортных средств, земельный налог и др.);
- налоги, относимые на финансовые результаты и уплачиваемые за счет прибыли до уплаты налога на прибыль (налог на имущество предприятий, налог на рекламу и др.);
- налоги, уплачиваемые из прибыли - налог на прибыль предприятий и организаций;
- налоги, уплачиваемые за счет прибыли, остающийся в распоряжении организаций после уплаты налога на прибыль, (налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте за наличный расчет, налог на операции с ценными бумагами и др.)

**По степени обложения** выделяют три группы налогов:

- прогрессивные, когда тяжесть налогообложения возрастает с ростом размеров дохода или иного объекта обложения. К этой группе налогов относятся, например, налог с владельцев транспортных средств, налог на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения;
- пропорциональные, когда тяжесть обложения не изменяется при изменении величины объекта (налог на добавленную стоимость, налог на рекламу, налог на имущество предприятий, налог на прибыль предприятий и организаций и др.);
- регрессивные, когда тяжесть обложения снижается с ростом дохода или иного объекта обложения (государственная пошлина по делам, рассматриваемым в судах, единый социальный налог, налог на игорный бизнес).

В зависимости от **направления использования** собранных платежей налоги делятся на:

- общие;
- специальные.

Первые могут быть использованы для финансирования любых нужд государства. Вторые имеют целевое назначение, и финансовые средства, полученные от их взимания, не могут быть использованы на какие-либо иные нужды, кроме указанных в законе. Налог на прибыль, НДС - это общие налоги, а налоги - источники образования дорожных фондов являются специальными.

В основу классификации налогов может быть положен и принцип **распределения налоговых поступлений** между бюджетами разных уровней. Например: в Федеральный бюджет платятся такие налоги как налог на добавленную стоимость, налог на прибыль и др., в бюджеты субъектов Российской Федерации - налог на прибыль, налог на имущество предприятий, налог на доходы физических лиц; в местный бюджет - налог на рекламу, земельный налог и др. Распределение налоговых платежей между бюджетами определяется ежегодно в Федеральном законе Российской Федерации «О Федеральном бюджете».

**По времени уплаты** налоги бывают:

- текущие;
- единовременные;
- чрезвычайные.

Текущие налоги взимаются с определенной периодичностью в течение всего времени владения имуществом, получения дохода в результате осуществления какой-либо деятельности. Например, налог на имущество предприятий платится ежеквартально, а налог с владельцев транспортных средств - ежегодно.

Уплата единовременных налогов связана с совершением каких-либо нерегулярных событий. Это относится, например, к налогу на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения, обязанность уплаты которого возникает у физического лица при наследовании или получении в дар жилого дома, дачи, садового домика, автомобиля, ценных бумаг и другого имущества.

Чрезвычайные налоги могут вводиться государством в особых случаях, например, начало военных действий.

### 1.6. Методы взимания налогов

В практике налогообложения используются три метода взимания налогов:

- метод начисления;
- метод удержания;
- кадастровый метод.

Если используется первый метод, то налогоплательщик должен представить в налоговые органы налоговую декларацию (расчеты по уплате налогов). На основе этого документа определяется сумма налогового платежа. В России этот метод используется при взимании большинства налогов, например, налога на добавленную стоимость, налога на имущество предприятий и др.

Второй метод предполагает уплату налога у источника получения дохода. Он применяется при взимании налога на доходы физических лиц, налога на прибыль предприятий и организаций (с доходов в виде дивидендов по ценным бумагам). Согласно этому методу лицо, выплачивающее другому лицу доход, исключает из него сумму налога и перечисляет в бюджет.

Удержание налога у источника выплаты дохода имеет ряд преимуществ, в том числе:

- налог уплачивается в момент выплаты дохода;
- уменьшается риск уклонения от уплаты налога;
- у источника дохода легче проконтролировать правильность исчисления суммы налога.

При кадастровом методе сумма налогового платежа определяется на основе данных кадастра. **Кадастр** - это реестр, устанавливающий перечень типичных объектов, классифицируемых по внешним признакам, и определяющий среднюю доходность объекта обложения. Налог взимается на основе внешних признаков предполагаемой доходности имущества. Например, единый налог на вмененный доход для определения видов деятельности.

## 1.7. Идентификационный номер налогоплательщика

В НК РФ определена обязательность постановки всех плательщиков на учет в налоговых органах.

Организации и физические лица - налогоплательщики обязаны встать на учет в территориальной налоговой инспекции, прежде чем им будет открыт расчетный счет или другой счет в банке. Учет налогоплательщиков - важное условие контроля со стороны налоговых органов за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью перечисления налогоплательщиками налогов и сборов в федеральный бюджет, бюджеты субъектов Федерации, местные бюджеты и государственные внебюджетные фонды. При постановке на учет организации или физическому лицу присваивается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Он является единым учетным номером в налоговой системе на всей территории России. Этот номер указывается в отчетных документах, представляемых в налоговые органы (заявления, декларации и др.), платежных и др. документах.

ИНН - это специальный код налогоплательщика. ИНН налогоплательщика-организации состоит из 10 знаков. Первые четыре цифры его - это код районного налогового органа в соответствии с утвержденным ведомственным классификатором, который осуществил постановку на учет. Следующие пять цифр - порядковый номер налогоплательщика по журналу движения документов, которые принимаются от организации для постановки на учет и включения в Госреестр. Последняя цифра - контрольное число.

ИНН налогоплательщика – физического лица состоит из 12 знаков. Назначение первых четырех цифр такое же, как у налогоплательщика-организации. Следующие шесть цифр – порядковый номер налогоплательщика по журналу движения документов, а две последние цифры – контрольное число.

Для постановки на учет налогоплательщик-организация должен:

- подать заявление;
- заполнить Карту постановки на учет налогоплательщика с приложениями;
- представить копии заверенных в установленном порядке учредительных и других документов, необходимых для государственной регистрации предприятия.

Налоговая инспекция в течение пяти рабочих дней со дня подачи этих документов осуществляет процедуру постановки на учет.

При поставке на учет физических лиц, они должны указать их персональные данные:

- фамилия, имя, отчество;
- дата и место рождения;
- пол;
- адрес места жительства;
- данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность налогоплательщиков;
- гражданство.

### **1.8. Налоговые и финансовые санкции за нарушение налогового законодательства**

Каждый налогоплательщик согласно Закону обязан своевременно и в полном размере уплачивать налоги, вести бухгалтерский учет, составлять отчеты, предоставлять налоговым органам необходимые документы и сведения для контроля правильности уплаты налогов. Если налогоплательщик нарушает налоговое законодательство, то налоговые органы вправе наложить на него санкции.

**Под налоговым правонарушением** понимается виновно-совершенное противоправное деяние налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое Налоговым кодексом установлена ответственность. Основными правонарушениями являются следующие:

- грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения;
- не уплата или неполная уплата сумм налогов;
- невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов;
- неправомерное не сообщение сведений налоговому органу;
- нарушение сроков постановки на учет в налоговом органе;
- уклонение от постановки на учет;
- непредставление налоговой декларации.

Перечень нарушений приведен в таблице 5.

*Ответственность налогоплательщика  
за нарушение налогового законодательства*

Нарушение	Ответственность
Нарушение налогоплательщиком срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе Те же деяния, на срок более 90 дней	Штраф в размере 5 тыс. руб.  Штраф в размере 10 тыс. руб.
Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе Те же деяния, на срок более трех месяцев	Штраф в размере 10% от доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 20 тыс. руб. Штраф в размере 20% доходов, полученных в период деятельности без постановки на учет более 90 дней
Нарушение налогоплательщиком установленного НК РФ срока представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке	Штраф в размере 5 тыс. руб.
Непредставление налогоплательщиком в установленный срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета  Те же деяния, на срок более 180 дней по истечении установленного срока представления такой декларации	Штраф в размере 5% суммы налога подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 100 руб. Штраф в размере 30% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, и 10% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц начиная со 181 дня
Грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода Те же деяния, если они совершены в течение более одного налогового периода Те же деяния, если они повлекли занижение налоговой базы	Штраф в размере 5 тыс. руб.  Штраф в размере 15 тыс. руб.  Штраф в размере 10% от суммы неуплаченного налога, но не менее 15 тыс. руб.
Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного счисления налога или других неправомерных действий (бездействия)	Штраф в размере 20% от неуплаченных сумм налога

Продолжение таблицы 5

Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы или иного неправильного исчисления налога, подлежащего уплате в связи с перемещением через таможенную границу РФ	Штраф в размере 20% от неуплаченной суммы налога
Те же действия, совершенные умышленно	Штраф в размере 40% от неуплаченных сумм налога
Неправомерное перечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом	Штраф в размере 20% от суммы, подлежащей перечислению
Незаконное воспрепятствование доступу должностного лица налогового органа, таможенного органа, органа государственного внебюджетного фонда, проводящего проверку в соответствии с НК РФ, на территорию или в помещение налогоплательщика или налогового агента	Штраф в размере 5 тыс. руб.
Несоблюдение установленного НК РФ порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест	Штраф в размере 10 тыс. руб.
Непредставление в установленный срок налогоплательщиком (налоговым агентом) в налоговые органы документов и (или) иных сведений, предусмотренных НК РФ и иными актами законодательства о налогах и сборах	Штраф в размере 50 руб. за каждый непредставленный документ
Непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации предоставить имеющиеся у нее документы, предусмотренные НК РФ, со сведениями о налогоплательщике по запросу налогового органа, а равно иное уклонение от предоставления таких документов либо предоставление документов с заведомо недостоверными сведениями (кроме банков)	Штраф в размере 5 тыс. руб.
Те же деяния, если они совершены физическим лицом	Штраф в размере 500 руб.
Неявка либо уклонение от явки без уважительных причин лица, вызываемого по делу о налоговом правонарушении в качестве свидетеля	Штраф в размере 1 тыс. руб.
Неправомерный отказ свидетеля от дачи показаний, а равно дача заведомо ложных показаний	Штраф в размере 3 тыс. руб.

Продолжение таблицы 5

Отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки	Штраф в размере 500 руб.
Дача экспертом заведомо ложного заключения или осуществление переводчиком заведомо ложного перевода	Штраф в размере 1 тыс. руб.
Неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений, которые в соответствии с НК РФ должны сообщать налоговому органу, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного ст.126 НК РФ Те же деяния, совершенные повторно в течение календарного года	Штраф в размере 1 тыс. руб.  Штраф в размере 5 тыс. руб.
Открытие банком счета организации или индивидуальному предпринимателю без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а равно открытие счета при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица	Штраф в размере 10 тыс. руб.
Несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счета организацией или индивидуальным предпринимателем	Штраф в размере 20 тыс. руб.
Нарушение банком установленного НК РФ срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога или сбора	Влечет взыскание пени в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки
Исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента их поручения на перечисление средств другому лицу, не связанного с исполнением обязанностей по уплате налога или сбора либо иного платежного поручения, имеющего в соответствии с законодательством РФ преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджет (внебюджетный фонд)	Штраф в размере 20% от суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, но не более суммы задолженности
Неправомерное исполнение банком в установленный НК РФ срок решения налогового органа о взыскании налога или сбора, а также пени	Пени в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки

Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, в отношении которых в соответствии со ст.46 НК РФ в банке находится инкассовое поручение налогового органа	Штраф в размере 30% не поступившей в результате таких действий суммы
Непредставление банками по мотивированному запросу налогового органа справок по операциям и счетам организаций или граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в установленный НК РФ срок	Штраф в размере 10 тыс. руб.

Если налогоплательщик уплатил налог с нарушением сроков или не в полном объеме, то он должен уплатить пеню.

**Пени** - это финансовая санкция за несвоевременное выполнение денежных обязательств. Они определяются в процентах к сумме невыполненного обязательства за каждый день просрочки.

Пени по налоговым платежам начисляются за каждый календарный день просрочки начиная со следующего дня за с установленным сроком уплаты суммы налога и сбора по день фактической уплаты включительно.

Процентная ставка пени равна одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации. Если срок уплаты налога совпадает с выходным или праздничным днем, то пени начисляются, начиная с первого рабочего дня после выходного или праздничного.

Пени не начисляются на сумму недоимки, которую налогоплательщик не мог погасить в силу того, что по решению налогового органа или суда были приостановлены операции налогоплательщика в банке или наложен арест на имущество налогоплательщика.

Пени уплачиваются одновременно с уплатой сумм налога и сбора или после уплаты таких сумм в полном объеме. Пени могут быть взысканы принудительно за счет денежных средств налогоплательщика на счетах в банке, а также за счет его другого имущества. Принудительное взыскание пеней с организаций производится в бесспорном порядке, а с физических лиц – в судебном порядке.

**Пример 1.** Срок уплаты налога – до 20 января 2001г. Организация должна уплатить в бюджет сумму налога в размере 10000 руб. Фактически сумма была перечислена 31 января 2001г.

Так как, 20 января 2001 года – это суббота, то организация должна была произвести уплату налога в понедельник 22 января 2001г. В этот день налог не был уплачен организацией. Поэтому она должна уплатить пеню за 9 дней (с 23 января по 31 января 2001г.) Сумма пени (с учетом того, что ставка рефинансирования, установленная ЦБ в этот период составляла 25%) будет равна:

$$10000 \times 1/300 \times 25: 100 \times 9 = 75 \text{ (руб.)}$$

## 1.9. Принципы построения российской налоговой системы

**Налоговая система** – это совокупность налогов и сборов, взимаемых государством, а также принципов, форм и методов их установления, изменения, отмены, взимания и контроля.

Основные принципы налогообложения в России определены в НК РФ. Это следующие принципы:

•Налоги устанавливаются законами. Этот принцип означает, что, во-первых, налог должен быть поименован в Налоговом кодексе Российской Федерации (статьи 13-15). Во-вторых, в устанавливающем налог законе должен быть определен налогоплательщик и следующие элементы налога:

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

•Принцип всеобщности налогообложения. Согласно этому принципу каждая организация и физическое лицо без каких-либо исключений должны посредством уплаты налогов и сборов участвовать в финансировании общегосударственных расходов.

•Принцип равного налогообложения. Он предполагает равенство всех плательщиков перед налоговыми законами.

•Принцип справедливости. Согласно этому принципу каждый плательщик обязан принимать участие в финансировании расходов государства соразмерно своим доходам и возможностям.

•Принцип соразмерности. Он заключается в том, что налоговое бремя должно быть экономически сбалансировано с интересами плательщика и интересы государства не должны оказывать неблагоприятные последствия для налогоплательщика.

•Равное налоговое бремя. Под **налоговым бременем** понимается мера экономических ограничений, создаваемых отчислением средств на

уплату налогов. Не допускается установление и применение налогов и сборов, различающихся в зависимости от политических, этнических, конфессиональных и иных подобных различий между налогоплательщиками. Согласно этому принципу не допускается установление дифференцированных ставок налогов и сборов либо налоговых льгот в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала. Следовательно, нельзя вводить повышенные ставки налога для частных предприятий по сравнению с государственными или для иностранных граждан по сравнению с гражданами Российской Федерации. Налоговый кодекс и таможенное законодательство допускают установление особых видов пошлин (специальных, антидемпинговых, компенсационных) либо дифференцированных ставок ввозных таможенных пошлин в зависимости от страны происхождения товара.

•Налоги и сборы должны иметь экономическое обоснование. Поэтому, во-первых, налоги должны быть экономически эффективны, т.е. суммы платежей по каждому налогу должны многократно превышать затраты по их сбору. Во-вторых, при установлении налогов необходимо учитывать экономические последствия для:

- государственного бюджета;
- развития экономики;
- налогоплательщика.

•Налоги и сборы не должны препятствовать реализации гражданами своих конституционных прав. Налогообложение всегда связано с ограничением прав. Но это ограничение должно происходить с учетом статьи 55 Конституции Российской Федерации, которая определяет, что права и свободы могут быть ограничены федеральным законом только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

•Налоги и сборы не должны нарушать единое экономическое пространство, которое гарантировано ст. 8 Конституции Российской Федерации. Поэтому налоги не могут ограничивать свободное перемещение в пределах России товаров (работ, услуг) или денежных средств, либо по-другому ограничивать или препятствовать законной деятельности налогоплательщика. Незаконно установление дополнительных пошлин, сборов или повышение ставок налогов на товары, происходящие из других регионов страны или вывозимых в другие регионы.

•Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги, сборы, а также взносы и платежи, если они не обладают признаками налогов и сборов, установленных НК РФ, либо не предусмотрены НК РФ, либо установлены в ином порядке, чем это определено в кодексе.

Федеральные налоги и сборы, устанавливаемые путем внесения изменений в НК РФ. На все вводимые налоги и сборы субъектов Феде-

рации, и местные налоги и сборы распространяется принцип законного установления налогов и сборов. Если такие налоги и сборы не предусмотрены НК РФ или они введены с нарушением порядка, предусмотренного кодексом, то они считаются незаконными. Поэтому никто не обязан их уплачивать.

При внесении изменений в законодательные акты о налогах и сборах необходимо учитывать требования ст. 53 Бюджетного кодекса Российской Федерации (Федеральный закон Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ), в соответствии с которой внесение изменений и дополнений в законодательство о федеральных налогах и сборах, предполагающие их вступление в силу в течение текущего финансового года, допускается в случае внесения соответствующих изменений и дополнений в федеральный закон о федеральном бюджете на текущий финансовый год. Аналогичные правила установлены Бюджетным кодексом в отношении законодательства субъектов о региональных налогах и сборах (ст.59) и в отношении нормативных актов органов местного самоуправления о местных налогах и сборах (ст. 64).

- Принцип удобного налогообложения. Каждый точно должен знать, какие налоги и сборы, когда и в каком порядке он должен платить. Этот принцип направлен на эффективное исполнение налогоплательщиком своих обязанностей, а с другой стороны, предотвращает возможные злоупотребления со стороны должностных лиц исполнительных органов власти.

- Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах, толкуются в пользу налогоплательщика. Этим принципом установлена презумпция правоты налогоплательщика, которая направлена на обеспечение дополнительной защиты прав налогоплательщика.

- Безусловный приоритет норм, установленных в налоговом законодательстве, над положениями по налоговым вопросам в законодательных актах, не относящихся к сфере налогообложения. Так, в статье 56 Налогового кодекса записано, что налоговые льготы устанавливаются только законодательством о налогах и сборах.

- Равенство защиты прав и интересов налогоплательщиков и государства. Это значит, что каждый из участников налоговых отношений имеет право на защиту своих законных прав и интересов в установленном законом порядке.

- Определение в федеральном законодательстве перечня прав и обязанностей налогоплательщиков, налоговых органов и их должностных лиц.

## **1.10. Права и обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов)**

Налогоплательщики имеют право:

1) получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и об иных актах, содержащих нормы законодательства о налогах и сборах, а также о правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц;

2) получать от налоговых органов и других уполномоченных государственных органов письменные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах и сборах;

3) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;

4) получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных настоящим Кодексом;

5) на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов;

6) представлять свои интересы в налоговых правоотношениях лично либо через своего представителя;

7) представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведенных налоговых проверок;

8) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки;

9) получать копии акта налоговой проверки и решений налоговых органов, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов;

10) требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков;

11) не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов и их должностных лиц, не соответствующие настоящему Кодексу или иным федеральным законам;

12) обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов и действия (бездействие) их должностных лиц;

13) требовать соблюдения налоговой тайны;

14) требовать в установленном порядке возмещения в полном объеме убытков, причиненных незаконными решениями налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц.

Плательщики сборов имеют те же права, что и налогоплательщики.

Налогоплательщикам (плательщикам сборов) гарантируется административная и судебная защита их прав и законных интересов.

Порядок защиты прав и законных интересов налогоплательщиков (плательщиков сборов) определяется НК РФ и иными федеральными законами.

Права налогоплательщиков обеспечиваются соответствующими обязанностями должностных лиц налоговых органов.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по обеспечению прав налогоплательщиков влечет ответственность, предусмотренную федеральными законами.

Налогоплательщики обязаны:

- 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;
- 4) представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах, а также бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете";
- 5) представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;
- 6) 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;
- 7) предоставлять налоговому органу необходимую информацию и документы в случаях и порядке, предусмотренном настоящим Кодексом;
- 8) в течение четырех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций - также и произведенные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги;
- 9) нести иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

Налогоплательщики - организации и индивидуальные предприниматели обязаны письменно сообщать в налоговый орган по месту учета:

- об открытии или закрытии счетов - в десятидневный срок;
- обо всех случаях участия в российских и иностранных организациях - в срок не позднее одного месяца со дня начала такого участия;

обо всех обособленных подразделениях, созданных на территории Российской Федерации, - в срок не позднее одного месяца со дня их создания, реорганизации или ликвидации;

об объявлении несостоятельности (банкротстве), о ликвидации или реорганизации - в срок не позднее трех дней со дня принятия такого решения;

об изменении своего места нахождения или места жительства - в срок не позднее десяти дней с момента такого изменения.

Плательщики сборов обязаны уплачивать законно установленные сборы, а также нести иные обязанности, установленные законодательством о налогах и сборах. За невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных на него обязанностей налогоплательщик (плательщик сборов) несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Налогоплательщики (плательщики сборов), уплачивающие налоги и сборы в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, также несут обязанности, предусмотренные таможенным законодательством Российской Федерации.

Кроме понятия налогоплательщика НК РФ определяет понятия налогового агента, который тоже участвует в налоговых отношениях.

### **1.11. Налоговые агенты**

**Налоговые агенты** - это лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов.

Налоговые агенты имеют те же права, что и налогоплательщики. Они обязаны:

1) правильно и своевременно исчислять, удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять в бюджеты (внебюджетные фонды) соответствующие налоги;

2) в течение одного месяца письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог у налогоплательщика и о сумме задолженности налогоплательщика;

3) вести учет выплаченных налогоплательщикам доходов, удержанных и перечисленных в бюджеты (внебюджетные фонды) налогов, в том числе персонально по каждому налогоплательщику;

4) представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов.

## 2. Налоги, включаемые в стоимость продукции

В эту группу входят такие косвенные налоги, как:

- акцизы;
- налог на добавленную стоимость;
- налог с продаж.

### 2.1. Акцизы

#### 2.1.1. Плательщики

**Акцизы** – это косвенный налог, плательщиками которого являются:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации. Эти субъекты являются плательщиками налога при условии, если они совершают операции, подлежащие обложению акцизами.

Акцизы уплачиваются по месту производства подакцизных товаров, а по алкогольной продукции, кроме того, по месту ее реализации с акцизных складов.

По договору простого товарищества обязанности по исчислению и уплате всей суммы акциза по операциям в рамках совместной деятельности исполняет лицо, ведущее дела простого товарищества. Если дела простого товарищества ведут все его участники, то они самостоятельно определяют того участника, который будет исчислять и уплачивать акцизы. Этот участник не позднее дня осуществления первой операции, признаваемой объектом обложения акцизами, должен повторно встать на учет в качестве налогоплательщика, ведущего общие дела простого товарищества, независимо от постановки на учет в качестве налогоплательщика, ведущего собственную деятельность. Так как уплата акцизов производится по месту производства подакцизных товаров, то постановка на учет также должна производиться по месту производства этих товаров.

#### 2.1.2. Подакцизные товары и подакцизное минеральное сырье

К подакцизным товарам относятся:

- спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением спирта коньячного. НК РФ не предусмотрено исключение из перечня подакцизных товаров спирта этилового, производимого в соответствии с фармокопейными статьями и включенного в Государственный реестр лекарст-

венных средств и изделий медицинского назначения. Поэтому спирт этиловый 95%, производимый по фармакопейной статье ФС 42-3072-94, и спирт этиловый 90,70 и 40%, производимый по фармакопейной статье ФС 42-3071-94 облагаются акцизами в общеустановленном порядке.

Спирт коньячный, не облагается акцизами, согласно Федеральному закону Российской Федерации от 07.01.1999г. №18-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта и алкогольной продукции». Этот спирт должен производиться по государственным стандартам и техническим условиям, утвержденным уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, и проходить государственную регистрацию в Минсельхозе России в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 23.07.1996г. №874 «О введении государственной регистрации этилового спирта из пищевого сырья, алкогольной, алкогольсодержащей пищевой продукции и другой спиртосодержащей продукции».

• спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде) с объемной долей этилового спирта более 9%. Спиртосодержащая продукция не является подакцизной, если – это:

а) лекарственные, лечебно-профилактические, диагностические средства, прошедшие государственную регистрацию в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти и внесенные в государственный реестр лекарственных средств и изделий медицинского назначения, а также лекарственные, лечебно-профилактические средства (включая гомеопатические препараты) изготавливаемые аптечными организациями по индивидуальным рецептам и требованиям лечебных организаций, разлитые в емкости не более 100 мл. Государственная регистрация данной продукции осуществляется Минздравом России. Индивидуальные рецепты и требования лечебных организаций должны быть оформлены в установленном порядке;

б) препараты ветеринарного назначения, прошедшие государственную регистрацию в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти и внесенные в Государственный реестр зарегистрированных ветеринарных препаратов, разработанных для применения в животноводстве на территории Российской Федерации, разлитые в емкости не более 100 мл. Государственную регистрацию проводит Минсельхоз России (Департамент ветеринарии);

в) парфюмерно-косметическая продукция, прошедшая государственную регистрацию в уполномоченных федеральных органах исполнительной власти, разлитая в емкости не более 270 мл. Регистрация такой продукции согласно постановлению Правительства РФ от 27.08.1999г. №967 «О производстве и обороте спиртосодержащих лекарственных средств и парфюмерно-косметической продукции (средств)» проводит Минздрав России.

Если спиртосодержащие лекарственные, диагностические средства, препараты ветеринарного назначения прошли государственную регистрацию, но разлиты соответственно в емкости более 100 мл и более 270 мл, то они подлежат обложению акцизами;

г) подлежащие дальнейшей переработке и (или) использованию для технических целей отходы, образующиеся при производстве спирта этилового из пищевого сырья, водок, ликероводочных изделий, соответствующие нормативной документации, утвержденной (согласованной) федеральным органом исполнительной власти и внесенные в Государственный реестр этилового спирта из пищевого сырья, алкогольной и алкогольсодержащей продукции в Российской Федерации. Государственная регистрация этой продукции производится Минсельхозом России в соответствии с постановлением Правительства РФ №874.

д) товары бытовой химии в аэрозольной упаковке.

•алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликероводочные изделия, коньяки, вино и иная пищевая продукция с объемной долей этилового спирта более 1,5%, за исключением виноматериалов);

• пиво;

•табачная продукция;

•ювелирные изделия, к которым относятся изделия, произведенные с использованием драгоценных металлов и их сплавов и (или) драгоценных камней и (или) культивированного жемчуга;

•автомобили легковые и мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112.5 кВт (150 л.с.);

•автомобильный бензин;

•дизельное топливо;

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

•подакцизное минеральное сырье:

а) нефть и стабильный газовый конденсат;

б) природный газ.

### ***2.1.3. Лицензирование***

Для производства большинства подакцизных товаров требуется специальное разрешение – лицензия.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 25.09.1998г. №158-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» юридические лица и индивидуальные предприниматели должны получить лицензию на:

•производство ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

•переработку нефти;

•производство табачных изделий;

- производство лекарственных средств.

Данные виды деятельности могут быть только у получивших соответствующую лицензию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Федеральный закон от 22.11.1995г. №171-ФЗ «О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции» установил, что промышленное производство и оборот этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции в Российской Федерации могут осуществлять только юридические лица (организации) независимо от организационно-правовых форм и форм собственности. Физические лица могут заниматься только предпринимательской деятельностью по розничной продаже алкогольной и спиртосодержащей продукции.

#### ***2.1.4. Объект налогообложения***

Объектом налогообложения являются операции:

- по реализации на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров и добытого минерального сырья;
- по реализации организациями с акцизных складов алкогольной продукции, приобретенной от налогоплательщиков - производителей указанной продукции либо с акцизных складов других организаций.

Не признается объектом налогообложения реализация алкогольной продукции с акцизного склада одной оптовой организации акцизному складу другой оптовой организации.

- продажа лицами переданных им на основании приговоров или решений судов, арбитражных судов конфискованных и (или) бесхозяйных подакцизных товаров; подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства;
- передача на территории России лицом произведенных им из давальческого сырья (материалов) подакцизных товаров собственнику сырья (материалов) либо другим лицам;
- передача на территории России лицами произведенных ими подакцизных товаров для собственных нужд;
- передача организациями произведенных ими подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья в уставный (складочный) капитал организаций, в паевые фонды кооперативов, а также в качестве взноса по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности);
- передача на территории России организацией произведенных ею подакцизных товаров своему участнику при его выходе (выбытии) из организации;
- передача произведенных подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья на переработку на давальческой основе;

- ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию Российской Федерации;
- первичная реализация подакцизных товаров, происходящих и ввезенных на территорию Российской Федерации с территории государств - участников Таможенного союза без таможенного оформления (при наличии соглашений о едином таможенном пространстве);
- передача в структуре организации добытых нефти и (или) стабильного газового конденсата на переработку;
- передача добытых нефти и (или) стабильного газового конденсата для использования на собственные нужды;
- реализация природного газа за пределы территории России;
- реализация и (или) передача, в том числе на безвозмездной основе, природного газа на территории России газораспределительным организациям либо непосредственно конечным потребителям;
- передача природного газа для использования на собственные нужды.

Не подлежат налогообложению акцизами следующие операции:

- передача подакцизных товаров одним структурным подразделением организации для производства других подакцизных товаров другому такому же структурному подразделению этой организации, а также передача в структуре организации произведенного спирта этилового из непищевого сырья для производства неподакцизных товаров;
- реализация денатурированного этилового спирта из всех видов сырья организациями по специальным решениям на его поставку в пределах выделенных квот. Эти операции не подлежат налогообложению, если денатурированный спирт прошел государственную регистрацию в Минсельхозе России (денатурированный этиловый спирт из пищевого сырья) и Минэкономике России (денатурированный этиловый спирт из непищевого сырья);
- реализация спиртосодержащей денатурированной продукции организациям по специальным разрешениям на ее поставку в пределах выделенных квот;
- реализация подакцизных товаров, помещаемых под таможенный режим экспорта за пределы территории Российской Федерации;
- закачка природного газа в пласт для поддержания пластового давления;
- закачка природного газа в подземные хранилища;
- и другие операции, поименованные в статье 183 НК РФ.

С 2001 года не облагаются акцизами операции по поставке товаров в государства – участники СНГ, которые ранее не подлежали освобождению. Эта льгота вводится в действие с 1 июля 2001 года. Налогоплательщики должны подтвердить факт экспорта за 180 дней. Если налогоплательщик за этот срок не представит или представит не в полном объ-

еме документы, подтверждающие факт экспорта, то он теряет право на освобождение от налогообложения операций по реализации подакцизных товаров, помещаемых под таможенный режим экспорта за пределы территории Российской Федерации. И тогда акциз по таким товарам подлежит уплате в полном объеме в порядке и в сроки, установленные в отношении операций по реализации подакцизных товаров на внутреннем рынке.

Освобождение от налогообложения операций по экспорту производится только при вывозе подакцизных товаров в режиме экспорта непосредственно налогоплательщиком-производителем, а по нефтепродуктам, произведенным из давальческого сырья, – их собственником.

Согласно НК РФ операции по экспорту подакцизных товаров не облагаются налогом только при условии представления налогоплательщиком в налоговый орган поручительств уполномоченных банков. Это поручительство предусматривает обязанность банка уплатить сумму акциза и пени за налогоплательщика в случае непредставления в порядке и сроки (180 дней) документов, подтверждающих факт экспорта, и не уплаты им акциза и (или) пени.

При отсутствии таких поручительств налогоплательщик обязан уплатить налог в соответствии с общим порядком, предусмотренным для операций с подакцизными товарами на территории Российской Федерации. Суммы уплаченного налога подлежат возврату после представления налогоплательщиком в налоговые органы документов, подтверждающих факт экспорта. Этот порядок вводится в действие с 1 июля 2001года.

### ***2.1.5. Ставки акцизов***

На подакцизные товары отечественного производства и аналогичные импортные товары, ввозимые на территорию Российской Федерации, установлены единые ставки и метод исчисления акцизов. НК РФ установлены:

- твердые (специфические) ставки акцизов в рублях на единицу обложения (спирт этиловый, алкогольная продукция, пиво, табачные изделия, дизельное топливо и т.д.). По алкогольной продукции размер ставки зависит от объемного содержания абсолютного спирта в этой продукции;
- процентные ставки акцизов для ювелирных изделий и для природного газа.

Установленные на 2001г. налоговые ставки приведены в таблице 6.

## Ставки акцизов

Виды подакцизных товаров	Налоговая ставка (в процентах или рублях и копейках за единицу измерения)
Этиловый спирт-сырец из всех видов сырья	8 руб. за 1 литр безводного этилового спирта
Этиловый спирт из всех видов сырья (за исключением спирта-сырца)	12 руб. 60 коп. за 1 литр безводного этилового спирта
Алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта свыше 25 процентов (за исключением вин) и спиртосодержащая продукция	88 руб. 20 коп. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах
Алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта свыше 9 до 25 процентов включительно (за исключением вин)	65 руб. 10 коп. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах
Алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта до 9 процентов включительно (за исключением вин)	45 руб. 15 коп. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах
Вина (за исключением натуральных): виноградные специальные, оригинальные (крепленые), плодовые (крепленые), вермуты	36 руб. 75 коп. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах
Вина шампанские и вина игристые	9 руб. 45 коп. за 1 литр
Вина натуральные (за исключением шампанских, игристых)	3 руб. 15 коп. за 1 литр

Продолжение таблицы 6

Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта до 8,6 процента включительно	1 руб. за 1 литр
Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта свыше 8,6 процента	3 руб. 30 коп. за 1 литр
Табачное сырье, табачные отходы, прочих промышленно изготовленный табак и промышленные заменители табака, используемые в качестве сырья для производства табачной продукции	0 процентов
Табачные изделия: Табак трубочный	405 руб. за 1 кг.
Табак курительный, за исключением табака, используемого в качестве сырья для производства табачной продукции	166 руб. за 1 кг
Сигары	10 руб. за 1 штуку
Сигариллы, сигареты с фильтром длиной свыше 85 мм	75 руб. за 1000 штук
Сигареты с фильтром, за исключением сигарет длиной свыше 85 мм и сигарет 1, 2, 3 и 4-го классов по ГОСТу	55 руб. за 1000 штук
Сигареты с фильтром 1, 2, 3 и 4-го классов по ГОСТу	35 руб. за 1000 штук
Сигареты без фильтра, папиросы	10 руб. за 1000 штук
Ювелирные изделия	5 процентов
Нефть и стабильный газовый конденсат	66 руб. за 1 тонну
Автомобили легковые с мощностью двигателя до 67,5 Квт (90 л. с.) включительно	0 руб. за 0,75 Квт (1 л. с.)
Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 67,5 Квт (90 л. с.) и до 112,5 Квт (150 л. с.) включительно	10 руб. за 0,75 Квт (1 л. с.)
Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 112,5 Квт (150 л. с.), мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 Квт (150 л. с.)	100 руб. за 0,75 Квт (1 л. с.)
Бензин автомобильный с октановым числом до "80" включительно	1350 руб. за 1 тонну

Бензин автомобильный с иными октановыми числами	1850 руб. за 1 тонну
Дизельное топливо	550 руб. за 1 тонну
Масло для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей	1500 руб. за 1 тонну
Природный газ, реализуемый (переданный) на территории Российской Федерации	15 процентов
Природный газ, реализуемый (переданный) в государства – участники Содружества Независимых Государств	15 процентов
Природный газ, реализуемый (переданный) за пределы территории Российской Федерации (за исключением государств – участников Содружества независимых Государств)	30 процентов

### 2.1.6. Режим налогового склада. Акцизные склады

НК РФ установлен специальный режим хранения, транспортировки и поставки покупателям алкогольной продукции. Такой режим получил название режима налогового склада.

**Режим налогового склада** – это комплекс мер и мероприятий налогового контроля, осуществляемых налоговыми органами в отношении алкогольной продукции с момента окончания ее производства и (или) поступления на акцизный склад до момента ее отгрузки (передачи) покупателям. Под действие режима налогового склада попадает территория, на которой:

- расположены производственные помещения, используемые налогоплательщиком для производства алкогольной продукции;
- расположены акцизные склады для хранения алкогольной продукции.

Момент отгрузки (передачи) алкогольной продукции с территории, на которой расположены производственные помещения или с акцизного склада покупателям и (или) своему структурному подразделению, осуществляющему розничную реализацию, считается моментом завершения режима налогового склада.

В период нахождения продукции под действием режима налогового склада она не считается реализованной.

**Акцизные склады** – это специально выделенные и обустроенные помещения, на которых хранится законченная производством алкогольная продукция до момента ее отгрузки покупателям. Хранение произво-

дится под контролем сотрудников налоговых органов. Акцизные склады учреждаются организациями–налогоплательщиками при наличии соответствующего разрешения, выдаваемого территориальными органами МНС РФ. На акцизных складах могут производиться операции по обеспечению сохранности алкогольной продукции, а также по подготовке ее к продаже и транспортировке.

Если налогоплательщик-производитель алкогольной продукции реализует эту продукцию (за исключением реализации на акцизные склады других организаций и акцизные склады – его структурные подразделения), то налогообложение осуществляется по налоговым ставкам, установленным НК РФ, приведенным в таблице 5.

**Пример 2.** За отчетный период организация реализовала 100л безалкогольного пива.

Тогда в бюджет надо начислить сумму налога:

$$100 \times 1 = 100 \text{ (руб.)}$$

Если налогоплательщик-производитель реализует алкогольную продукцию на акцизные склады (кроме акцизных складов, являющихся его структурными подразделениями) налогообложение осуществляется по ставкам в размере 50% от установленных законом ставок (табл. 5).

**Пример 3.** За отчетный период организация реализовала 3000л пива акцизному складу, не являющемуся структурным подразделением организации.

В этом случае в бюджет надо начислить сумму акциза:

$$3000 \times 1 \times 0,5 = 1500 \text{ (руб.)}$$

При реализации оптовыми организациями алкогольной продукции с акцизных складов (за исключением ее реализации на акцизные склады других оптовых организаций или акцизные склады, являющиеся структурными подразделениями налогоплательщиков-организаций оптовой торговли) налогообложение осуществляется в размере 50% установленных законом ставок.

Реализация алкогольной продукции должна маркироваться региональными специальными марками. При покупке этих марок налогоплательщики уплачивают авансовый платеж акциза в сумме 1 рубль за каждую марку на алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта до 25% включительно и в сумме 3 рубля за каждую марку на алкогольную продукцию с объемной долей спирта свыше 25 %.

### 2.1.7. Порядок исчисления акцизов

Сумма акциза по подакцизным товарам и подакцизному минеральному сырью определяется как произведение налоговой базы на установленную ставку.

Налоговая база определяется в зависимости от установленных в отношении подакцизных товаров налоговых ставок:

- как объем реализованных (переданных) подакцизных товаров в натуральном выражении – по подакцизным товарам, в отношении которых установлены твердые (специфические) налоговые ставки.

В этом случае сумма налога равна:

$$C=O \times A, \quad (1)$$

где  $C$  – сумма акциза;

$A$  – ставка акциза в рублях на единицу обложения;

$O$  – объем реализованных подакцизных товаров в натуральном выражении.

**Пример 4.** Предприятие реализовало через свой магазин розничной торговли подакцизную продукцию, данные о которой приведены в таблице 7.

Таблица 7

*Данные о количестве реализованной продукции и ставках акцизов*

Наименование продукции	Количество реализованной продукции, л	Ставка акциза, в руб. на ед. обложения
Вино натуральное	1500	3,15
Вино игристое	1700	9,45

В бюджет предприятие начислит сумму акцизов, равную:

$$C=1500 \times 3,15 + 1700 \times 9,45 = 20790 \text{ (руб.)}$$

- как стоимость реализованных (переданных) подакцизных товаров, исчисленная исходя из цен без акциза, НДС и налога с продаж – по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки.

Сумма налога составит:

$$C=S \times A : 100, \quad (2)$$

где  $S$  – стоимость реализованных подакцизных товаров (без акциза, НДС, налога с продаж).

**Пример 5.** Отпускная цена подакцизных товаров, включающая издержки производства и прибыль, составляет 520 руб. Ставка акциза установлена 5%. Предприятие должно начислить в бюджет акцизы в сумме:

$$C = 520 \times 5 : 100 = 26 \text{ (руб.)}$$

- как стоимость переданных подакцизных товаров, исчисленная исходя из средних цен реализации, действовавших в предыдущем налоговом периоде, а при их отсутствии исходя из рыночных цен без учета акциза, НДС и налога с продаж, если на товары установлены адвалорные ставки. Такой порядок исчисления налоговой базы применяется, если:
  - подакцизные товары реализуются на безвозмездной основе;
  - при совершении товарообменных (бартерных) операций;
  - при передаче подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации;
  - при передаче подакцизных товаров при натуральной оплате труда.

Средняя цена реализации определяется по формуле:

$$\bar{p} = \frac{\sum_{i=1}^k p_i \cdot q_i}{\sum_{i=1}^k q_i}, \quad (3)$$

где  $\bar{p}$  - средняя цена;

$p_i$  - цена единицы продукции по  $i$ -й сделке месяца;

$q_i$  - количество продукции, реализованной по  $i$ -й сделке месяца;

$k$  - число сделок месяца.

**Пример 6.** Предприятие в сентябре месяце обменяло 25 единиц своей продукции на продукцию другой организации. Данные о реализации аналогичной продукции в августе представлены в таблице:

Таблица 8

Дата реализации продукции	Количество реализованной продукции, ед.	Цена за единицу продукции, руб.
3.08.	40	1300
9.08.	60	1250
24.08.	50	1300
30.08.	20	1400

Средняя цена реализации будет равна:

$$\bar{p} = \frac{1300 \times 40 + 1250 \times 60 + 1300 \times 50 + 1400 \times 20}{40 + 60 + 50 + 20} = 1294 \text{ (руб.)},$$

а стоимость обмененной продукции для целей налогообложения –  
 $25 \times 1294 = 74850$  (руб.)

Если ставка акциза равна 5%, то сумма акциза составит:  
 $74850 \times 5 : 100 = 3742,5$  (руб.)

Налоговая база при реализации подакцизного минерального сырья определяется:

- как объем реализованной (переданной) продукции в натуральном выражении – по нефти и стабильному газовому конденсату;
- как стоимость реализованной продукции (без НДС) – по природному газу.

Сумма акциза может быть уменьшена на сумму установленных в статье 200 НК РФ вычетов. Так, закон предусматривает уменьшение суммы налога на сумму акциза, уплаченную по подакцизным товарам, использованным в качестве материалов для производства других подакцизных товаров. Этот вычет производится в части стоимости подакцизных материалов, фактически включенной в расходы на производство реализованной продукции. Отрицательная разница между суммами акциза, уплаченными по подакцизным материалам, и суммами акциза по реализованным подакцизным товарам принимается к зачету в счет предстоящих платежей в бюджет или возмещению из бюджета. Вычетам подлежат суммы авансового платежа, уплаченные при приобретении акцизных марок либо при приобретении специальных региональных марок, по подакцизным товарам, подлежащим обязательной маркировке.

Подлежат возмещению суммы акцизов по спирту этиловому, произведенному из непищевого сырья, уплаченного покупателем при его приобретении. Такое возмещение производится только в случае приобретения спирта для производства неподакцизных товаров и не распространяется на случаи приобретения спирта в порядке товарообмена или взаиморасчетов.

### ***2.1.8. Налоговый период. Сроки уплаты акциза и предоставления декларации***

Налоговый период – календарный месяц. В 2001 году дата реализации природного газа и моторного масла определяется как день оплаты. Для остальных подакцизных товаров и минерального сырья дата реализации – это день отгрузки (передачи) товаров и минерального сырья. Уплата налога производится исходя из фактической реализации за истекший налоговый период.

Уплата акциза при реализации природного газа и моторного масла производится не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным месяцем.

Уплата акциза при реализации автомобильного бензина и дизельного топлива производится в 2001 году:

- не позднее 15-го числа третьего месяца, следующего за отчетным месяцем, если подакцизные товары реализованы с 1-го по 15-го число отчетного месяца;
- не позднее 30-го числа третьего месяца, следующего за отчетным месяцем, если реализация была с 16-го по последнее число отчетного месяца.

По спирту этиловому, спиртосодержащей продукции, алкогольной продукции и пиву акцизы платятся равными долями не позднее 30-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем, и не позднее 15-го числа второго месяца, следующего за отчетным месяцем.

При реализации алкогольной продукции с акцизных складов оптовых организаций уплата налога производится:

- не позднее 30-го числа отчетного месяца (авансовый платеж) по алкогольной продукции, реализованной с 1-го по 15-е число включительно отчетного месяца;
- не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным – по алкогольной продукции, реализованной с 16-го числа по последнее число отчетного месяца.

По нефти и стабильному газовому конденсату и другим подакцизным товарам уплата налога производится:

- не позднее 30-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем по сырью и товарам, реализованным с 1-го по 15-е число отчетного месяца;

- не позднее 15-го числа второго месяца, следующего за отчетным месяцем, если реализация была с 16-го по последнее число отчетного месяца.

В налоговые органы налогоплательщики представляют декларацию за отчетный период не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным.

## **2.2. Налог на добавленную стоимость**

Налог на добавленную стоимость (НДС) представляет собой налог на стоимость производимых и реализованных товаров, работ, услуг. Налог взимается на всех стадиях производства и реализации товаров (работ, услуг). В итоге конечный потребитель уплачивает налог полностью, а все суммы НДС, ранее внесенные в бюджет в процессе производства и реализации товаров (работ, услуг), могут быть возвращены субъектам, которые их уплатили.

### **2.2.1. Добавленная стоимость**

Добавленная стоимость - это разница между стоимостью реализованных товаров (работ, услуг) и стоимостью материальных затрат, включаемых в издержки производства и обращения:

$$ДС=Q-M \quad (4)$$

или

$$ДС=З+Н+A_M+P_p+P, \quad (5)$$

где ДС - добавленная стоимость;

М - материальные затраты;

З - заработная плата;

Н - отчисления в государственные внебюджетные социальные фонды;

A<sub>М</sub> - амортизация основных средств;

P<sub>р</sub> - прочие затраты;

P - прибыль.

### **2.2.2. Плательщики налога**

Плательщиками налога являются:

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

Не являются плательщиками налога:

- организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, за исключением случаев, когда организации исполняют обязанность по удержанию налога у источника выплат, т.е. выполняют обязанность налогового агента;

- организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на уплату единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности. По тем видам деятельности, которые не облагаются единым налогом на вмененный доход, организации и предприниматели являются плательщиками НДС. Они же исполняют обязанности налогового агента, в случае удержания налога у источника выплаты.

С 2001 года в законодательстве о НДС появилось положение об освобождении от исполнения обязанности налогоплательщика в зависимости от величины выручки от реализации товаров (работ, услуг).

Организации и индивидуальные предприниматели могут быть освобождены от исполнения обязанности по уплате НДС, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС и налога с продаж не превысила в совокупности один миллион рублей. Не могут получить такое освобождение плательщики акцизов, а также лица, являющиеся плательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации.

Для получения освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика организации должны подать в налоговые органы заявление и следующие документы:

- налоговые декларации за прошедшие налоговые периоды (3 календарных месяца);

- документы, подтверждающие сумму выручки от реализации товаров (работ, услуг);

- выписку из бухгалтерского баланса и документы, подтверждающие сумму образовавшейся дебиторской задолженности;

- книгу продаж;

- журнал полученных и выставленных счетов-фактур;

- справку налогового органа об отсутствии задолженности по налогам и сборам;

- документы, подтверждающие отсутствие деятельности по производству и реализации подакцизной продукции и возникновения обязанности по исчислению и уплате акцизов.

Подобные документы должны представить в налоговые органы и индивидуальные предприниматели.

Заявление и документы налогоплательщики должны сдать в налоговые органы до 20-го числа месяца, начиная с которого они хотят получить освобождение от обязанностей налогоплательщика.

В течение 10 дней налоговые органы принимают решение о правомерности или неправомерности освобождения.

Освобождение дается на срок равный двенадцати последовательным календарным месяцам.

По истечении этого срока организации и предприниматели должны представить в налоговые органы заявление и документы, подтверждающие, что в течение периода освобождения сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без НДС и налога с продаж за каждые три последовательных календарных месяца в совокупности не превысила одного миллиона рублей.

**Пример 7.** В таблице 9 приведены данные о выручке предприятия.

*Таблица 9*

*Данные о выручке от реализации товаров по организации*

Год, месяц	Сумма выручки, тыс. руб.	
	за месяц	за три последовательных месяца
2001г.		
Январь	100	-
Февраль	107	-
Март	201	408
Апрель	195	503
Май	170	566
Июнь	110	475
Июль	240	520
Август	200	550
Сентябрь	214	654
Октябрь	305	719
Ноябрь	228	747
Декабрь	170	703
2002г.		
Январь	160	558
Февраль	300	630
Март	240	700

Как видно из последней графы таблицы выручка от реализации товаров (работ, услуг) за первые три месяца 2001 года составила 408 тыс. руб. и не превысила один миллион рублей. Поэтому организация

имела право до 20 апреля подать заявление и необходимые документы в налоговые органы для получения освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика.

После получения освобождения в течение 12 календарных месяцев сумма выручки у организации также не превысила одного миллиона рублей за любые три последовательных месяца (см. графу 3 таблицы 9). В этом случае налоговые органы после получения заявления и документов, подтверждающих право на продление освобождения (перечень документов аналогичен перечню для освобождения, но подаются они не за 3 календарных месяца, а за 12 месяцев), могут принять решение о продлении освобождения.

Если в течение периода освобождения от уплаты НДС, выручка от реализации товаров (работ, услуг) превысила за какой-либо трехмесячный срок один миллион рублей, то организации и индивидуальные предприниматели начиная с 1-го числа месяца, в котором имело место такое превышение и до окончания периода освобождения, утрачивают право на освобождение и уплачивают налог в общеустановленном порядке.

**Пример 8.** В таблице приведены данные о выручке от реализации товаров по организации.

Таблица 10

*Данные о выручке от реализации товаров по организации*

Год, месяц	Сумма выручки, тыс. руб.	
	за месяц	за три последовательных месяца
2001г.		
Январь	100	-
Февраль	107	-
Март	201	408
Апрель	195	503
Май	170	566
Июнь	600	965
Июль	300	1070
Август	200	1100
Сентябрь	214	714
Октябрь	305	719
Ноябрь	228	747
Декабрь	170	703
2002г.		
Январь	160	558
Февраль	300	630
март	240	700

Как видно из таблицы в июле месяце выручка за май-июль превы-

сила один миллион рублей и составила 1070 тысяч рублей. Поэтому в июле организация утратила право на освобождение. С июля она должна уплатить НДС в общепринятом порядке.

### **2.2.3. Объект обложения**

К объектам налогообложения относятся:

- 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. Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации (ст. 409 и 414) по соглашению сторон обязательства могут быть прекращены путем предоставления взамен исполнения отступного (уплатой денег, передачей имущества и т.п.) или новаций (заменной первоначального обязательства, существовавшего между сторонами, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения). Реализаций товаров (работ, услуг) является и их передача на безвозмездной основе;
- передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы по которым не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на доходы организаций;
- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Важным моментом в определении объекта налогообложения по НДС является определение места реализации товаров (работ услуг).

Только реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации является объектом обложения НДС.

Местом реализации товаров признается территория Российской Федерации, если:

- товар находится на территории России и не отгружается и не транспортируется. Поэтому обороты по реализации простых или двойных складских свидетельств, сопровождаемые продажей хранящихся товаров путем перехода права собственности от одного хозяйствующего субъекта к другому, являются объектом обложения НДС;

- товар в момент начала отгрузки или транспортировки находится на территории России.

Для признания местом реализации работ (услуг) территории Российской Федерации важно, чтобы недвижимое имущество находилось на ее территории, это во-первых, а во-вторых, чтобы покупатель работ (услуг) осуществлял свою деятельность на территории России.

#### ***2.2.4. Операции, не подлежащие налогообложению***

В НК РФ определены три вида операций, которые не подлежат налогообложению:

- реализация на территории Российской Федерации услуг по сдаче в аренду служебных и (или) жилых помещений иностранным гражданам или организациям, аккредитованным в Российской Федерации;

- операции, при осуществлении которых налогоплательщик не может отказаться от освобождения этих операций от обложения НДС. Эти операции перечислены в п.2 статьи 149 НК РФ. Например, к ним относится реализация:

- а) реализация медицинских товаров по перечню, утвержденному Правительством Российской Федерации;
- б) медицинских услуг;
- в) услуг по содержанию детей в дошкольных учреждениях, проведению занятий с несовершеннолетними детьми в кружках, секциях (включая спортивные) и студиях;
- г) услуг по предоставлению в пользование жилых помещений в жилищном фонде всех форм собственности;
- д) товаров, помещенных под таможенный режим магазина беспошлинной торговли;
- е) долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и инструментов срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты, опционы);

- операции, при осуществлении которых налогоплательщик может отказаться от их освобождения от НДС на срок не менее одного года. Для этого налогоплательщик должен в налоговый орган сдать заявление не позднее 1-го числа налогового периода, с которого он намерен отказаться или приостановить использование освобождения. К таким операциям, в частности, относятся:

- а) реализация предметов религиозного назначения;
- б) осуществление банками банковских операций;
- в) реализация изделий народных художественных промыслов признанного художественного достоинства, образцы которых заре-

гистрированы в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

- г) оказание финансовых услуг по предоставлению займа в денежной форме;
- д) реализация научной и учебной книжной продукции, а также редакционная, издательская и полиграфическая деятельность по ее производству и реализации.

Если налогоплательщик осуществляет операции как подлежащие, так и не подлежащие налогообложению, то он должен вести отдельный учет таких операций.

Операции, освобожденные от налогообложения, освобождаются от НДС при наличии у налогоплательщиков соответствующих лицензий на осуществление деятельности, подлежащей лицензированию в России.

Все эти освобождения не применяются при осуществлении посреднической деятельности на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров, если освобождения не оговорено специально в НК РФ.

#### ***2.2.5. Налоговая база***

Налоговая база по НДС при реализации товаров (работ, услуг) - это стоимость этих товаров (работ, услуг) исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии со статьей 40 НК РФ (см § 1.4). В налоговую базу не входит НДС и налог с продаж, но для подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья включается сумма акциза.

Налоговая база определяется как стоимость товаров (работ, услуг) исчисленная исходя из цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному статьей 40 НК РФ с учетом акцизов и без включения НДС и налога с продаж в следующих случаях:

- по товарообменным (бартерным) операциям;
- по реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе;
- при передаче права собственности на предмет залога залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства при передаче товаров (результатов выполненных работ, оказанных услуг) при оплате труда в натуральной форме.

Если налогоплательщик реализует имущество, которое учитывается в бухгалтерском учете по стоимости с учетом НДС, (уплаченного поставщику при приобретении), то налоговая база определяется как разница между стоимостью реализуемого имущества с учетом НДС, акциза и без налога с продаж и стоимостью приобретения имущества (остаточной стоимостью с учетом переоценок).

К такому имуществу, например, относятся:

- а) имущество (основные средства), приобретенные за счет средств целевого бюджетного финансирования и оплачиваемые с учетом НДС, который вычету не подлежит, а покрывается за счет соответствующего источника;
- б) безвозмездно полученное имущество, учитываемое организацией по стоимости, включающей суммы НДС, уплаченные передающей стороной;
- в) приобретенное имущество, используемое для осуществления операций, не подлежащих налогообложению;
- г) основные средства, учитываемые на балансе налогоплательщика с учетом налога (это, прежде всего, основные средства, законченные капитальным строительством до 2001 года);
- д) служебные легковые автомобили и микроавтобусы, приобретенные до 1 января 2001 года и числящиеся на балансе налогоплательщика с учетом НДС.

**Пример 9.** В 1999 году организация приобрела основное средство за 60 тыс. рублей (в том числе НДС - 10 тыс. рублей). С учетом проведенной переоценки восстановительная стоимость в марте 2001 года была равна 98 тыс. руб. Сумма начисленного износа - 12 тыс. руб. В марте 2001 года организация продает основное средство за 120 тыс. рублей (в том числе НДС - 20 тыс. рублей). Организация производит товары, не облагаемые НДС.

Остаточная стоимость основного средства будет равна:

$$98 - 12 = 86 \text{ (тыс. рублей)}$$

Налоговая база составит:

$$120 - 86 = 34 \text{ (тыс. рублей)}$$

При реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки, закупленной у физических лиц (не являющихся налогоплательщиками по НДС) налоговая база рассчитывается как разница между ценой реализации (с НДС и без налога с продаж) и ценой приобретения. Перечень такой сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки определяет Правительство Российской Федерации.

**Пример 10.** Организация приобрела у физического лица сельскохозяйственную продукцию за 14 тыс. рублей. Эта продукция была реализована за 20 тыс. рублей (с НДС и без налога с продаж). Налоговая база будет равна:

$$20 - 14 = 6 \text{ (тыс. руб.)}$$

Если организация производит товары из давальческого сырья (материалов), то налоговая база - это стоимость обработки, переработки или иной трансформации сырья (материалов) с учетом акцизов и без НДС и налога с продаж.

При выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления налоговая база определяется как стоимость выполненных работ, рассчитанная исходя из всех фактических расходов налогоплательщика на их выполнение.

Если местом реализации товаров (работ, услуг) является территория России, а налогоплательщик - иностранное лицо не состоит на учете в налоговых органах, то НДС должен перечислить в бюджет покупатель товаров (работ, услуг) - российская организация или индивидуальный предприниматель. Они будут являться налоговыми агентами, которые должны исчислить налоговую базу и сумму налога. Налоговая база в этом случае - сумма дохода иностранного лица от реализации товаров, работ, услуг с учетом НДС.

При реализации на территории России услуг по предоставлению органами государственной власти и управления и органами местного самоуправления в аренду федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации и муниципального имущества налоговая база определяется как сумма арендной платы с учетом налога.

В налоговую базу включаются полученные налогоплательщиком суммы, связанные с оплатой реализованных товаров (работ, услуг), в том числе:

- а) авансовые платежи;
- б) суммы, полученные за реализованные товары (работы, услуги) в виде финансовой помощи, на пополнение фондов специального назначения, в счет увеличения доходов;
- в) суммы, полученные в виде процента (дисконта) по полученным в счет оплаты за реализованные товары (работы, услуги) облигациям и векселям, процента по товарному кредиту в части, превышающей размер процента, исчисленного в соответствии со ставками рефинансирования ЦБ России, действовавшими в периодах, за которые производится расчет процента. Проценты по коммерческому кредиту включаются в налоговую базу в полном объеме;
- г) суммы полученных штрафов и других санкций.

Если полученные денежные суммы связаны с операциями по реализации товаров (работ, услуг), которые освобождены от НДС, то они не включаются в налоговую базу.

### **2.2.6. Налоговый период и ставки налога**

Налоговым периодом является календарный месяц. Если в течение квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без НДС и налога с продаж, не превышает один миллион рублей за каждый месяц, то налоговый период - квартал.

Налоговым кодексом РФ установлены следующие ставки НДС:

- ставка 0 процентов;
- ставка 10 процентов;
- ставка 20 процентов;
- расчетные налоговые ставки: 9,09 и 16,67 процента.

Ставка 0 процентов применяется при реализации:

- товаров, помещенных под таможенный режим экспорта;
- работ, услуг по сопровождению, транспортировке, погрузке и перевозке, экспортируемых за пределы России товаров и товаров импортируемых в Россию, выполняемые российскими перевозчиками и др. подобные работы;
- работы (услуги), выполняемые (оказываемые) в космическом пространстве;
- товары (работы, услуги) для официального пользования иностранными представительствами;
- другие товары, (работы, услуги), перечисленные в п. 1 статьи 164 НК РФ.

Ставки 10 и 20 процентов применяются в том случае, если налоговая база определяется без НДС.

Ставка 10 процентов установлена для операций по реализации продовольственных товаров и товаров для детей, перечень которых установлен НК РФ.

Налогообложение производится по этой ставке при реализации:

- следующих продовольственных товаров:
  - скота и птицы в живом весе;
  - мяса и мясопродуктов (за исключением деликатесных: вырезки, телятины, языков, колбасных изделий - сырокопченых в/с, сырокопченых полусухих в/с, сыровяленых, фаршированных в/с; копченостей из свинины, баранины, говядины, телятины, мяса птицы - балыка, карбонада, шейки, окорока, пастромы, филея; свинины и говядины запеченных; консервов ветчины, бекона, карбонада и языка заливного);

молока и молокопродуктов (включая мороженое, произведенное на их основе, за исключением мороженого, выработанного на плодово-ягодной основе, фруктового и пищевого льда);

яйца и яйцопродуктов;

масла растительного;

маргарина;

сахара, включая сахар-сырец;

соли;

зерна, комбикормов, кормовых смесей, зерновых отходов;

маслосемян и продуктов их переработки (шротов (а), жмыхов);

хлеба и хлебобулочных изделий (включая сдобные, сухарные и бараночные изделия);

крупы;

муки;

макаронные изделия;

рыбы живой (за исключением ценных пород: белорыбицы, лосося балтийского и дальневосточного, осетровых (белуги, бестера, осетра, севрюги, стерляди), семги, форели (за исключением морской), нельмы, кеты, чавычи, кижуча, муксуна, омуля, сига сибирского и амурского, чира);

море- и рыбопродуктов, в том числе рыбы охлажденной, мороженой и других видов обработки, сельди, консервов и пресервов (за исключением деликатесных: икры осетровых и лососевых рыб; белорыбицы, лосося балтийского, осетровых рыб - белуги, бестера, осетра, севрюги, стерляди; семги; спинки и теши нельмы х/к; кеты и чавычи слабосоленых, среднесоленых и семужного посола; спинки кеты, чавычи и кижуча х/к, теши кеты и боковника чавычи х/к; спинки муксуна, омуля, сига сибирского и амурского, чира х/к; пресервов филе - ломтиков лосося балтийского и лосося дальневосточного; мяса крабов и наборов отдельной копченостей крабов варено-мороженых; лангустов);

продуктов детского и диабетического питания;

овощей (включая картофель);

• товаров для детей:

трикотажных изделий для новорожденных и детей ясельной, дошкольной, младшей и старшей школьной возрастных групп: верхних трикотажных изделий, бельевых трикотажных изделий, чулочно-носочных изделий, прочих трикотажных изделий: перчаток, варежек, головных уборов;

швейных изделий (за исключением изделий из натурального меха и натуральной кожи) для новорожденных и детей ясельной, дошкольной, младшей и старшей школьной возрастных групп: верхней одежды (в том числе плательной и костюмной группы), нательного белья, головных уборов, одежды и изделий для новорожденных и детей ясельной группы;

обуви (за исключением спортивной): пинеток, гусариковой, дошкольной, школьной; валяной; резиновой: малодетской, детской, школьной;

кроватей детских;  
матрацев детских;  
колясок;  
тетрадей школьных;  
игрушек;  
пластилина;  
пеналов;  
счетных палочек;  
счет школьных;  
дневников школьных;  
тетрадей для рисования;  
альбом для рисования;  
альбом для черчения;  
папок для тетрадей;  
обложек для учебников, дневников, тетрадей;  
касс цифр и букв;  
подгузников.

В остальных случаях налогообложения производится по ставке 20%.

Расчетные ставки 9,09 и 16,67 процентов соответствуют ставкам 10 и 20 процентов. Эти расчетные ставки применяются, если налоговая база включает сумму НДС:

- а) при получении денежных сумм, связанных с оплатой реализованных товаров (работ, услуг);
- б) при удержании налога налоговыми агентами;
- в) при реализации имущества приобретенного на стороне и учитываемого в бухгалтерском учете по первоначальной (восстановительной) стоимости с НДС;
- г) при реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки, закупленной у физических лиц.

Ставка налога на добавленную стоимость представляет собой отношение суммы налога к стоимости продукции, включающей издержки производства и обращения, прибыль, а по подакцизной продукции - и сумму акциза:

$$d = \frac{Д}{Q} \times 100 = \frac{Д}{М + А_m + З + Н + Пр + П + А} \times 100, \quad (6)$$

где  $d$  - ставка НДС в процентах;

$Д$  - сумма НДС;

$А$  - акциз.

Тогда сумма НДС, которая должна быть начислена в бюджет будет равна:

$$Д = Q \times d : 100. \quad (7)$$

Если к стоимости продукции ( $Q$ ) прибавить сумму налога на добавленную стоимость ( $Д$ ), то мы получаем выручку от реализации продукции (работ, услуг):

$$V = Q + Д, \quad (8)$$

где  $V$  - выручка от реализации продукции.

Если сумму налога отнести к выручке от реализации продукции, то получим показатель, который называется расчетной ставкой налога:

$$d' = \frac{Д}{Q + Д} \times 100 = \frac{Д}{V} \times 100, \quad (9)$$

где  $d'$  - расчетная ставка налога на добавленную стоимость.

Основной ставке налога  $d=10\%$  соответствует расчетная ставка  $d'=9,09\%$ , а ставке  $d=20\%$  - ставка  $d'=16,67\%$ .

На основе формулы (9) можно исчислить сумму НДС:

$$Д = V \times d' : 100. \quad (10)$$

По этой формуле определяется сумма налога по полученным пеням, неустойкам и штрафам, безвозмездной финансовой помощи и др. аналогичным денежным поступлениям, если их получение связано с реализацией товаров (работ, услуг).

### 2.2.7. Порядок исчисления налога

Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

**Пример 11.** Пусть за налоговый период организация реализовала товары на сумму 300 тыс. рублей. Товары облагаются НДС по ставке 20%. Сумма налога будет равна:

$$300 \times 20 : 100 = 60 \text{ (тыс. руб.)}$$

Если по отчетному периоду имеется у налогоплательщика не одна налоговая база, то сначала необходимо определить сумму налога по каждой базе, а затем сложить эти суммы.

**Пример 12.** В налоговом периоде организация реализовала товары, облагаемые НДС по ставке 10%, на сумму - 200 тыс. рублей, и оказала услуги по сдаче имущества в аренду (ставка 20%) на сумму - 50 тыс. рублей. В этом же периоде был получен аванс под предстоящую поставку товаров (10%) - на сумму 140 тыс. рублей и реализован легковой автомобиль, купленный в 1999 году (остаточная стоимость - 86 тыс. рублей, а продажная цена с НДС - 100 тыс. рублей). Тогда сумма налога составит:

а) от реализации товаров:

$$200 \times 10 : 100 = 20 \text{ (тыс. руб.);}$$

б) по оказанным услугам:

$$50 \times 20 : 100 = 10 \text{ (тыс. руб.);}$$

в) по полученному авансу:

$$140 \times 9,09 : 100 = 12,726 \text{ (тыс. руб.);}$$

г) от реализации легкового автомобиля:

$$(100 - 86) \times 16,67 : 100 = 2,334 \text{ (тыс. руб.).}$$

Общая сумма налога составит:

$$20 + 10 + 12,726 + 2,334 = 45,06 \text{ (тыс. руб.)}$$

Если у налогоплательщика отсутствует бухгалтерский учет или учет объекта налогообложения налоговые органы имеют право исчислить сумму налога, подлежащую уплате, расчетным путем на основании данных по иным аналогичным налогоплательщикам.

### 2.2.8. Определение даты реализации (передачи) товаров (работ, услуг)

В учетной политике на текущий календарный год, которая утверждается руководителем организации, определяется как, налогоплательщик будет платить налоги:

а) по отгрузке;

б) по оплате.

Если учетная политика предусматривает возникновение обязанности по уплате налога по мере отгрузки и предъявлению покупателю рас-

четных документов, то дата реализации - это наиболее ранняя из следующих дат:

- день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг);
- день оплаты товаров (работ, услуг).

Если учетная политика, предусматривает возникновение обязанности по уплате налога по мере оплаты, то дата реализации - это прекращение встречного обязательства приобретателя указанных товаров (работ, услуг) перед налогоплательщиком. При этом, если продавец в счет оплаты за поставленные товары (работы, услуги) получает собственный вексель покупателя, то реализацией будет оплата покупателем этого векселя или передача продавцом векселя по индосаменту третьему лицу.

В НК РФ определено, что считать моментом реализации в случае неисполнения покупателем встречного обязательства. Днем оплаты будет наиболее ранняя из дат:

- день истечения срока исковой давности;
- день списания дебиторской задолженности.

### ***2.2.9. Счет - фактура***

При реализации товаров (работ, услуг) налогоплательщик дополнительно к цене (тарифу) реализуемых товаров (работ, услуг) должен предъявить к оплате покупателю этих товаров (работ, услуг) соответствующую сумму НДС. Сумма НДС должна выделяться отдельной строкой в расчетных и первичных документах. Налогоплательщик при реализации товаров (работ, услуг) должен выставить счет-фактуру не позднее 5 дней со дня отгрузки товара (выполнение работ, оказание услуг). Счет-фактура является документом, необходимым для принятия уплаченных сумм налога к вычету. Налогоплательщик обязан не только составить счет-фактуру, но и вести журнал учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж.

Счет-фактура должен содержать следующую информацию:

- 1) порядковый номер и дата выписки счета-фактуры;
- 2) наименование, адрес и идентификационные номера налогоплательщика и покупателя;
- 3) наименование и адрес грузоотправителя и грузополучателя;
- 4) номер платежно-расчетного документа в случае получения авансовых или иных платежей в счет предстоящих поставок товаров (выполнение работ, оказание услуг);
- 5) наименование поставляемых (отгруженных) товаров (описание выполненных работ, оказание услуг) и единица измерения;
- 6) количество (объем) поставляемых (отгруженных) по счету-фактуре товаров (работ, услуг) исходя из принятых по нему единиц измерения;

7) цена (тариф) за единицу измерения по договору (контракту) без учета налога, а в случае применения государственных регулируемых цен (тарифов), включающих в себя налог, с учетом суммы налога;

8) стоимость товаров (работ, услуг) за все количество поставляемых (отгруженных) по счету-фактуре товаров (выполненных работ, оказанных услуг) без налога;

9) сумма акциза по подакцизным товарам;

10) налоговая ставка;

11) сумма налога, предъявляемая покупателю товаров (работ, услуг), определяемая исходя из применяемых налоговых ставок;

12) стоимость всего количества поставляемых (отгруженных) по счету-фактуре товаров (выполненных работ, оказанных услуг) с учетом суммы налога;

13) страна происхождения товара;

14) номер грузовой таможенной декларации.

#### ***2.2.10. Отнесение сумм налога на затраты по производству и реализации товаров (товаров, услуг)***

Суммы НДС, предъявленные налогоплательщику, при приобретении товаров (работ, услуг), относятся на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг) в следующих случаях:

- при производстве и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат налогообложению;

- при производстве и (или) передаче товаров (работ, услуг) для собственных нужд, если эти товары (работы, услуги) не подлежат налогообложению;

- при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг), местом реализации которых не признается территория России.

Если покупатель использует приобретенные товары (работы, услуги) в производстве или реализации одних товаров (работ, услуг), операции от реализации которых подлежат налогообложению, и других - которые освобождены от налогообложения, то суммы НДС, предъявленные продавцом соответственно принимаются к вычету и включаются в затраты пропорционально объему выручке от реализации товаров (работ, услуг).

#### ***2.2.11. Налоговые вычеты и сумма, налога, подлежащая уплате в бюджет***

Вычетам подлежат суммы НДС, предъявленные налогоплательщику и уплаченные им при приобретении товаров (работ, услуг). Вычет производится, если товары (работы, услуги) приобретены для осуществления производственной деятельности и (или) для перепродажи. Вычетам также подлежат суммы налога:

- уплаченные покупателями – налоговыми агентами;

- предъявленные налогоплательщику подрядными организациями;
- уплаченные по расходам на командировки;
- исчисленные налогоплательщиками с сумм авансовых и иных платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров в момент реализации товаров (работ, услуг).

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется по итогам каждого налогового периода, как уменьшенная на сумму налоговых вычетов общая сумма налога:

$$Д^Б = Д - В, \quad (11)$$

где  $Д^Б$  - сумма налога, подлежащая перечислению в бюджет;

$Д$  - общая сумма налога;

$В$  - налоговые вычеты.

**Пример 13.** Имеются данные о стоимости продукции (без НДС) по трем предприятиям: стоимость продукции предприятия № 1 равна 90 млн. руб., предприятия № 2 - 240 млн. руб., предприятия № 3 - 800 млн. руб. Предприятие № 1 относится к добывающей отрасли промышленности и вся его продукция используется предприятием № 2 как материальные ресурсы. Третье предприятие производит всю продукцию, используя в качестве материалов продукцию второго предприятия. Определить сумму НДС, которую каждое из трех предприятий должно внести в бюджет. Все расчеты приведены в таблице 11.

Так как предприятие № 1 относится к добывающей отрасли промышленности, то материальных затрат у него нет. Поэтому в гр. 2 и 3 стоит прочерк. В гр. 4 показана стоимость продукции, а в следующей графе - сумма налога на добавленную стоимость. Показатель выручки от реализации продукции, который включает не только издержки производства и прибыль предприятия, но и НДС, находится в гр. 6. Именно 108 млн. руб. второе предприятие должно заплатить первому, покупая его продукцию. Получив 108 млн. руб. первое предприятие перечисляет в бюджет 18 млн. руб. (налог на добавленную стоимость). Так как первое предприятие не покупало материальные ресурсы, то и к вычету у него никакая сумма НДС не принимается.

Второе предприятие, купив материальные ресурсы и заплатив за них 108 млн. руб., в издержки производства включая только 90 млн. руб., а сумма уплаченного НДС (18 млн. руб.) ему будет возмещена. Получив от третьего предприятия НДС в сумме 48 млн. руб. принимаются к вычету сумма НДС равная 18 млн. руб.

Расчет суммы НДС, подлежащей внесению в бюджет предприятием № 3, проводится так же, как и по предприятию № 2. Все предприятия перечислили в бюджет 160 млн. руб. НДС (18+30+112). Именно эта сумма составляет 20% от стоимости продукции предприятия № 3 (гр. 5).

Данные гр. 10 показывают, что каждое из трех предприятий перечислило в бюджет сумму равную 20 % от величины добавленной стоимости, созданной на предприятии.

Таблица 11

Расчет суммы налога на добавленную стоимость,  
подлежащей уплате в бюджет

млн. руб.

Номер предприятия	Стоимость приобретенных материальных ресурсов (включая НДС)	Стоимость материальных ресурсов, относимая на издержки производства и обращения	Стоимость продукции (без НДС)	Сумма налога на добавленную стоимость (ставка НДС - 20%)	Выручка от реализации продукции (с НДС)	Сумма НДС, подлежащая вычету	Сумма НДС, подлежащая внесению в бюджет	Добавленная стоимость	Соотношение суммы НДС, подлежащей внесению в бюджет, и добавленной стоимости, в процентах
1	2	3	4	5=4x"20":100	6=4+5	7=2-3	8=5-7	9=4-3	10=8:9 x 100
№ 1	-	-	90	18	108	-	18	90	20
№ 2	108	90	240	48	288	18	30	150	20
№ 3	288	240	800	160	960	48	112	560	20

**Пример 14.** В налоговом периоде организация:

- реализовала товары собственного производства на сумму 300 тыс. руб., (ставка НДС 20%);

- получила аванс на предстоящую поставку продукции на сумму 90 тыс. руб.; (ставка НДС 20%);

-приобрела (оплатила и оприходовала) материальные ресурсы на сумму 120 тыс. руб. (в том числе НДС - 20 тыс. руб.). 10 % этих материалов использовано для непроизводственных нужд;

- приобрела основные средства для производства продукции на сумму 144 тыс. руб. (в т.ч. НДС - 24 тыс. руб.) Основные средства приняты на учет. Определить сумму НДС, подлежащую внесению в бюджет.

Сумма НДС будет равна:

а) от реализации товаров:

$$300 * 20 : 100 = 60 \text{ (тыс. руб.)}$$

б) с суммы полученного аванса:

$$96 * 16,67 : 100 = 16,003 \text{ (тыс. руб.)}$$

Общая сумма НДС составит:

$$60 + 16,003 = 76,003 \text{ (тыс. руб.)},$$

а налоговых вычетов:

$$20 * 0,9 + 24 = 42 \text{ (тыс. руб.)}$$

Тогда, в бюджет организация перечислит:

$$76,003 - 42 = 34,003 \text{ (тыс. руб.)}$$

### **2.2.12. Сроки уплаты НДС**

Уплата налога производится по итогам каждого налогового периода исходя из реализации товаров (работ, услуг) за истекшей налоговый период не позднее 20-го числа месяца, следующего за налоговым периодом. В эти же сроки подается и налоговая декларация. Если у налогоплательщика за каждый месяц текущего квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без НДС и налога с продаж не превышала 1 млн. рублей, то налогоплательщик вправе платить налог ежеквартально не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом. В этом случае и декларация подается ежеквартально.

### **2.3. Налог с продаж**

Плательщиками налога с продаж являются организации, а также индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, самостоятельно реализующие товары (работы, услуги).

Не являются плательщиками налога:

- организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности;
- организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на уплату единого налога на вмененный доход.

Объект налогообложения – стоимость товаров (работ, услуг), реализуемых в розницу или оптом за наличный расчет. К продаже за наличный расчет приравнивается продажа с проведением расчетов посредством кредитных и иных платежных карточек, по расчетным чекам банков, по перечислениям со счетов в банках по поручениям физических лиц, а также передача товаров (выполнение работ, оказание услуг) населению в обмен на другие товары, работы, услуги.

В налоговую базу включается:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы.

Федеральным законам по налогу установлены льготы. Так, им не облагается стоимость:

- хлеба и хлебобулочных изделий, молока и молокопродуктов, масла растительного, маргарина, круп, сахара, соли, картофеля, продуктов детского и диабетического питания;
- детской одежды и обуви;
- лекарств, протезно-ортопедических изделий;
- жилищно-коммунальных услуг, а также услуг по сдаче в найм населению государственных или муниципальных жилых помещений, а также по предоставлению жилья в общежитиях;
- услуг в сфере культуры и искусства, оказываемых государственными и муниципальными учреждениями и организациями культуры и искусства;
- зданий, сооружений, земельных участков и иных объектов, относящихся к недвижимому имуществу, и ценных бумаг;
- услуг по содержанию детей в дошкольных учреждениях и уходу за больными и престарелыми;
- услуг по перевозке пассажиров транспортом общего пользования муниципального образования (за исключением такси), а также услуг по перевозкам пассажиров в пригородном сообщении морским, речным, железнодорожным и автомобильным транспортом;
- услуг, предоставляемых кредитными организациями, страховщиками, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказываемых в рамках их деятельности, подлежащий лицензированию, а также услуг предоставляемых коллегией адвокатов;

- ритуальных услуг похоронных бюро, кладбищ и крематориев, проведения обрядов и церемоний религиозными организациями;
- услуг, оказываемых уполномоченными органами государственной власти и органами местного самоуправления, за которые взимаются соответствующие виды пошлин и сборов;
- товаров (работ, услуг), связанных с учебно-производственным, научным или воспитательным процессом и производимых государственными и муниципальными образовательными учреждениями;
- путевок (курсовок) в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, учреждения отдыха, реализуемых для инвалидов.

Законодательные органы власти субъектов Российской Федерации могут расширять перечень льготированных товаров (работ, услуг) и устанавливать другие льготы.

Ставка налога установлена до 5%. Конкретный размер ставки определяется законами субъектов Российской Федерации.

Сумма налога определяется исходя из стоимости товаров (работ, услуг) и установленной ставки.

**Пример 15.** За отчетный период организация реализовала за наличный расчет товар стоимостью 48 000 руб. (в том числе НДС). Ставка налога с продаж установлена в размере 4%. Тогда сумма налога с продаж составит:

$$48\,000 \times 4 : 100 = 1\,920 \text{ (руб.)}$$

Организация должна сумму налога включить в цену товара, предъявляемую к оплате покупателю (заказчику). Тогда выручка от реализации товара за наличный расчет составит:

$$48\,000 + 1\,920 = 49\,920 \text{ (руб.)}$$

Обязанность по уплате налога с продаж возникает у налогоплательщика после выполнения двух условий:

- право собственности на товары (работы, услуги) перешло от поставщика к покупателю;
- поставщик получил наличные денежные средства за товары (работы, услуги).

Поэтому суммы авансовых платежей за предстоящую поставку продукции, работ, услуг налогом с продаж не облагаются.

Размер ставки налога может меняться. Например, в Москве была установлена ставка налога 4%. Однако, с 1 июля 1999 г. по 31 декабря 1999 г. всем налогоплательщикам была предоставлена льгота в размере 0,5 ставки налога. Таким образом, до 1 января 2000 г. ставка налога была 2%, а с 1 января 2000 г. – 4%, с 1 января 2001 г. – 5%.

При изменении ставки может возникнуть ситуация, когда отгрузка продукции была в период действия одной ставки, а оплата за нее получена в период действия другой ставки. В этом случае действует сле-

дующее правило. При несовпадении момента отгрузки продукции (выполнение работ, оказание услуг) и момента их оплаты надо применять ту ставку, которая действует в момент перехода права собственности на продукцию (результаты выполненных работ, оказание услуг). Право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено договором или законом. Это определено статьей 223 Гражданского кодекса Российской Федерации. Если договором предусмотрен иной порядок перехода права собственности (например, право собственности по отгруженной продукции сохраняется за продавцом до момента ее оплаты), то ставка налога с продаж должна быть применена в размере действовавшего на момент поступления наличных денежных средств за продукцию.

**Пример 16.** Организация, расположенная на территории г. Москвы, отгрузила продукцию в декабре 1999 г., а оплата была произведена наличными денежными средствами в январе 2000 г. Стоимость продукции 1000 рублей. Ставка НДС – 20%.

Если договором определен момент перехода права собственности в момент отгрузки товара, то стоимость реализованной продукции составит:

Стоимость продукции	-	1000 руб.
НДС (20%)	-	200 руб.
Налог с продаж (2%)	-	24 руб.
Всего	-	1224 руб.

Если договором определен момент перехода права собственности в момент поступления наличных денежных средств за продукцию, то стоимость реализованной продукции составит:

Стоимость продукции	-	1000 руб.
НДС (20%)	-	200 руб.
Налог с продаж (4%)	-	48 руб.
Всего	-	1248 руб.

Суммы налога с продаж, уплаченные организацией или предпринимателем при приобретении имущества, включаются в его стоимость и относятся на себестоимость продукции (работ, услуг) или издержки производства и обращения в том случае, когда использование этого имущества связано с процессом производства и реализации товаров (работ, услуг).

Сумма налога с продаж, не полученная с покупателя, перечисляется в бюджет за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации после уплаты налога на прибыль.

Суммы платежей по налогу с продаж зачисляются в бюджеты субъектов Российской Федерации и в местные бюджеты в размере соответственно 40 и 60%.

### **3. Налоги, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг)**

В себестоимость продукции (работ, услуг) включаются следующие налоги:

- Налог на пользователей автомобильных дорог;
- Налог с владельцев транспортных средств;
- Единый социальный налог;
- Таможенная пошлина;
- Государственная пошлина;
- Земельный налог;
- Плата за право пользования недрами;
- Отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы;
- Плата за пользование водными объектами;
- Плата за фактическое загрязнение (в пределах норматива) окружающей природной среды;
- Плата за пользование объектами животного мира и водными биологическими ресурсами.

#### **3.1. Единый социальный налог (взнос)**

Единый социальный налог предназначен для мобилизации средств с целью реализации права граждан Российской Федерации на государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь.

Средства, полученные от взимания единого социального налога поступают в:

- Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФ РФ);
- фонды обязательного медицинского страхования (Федеральный - ФФОМС и территориальные - ТФОМС);
- Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ).

Контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения взносов в государственные социальные внебюджетные фонды, уплачиваемые в составе единого социального налога (взноса), осуществляется налоговыми органами Российской Федерации.

В отношении налогоплательщиков единого социального налога (ЕСН) налоговые органы:

- проводят все мероприятия налогового контроля, осуществляют взыскание сумм недоимки, пеней и штрафов по платежам в государственные социальные внебюджетные фонды;
- проводят зачет (возврат) излишне уплаченных сумм единого социального налога (взноса);

- взыскивают суммы недоимки, пеней и штрафов по платежам в государственные социальные внебюджетные фонды, образовавшиеся на 1 января 2001 года.

Так как с введением ЕСН фактически отменен ранее действующий порядок уплаты страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды, то Федеральный закон Российской Федерации от 5.08.2000 №118-ФЗ «О введении в действие части второй «Налогового кодекса Российской Федерации» и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах» определил порядок погашения задолженности или возврата излишне уплаченных сумм по платежам в эти фонды:

- налогоплательщики, в случае излишне уплаченных страховых взносов по состоянию на 1 января 2001 года, имеют право произвести зачет этих сумм в счет уплаты единого социального налога или произвести возврат в порядке, установленном НК РФ;

- недоимка (задолженность по уплате взносов в социальные фонды) и соответствующие пени должны уплачиваться в порядке действующем до введения в действие части второй НК РФ, при этом недоимка, пени и штрафы по взносам в Государственный фонд занятости населения Российской Федерации уплачиваются в федеральный бюджет;

- порядок и условия проведения реструктуризации задолженности по взносам в государственные социальные внебюджетные фонды, начисленным пеням и штрафам, имеющимся у организаций по состоянию на 1 января 2001 года, определяются Правительством Российской Федерации;

- отсрочки (рассрочки) по уплате взносов, предоставленные государственными социальными внебюджетными фондами до введения в действие части второй НК РФ, а также решения о реструктуризации задолженности по взносам и начисленным пеням, принятые до введения в действие части второй НК РФ, применяются в соответствии с условиями, на которых они были предоставлены;

- с 1 января 2001 года при нарушении налогоплательщиком условий, на основании которых была представлена отсрочка (рассрочка) по уплате страховых взносов в фонды, (либо условий уплаты налогов) органами государственных внебюджетных фондов на основании представления налоговых органов в течение 5 дней будет приниматься решение об отмене предоставления отсрочки (рассрочки). При этом сумма задолженности будет взыскиваться налоговыми органами в порядке, установленном НК РФ.

Кроме единого социального налога организации исчисляют и уплачивают взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

Контроль за поступлением средств по этим видам страхования осуществляется соответствующими фондами.

### ***3.1.1. Налогоплательщики***

Плательщики единого социального налога объединены в две группы.

Первая группа – это работодатели, производящие выплаты наемным работникам (организации; индивидуальные предприниматели, крестьянские (фермерские) хозяйства; родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования; физические лица).

Во вторую группу вошли: индивидуальные предприниматели, родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования, главы крестьянских (фермерских) хозяйств, адвокаты.

### ***3.1.2. Объект обложения***

Объектом налогообложения являются выплаты, вознаграждения и иные доходы, начисляемые работодателями в пользу работников по всем основаниям, в том числе вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг), а также выплаты по авторским и лицензионным договорам. В объект обложения включены выплаты в натуральной форме, производимые сельскохозяйственной продукцией и (или) товарами для детей в части сумм, превышающих 1000 рублей в расчете на одного работника за календарный месяц.

Для второй группы плательщиков объектом обложения являются доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с этой деятельностью.

Если индивидуальные предприниматели применяют упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, то объектом налогообложения является доход, определяемый исходя из стоимости патента.

**Пример 17.** Пусть стоимость патента составляет 4800 рублей. Тогда доход индивидуального предпринимателя, перешедшего на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности будет равен (ставка налога на доходы физических лиц – 13 %):

$$4800 \times 100 : 13 = 36923 \text{ (руб.)}$$

Если выплаты произведены за счет средств, остающихся в распоряжении организации после уплаты налога на доходы организаций (налога на прибыль предприятий и организаций), или средств, оставшихся в

распоряжении индивидуального предпринимателя или физического лица после уплаты налога на доходы физических лиц, то они не являются объектом налогообложения.

### **3.1.3. Налоговая база**

При исчислении налоговой базы учитываются выплаты, начисленные работнику в денежной и натуральной форме, а также в виде материальной выгоды.

Налогоплательщики исчисляют налоговую базу отдельно по каждому работнику с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

Что касается налоговой базы для второй группы налогоплательщиков, то при ее исчислении из суммы доходов, полученных налогоплательщиками за налоговый период, как в денежной, так и в натуральной форме от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности, необходимо исключить профессиональные вычеты (см. § 5.1.5.)

При расчете налоговой базы выплаты и иные вознаграждения, полученные в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) учитываются как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их получения, исчисленная исходя из рыночных цен с учетом требований статьи 40 НК РФ. В стоимость товаров (работ, услуг) включается НДС, налог с продаж и сумма акциза.

Налоговая база включает материальную выгоду:

- от оплаты (полностью или частично) работодателем приобретаемых для работника и (или) членов его семьи товаров (работ, услуг) или прав (коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах работника и др);
- от приобретения работником и (или) членами его семьи у работодателя товаров (работ, услуг) на условиях более выгодных по сравнению с другими покупателями (клиентами);
- в виде экономии на процентах при получении работником от работодателя заемных средств под проценты менее  $\frac{3}{4}$  ставки рефинансирования ЦБ РФ (если ссуда получена в рублях) или девяти процентов годовых (если ссуда – в валюте);
- получаемая работником в виде суммы страховых взносов по договорам добровольного страхования в случаях, когда страховые взносы полностью или частично вносились за него работодателем.

По ЕСН имеется широкий перечень сумм, не подлежащих налогообложению. В основном он содержит те выплаты, на которые не начислялись взносы в государственные внебюджетные социальные фонды.

К ним относятся:

- государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления (пособия по временной нетрудоспособности, пособия по уходу за больным ребенком, пособия по безработице, беременности и родам и др.);

- все виды установленных законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат;

- суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работодателями:

- работникам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью на основании решений органов законодательной (представительной) и (или) исполнительной власти, решений представительных органов местного самоуправления;

- членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

- работникам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации;

- суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, выплачиваемые своим работникам, а также военнослужащим, направленным на работу (службу) за границу, налогоплательщиками – финансируемыми из федерального бюджета государственными учреждениями или организациями – в пределах размеров, установленных законодательством Российской Федерации;

- доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации – в течение пяти лет начиная с года регистрации хозяйства;

- доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

- суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников, осуществляемому работодателями в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также по договорам добровольного страхования, предусматривающим выплаты в возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных работников и оплаты страховщиками медицинских расходов застрахованных физических лиц при условии отсутствия выплат застрахованным физическим лицам;

- суммы, выплачиваемые за счет членских взносов садоводческих, садово-огородных, гаражно-строительных и жилищно-строительных кооперативов (товариществ) лицам, выполняющим работы (услуги) для указанных организаций;

- стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая работодателем лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями;

- стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам, обучающимся воспитанникам в соответствии с законодательством Российской Федерации бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в личном постоянном пользовании;

- стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством Российской Федерации отдельным категориям работников, обучающихся, воспитанников;

- выплаты, осуществляемые за счет членских профсоюзных взносов каждому члену профсоюза, при условии, что данные выплаты производятся не чаще одного раза в три месяца и не превышают 10000 рублей в год.

Если организация финансируется из бюджета, то не облагаются налогом выплаты за налоговый период не превышающие 2000 руб. на одно физическое лицо по следующим основаниям:

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

- суммы возмещения (оплата) работодателями своим бывшим работникам (пенсионерам по возрасту и (или) инвалидам) и (или) членам их семей стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим врачом.

В налоговую базу, в части суммы налога, зачисляемой в фонд социального страхования, не включаются выплаты работникам по:

- договорам гражданско-правового характера;
- авторским договорам;
- лицензионным договорам.

### ***3.1.4. Налоговые льготы***

Налоговым кодексом Российской Федерации определен состав льгот в виде освобождения от налога. Например, организации любых организационно-правовых форм освобождены от уплаты налога с сумм

выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100000 рублей на каждого работника, являющегося инвалидом I, II или III группы.

Для других льготных работодателей введен этот же лимит выплат и вознаграждений – до 100000 рублей, но освобождение от уплаты уже не зависит, является ли работник инвалидом или нет.

Эта льгота установлена для:

- общественных организаций инвалидов (в том числе созданных как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов, их региональных и местных отделений;

- организаций, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов и в которых среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50 процентов, а доля заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда составляет не менее 25 процентов;

- учреждений, созданных для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям, единственными собственниками имущества которых являются общественные организации инвалидов.

Налогоплательщики второй группы имеют аналогичную льготу, если являются инвалидами I, II или III группы.

### ***3.1.5. Налоговый период и ставки***

Налоговым периодом является календарный год, а отчетным периодом – календарный месяц.

Единый социальный налог исчисляется в расчете на каждого отдельного работника по регрессивной шкале ставки налога. Налоговым кодексом РФ установлены четыре шкалы ставок налога:

а) для работодателей, за исключением работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств (таблица 12);

б) для работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств (таблица 13);

в) для налогоплательщиков второй группы, за исключением адвокатов (таблица 14);

г) для адвокатов (таблица 15).

В 2001 году с суммы выплат и вознаграждений, превышающей 600 тысяч рублей, ЕСН платится в Пенсионный фонд Российской Федерации не по ставке 2 %, а по ставке 5 %.

Налоговым кодексом РФ предусмотрены ограничения (необходимые условия) для использования регрессивной шкалы налогоплательщиками первой группы.

Таблица 12

*Ставки ЕСН для работодателей, за исключением работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования и крестьянских (фермерских) хозяйств*

Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года	Пенсионный фонд Российской Федерации	Фонд социального страхования Российской Федерации	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого (размер налога)
			Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	
1	2	3	4	5	6
До 100000 рублей	28,0 процента	4,0 процента	0,2 процента	3,4 процента	35,6 процента
От 100001 рубля до 300000 рублей	28000 рублей + 15,8 процента с суммы, превышающей 100000 рублей	4000 рублей + 2,2 процента с суммы, превышающей 100000 рублей	200 рублей + 0,1 процента с суммы, превышающей 100000 рублей	3400 рублей + 1,9 процента с суммы, превышающей 100000 рублей	35600 рублей + 20,0 процентов с суммы, превышающей 100000 рублей
От 300001 рубля до 600000 рублей	59600 рублей + 7,9 процента с суммы, превышающей 300000 рублей	8400 рублей + 1,1 процента с суммы, превышающей 300000 рублей	400 рублей + 0,1 процента с суммы, превышающей 300000 рублей	7200 рублей + 0,9 процента с суммы, превышающей 300000 рублей	75600 рублей + 10,0 процентов с суммы, превышающей 300000 рублей
Свыше 600000 рублей	83300 рублей + 2,0 процента с суммы, превышающей 600000 рублей	11700 рублей	700 рублей	9900 рублей	105600 рублей + 2,0 процента с суммы, превышающей 600000 рублей

*Ставки ЕСН для работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств*

Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года	Пенсионный фонд Российской Федерации	Фонд социального страхования Российской Федерации	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого (размер налога)
			Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	
1	2	3	4	5	6
До 100000 рублей	20,6 процента	2,9 процента	0,1 процента	2,5 процента	26,1 процента
От 100001 рубля до 300000 рублей	20600 рублей + 15,8 процента с суммы, превышающей 100000 рублей	2900 рублей + 2,2 процента с суммы, превышающей 100000 рублей	100 рублей + 0,1 процента с суммы, превышающей 100000 рублей	2500 рублей + 1,9 процента с суммы, превышающей 100000 рублей	26100 рублей + 20,0 процентов с суммы, превышающей 100000 рублей
От 300001 рубля до 600000 рублей	52200 рублей + 7,9 процента с суммы, превышающей 300000 рублей	7300 рублей + 1,1 процента с суммы, превышающей 300000 рублей	300 рублей + 0,1 процента с суммы, превышающей 300000 рублей	6300 рублей + 0,9 процента с суммы, превышающей 300000 рублей	66100 рублей + 10,0 процентов с суммы, превышающей 300000 рублей
Свыше 600000 рублей	75900 рублей + 2,0 процента с суммы, превышающей 600000 рублей	10600 рублей	600 рублей	9000 рублей	96100 рублей + 2,0 процента с суммы, превышающей 600000 рублей

Таблица 14

*Ставки ЕСН для налогоплательщиков второй группы, за исключением адвокатов*

Налоговая база нарастающим итогом с начала года	Пенсионный фонд Российской Федерации	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого (размер налога)
		Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	
1	2	3	4	5
До 100000 рублей	19,2 процента	0,2 процента	3,4 процента	22,8 процента
От 100001 рубля до 300000 рублей	19200 рублей + 10,8 процента с суммы, превышающей 100000 рублей	200 рублей + 0,1 процента с суммы, превышающей 100000 рублей	3400 рублей + 1,9 процента с суммы, превышающей 100000 рублей	22800 рублей + 12,8 процента с суммы, превышающей 100000 рублей
От 300001 рубля до 600000 рублей	40800 рублей + 5,5 процента с суммы, превышающей 300000 рублей	400 рублей	7200 рублей + 0,9 процента с суммы, превышающей 300000 рублей	48400 рублей + 6,4 процента с суммы, превышающей 300000 рублей
Свыше 600000 рублей	57300 рублей + 2,0 процента с суммы, превышающей 600000 рублей	4700 рублей	9900 рублей	67600 рублей + 2,0 процента с суммы, превышающей 600000 рублей

Таблица 15

*Ставки ЕСН для адвокатов*

Налоговая база нарастающим итогом с начала года	Пенсионный фонд Российской Федерации	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого (размер налога)
		Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	
1	2	3	4	5
До 300000 рублей	14,0 процентов	0,2 процента	3,4 процента	17,6 процента
От 300001 рубля до 600000 рублей	42000 рублей + 8,0 процентов с суммы, превышающей 300000 рублей	600 рублей + 0,1 процента с суммы, превышающей 300000 рублей	10200 рублей + 1,9 процента с суммы, превышающей 300000 рублей	52800 рублей + 10,0 процентов с суммы, превышающей 300000 рублей
Свыше 600000 рублей	66000 рублей + 2,0 процента с суммы, превышающей 600000 рублей	900 рублей	15900 рублей	82800 рублей + 2,0 процента с суммы, превышающей 600000 рублей

В 2001 году регрессивную шкалу работодатели могут применять, если фактический размер выплат, начисленных в среднем на одного работника и принимавшихся за базу при расчете страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации во втором полугодии 2000 года, превысил 25000 рублей. Средний размер выплат определяется не по своей совокупности сотрудников организации, а за исключением:

а) 10 % сотрудников с наибольшими выплатами, если численность работающих в организации превышает 30 человек;

б) 30 % сотрудников с наибольшими выплатами, если численность работающих до 30 человек включительно.

При расчете среднего фактического размера выплат учитывается то, что в 2000 году страховые взносы не начислялись на выплаты работникам, которые являлись инвалидами I, II или III группы.

**Пример 18.** Пусть численность работавших в организации сотрудников в 2000 году составила 70 человек, в т.ч. два работника – инвалиды III-ей группы. За II-е полугодие в Пенсионный фонд РФ были начислены взносы с суммы 2200 тыс. рублей. Сначала необходимо исключить из общей численности инвалидов:

$$70 - 2 = 68 \text{ (чел.)}$$

Так как в организации работает более 30 человек, то необходимо исключить 10 % работников с наибольшими выплатами:

$$68 \times 10 : 100 = 7 \text{ (чел.)}$$

Пусть сумма их выплат составила 324000 рублей. Тогда выплаты остальным работникам организации будут равны:

$$2200000 - 324000 = 1876000 \text{ (руб.)},$$

а средний размер фактических выплат:

$$1876000 : (68 - 7) = 30754 \text{ (руб.)}$$

Так как,  $30754 > 25000$ , то в 2001 году организация может применять регрессивную шкалу ставок.

Если бы средний размер фактических выплат был не больше 25000 рублей, то по каждому сотруднику применялась бы максимальная ставка единого социального налога, установленная для работников с выплатами до 100000 рублей.

В 2002 и последующих годах регрессивная шкала может применяться, если в предыдущем налоговом периоде величина налоговой базы в среднем на одного работника превысит 50000 рублей. При расчете исключаются 30 или 10% работников с наиболее высокими выплатами, но учитываются инвалиды I, II и III групп.

Если налогоплательщик осуществляет свою деятельность менее одного налогового периода, но не менее трех месяцев, при исчислении среднего размера фактических выплат за год следует величину среднего размера фактических выплат за последний квартал года умножить на 4.

**Пример 19.** Организация начала свою деятельность с 16 июля 2001 г. Средний размер фактических выплат за 4 квартал 2001 года составил на одного работника 13000 рублей.

В 2001 году единый социальный налог будет исчисляться по ставке 35,6 %. Годовой средний размер фактических выплат за 2001 год составил:

$$13000 \times 4 = 52000 \text{ рублей.}$$

Следовательно, организация имеет право в 2002 году применять регрессивную шкалу.

Средний размер фактических выплат в предыдущем налоговом периоде – это одно из двух необходимых условий для применения в текущем налоговом периоде регрессивной шкалы. Второе условие – средний размер фактических выплат в текущем налоговом периоде. Другими словами, налогоплательщики должны ежемесячно контролировать величину среднего размера фактических выплат за период с начала года.

Если с начала года накопленная сумма в среднем на одного работника будет меньше 4200 рублей, умноженным на количество месяцев, прошедших в текущем налоговом периоде, то налогоплательщик должен исчислить ЕСН по ставке, установленной при величине выплат на каждого отдельного работника до 100000 рублей, независимо от фактического размера выплат по каждому работнику. Так же, как и для первого условия необходимо при расчете не учитывать выплаты 10 или 30 % работников, имеющих наибольшие по размеру выплаты.

Если по итогам следующего месяца средний фактический размер выплат превысит сумму 4200 рублей, умноженную на число месяцев с начала года, то организация вправе в этом месяце использовать регрессивную шкалу ставок.

**Пример 20.** Имеются следующие данные:

*Таблица 16*

Период с начала года	Количество месяцев прошедших, с начала года	Норматив (4200 x гр. 2), руб.	Средний фактический размер выплат, руб.	Возможность (+) или невозможность (-) применения регрессивной шкалы
1	2	3	4	5
январь	1	4200	4317	+
январь-февраль	2	8400	8633	+
январь-март	3	12600	12950	+
январь-апрель	4	16800	16733	-
январь-май	5	21000	20635	-
январь-июнь	6	25200	24533	-
январь-июль	7	29400	28890	-
январь-август	8	33600	33170	-
январь-сентябрь	9	37800	37400	-
январь-октябрь	10	42000	42030	+
январь-ноябрь	11	46200	46450	+
январь-декабрь	12	50400	50127	-

Из данных таблицы видно, что организация может применять регрессивную шкалу ставок ЕСН в январе, феврале, марте, октябре и ноябре. В остальные месяцы сумму налога следует исчислять как произведение налоговой базы на ставку, установленную для размера выплат до 100000 рублей.

### **3.1.6. Сроки уплаты налога. Порядок исчисления и уплаты налога**

Налогоплательщики первой группы производят уплату авансовых платежей ежемесячно в срок, установленный для получения средств в банке на оплату труда за отчетный месяц, но не позднее 15-го числа следующего месяца. Аналогично, не позднее 15-го числа следующего месяца производят уплату налога налогоплательщики-работодатели, которые не имеют счетов в банках, а также производящие выплату зарплаты из выручки.

Сумма ЕСН определяется отдельно по каждому сотруднику в разрезе каждого фонда.

**Пример 21.** В таблице приведены данные о размере выплат по каждому сотруднику предприятия за январь. Зуев – инвалид, Лобову было выплачено по больничному листу в связи с нетрудоспособностью 800 рублей, а Осин работает по гражданско-правовому договору.

*Таблица 17*

Фамилия	Размер выплат за январь	Налоговая база	Сумма авансовых платежей в			
			Пенсионный фонд Российской Федерации	Фонд социального страхования Российской Федерации	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования
1	2	3	4= гр.3x28%	5=гр.3x4%	6=гр.3x0,2%	7=гр.3x3,4%
Орлов	15000	15000	4200	600	30	510
Иванов	4200	4200	1176	168	8,40	142,80
Лобов	2300	1500	420	60	3	51
Зуев	4000	-	-	-	-	-
Осин	3000	3000	840	-	6	102
Всего	-	-	6636	828	47,4	805,8

У Лобова налог не начисляется на выплаты по больничному листу, поэтому налоговая база составляет:

$$2300 - 800 = 1500 \text{ (руб.)}$$

По выплатам Осина не следует начислять взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, поскольку выплаты произведены по гражданско-правовому договору.

Уплата налога (авансовых платежей) осуществляется отдельными платежными поручениям в каждый фонд.

Сумма налога округляется до целых рублей.

**Пример 22.** Воспользуемся данными предыдущего примера 21.

До 15 февраля организация должна перечислить в:

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФ РФ) – 6636 рублей;  
Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ) –  $828-800 = 28$  рублей (исключена сумма выплат по больничному листу);  
Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) – 47 рублей;  
Территориальный фонд обязательного медицинского страхования (ТФОМС) – 806 рублей.

Суммы ЕСН относятся на затраты.

Обособленные подразделения организаций могут исполнять их обязанности по расчету условий для применения регрессивной шкалы налогообложения, расчету налоговых льгот, исчислению и уплате налога, вести учет расходов на цели государственного социального страхования, представлять расчеты по авансовым платежам, налоговые декларации и сведения в ФСС РФ.

Данные о суммах исчисленных и уплаченных авансовых платежей налогоплательщики первой группы отражают в расчете, который представляется в налоговый орган не позднее 20-го числа месяца следующего за отчетным.

В ПФ РФ налогоплательщики представляют сведения об индивидуальном персонифицированном учете в системе государственного пенсионного страхования. В ФСС РФ ежеквартально представляются сведения (отчеты) до 15 числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

Налоговая декларация представляется в налоговые органы не позднее 30 марта года, следующего за отчетным налоговым периодом.

Для налогоплательщиков второй группы сумму авансовых платежей на текущий налоговый период определяют налоговые органы.

**Пример 23.** Предполагаемый доход индивидуального предпринимателя в 2001 году составит 400000 рублей.

Налог, подлежащий уплате в каждый фонд, будет равен:

в ПФР –  $40800 + ((400000-300000) \times 5,5\%) = 46300$ ;

в ФФОМС – 400 рублей;

в ТФОМС –  $7200 + ((400000-300000) \times 0,9\%) = 8100$  рублей.

Авансовые платежи налогоплательщиками второй группы уплачиваются на основе налоговых уведомлений:

- 1) за январь-июнь – не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей;
- 2) за июль-сентябрь – не позднее 15 октября текущего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей;

3) за октябрь-декабрь – не позднее 15 января следующего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.

**Пример 24.** Воспользуемся данными примера 23.

*Таблица 18*

Название фонда	Сумма авансовых платежей за налоговый период	Авансовые платежи		
		за январь-июнь	за июль-сентябрь	за октябрь-декабрь
1	2	3=гр.2 : 2	4=гр.2 : 4	5=гр.2 : 4
ПФ РФ	46300	23150	11575	11575
ФФОМС	400	200	100	100
ТФОМС	8100	4050	2025	2025

Разница между суммами авансовых платежей, уплаченными за налоговый период и суммой налога, исчисленной по налоговой декларации, подлежит уплате не позднее 15 июля года, следующего за отчетным налоговым периодом, либо зачету в счет будущих платежей по ЕСН или возврату.

Налогоплательщики второй группы подают декларацию по ЕСН не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным налоговым периодом.

### **3.2. Налог на пользователей автомобильных дорог**

Плательщиками налога на пользователей автомобильных дорог являются осуществляющие предпринимательскую деятельность организации. Их филиалы и другие подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет, выполняют обязанности организации по уплате налога по месту своего нахождения.

Объектом налогообложения является:

- выручка, полученная от реализации продукции (работ, услуг);
- сумма разницы между продажной и покупной ценами товаров, реализованных в результате заготовительной, снабженческо-сбытовой и торговой деятельности.

В налоговую базу не входят:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- экспортные пошлины.

Если объектом обложения является выручка от реализации продукции, работ, услуг и организация реализует товары за наличный рас-

чет, то в налоговую базу не входит сумма налога с продаж, полученная от покупателей.

**Пример 25.** Организация реализовала произведенную продукцию за 12 600 рублей (в том числе НДС – 2 000 рублей, налог с продаж – 600 рублей). Налоговая база по налогу на пользователей автомобильных дорог будет равна:

$$12\ 600 - 2\ 000 - 600 = 10\ 000 \text{ (руб.)}$$

Заготовительные, снабженческо-сбытовые и торговые организации исчисляют налог на пользователей автомобильных дорог с суммы разницы между продажной (за вычетом налога с продаж) и покупной ценой товаров, реализованных в результате заготовительной, снабженческо-сбытовой и торговой деятельности.

**Пример 26.** Предприятие оптовой торговли приобрело по безналичному расчету товары стоимостью 9 600 рублей (в том числе НДС (20%) – 1 600 рублей). Эти товары были проданы за наличный расчет за 15 750 рублей (в том числе НДС (20%) – 2 500 рублей, налог с продаж (5%) – 750 рублей). Тогда налоговая база по налогу на пользователей автомобильных дорог будет равна:

$$(15\ 750 - 2\ 500 - 750) - (9\ 600 - 1\ 600) = 4\ 500 \text{ (рублей)}$$

**Пример 27.** Предприятие оптовой торговли приобрело за наличный расчет товары стоимостью 9 792 (в том числе НДС (20%) – 1 600 рублей, налог с продаж (2%) – 192 рубля). Эти товары были проданы за наличный расчет за 15 300 рублей (в том числе НДС (20%) – 2 500 рублей, налог с продаж (2%) – 300 рублей). Тогда налоговая база по налогу на пользователей автомобильных дорог составит:

$$(15\ 300 - 2\ 500 - 300) - (9\ 792 - 1\ 600) = 4\ 308 \text{ (рублей)}$$

Ставка налога для 2001 года установлена в размере 1 процента от налоговой базы.

Сумма налога платится в территориальные дорожные фонды субъектов Российской Федерации или в бюджеты субъектов Российской Федерации.

**Пример 28.** Пусть выручка малого предприятия за I квартал года составляет 480000 руб., в том числе НДС - 80000 руб.

Если ставка налога на пользователей автомобильных дорог равна 1%, то в территориальный дорожный фонд следует начислить сумму налога:

$$(48\ 0000 - 8\ 0000) \times 1 : 100 = 4\ 000 \text{ (руб.)}$$

Организации в учетной политике самостоятельно определяют момент реализации товаров (работ, услуг). Для организаций, которые определяют выручку по моменту отгрузки, датой реализации является день отгрузки и предъявления покупателям расчетных документов или иной момент перехода права собственности на продукцию.

Если организация определяет выручку по мере оплаты, то датой реализации для целей налогообложения является день поступления денежных средств в кассу и на счета в банках или иной момент прекращения дебиторской задолженности (оплата векселем, уступка права требования и т.д.)

Налог платится ежемесячно исходя из данных о реализации продукции, работ, услуг за истекший месяц не позднее 15 числа следующего месяца.

Ежеквартально платят налог по квартальным расчетам:

- организации, имевшие по отчетным данным предыдущего квартала размер среднемесячного платежа не более 2 тыс. руб.;
- субъекты малого предпринимательства, не перешедшие на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности.

По окончании первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года плательщики исчисляют сумму налога нарастающим итогом с начала года с учетом ранее уплаченных взносов и вносят ее в дорожные фонды по квартальным расчетам - в пятидневный срок со дня, установленного для сдачи квартальной бухгалтерской отчетности и в десятидневный срок - для сдачи годовой бухгалтерской отчетности.

Расчеты суммы налога представляются в налоговые инспекции ежеквартально в сроки, установленные для представления квартальной и годовой бухгалтерской отчетности.

### **3.3. Налог с владельцев транспортных средств**

Плательщиками налога с владельцев транспортных средств являются юридические и физические лица, имеющие транспортные средства.

К транспортным средствам относятся:

- автомобили;
- мотоциклы;
- мотороллеры;
- автобусы;
- другие самоходные машины и механизмы на пневмоходу.

Объектом обложения налогом является транспортное средство, а налоговой базой - мощность двигателя. Единица обложения - лошадиная

сила. Ставки налога установлены в рублях на единицу обложения (табл. 19).

Законодательные органы власти субъектов Российской Федерации могут изменять ставки, установленные в Федеральном законе.

Таблица 19

*Ставки налога с владельцев транспортных средств*

Наименование объектов налогообложения	Ставка налога на одну лошадиную силу, в руб.	
	по Закону Российской Федерации от 18.10.91 №1759-1 «О дорожных фондах в Российской Федерации»	по Закону города Москвы от 31.05.00 №14 «О ставках налогов, взимаемых в дорожные фонды»
А	1	2
Автомобили легковые с мощностью двигателя: до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	0,5	3
свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	1,3	10
Мотоциклы и мотороллеры	0,3	2
Автобусы	2	6
Грузовые автомобили и тракторы с мощностью двигателя до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	2	6
свыше 100 до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт)	4	9
свыше 150 до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт)	4,8	12
свыше 200 до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт)	5,2	15
свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)	7,15	21
Другие самоходные машины и механизмы на пневмоходу (кроме зерноуборочных и других специальных сельскохозяйственных комбайнов)	2	6

Уплата налога производится ежегодно в сроки, установленные законодательными (представительными) органами власти субъектов Российской Федерации. Расчет по налогу с владельцев транспортных

средств представляется в налоговые инспекции в сроки, установленные для представления бухгалтерской отчетности за год, в котором был уплачен налог.

Если налогоплательщики приобретают транспортные средства во второй половине, то налог платится в половинном размере. По выбывшим транспортным средствам налог налогоплательщику не возвращается.

Налог полностью зачисляется в территориальные дорожные фонды.

**Пример 28.** В таблице 20 приведен пример расчета суммы налога с владельцев транспортных средств.

Таблица 20

*Расчет по налогу с владельцев транспортных средств*

№ п/п	Вид и марка транспортного средства	Срок уплаты налога	Мощность транспортного средства (л. с.)	Количество транспортных средств, в ед.	Суммарная мощность, л. с.	Ставка налога, руб.	Сумма налоговых платежей, руб.
1	2	3	4	5	6 = 4×5	7	8 = 6×7
1	ВАЗ-2106	1.07.01	70	3	210	3,00	630

### 3.4. Плата за пользование водными объектами (вводный налог)

Этот налог был введен в 1998 году. Этот федеральный налог относится к группе специальных налогов, т.к. имеет целевое назначение: не менее половины из собираемых сумм федеральные и региональные органы власти обязаны направлять на проведение мероприятий по восстановлению и охране водных объектов.

Плательщиками налога являются организации и индивидуальные предприниматели, непосредственно пользующиеся водными объектами (кроме подземных) с помощью сооружений, технических средств и получивших лицензию в порядке установленном российским водным законодательством.

При заборе воды из поверхностных водных объектов территориального моря и внутренних морских вод плательщиками налога являются: промышленные предприятия; организации всех видов транспорта;

строительные и бюджетные организации, включая военные; организации жилищно-коммунального хозяйства; организации по водоснабжению сельского населения или сельскохозяйственных предприятий по переработке сельскохозяйственной продукции; организации имеющие животноводческие комплексы и фермы, включая птицефабрики и птицефермы при непосредственном заборе воды из вводного объекта, а также индивидуальные предприниматели.

При сбросе сточных вод, попадающих в водные объекты, плательщиками являются: промышленные организации; организации автомобильного, железнодорожного, речного, морского транспорта; строительные организации; организации по отводу хозяйственно-бытовых стоков от сельского населения или сточных вод от сельскохозяйственных организаций, по переработке сельскохозяйственной продукции, животноводческих ферм и комплексов, включая птицефермы и птицефабрики; садоводческие и огороднические объединения граждан; сельскохозяйственные организации и предприниматели (осуществляющие сброс сточных вод с орошаемых земель); бюджетные организации, включая военные; организации, жилищно-коммунального хозяйства, а также индивидуальные предприниматели.

Данный налог платят при пользовании водными объектами без изъятия воды и сброса сточных вод организации, имеющие на своем балансе гидроэлектростанцию и вырабатывающие электроэнергию; организации, занимающиеся сплавом древесины без судовой тяги, организации и индивидуальные предприниматели, использующие акваторию водных объектов для добычи полезных ископаемых; организации и предприниматели, использующие акваторию водных объектов для строительных, буровых, ремонтных и изыскательских работ, осуществляемых в водном объекте, эксплуатацию надводных и подводных объектов, установок, сооружений, коммуникаций, зданий и оборудования, извлечения затонувшей древесины, если это не связано с охраной водного объекта; организации и предприниматели, использующие акваторию водных объектов для организованной рекреации, в том числе водного туризма, спорта и купания, организации и индивидуальные предприниматели, имеющие на балансе плавательные средства и занимающие акваторию водного объекта для их стоянки.

Не являются плательщиками налога пользователи обособленными водными объектами (замкнутыми водоемами), не включенными в реестр водных объектов, и при этом осуществляющие пользование, не подлежащие лицензированию.

Объект налога – пользование поверхностными водными объектами, внутренними морскими водами, территориальным морем Российской Федерации с применением сооружений, технических средств или устройств, осуществляемое в определенных целях.

Налоговая база определяется в зависимости от вида пользования водными объектами:

- При заборе воды – это объем воды, забранной из водного объекта.
- При пользовании водными объектами без забора воды – это объем произведенной продукции, выполненных работ и оказанных услуг.
- При эксплуатации гидроэлектростанций – это количество вырабатываемой электроэнергии.
- При сплаве леса – это объем сплавляемой без судовой тяги древесины.

Кроме этого, в качестве налоговой базы выступают:

- площадь акватории используемых водных объектов;
- объем сточных вод, сбрасываемых в водные объекты.

Налоговое законодательство установило трехступенчатый порядок формирования ставок налога:

**I ступень.** Федеральный закон установил минимальные и максимальные ставки налога по каждому элементу налоговой базы:

- для плательщиков, осуществляющих забор воды:
  - 30,0 – 176,0 руб. за 1000 м<sup>3</sup> воды, забранной из поверхностных водных объектов в пределах установленных лимитов;
  - 0,8 – 3,3 руб. за 1000 м<sup>3</sup> воды, забранной из территориального моря и внутренних морских вод;
- для плательщиков, осуществляющих эксплуатацию гидроэлектростанции - 0,5 – 5,0 руб. за 1000 кВт · ч. вырабатываемой электроэнергии;
- для плательщиков, осуществляющих сплав леса - 320,0 – 665,0 руб. за 1000 м<sup>3</sup> древесины, сплавляемой без применения судовой тяги (в плотках и кошелях), плотках на каждые 100 км. сплава;
- для плательщиков, осуществляющих добычу полезных ископаемых, размещение объектов организованной рекреации, плавательных средств, коммуникации, зданий, сооружений, установок и оборудования, а также проведение буровых работ, строительных и иных работ - 1,3 – 7,3 тыс. руб. в год за 1 км<sup>2</sup> площади использования акватории водных объектов;
- для плательщиков, осуществляющих сброс сточных вод в водные объекты в пределах установленных лимитов – 3,2 – 27,0 руб. за 1000 м<sup>3</sup> сточных вод.

**II ступень.** В пределах этих ставок Правительство Российской Федерации утверждает минимальные и максимальные ставки налога по бассейнам рек, озерам, морям и экономическим районам.

**III ступень.** В пределах ставок установленных Правительством Российской Федерации субъекты Федерации устанавливают конкретные ставки налога по категориям плательщиков в зависимости от вида пользования водными объектами, состояния водных объектов и с учетом местных условий водообеспечения населения и хозяйственных объектов, по которым производится определение суммы налога, подлежащей взносу в бюджет.

Эти ставки действуют при заборе воды и сбросе сточных вод в пределах установленных норм. При их превышении ставки платы в части такого превышения увеличиваются в 5 раз по сравнению со ставками, установленными законодательными органами власти субъектов Федерации.

Отчетным периодом, за который взимается плата за пользование водными объектами, для предпринимателей, малых предприятий и плательщиков, использующих акваторию водного объекта, является квартал, а для остальных плательщиков – месяц.

Сумма налога платится до 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом. 40 % суммы платежа зачисляется в Федеральный бюджет, 60 % - в бюджеты субъектов Федерации.

### **3.5. Плата за землю**

Существуют три формы платы за землю:

- Земельный налог. Его платят собственники земли, землевладельцы и землепользователи (кроме арендаторов).
- Арендную плату вносят арендаторы.
- Нормативная цена земли. Она устанавливается при покупке и выкупе земельных участков в соответствии с действующим законодательством, при получении банковского кредита под залог земли.

Плательщиками земельного налога и арендной платы являются организации и физические лица, которым на российской территории предоставлена земля в собственность, владение, пользование или аренду.

Объектами обложения земельным налогом и взимания арендной платы являются земельные участки, части земельных участков, земельные доли, предоставленные организациями и физическим лицами в собственность, владение или пользование или аренду.

Земельный налог взимается в расчете на год с облагаемой налогом земельной площади. В налоговую базу включаются земельные участки, занятые строениями и сооружениями, участки, необходимые для их содержания, а также санитарно-защитные зоны объектов, технические и другие зоны, если они не предоставлены в пользование другим организациям и гражданам.

Федеральным законом «О плате за землю» установлены средние ставки земельного налога, которые дифференцированы в зависимости от места расположения участка (город или село, субъект Федерации, экономический район), а также от целей использования земель.

На сельскохозяйственные угодья средние ставки установлены в расчете с одного гектара пашни. Органы законодательной власти субъектов Российской Федерации устанавливают и утверждают ставки земельного налога по группам почв пашни, а также многолетних насаждений, сенокосов и пастбищ.

Сумму земельного налога на сельскохозяйственные угодья определяют путем суммирования произведений площадей угодий или оценочных групп почв пашни, многолетних насаждений, сенокосов и пастбищ на соответствующие ставки земельного налога.

Для земель водного и лесного фондов субъекты Российской Федерации устанавливают средние ставки земельного налога на сельскохозяйственные угодья по административным районам.

Налог на земли городов, рабочих, курортных и дачных поселков взимается со всех предприятий, организаций, учреждений и граждан на основе средних ставок, установленных законом «О плате за землю». Ставка налога определяется последовательным умножением средней ставки на коэффициенты, учитывающие статус города, развитие социально-культурного потенциала и т.д.

Установленные федеральным законом средние ставки земельного налога дифференцируются органами местного самоуправления городов по местоположению и зонам различной градостроительной ценности территории. Границы зон определяются в соответствии с экономической оценкой территории и генеральными планами городов.

Налог по площадям земельных участков сверх установленных норм их отвода взимается в двукратном размере.

Федеральным законом установлены различные льготы по взиманию земельного налога. Так, полностью, например, освобождены от уплаты земельного налога:

- заповедники, национальные и дендрологические парки, ботанические сады;
- предприятия и граждане, занимающиеся традиционными промыслами в местах проживания и хозяйственной деятельности многочисленных народов и этнических групп, а также народными художественными промыслами и народными ремеслами в местах их традиционного бытования;
- научные организации, опытные, экспериментальные и учебно-опытные хозяйства, НИИ и учебные заведения по землям для научных целей сельскохозяйственного профиля и др.

Земельный налог исчисляется исходя из площади земельного участка, облагаемого налогом, и утвержденных ставок земельного налога.

Если землепользование плательщика состоит из земельных участков, облагаемых налогом по различным ставкам, то общий размер земельного налога определяется суммированием налога по этим земельным участкам.

Организации исчисляют земельный налог самостоятельно и до 1 июля представляют в налоговые органы расчеты по налогу. Исчисление налога гражданам производится налоговыми органами, и они ежегодно до 1 августа вручают физическим лицам платежные извещения об уплате налога.

Налог уплачивается равными долями в два срока:

- до 15 сентября;
- до 15 ноября.

Размер, условия и сроки внесения арендной платы за землю устанавливаются договором. Арендная плата за землю может взиматься отдельно или в составе общей арендной платы за все арендуемое имущество, если кроме земли в аренду переданы материальные и природные ресурсы.

Нормативная цена земли не должна превышать 75 % уровня рыночной цены на типичные земельные участки соответствующего целевого назначения.

#### **4. Налоги, уплачиваемые за счет прибыли (дохода) предприятий**

Налоги, которые предприятием платятся из прибыли, можно разбить на три группы:

- налоги, относимые на финансовые результаты деятельности предприятия;
- налог на прибыль предприятий и организаций;
- налоги, относимые на прибыль, остающуюся в распоряжении предприятий после уплаты налога на прибыль.

В первую группу входят:

- налог на имущество предприятий;
- сбор на нужды образовательных учреждений;
- целевые сборы с граждан и предприятий, учреждений и организаций на содержание милиции, благоустройство территорий, на нужды образования и другие цели;
- налог на рекламу;
- сбор за уборку территорий населенных пунктов.

Вторая группа включает налог на прибыль и на доходы предприятий и организаций.

В состав третьей группы входят:

- сбор за использование наименования “Россия”, “Российская Федерация” и образованных на их основе слов и словосочетаний;
- налог на операции с ценными бумагами;
- налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте.

##### **4.1. Налог на имущество предприятий**

Налог на имущество предприятий относится к группе региональных налогов.

Налог уплачивают предприятия, учреждения, организации, в том числе с иностранными инвестициями, являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации. Филиалы и другие аналогичные подразделения организации, если они имеют отдельный баланс и расчетный (текущий) счет, они могут исполнять обязанности организации по уплате налога в порядке, предусмотренном для уплаты налога на имущество предприятий по месту нахождения территориально обособленных подразделений, не имеющих отдельного баланса и расчетного (текущего) счета.

Не является плательщиком налога:

- Центральный банк Российской Федерации и его учреждения;
- организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности;
- организации, переведенные на уплату единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности. Если налогоплательщик занимается иными видами деятельности (не подлежащими налогообложению единым налогом на вмененный доход), то по имуществу, используемому для этих иных видов деятельности, необходимо платить налог в общеустановленном порядке. В случае, если налогоплательщик использует имущество в предпринимательской деятельности, осуществляемой на основе свидетельства об уплате единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности, и иной деятельности, указанное имущество подлежит налогообложению налогом на имущество предприятий в части, пропорциональной сумме выручки от реализации товаров (работ, услуг), полученной в процессе иной деятельности, в общей сумме выручки от реализации товаров (работ, услуг) организации.

По налогу на имущество предприятий объект обложения - основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты, находящиеся на балансе плательщика. При этом основные средства, нематериальные активы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы учитываются по остаточной стоимости. Амортизация может начисляться на основные средства несколькими методами:

- линейный метод;
- метод уменьшаемого остатка;
- метод по сумме чисел лет срока полезного использования;
- метод списания стоимости пропорционального объему произведенной продукции.

Поэтому при исчислении суммы налога на имущество предприятий организации учитывают сумму начисленной амортизации в соответствии с тем методом, который определен в учетной политике.

Остаточная стоимость основных фондов исчисляется налогоплательщиками исходя из первоначальной стоимости, а если производилась переоценка основных средств, то исходя из восстановительной стоимости. Порядок проведения переоценок приведен в ПБУ 6/97.

Сумма налога на имущество за каждый отчетный период определяется организациями нарастающим итогом с начала года.

Отчетным периодом являются:

- первый квартал;
- первое полугодие;
- девять месяцев года;
- год.

Для определения суммы налога следует сначала рассчитать стоимость имущества на первое число каждого квартала года. Этот показатель рассчитывается как сумма остатков по следующим счетам актива баланса:

- 01 “Основные средства”
- 03 “Доходные вложения в материальные ценности”
- 04 “Нематериальные активы”
- 08 “Капитальные вложения” (за исключением субсчетов: 08-1 «Приобретение земельных участков», 08-2 «Приобретение объектов природопользования», 08-5 «Затраты, не увеличивающие стоимость основных средств», 08-7 «Перевод молодняка животных в основное стадо», 08-8 «Приобретение взрослых животных», 08-9 «Доставка животных, полученных безвозмездно»)
- 10 “Материалы”
- 11 “Животные на выращивании и откорме”
- 12 “Малоценные и быстро изнашивающиеся предметы”
- 15 “Заготовление и приобретение материалов”
- 16 “Отклонение в стоимости материалов”
- 20 “Основное производство”
- 21 “Полуфабрикаты собственного производства”
- 23 “Вспомогательное производство”
- 29 “Обслуживающие производства и хозяйства”
- 30 “Некапитальные работы”
- 31 “Расходы будущих периодов”
- 36 “Выполненные этапы по незавершенным работам”
- 40 “Готовая продукция”
- 41 “Товары”
- 44 “Издержки обращения”
- 45 “Товары отгруженные”

Из полученной суммы необходимо вычесть остатки по счетам:

- 02 “Износ основных средств”
- 05 “Амортизация нематериальных активов”
- 13 “Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов”,

и прибавить запасы и затраты, отражаемые по статье “Прочие запасы и затраты” раздела II актива баланса.

**Пример 29.** В таблице 21 приведен пример расчета стоимости имущества предприятия на 1 января, 1 апреля, 1 июля.

Таблица 21

*Расчет стоимости имущества предприятия*

тыс. руб.

Счет бухгалтерского учета	Код строки	Отчетные данные на		
		1.01	1.04	1.07
	1	2	3	4
Основные средства по остаточной стоимости (01+03-02)	00100	21253	37394	50665
01*) «Основные средства»	00101	22347	39174	53131
02*) «Износ»	00102	1094	1780	2466
Нематериальные активы по остаточной стоимости (04-05)	00200		13472	15479
04) «Нематериальные активы»	00204		13670	16059
05) «Амортизация нематериальных активов»	00205		198	580
10 «Материалы»	00310	1145		
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (12-13)	00500	5037	5037	5037
12*) «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы»	00512	19486	22603	3112
13*) «Износ»	00513	14449	17566	26092
20 «Основное производство»	00720	1040856	1472944	1130457
30 «Некапитальные работы»	01130			
31 «Расходы будущих периодов»	01231	22255	39417	38550
Всего	01900	1090546	1568264	1240188

На основе данных о стоимости имущества организации на первое число квартала определяется показатель, который в инструкции Госналогслужбы Российской Федерации от 08.06.95 №33 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий» называется «среднегодовая стоимость имущества предприятия».

Этот показатель за отчетный период определяется по следующей формуле:

$$\bar{X} = \frac{\frac{\text{Стоимость имущества на начало года}}{2} + \frac{\text{стоимость имущества на 1 число месяца, следующего за отчетным периодом}}{2} + \text{сумма стоимости имущества на 1 число всех остальных кварталов отчетного периода}}{4}, \quad (12)$$

где  $\bar{X}$  - среднегодовая стоимость имущества за отчетный период.

Сумма налога на имущество за отчетный период исчисляется следующим образом:

$$U = i \times \bar{X} : 100, \quad (13)$$

где  $U$  - сумма налога на имущество за отчетный период;

$i$  - ставка налога на имущество.

Предельный размер налоговой ставки на имущество предприятий не может превышать 2% от налоговой базы. Конкретные ставки налога устанавливаются законодательными органами власти субъектов Российской Федерации.

Сумма налога на имущество, подлежащая внесению в бюджет, исчисляется так:

$$U^B = U - U^B, \quad (14)$$

где  $U^B$  - сумма налога, подлежащая внесению в бюджет по окончании отчетного периода;

$U^B$  - сумма налога, фактически начисленная в бюджет в отчетном году.

Пример 30. Имеются следующие данные о стоимости имущества предприятия в отчетном году:

Дата	Стоимость имущества, тыс. руб.
01.01.XX	71000
01.04.XX	80000
01.07.XX	75000
01.10.XX	65000
01.01.XXI	60000

Определить сумму налога на имущество, подлежащую внесению в бюджет, если ставка налога равна 2%. Расчет представлен в таблице 22.

## Расчет суммы налога на имущество предприятий

Отчетный период	Среднегодовая стоимость имущества, тыс. руб.	Сумма налога за отчетный период, тыс. руб.	Сумма налога, начисленная в бюджет в отчетном году, тыс. руб.	Сумма налога, подлежащая внесению в бюджет, тыс. руб.
А	1	2 = гр. 1 × 2 : 100	3	4 = гр. 2 – гр. 3
I квартал	$\bar{X} = \frac{\frac{1}{2}71000 + \frac{1}{2}80000}{4} = 18875$	377,5	0	377,5
I полугодие	$\bar{X} = \frac{\frac{1}{2}71000 + \frac{1}{2}75000 + 80000}{4} = 38250$	765	377,5	387,5
9 месяцев	$\bar{X} = \frac{\frac{1}{2}71000 + \frac{1}{2}65000 + 80000 + 75000}{4} = 55750$	1115	765	350
год	$\bar{X} = \frac{\frac{1}{2}71000 + \frac{1}{2}60000 + 80000 + 75000 + 65000}{4} = 71375$	1427,5	1115	312,5

На практике может возникнуть ситуация, когда предприятие является плательщиком налога не с начала года. Если предприятие создано с начала какого-либо квартала, кроме первого, то среднегодовая стоимость имущества исчисляется по формуле:

$$\bar{X} = \frac{\frac{\text{Стоимость имущества на начало квартала создания}}{2} + \frac{\text{стоимость имущества на 1 число месяца, следующего за отчетным периодом}}{2} + \text{сумма стоимости имущества на 1 число всех остальных кварталов отчетного периода}}{4}, \quad (15)$$

Если предприятие создано в первой половине квартала (до 15 числа второго месяца квартала включительно), то при исчислении среднегодовой стоимости имущества период создания принимается за полный квартал.

Если предприятие создано во второй половине квартала, среднегодовая стоимость имущества рассчитывается, начиная с первого числа квартала, следующего за кварталом создания.

Сумма налога на имущество вносится в виде обязательного платежа в бюджет в первоочередном порядке. Уплата налога производится в пятидневный срок со дня, установленного для сдачи квартальной бухгалтерской отчетности, и в десятидневный срок - со дня, установленного для представления годовой бухгалтерской отчетности.

По налогу на имущество предприятий установлены льготы, которые условно можно разделить на две группы.

К первой группе относятся льготы для отдельных субъектов, которые не уплачивают налог. К ним, например, относятся:

- бюджетные учреждения и организации, органы законодательной (представительной) и исполнительной власти, органы местного самоуправления, три внебюджетные социальные фонда;
- предприятия по производству, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции, выращиванию, лову и переработке рыбы и морепродуктов, если выручка от этих видов деятельности составляет 70 и более процентов от общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг);

- предприятия народных художественных промыслов;
- религиозные объединения и организации;
- общественные организации инвалидов, а также предприятия, учреждения и организации, в которых инвалиды составляют не менее 50% от общего числа работников.

Вторая группа льгот освобождает налогоплательщиков от уплаты налога за отдельные объекты, находящиеся на их балансе. К таким объектам относятся:

- объекты жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы;
- объекты, используемые для охраны природы, пожарной безопасности;
- земли;
- имущество, используемое для производства, переработки и хранения сельскохозяйственной продукции, выращивания, ловли и переработки рыбы.

Сумма налога на имущество предприятий зачисляется равными долями в бюджет субъекта Российской Федерации и местный бюджет по месту нахождения предприятия-плательщика.

Предприятия, в состав которых входят территориально-обособленные подразделения, не имеющие отдельного баланса и расчетного (текущего) счета, определяют сумму налога, которая должна быть уплачена в доходы бюджетов субъектов Российской Федерации и местные бюджеты, на территории которых находятся такие подразделения. Эта сумма налога исчисляется исходя из налоговой ставки, действующей на территории субъекта Российской Федерации, где расположены эти подразделения, и стоимости основных средств, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и товаров этих подразделений. В бюджет по месту нахождения головного предприятия налог платится с учетом сумм, уплаченных за филиал.

## **4.2. Налог на прибыль предприятий и организаций**

Налог на прибыль предприятий и организаций является важнейшим прямым налогом, который уплачивают юридические лица.

### ***4.2.1. Налогоплательщики***

К плательщикам данного налога относятся:

- юридические лица (в том числе бюджетные организации), если они осуществляют предпринимательскую деятельность;
- коммерческие банки и другие кредитные учреждения;

- страховые организации;
- Центральный банк Российской Федерации и его учреждения по прибыли от деятельности, не связанной с регулированием денежного обращения.

Начиная с 1999 г. филиалы и другие аналогичные подразделения организаций, имеющие отдельный баланс и расчетный (текущий) счет не являются плательщиками налога, а выполняют обязанности организации по уплате налога.

Не являются плательщиками налога:

- предприятия любых организационно-правовых форм по прибыли от реализации произведенной ими сельскохозяйственной и охотохозяйственной продукции, а также произведенной и переработанной на данных предприятиях собственной сельскохозяйственной продукции;
- Центральный банк Российской Федерации и его учреждения по прибыли, полученной от деятельности, связанной с регулированием денежного обращения;
- организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности;
- организации, переведенные на уплату единого налога на вмененный доход;
- организации по прибыли, полученной от предпринимательской деятельности в области игорного бизнеса.

Объектом обложения налогом на прибыль является валовая прибыль, представляющая собой сумму:

- прибыли от реализации продукции (работ, услуг);
- прибыли от реализации основных фондов (включая земельные участки), и иного имущества предприятия;
- доходов от внереализационных операций за минусом расходов по этим операциям.

#### **4.2.2. Прибыль от реализации продукции (работ, услуг)**

Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) равна:

$$\begin{aligned} & \text{выручка от реализации продукции (работ, услуг)} \\ & \quad \text{минус} \\ & \quad \text{налог на добавленную стоимость} \\ & \quad \text{минус} \\ & \quad \text{экспортные пошлины} \\ & \quad \text{минус} \\ & \quad \text{акцизы} \\ & \quad \text{минус} \\ & \text{затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг),} \\ & \text{включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг)} \\ & \quad \text{плюс} \\ & \text{сверхнормативные затраты на производство и реализацию} \\ & \text{продукции (работ, услуг).} \end{aligned}$$

При определении прибыли от реализации продукции (работ, услуг) следует учитывать, что из выручки исключаются не все затраты, а только те, которые относятся к реализованной продукции (работам, услугам). Затраты на производство продукции, которая еще не реализована, отражаются как незавершенное производство.

В себестоимость включаются все фактические затраты предприятия, связанные с производством и реализацией продукции.

Затраты на производство продукции (работ, услуг) включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) того периода, к которому они относятся, независимо от времени оплаты – предварительной или последующей (арендная плата, плата за абонентное обслуживание и др.).

В “Положении о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли” установлено, что сверхнормативные расходы по некоторым видам затрат облагаются налогом на прибыль предприятий и организаций. В перечень таких затрат включены:

1. Затраты на командировки, связанные с производственной деятельностью;
2. Затраты по приему и обслуживанию представителей других организаций, прибывших для переговоров с целью установления и поддержания взаимного сотрудничества;
3. Затраты на рекламу;
4. Затраты, связанные с подготовкой и переподготовкой кадров;
5. Компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей;
6. Затраты на оплату процентов по полученным кредитам банков;
7. Расходы по уплате взносов по добровольному страхованию.

Расходы предприятий на командировки, связанные с производственной деятельностью могут быть включены в себестоимость продукции (работ, услуг) для целей налогообложения только в следующих размерах:

- затраты по оплате найма жилого помещения:
  - документально подтвержденные – 270 рублей в сутки;
  - без предъявления необходимых документов – 7 рублей в сутки;
- суточные – 55 рублей за каждый день, нахождения в командировке.

К представительским расходам относятся затраты организаций по официальному приему и обслуживанию представителей других организаций, прибывших для переговоров с целью установления или поддержания сотрудничества. В состав представительских расходов включаются:

- затраты на проведение официального приема;
- затраты на транспортное обеспечение;
- оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате организации.

Представительские расходы включаются в себестоимость продукции для целей налогообложения в пределах утверждения смет на отчетный год и в пределах норм, размеры которых приведены в таблице 23.

*Таблица 23*

*Нормативы для исчисления предельных размеров представительских расходов (в год)*

Объем выручки от продажи продукции (работ, услуг), включая налог на добавленную стоимость	Предельные размеры представительских расходов, принимаемых при налогообложении
До 30 млн. руб. включительно	1% от объема
Свыше 30 млн. руб.	0,3 млн. руб. + 0,5 % с объема, превышающего 30 млн. руб.

Расходы на рекламу тоже имеют ограничения, определенные в процентах к выручке от реализации продукции (работ, услуг). Они приведены в последней графе таблице 24.

*Нормативы для исчисления предельных  
размеров расходов на рекламу (в год)*

Объем выручки от продажи продукции (работ, услуг), включая налог на добавленную стоимость	Предельные размеры расходов на рекламу, принимаемых при налогообложении прибыли
До 30 млн. руб. включительно	7,5% от объема
Свыше 30 млн. руб.	2,25 млн. руб. + 3,75 % с объема, превышающего 30 млн. руб.
Свыше 300 млн. руб.	12,375 млн. руб. + 1,5 % с суммы, превышающей 300 млн. руб.

Организации, осуществляющие торговую деятельность, при расчете предельных размеров расходов на рекламу и представительских расходов используют показатель валовой прибыли.

Если организация, осуществляет деятельность в сфере туристических услуг, то нормативы расходов на рекламу увеличиваются в 2 раза.

К затратам, связанным с подготовкой и переподготовкой кадров относятся затраты, связанные с оплатой организацией (в соответствии с заключенным договором с образовательным учреждением) услуг на обучение. Обязательными условиями отнесения услуг на затраты являются следующие:

- образовательное учреждение, которое осуществляет подготовку или переподготовку кадров должно иметь лицензию на осуществление образовательной деятельности и иметь государственную аккредитацию;
- осуществляется подготовка или переподготовка работников, состоящих в штате организации;
- обучение ведется по направлениям, соответствующим видам деятельности, осуществляемой организацией в соответствии с ее уставом.

Затраты на подготовку и переподготовку кадров включаются в затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг) для целей налогообложения в размере не превышающем 4% от суммы затрат на оплату труда работников за отчетный период.

Нормы компенсационных выплат за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей дифференцированы в зависимости от марки автомобиля и установлены в расчете на месяц (таблица 25).

*Предельные нормы компенсации за использование личных легковых автомобилей и мотоциклов для служебных поездок*

Марка автомобиля	Норма компенсации в месяц, рублей
ЗАЗ	116
ВАЗ (кроме ВАЗ-2121)	148
АЗЛК, ИЖ	173
ГАЗ, УАЗ, ВАЗ-2121	221
Мотоциклы (для работников органов местного самоуправления сельской местности)	91

Для целей налогообложения затраты предприятий по оплате банковских процентов принимаются в пределах учетной ставки Банка России, увеличенной на три процентных пункта (по ссудам, получаемым в рублях), или в размере 15 процентов (по ссудам, полученным в валюте). В состав затрат включаются расходы на оплату процентов по полученным кредитам банков (за исключением ссуд, связанных с приобретением основных средств, нематериальных и иных внеоборотных активов), процентов за отсрочку оплаты (коммерческие кредиты), предоставляемые поставщиками (производителями работ, услуг) по поставленным товарно-материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам), процентов по полученным заемным средствам.

Затраты по оплате процентов по просроченным кредитам не уменьшают прибыль для целей налогообложения. Затраты по оплате процентов по бюджетным ссудам принимаются в пределах ставок, установленных законодательством Российской Федерации.

В себестоимость продукции (работ, услуг) можно включить платежи (страховые взносы) по добровольному страхованию:

- средств транспорта (водного, воздушного, наземного);
- имущества;
- гражданской ответственности организаций – источников повышенной опасности;
- гражданской ответственности перевозчиков;
- профессиональной ответственности;
- работников от несчастных случаев и болезней;
- медицинскому страхованию.

Организации могут включить в себестоимость продукции платежи по договорам с негосударственными пенсионными фондами, у которых есть государственная лицензия.

Этот перечень является исчерпывающим и включать в себестоимость продукции расходы по видам страхования, не предусмотренные в перечне, нельзя.

Суммарный размер отчислений на добровольное страхование средств транспорта, имущества, гражданской ответственности организаций – источников повышенной опасности, гражданской ответственности перевозчиков не может превышать 2 процента от объема выручки, а отчисления на страхование работников от несчастных случаев, медицинское страхование и по договорам с негосударственными пенсионными фондами – 1 процент от выручки.

Страховые платежи сверх установленных норм не учитываются при налогообложении прибыли.

Приведенные нормы применяются только для расчета предельной величины расходов по добровольным видам страхования. Расходы по обязательным видам страхования включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) в полном объеме. Это предусмотрено подпунктом «щ» пункта 2 Положения о составе затрат. Согласно статье 936 Гражданского кодекса РФ, законом должны быть установлены объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, а также минимальные размеры страховых сумм.

Для исчисления сумм отчислений используются данные об объеме реализованной продукции (работ, услуг), т.е. суммы отраженные по кредиту счета 46 «Реализации продукции (работ, услуг)», без НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей.

Для организаций, осуществляющих деятельность в сфере торговли, применяется показатель валовой прибыли от реализации товара, исчисляемый как разница между продажной и покупной стоимостью реализованных товаров.

#### ***4.2.3. Прибыль от реализации основных фондов и иного имущества предприятия***

При определении прибыли от реализации основных фондов (включая земельные участки) и иного имущества предприятия, кроме ценных бумаг, фьючерсных и опционных контрактов, для целей налогообложения учитывается разница (превышение) между продажной ценой и первоначальной или остаточной стоимостью этих фондов и имущества. Остаточная стоимость фондов и имущества определяется с учетом их переоценки, производимой до 2000 г. по постановлению Правительства Российской Федерации. Такие переоценки производились в 1992, 1994, 1995, 1996, 1997, 1998 годах. С 2000 года переоценки, результаты которых могут приниматься для целей налогообложения, проводятся по приказу директора (руководителя) организации. Для целей налогообложения остаточная или первоначальная стоимость фондов и другого имущества увеличивается на индекс инфляции. Индексы инфляции ежеквар-

тально определяет Госкомстат России и публикует 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом в “Российской газете”.

При этом индексация производится, если организация реализует:

- основные средства;
- сырье, материалы, топливо и т.п. ценности;
- малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.

В таблице 26 приведены значения индексов инфляции.

*Таблица 26*

*Значения индекса-дефлятора для индексации стоимости реализуемого имущества предприятий*

Год, квартал	Значение индекса, %
1996 I квартал	113,3
II квартал	108,3
III квартал	105,2
IV квартал	103,5
1997 I квартал	101,6
II квартал	101,2
III квартал	101,8
IV квартал	100,6
1998 I квартал	102,5
II квартал	102,3
III квартал	103,9
IV квартал	107,2
1999 I квартал	108,3
II квартал	108,6
III квартал	112,7
IV квартал	110,1
2000 I квартал	109,3
II квартал	106,5
III квартал	107,8
IV квартал	108,1

Индекс инфляции является цепным индексом и отражает изменение цен за текущий квартал по сравнению с концом предыдущего квар-

тала. Это следует обязательно учитывать при исчислении суммы прибыли для целей налогообложения. Например, если организация реализует основные фонды (числящиеся на ее балансе на 1 января 1996 года) в I квартале 1996 года, то прибыль от реализации таких фондов (для целей налогообложения) будет равна:

$$P = N - O \times i_1, \quad (16)$$

где P - прибыль от реализации фондов для целей налогообложения;  
N - продажная стоимость фондов без НДС;  
O - остаточная стоимость фондов;  
 $i_1$  - индекс-дефлятор для I квартала 1996 г. (в долях единицы).

Если организация продает эти фонды во втором квартале 1996 года, то для расчета суммы прибыли в целях налогообложения следует воспользоваться другой формулой:

$$P = N - O \times i_1 \times i_2, \quad (17)$$

где  $i_2$  - индекс-дефлятор для II квартала 1996 года (в долях единицы).

Следующая формула позволяет определить сумму прибыли от реализации фондов, если предприятие продает их в III квартале 1996 года, а приобрело в I квартале этого же года:

$$P = N - O \times i_2 \times i_3, \quad (18)$$

где  $i_3$  - индекс-дефлятор для III квартала 1996 г. (в долях единицы).

Особенностью переоценки основных фондов предприятий на 1 января 1997 года являлось то, что ее итоги согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 7 декабря 1996 г. № 1442 было отражены в бухгалтерском учете только с января 1998 года. Поэтому для индексации остаточной стоимости реализованных в 1997 году основных фондов предприятий, состоящих на их балансе в 1996 году, следовало пользоваться произведением ценных индексов за период от момента формирования балансовой стоимости до момента сделки.

Так, если предприятие реализовало основные фонды (числящиеся на ее балансе на 1 января 1996 года) в третьем квартале 1997 года, то остаточная стоимость фондов должна быть проиндексирована на семь индексов:

$$P = N - O \times i_1 \times i_2 \times i_3 \times i_4 \times i_5 \times i_6 \times i_7, \quad (19)$$

где  $i_4, i_5, i_6, i_7$  - индекс-дефлятор для IV квартала 1996 г., I - III кварталов 1997 г. соответственно (в долях единицы).

**Пример 31.** Предприятие реализует основные средства, которые числились на ее балансе на 1 января 1996 года. Продажная цена фондов (без НДС) 15 млн. руб., а остаточная стоимость на момент реализации - 8 млн. руб. В таблице 15 приведены результаты расчета суммы прибыли от реализации фондов для целей налогообложения.

Таблица 27

*Расчет суммы прибыли от реализации основных фондов  
для целей налогообложения*

Срок реализации фондов, квартал, год	Расчет остаточной стоимости основных фондов, с учетом индекса инфляции	Сумма прибыли, руб.	
		по данным бухгалтерского учета	для целей налогообложения
I квартал 1996 г.	$8000000 \times 1,133 = 9064000$	7000000	5936000
II квартал 1996 г.	$8000000 \times 1,133 \times 1,083 = 9816312$	7000000	5183688
III квартал 1996 г.	$8000000 \times 1,133 \times 1,083 \times 1,052 = 10326760,22$	7000000	4673240
IV квартал 1996 г.	$8000000 \times 1,133 \times 1,083 \times 1,052 \times 1,035 = 10688196,83$	7000000	4311803
I квартал 1997 г.	$8000000 \times 1,133 \times 1,083 \times 1,052 \times 1,035 \times 1,016 = 10859207,98$	7000000	4140702
II квартал 1997 г.	$8000000 \times 1,133 \times 1,083 \times 1,052 \times 1,035 \times 1,016 \times 1,012 = 10989518,48$	7000000	4010482
III квартал 1997 г.	$8000000 \times 1,133 \times 1,083 \times 1,052 \times 1,035 \times 1,016 \times 1,012 \times 1,018 = 11187329,81$	7000000	3812670

При реализации предприятием ценных бумаг, валюты, нематериальных активов индексация не производится. Тогда формула (16) принимает вид:

$$P = N - O. \quad (20)$$

Если продажная цена ниже первоначальной или остаточной стоимости основных фондов и иного имущества, то отрицательный результат не уменьшает налогооблагаемую прибыль.

При обмене основных средств, производственных запасов, малоценных и быстро изнашиваемых предметов, иного имущества для целей налогообложения принимается фактическая рыночная цена на аналогичное имущество, сложившаяся на момент сделки. Эта цена не должна быть ниже балансовой стоимости имущества.

#### ***4.2.4. Финансовый результат от внереализационных операций***

В состав доходов от внереализационных операций включаются:

- доходы, получаемые от долевого участия в деятельности других предприятий;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- положительные курсовые и суммовые разницы;
- доходы (дивиденды, проценты) по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, принадлежащим предприятию;
- другие доходы от операций, непосредственно не связанных с производством продукции (работ, услуг) и ее реализацией, включая суммы, полученные в виде санкций и возмещения убытков.

В состав доходов от внереализационных операций входит стоимость безвозмездно полученных от других предприятий материальных ценностей при отсутствии совместной деятельности (за исключением средств, зачисленных в уставные капиталы предприятий их учредителями в порядке, установленном законодательством и учредительными документами организации), которая отражалась на счете 87 «Добавочный капитал» до 2000 года, а с 2000 года на счете 83 «Доходы будущих периодов», с последующим отнесением на счет 80 «Прибыли и убытки».

Перечень внереализационных доходов, учитываемых при исчислении валовой прибыли приведен в п. 14 «Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли».

Состав расходов от внереализационных операций также разнообразен, как и доходов. К ним относятся:

- затраты по аннулированным производственным заказам, а также затраты на производство, не давшее продукции;

- убытки по операциям с тарой;
- убытки по операциям прошлых лет, выявленные в текущем году;
- расходы по оплате отдельных налогов и сборов. Это следующие налоги:
  - налог на имущество предприятий;
  - налог на рекламу;
  - целевые сборы с граждан и предприятий, организаций, учреждений на содержание милиции, благоустройство территорий, нужды образования и другие цели;
  - сбор за парковку автотранспорта;
  - сбор за право на проведение кино- и телесъемок;
  - сбор на уборку территорий населенных пунктов;
  - сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц;
  - сбор за открытие игорного бизнеса;
- отрицательные курсовые разницы и др.

Полный перечень расходов, учитываемых при определении показателя валовой прибыли приведен в п. 15 “Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли”.

#### 4.2.5. *Определение налогооблагаемой прибыли*

При исчислении налогооблагаемой прибыли из валовой прибыли исключаются:

- дивиденды, полученные по акциям, принадлежащим предприятию-акционеру. Налог по этим доходам уплачивается у источника выплаты дохода по ставке 15%.

**Пример 32.** Малое предприятие имеет 40 акций акционерного общества. В первом квартале акционерное общество выплатило дивиденды. Размер дивидендов на одну акцию был равен 10 руб. Тогда сумма дивидендов, начисленная малому предприятию равна:

$$40 \times 10 = 400 \text{ (руб.)}$$

Начисленный и удержанный у источника выплаты дохода налог составит:

$$400 \times 15 : 100 = 60 \text{ (руб.)}$$

Акционерное общество перечислит малому предприятию в первом

квартале 340 руб. (400-60)

Если валовая прибыль предприятия составила 800 руб., то предприятие для исчисления налога на прибыль уменьшает ее на 340 руб.

- доходы в виде процентов, полученных владельцами государственных ценных бумаг Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Доходы облагаются налогом по ставке 15%. Следует иметь в виду, что налогообложению подлежат доходы по тем государственным ценным бумагам, которые выпущены после 21 января 1997 г.
- доходы от долевого участия в деятельности других организаций - они облагаются налогом у источника выплаты дохода по ставке 15%;
- доходы казино, иных игорных домов и другого игорного бизнеса. Эти доходы облагаются налогом на игорный бизнес;
- доходы видеосалонов, видеопказа, от проката видео и аудиокассет и записи на них. Для этих доходов установлена ставка в размере 70%;
- прибыль от посреднических операций и сделок;
- прибыль от страховой деятельности;
- прибыль от осуществления отдельных банковских операций;
- прибыль от производства и реализации произведенной сельскохозяйственной и охотохозяйственной продукции. Она не облагается налогом.

Если из валовой прибыли исключить все рассмотренные вычеты, то мы получим налогооблагаемую прибыль. Сумма налога на прибыль равна произведению налогооблагаемой прибыли на ставку налога.

#### ***4.2.6. Ставки налога на прибыль***

Налогооблагаемая прибыль предприятия, облагается налогом в части зачисляемой в федеральный бюджет по ставке 11% (федеральный налог).

В бюджеты субъектов Российской Федерации налог на прибыль (региональный налог) платится по ставкам, установленным законодательными органами власти субъектов Российской Федерации в размере не более 19%, а для предприятий по прибыли, получаемой от посреднических операций и сделок, бирж, брокерских контор, банков, других кредитных организаций и страховщиков - по ставке в размере не выше 27%.

В местные бюджеты налог на прибыль предприятий и организаций платится по ставкам, которые устанавливают представительные органы местного самоуправления в размере не выше 5 процентов.

**Пример 33.** Если налогооблагаемая прибыль в отчетном периоде равна 3400 руб., а ставка регионального налога на прибыль равна 19%, то в отчетном периоде предприятие должно перечислить :

- в федеральный бюджет :

$$3400 \times 11 : 100 = 374 \text{ (руб.)};$$

- в бюджет субъекта федерации, на территории которого находится предприятие :

$$3400 \times 19 : 100 = 646 \text{ (руб.)};$$

- в местные бюджеты:

$$3400 \times 5 : 100 = 170 \text{ (руб.)}.$$

#### ***4.2.7. Льготы по налогу на прибыль***

Налогооблагаемая прибыль может быть уменьшена на сумму льгот, которые установлены действующим законодательством.

В законе Российской Федерации от 27 декабря 1991 года №2116-1 “О налоге на прибыль предприятий и организаций” установлены разнообразные льготы. Их можно условно разделить на 4 группы:

- доходы, не включаемые в налоговую базу;
- расходы, исключаемые из налоговой базы;
- льготы для отдельных категорий налогоплательщиков и для отдельных видов деятельности;
- льготы по срокам уплаты налога.

В налоговую базу не включаются такие доходы организаций как:

- стоимость имущества, полученного от физических лиц;
- безвозмездно полученные предприятиями денежные средства от иностранных инвесторов на финансирование капитальных вложений производственного назначения при условии использования их в течение одного года с момента получения. При нецелевом использовании полученных средств или в случае их неиспользования в течение одного года с момента получения они облагаются налогом на прибыль в составе вне-реализационных доходов в том отчетном периоде, когда имело место нецелевое использование или истек срок их использования по целевому назначению;

- средства полученные российской организацией от акционеров (учредителей, участников) на погашение убытка, образовавшегося по

данным годового бухгалтерского отчета за 1998 год, и направленные на указанные цели.

Налогооблагаемая прибыль может быть уменьшена при целевом ее расходовании. Наиболее существенной является льгота, при которой налогооблагаемая прибыль может быть уменьшена на суммы, направленные на финансирование капитальных вложений производственного назначения у предприятий сферы материального производства и жилищного строительства, у всех налогоплательщиков. Эта льгота предоставляется при условии полного использования сумм начисленного износа (амортизации) на последнюю отчетную дату.

В случае реализации или безвозмездной передачи (в течение двух лет с момента получения льготы по прибыли, направленной на финансирование капитальных вложений) основных средств и объектов, не завершаемых строительством, при приобретении и сооружении которых предприятиям были предоставлены льготы по налогу на прибыль, налогооблагаемая прибыль подлежит увеличению на остаточную стоимость этих основных средств и произведенные затраты по объектам, не завершаемым строительством, в пределах сумм предоставленной льготы.

К другим льготированным расходам относятся также:

- затраты на содержание находящихся на балансе предприятий объектов социально-культурной сферы. Эти затраты принимаются в размерах, соответствующих нормативам, утверждаемым местными органами власти;
- взносы на благотворительные цели. Общая сумма взносов не может превышать 3% налогооблагаемой прибыли, если отчисления произведены:
  - в экологические и оздоровительные фонды, на восстановление объектов культурного и природного наследия;
  - общероссийским общественным объединениям, специализирующимся на решении проблем национального развития и международных отношений;
  - в фонды поддержки образования и творчества, детским и молодежным общественным объединениям, зарегистрированным в установленном порядке;
  - общественным организациям инвалидов, их предприятиям, учреждениям и объединениям;
  - предприятиям, учреждениям и организациям здравоохранения, народного образования, социального обеспечения и спорта;
  - природным заповедникам, национальным природным и дендрологическим паркам, ботаническим садам.

Взносы государственным учреждениям и организациям культуры и искусства кинематографии, архивной службы, творческим союзам и иным объединениям творческих работников, в чернобыльские благотворительные организации, в том числе международные, и их фонды уменьшают налоговую базу, но не более чем на 5% облагаемой налогом прибыли. Если организация в отчетном периоде производила взносы, для которых установлен 3% лимит, и взносы – с 5% лимитом, то общая сумма взносов не должна превышать 5% от налогооблагаемой прибыли.

Организации получившие такие средства по окончании отчетного года при сдаче годовой бухгалтерской отчетности должен представить в налоговые органы по месту своего нахождения отчет о поступивших суммах и их расходовании. Если полученные как благотворительные взносы средства израсходованы не по назначению, то получившие их организации обязаны внести в доход федерального бюджета сумму в размере этих средств.

**Пример 34.** Налогооблагаемая прибыль в отчетном периоде составила 2600 руб. Предприятие перечислило в экологический фонд 70 руб. и в чернобыльский благотворительный фонд - 80 руб. Определите сумму льгот, на которую может быть уменьшена налогооблагаемая прибыль.

Всего на благотворительные цели предприятие израсходовало 150 руб. (70+80).

$$2600 \times 3 : 100 = 78 > 70 \text{ (руб.)}$$

Следовательно, на 70 руб. может быть уменьшена налогооблагаемая прибыль.

$$2600 \times 5 : 100 = 130 < 150 \text{ (руб.)}$$

Поэтому, налогооблагаемая прибыль с учетом отчислений в экологический и чернобыльский благотворительные фонды может быть уменьшена только на 130 руб. Тогда налогооблагаемая прибыль с учетом льготы будет равна:  $2600 - 130 = 2470$  (руб.);

- затраты на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, а также средства, направленные в Российские фонды фундаментальных исследований и технического развития, в размере не более 10% налогооблагаемой прибыли.

Суммарный размер затрат, исключаемых из налогооблагаемой прибыли, не должен уменьшать фактическую сумму налога, исчисленную без учета льгот более чем на 50%.

**Пример 35.** Налогооблагаемая прибыль предприятия за отчетный период 2000 года составила 3000 руб. Сумма льгот по налогу на прибыль, которые могут быть предоставлены предприятию, равна 1800 руб. Тогда, налогооблагаемая прибыль за вычетом льгот будет равна:

$$3000-1800=1200 \text{ (руб.)},$$

а сумма налога на прибыль при ставке 35%:

$$1200 \times 35 : 100 = 420 \text{ (руб.)}.$$

Сумма налога, исчисленная без учета льгот, составит:

$$3000 \times 35 : 100 = 1050 \text{ (руб.)},$$

а 50% этой суммы равно:

$$1050 \times 50 : 100 = 525 \text{ (руб.)}.$$

$420 < 525$ , следовательно, предприятие должно внести 525 руб. в бюджет в качестве налога на прибыль.

Следующая (третья) группа льгот связана с определенными видами деятельности или категориями налогоплательщиков.

Начиная с 1999 г. освобождается от налогообложения прибыль, полученная от вновь созданного производства (за исключением производств, созданных в рамках торговой, снабженческо-сбытовой и посреднической деятельности организаций), на период его окупаемости, не на более трех лет. Под вновь созданным понимается производство, выделенное в обособленное структурное подразделение на базе новых (приобретенных или сооруженных) производственных мощностей, стоимость которых превышает 20 млн. рублей, при наличии технико-экономического обоснования, согласованного с государственными органами исполнительной власти субъектов Федерации. Не признается вновь созданным производство, организованное на базе производственных мощностей, приобретенных как имущественный комплекс.

Налоговая база уменьшится на сумму прибыли:

- от культовой деятельности, производства и реализации предметов культа и предметов религиозного назначения;
- от производства и реализации технических средств профилактики инвалидности или реабилитации инвалидов;
- от производства продукции традиционных народных, а также народных художественных промыслов;

- полученная редакциями средств массовой информации, издательствами, информационными агентствами, телерадиовещательными компаниями, организациями по распространению периодических печатных изданий и книжной продукции, передающими центрами от производства и распространение продукции средств массовой информации и книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, в части, зачисляемой в федеральный бюджет.

Существенные льготы предоставлены отдельными категориями налогоплательщиков. Так, не облагается налогом прибыль:

- общественных организаций инвалидов, предприятий, учреждений, организаций, находящихся в их собственности и хозяйственных обществ, уставный капитал которых состоит полностью из вклада общественных организаций инвалидов;
- предприятий, учреждений и организаций, в которых инвалиды составляют не менее 50% от общего числа работников, при условии использования не менее половины получаемой прибыли на социальные нужды инвалидов.

Ставки налога на прибыль предприятий понижаются на 50% в том случае, если от общего числа работников предприятия инвалиды составляют не менее 50%.

Налоговым законом освобождена от налогообложения прибыль:

- производственных или трудовых мастерских при учреждениях социальной защиты и социальной реабилитации населения;
- специализированных реставрационных предприятий, направленная на реставрацию;
- государственных и муниципальных музеев, библиотек, филармонических коллективов, театров, архивных учреждений, цирков, зоопарков, ботанических садов, дендрологических парков и национальных заповедников, полученная от их основной деятельности.

#### ***4.2.8. Сроки уплаты налога на прибыль***

До начала отчетного квартала организация представляет в налоговую инспекцию расчет о предполагаемой сумме налога на прибыль за квартал. В течение квартала предприятие производит авансовые взносы налога. Авансовые взносы уплачиваются не позднее 15 числа каждого месяца равными долями в размере одной трети квартальной суммы налога, исчисленной исходя из предполагаемой прибыли за квартал.

По окончании каждого квартала организация исчисляет сумму налога нарастающим итогом с начала года, исходя из фактически полученной прибыли. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей. Расчеты налога от фактиче-

ской прибыли представляются в налоговые органы в сроки, установленные для сдачи бухгалтерской отчетности.

Сумма налога на прибыль, рассчитанная исходя из фактически полученной прибыли, платится в бюджет по квартальным расчетам - в пятидневный срок со дня, установленного для представления квартальной бухгалтерской отчетности и в десятидневный срок - со дня, установленного для годовой отчетности.

Освобождены от уплаты авансовых взносов налога на прибыль:

- малые предприятия;
- бюджетные организации.

Органы законодательной (представительной) власти субъектов Российской Федерации имеют право устанавливать ежеквартальные сроки уплаты налога на прибыль исходя из фактически полученной прибыли за истекший квартал:

- предприятиям, добывающим драгоценные металлы, драгоценные камни;
- общественным организациям;
- религиозным объединениям;
- жилищно-строительным, дачно-строительным и гаражным кооперативам;
- садоводческим товариществам.

С 1997 года действует еще один порядок уплаты суммы налога в бюджет. Организации имеют право перейти на ежемесячную уплату в бюджет налога на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли за предшествующий месяц и ставки налога. Расчеты по налогу сдаются в налоговые органы не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным. Суммы налога вносятся в бюджет не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным.

#### ***4.2.9. Льготы малым предприятиям по налогу на прибыль и другим налогам***

Малые предприятия могут пользоваться всеми льготами, которые предусмотрены в действующем законодательстве для предприятий вне зависимости от их размера. Кроме того, малым предприятиям предоставлены дополнительные льготы как особой категории налогоплательщиков. Эти льготы дают субъектам малого бизнеса ряд преимуществ.

20 июня 1995 г. вступил в силу Федеральный закон от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ “О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации”.

Согласно этому закону к субъектам малого предпринимательства относятся коммерческие организации, в уставном капитале которых не более 25 % составляют:

- доля федеральных органов, субъектов РФ, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов;
- доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимися субъектами малого предпринимательства.

При этом средняя численность работников за отчетный период не должна превышать:

- в промышленности и строительстве - 100 чел.;
- на транспорте и в сельском хозяйстве - 60 чел.;
- в розничной торговле и бытовом обслуживании населения – 30 чел.;
- в оптовой торговле, в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности - 50 чел.

Закон относит к субъектам малого предпринимательства также и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

При определении средней численности учитываются не только работники предприятия, в том числе работающие по совместительству и по гражданско-правовым договорам, но и работники представительств, филиалов и других обособленных подразделений малого предприятия.

В случае превышения малым предприятием установленного предела численности, оно лишается льгот, предусмотренных действующим законодательством, на период, в течение которого допущено указанное превышение, а также и на последующие три месяца.

В соответствии со статьей 9 Закона № 88-ФЗ в случае, если изменения налогового законодательства создают менее благоприятные условия для субъектов малого предпринимательства по сравнению с ранее действовавшими условиями, то в течение первых четырех лет своей деятельности указанные субъекты подлежат налогообложению в том же порядке, который действовал на момент их государственной регистрации.

Среди налоговых льгот малых предприятий центральное место занимают льготы по налогу на прибыль.

В соответствии с Законом РФ от 27 декабря 1991 г. № 2116-1 “О налоге на прибыль предприятий и организаций” малые предприятия имеют следующие льготы.

В первые два года работы не уплачивают налог на прибыль вновь созданные малые предприятия по производству и переработке сельхозпродукции, производству строительных материалов, продовольствия, товаров народного потребления, медицинской техники, лекарственных средств и изделий медицинского назначения, технических средств профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов, а также предприятия по строительству объектов жилищного, производственного, социального и природоохранного назначения (включая ремонтно-строительные работы). При использовании льготы доля выручки от этих видов деятельности должна составлять более 70% в общей сумме выручки малого предприятия.

При определении доли выручки, в ее общую сумму, во-первых, не включается выручка по видам деятельности, по которым налогообложение доходов производится в особом порядке. К ним относятся:

а) дивиденды, проценты, полученные по акциям, облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию;

б) доходы от долевого участия в деятельности других предприятий, созданных на территории России;

в) доходы (включая доходы от аренды и иных видов пользования) казино, иных игорных домов (мест) и от другого игорного бизнеса;

г) доходы видеосалонов от видеопоза, проката видео- и аудиокассет и записей на них.

Малые предприятия уплачивают налоги с этих видов доходов по ставкам, отличным от основной ставки налога на прибыль. Поскольку действующее законодательство не устанавливает специальные льготы при налогообложении данных видов доходов, то малые предприятия платят налог с этих доходов в полном размере вне зависимости оттого, имеют ли они льготу по налогу на прибыль или нет.

Во-вторых, в общую сумму выручки предприятия не включаются суммы, полученные от продажи основных средств и иного имущества.

Эти же малые предприятия в третий и четвертый годы работы уплачивают налог на прибыль в размере 25% и 50% от основной ставки, если выручка от указанных выше видов деятельности составляет более 90% от общей суммы выручки.

Эта льгота не распространяется на предприятия, созданные на основе ликвидированных (реорганизованных) предприятий, их филиалов и структурных подразделений, в том числе созданных в результате приватизации государственных и муниципальных предприятий.

При прекращении малым предприятием деятельности, в связи с которой ему были предоставлены налоговые льготы, до истечения 5-летнего срока, т.е. начиная со дня его государственной регистрации, сумма налога на прибыль подлежит внесению в федеральный бюджет в полном размере за весь период его деятельности.

Малые предприятия могут снизить свои платежи по налогу на прибыль и косвенным методом, а именно - путем применения ускоренной амортизации основных производственных фондов с отнесением затрат на издержки производства в размере, в 2 раза превышающем нормы, установленные для соответствующих видов основных фондов.

В первый год работы с момента государственной регистрации малого предприятия, они могут дополнительно списывать до 50 % первоначальной стоимости основных фондов со сроком службы более 3 лет.

Кроме того, малые предприятия платят налог на прибыль ежеквартально исходя из фактически полученной прибыли, т.е. они освобождены от авансовых платежей по налогу.

По другим федеральным налогам малые предприятия имеют льготы по срокам их уплаты. К таким налогам относятся:

- налог на пользователей автомобильных дорог;
- отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы.

Эти налоги малые предприятия платят ежеквартально по фактическим данным независимо от размера среднемесячного платежа.

## **5. Налог на доходы физических лиц. Другие системы налогообложения**

### **5.1. Налог на доходы физических лиц**

Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц существенно отличается от порядка исчисления и уплаты взимавшегося до 2001 года подоходного налога с физических лиц. Но также как и подоходный налог с физических лиц, налог на доходы физических лиц - является основным налогом, который платят физические лица.

#### ***5.1.1. Плательщики налога***

Плательщики налога разделены на две группы:

- физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации;
- физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

К резидентам относятся физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году. Если физическое лицо фактически находится на территории России менее 183 дней в календарном году, то оно не является налоговым резидентом.

#### ***5.1.2. Объект налогообложения***

Объектом обложения является доход, полученный налогоплательщиками:

- от источников в Российской Федерации и (или) за ее пределами - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;
- от источников в Российской Федерации - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

В статье 208 НК РФ содержатся два перечня доходов:

• в пункте 1 - доходы, полученные от источников в Российской Федерации, например:

- 1) дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также дивиденды и проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;
- 2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от российской организации и (или) от иностранной орга-

низации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

3) доходы, полученные от использования в Российской Федерации авторских или иных смежных прав;

4) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в Российской Федерации;

5) доходы от реализации:

– недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации;

– в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организации;

– прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории Российской Федерации;

– иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу;

– и другие доходы;

• в пункте 2 - доходы, полученные от источников за пределами территории Российской Федерации, к которым, в частности относятся:

1) дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации в связи с осуществлением деятельности этой иностранной организации;

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации;

3) доходы от использования за пределами Российской Федерации авторских или иных смежных прав;

4) дохода, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;

5) доходы от реализации:

недвижимого имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;

за пределами Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставных капиталах иностранных организаций;

прав требования к иностранной организации;

иного имущества, находящегося за пределами Российской Федерации.

### **5.1.3. Налоговая база и налоговый период**

НК РФ установлены три вида налоговой базы:

- налоговая база, к которой применяется налоговая ставка 13%;
- налоговая база, к которой применяется налоговая ставка 30%;
- налоговая база, к которой применяется налоговая ставка 35%.

Если доходы облагаются по ставке 13%, то налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов. (§ 5.1.5)

Если доходы облагаются по ставке 30% или 35%, то налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов.

Исчисление налоговой базы производится:

- работодателями, от которых налогоплательщик получил доходы, подлежащие налогообложению у источников выплаты, - по суммам таких доходов;
- физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, - по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности;
- частными нотариусами, частичными охранниками и частичными детективами - по суммам доходов, полученных от такой деятельности;
- физическими лицами, получившими вознаграждения от других физических лиц, не являющихся налоговыми агентами - по суммам таких доходов;
- физическим лицам - налоговыми резидентами Российской Федерации, получающими доходы от источников, находящихся за пределами Российской Федерации, - по суммам таких доходов;
- физическими лицами, получающими другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, - по суммам таких доходов.

В налоговую базу входят доходы, полученные:

- в денежной форме;
- в натуральной форме;
- в виде материальной выгоды.

Доходы (расходы) налогоплательщика в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения доходов (на дату фактического осуществления расходов).

Если доход получен в натуральной форме, налоговая база, рассчитывается как стоимость товаров (работ, услуг), иного имущества, в ценах, порядок определения которых приведен в статье 40 НК РФ.

Материальная выгода является доходом физического лица, если это:

- материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организации или индивидуальных предпринимателей. В этом случае налоговая база - это:
  - а) превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации 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 процентов годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.налог платится не реже чем один раз за налоговый период;
- материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организацией и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику. Налоговая база рассчитывается как превышение цены идентичных товаров (работ, услуг), реализуемых лицами, являющимися взаимозависимыми по отношению к плательщику, в обычных условиях лицам, не являющимися взаимозависимыми, над ценами реализации идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) налогоплательщику;
- материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база в этом случае - превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

В НК РФ установлен порядок исчисления налоговой базы по договорам страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения. При определении налоговой базы по договорам страхования не учитываются:

- страховые выплаты в связи с наступлением соответствующих страховых случаев по обязательному страхованию;
- страховые выплаты по добровольному долгосрочному (на срок не менее 5 лет) страхованию жизни и возмещению вреда жизни,

здоровью и медицинских расходов (за исключением оплаты санаторно-курортных путевок) страхователей или застрахованных лиц;

- страховые выплаты, полученные по договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок менее 5 лет, если суммы таких страховых выплат не превышают суммы, внесенные физическими лицами в виде страховых взносов, увеличенных страховщиками на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России на момент заключения договора страхования;
- страховые выплаты по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенными со страховщиками.

При исчислении налоговой базы не учитываются пенсионные выплаты, полученные по договорам добровольного пенсионного обеспечения, заключенными с негосударственными пенсионными фондами, если они получены при наступлении пенсионных оснований.

Доходы по договорам страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения формируют:

- а) налоговую базу, облагаемую по ставке 13%;
- б) налоговую базу, облагаемую по ставке 35%.

В налоговую базу, подлежащую обложению по ставке 13%, включаются:

- страховые выплаты, полученные физическими лицами в случае досрочного расторжения договора добровольного долгосрочного страхования жизни (договора добровольного пенсионного обеспечения) до истечения пятилетнего срока его действия за вычетом сумм взносов, внесенных физическим лицом;
- страховая выгода по договорам добровольного имущественного страхования при наступлении страхового случая в виде гибели или уничтожения застрахованного имущества. Она определяется как разница между полученной страховой выплатой и рыночной стоимости застрахованного имущества на дату заключения договора, увеличенной на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов;
- страховая выгода по договорам страхования гражданской ответственности по причине вреда имуществу третьих лиц и (или) страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств при наступлении страхового случая. Налоговая база определяется также как и в предыдущем случае;
- страховая выгода по договорам добровольного имущественного страхования при наступлении страхового случая в виде повреждения застрахованного имущества (имущества третьих лиц). Налоговая база - разница между полученной страховой выпла-

той и стоимостного ремонта (восстановления) этого имущества, увеличенной на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов.

В налоговую базу, подлежащую обложению по ставке 35%, включаются суммы страховых выплат, полученных физическими лицами по договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок менее пяти лет, если суммы страховых выплат превышают суммы, внесенные этими лицами в виде страховых взносов, увеличенных страховщиками на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ на момент заключения договора страхования. Налоговая база - разница между страховой выплатой и суммой страхового взноса, увеличенного на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ.

В налоговую базу включаются доходы физических лиц в виде дивидендов, полученных от долевого участия в деятельности организации.

Налоговым периодом является календарный год.

#### ***5.1.4. Доходы, не подлежащие налогообложению***

В 217 статье НК РФ определены доходы физические лиц, освобождаемые от налогообложения:

- государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособия по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством. При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся пособия по безработице, беременности и родам;

- государственные пенсии;
- установленные законодательством компенсационные выплаты;
- вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;

- алименты, полученные налогоплательщиками;
- суммы, получаемые налогоплательщиками в виде гарантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в Российской Федерации;

- суммы, получаемые налогоплательщиками в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства;

- суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:

налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством на основании решений органов законодательной (представительной) и (или) исполнительной власти, представительных органов местного самоуправления;

работодателями членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

налогоплательщикам в виде гуманитарной помощи (содействия), а также в виде благотворительной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой зарегистрированными в установленном порядке российскими и иностранными благотворительными организациями (фондами, объединениями);

налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищенных категорий граждан в виде сумм адресной социальной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и внебюджетных фондов в соответствии с программами, утвержденными ежегодно соответствующими органами государственной власти;

налогоплательщикам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации, независимо от источника выплаты;

- суммы полной и частичной компенсации стоимости путевок, за исключением туристических, выплачиваемой работодателями своим работникам и (или) членам их семей, инвалидам, не работающим в данной организации, в находящиеся на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, а также суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок для детей, не достигших возраста 16 лет, в находящиеся на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, выплачиваемые:

а) за счет средств работодателей, оставшихся в их распоряжении после уплаты налога на доходы организаций;

б) за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации;

- суммы, уплаченные работодателями, за счет средств, оставшиеся в их распоряжении после уплаты налога на доходы организаций, за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей при условии наличия у медицинских учреждений соответствующих лицензий, а также наличия документов, подтверждающих фактические расходы на лечение и медицинское обслуживание.

Указанные доходы освобождаются от налогообложения в случае безналичной оплаты работодателями медицинским учреждениям расходов на лечение и медицинское обслуживание налогоплательщиков, а также в случае выдачи наличных денежных средств, предназначенных на эти цели, непосредственно налогоплательщику (членам его семьи,

родителям) или зачисления средств, предназначенных на эти цели, на счета налогоплательщиков в учреждениях банков;

- стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов;

- доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, если:

проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены указанные проценты;

установленная ставка не превышает 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте;

- доходы, не превышающие 2000 рублей, полученные по каждому из следующих оснований за налоговый период:

а) стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей;

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

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

г) возмещение (оплата) работодателем своим работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим врачом. Освобождение от налогообложения предоставляется при представлении документов, подтверждающих фактические расходы на приобретение этих медикаментов;

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

- другие доходы.

### **5.1.5. Налоговые вычеты**

Кроме доходов, полностью не облагаемых налогом, законом предусмотрены четыре вида налоговых вычетов:

- стандартные;
- социальные;
- имущественные;
- профессиональные.

Эти налоговые вычеты предоставляются по доходам, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%.

Стандартные налоговые вычеты представляют собой необлагаемый минимум за каждый месяц налогового периода. Сумма стандартного вычета зависит от категории налогоплательщика.

Вычет в размере 3000 рублей в месяц установлен для лиц, пострадавших вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, инвалидов Великой Отечественной войны и других лиц, перечень которых приведен в статье 218 п. 1 подпункт 1.

Стандартный вычет в размере 500 рублей в месяц определен для инвалидов детства, а также инвалидов I и II группы, Героев Советского Союза, Героев России, лиц, награжденных орденом Славы трех степеней, граждан, уволенных с военной службы или призывавшихся на военные сборы, выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия и других лиц, поименованные в статье 218, п. 1, под пункт 2.

Для всех остальных граждан при получении ими дохода в налоговом периоде до 20 000 рублей налоговый стандартный вычет составляет 400 рублей в месяц. Начиная с месяца, в котором доход превысит 20 000 рублей, налоговый вычет не применяется.

НК РФ предусматривает применение еще одного стандартного вычета - вычет на детей в размере 300 рублей. Он предоставляется ежемесячно на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на учащихся дневной формы обучения: студентов, курсантов, аспирантов, ординаторов в возрасте до 24 лет. Начиная с месяца, в котором доход с начала налогового периода превысит 20000 рублей, налоговый вычет не применяется.

Налоговый вычет на детей дается обоим родителям, а в случае расторжения брака и заключения нового - супругам родителей, если ребенок находится на их обеспечении.

Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям вычет предоставляется в двойном размере. Под одиноким родителем

для исчисления налога понимается один из родителей, не состоящий в зарегистрированном браке.

**Пример 36.** Работнику организации, в которой заявлен стандартный вычет, ежемесячно начисляется оклад 3 200 рублей. Работник имеет право на стандартный вычет в размере 400 рублей и два стандартных вычета на двоих детей (5 и 8 лет).

Налоговый вычет за один месяц равен:

$$400 + 300 \times 2 = 1000 \text{ (рублей).}$$

Доход работника, исчисленный нарастающим итогом с начала года превысил 20 000 в июле месяце

$$3\,200 \times 7 = 22\,400 \text{ (рублей).}$$

Налоговый вычет будет предоставляться работнику в течении 6 месяцев и за налоговый период составит:

$$1000 \times 6 = 6000 \text{ (рублей).}$$

Начиная с июля месяца, стандартные вычеты сотруднику предоставляться не будут.

Социальные налоговые вычеты дают возможность налогоплательщику уменьшить сумму дохода на суммы направленные:

- на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, - в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде;

- на свое обучение в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 25000 рублей, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 25000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.

- на оплату услуг по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями Российской Федерации, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях Российской Федерации (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством Российской Федерации), а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством Российской Федерации).

Федерации), назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств.

Сумма этого вычета не должна превышать 25000 рублей. По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях России сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения утверждается Правительством Российской Федерации.

**Пример 37.** В отчетном календарном году расходы плательщика по оплате своего лечения и лечения ребенка составили 31000 рублей. Доход сотрудника в календарном году, облагаемый по ставке 13%, составил 50000 рублей. Тогда налогоплательщик вправе на основании декларации о доходах, а также письменного заявления и документов, подтверждающих оплату расходов на лечение, уменьшить налоговую базу на сумму в размере 25000 рублей.

На получение имущественных налоговых вычетов налогоплательщики имеют право при продаже имущества, находящегося в собственности, или покупке либо строительстве жилья.

Суммы (независимо от размера), полученные физическими лицами от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков и земельных участков, не облагаются налогом, если они проданы по истечении пяти и более лет нахождения их в собственности. При продаже этого имущества до истечения пяти лет, объекта налогообложения не возникает, если полученная сумма не превышает 1000000 рублей.

Если налогоплательщик продает иное имущество, то не возникает объекта обложения в случае нахождения этого имущества в собственности плательщика не менее трех лет или если полученная от продажи сумма не превышает 125 000 рублей.

Льготой по строительству и покупке жилья налогоплательщики могут воспользоваться при приобретении жилого дома или квартиры на территории Российской Федерации в размерах фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, но не более 600 000 рублей. В эту сумму не включаются уплаченные проценты по ипотечному кредиту, использованному для приобретения жилья. Этот вычет предоставляется на основании письменного заявления налогоплательщика и документов, подтверждающих право собственности на приобретенное имущество.

Профессиональные налоговые вычеты - это документально подтвержденные расходы, связанные с получением дохода от предпринимательской деятельности, частной деятельности, выполнения работ по договорам гражданско-правового характера. Физическим лицам, занимающимся предпринимательской деятельностью, предоставлено право выбора - документально подтверждать все свои расходы, связанные с

такой деятельностью, или исключить расходы в пределах 20% от общей суммы доходов.

### **5.1.6. Дата фактического получения дохода и ставки налога**

Датой фактического получения дохода является день:

- выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- передачи доходов - при получении доходов в натуральной форме;
- уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным (кредитным) средствам, приобретения товаров (работ, услуг), приобретения ценных бумаг - при получении доходов в виде материальной выгоды.

При получении дохода в виде оплаты труда датой фактического получения налогоплательщиком такого дохода признается последний день месяца, за который ему был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом).

**Пример 38.** Пусть начисленная сотруднику заработная плата за январь, февраль, март была выплачена 5 апреля. Поэтому датой получения дохода будет последний день января, февраля, марта, а удержание налога будет произведено при фактической выплате - 5 апреля.

Налоговая ставка - 35 % установлена для:

- выигрышей, выплачиваемых организатором лотерей, тотализаторов и других, основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов);
- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 2000 рублей за год;
- страховых выплат по договорам добровольного страхования;
- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам и 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте;
- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях (в валюте), исчисленной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату получения таких средств (исходя из 9

процентов годовых) над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Для доходов в виде дивидендов и доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами, налоговая ставка установлена 30 процентов.

Остальные доходы облагаются по ставке 13%.

## **5.2. Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности**

Индивидуальные предприниматели и организации с численностью работающих до 15 человек могут перейти на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности. Эта система предусматривает для предприятий уплату единого налога вместо уплаты совокупности федеральных, региональных и местных налогов.

Для предприятий, перешедших на упрощенную систему, сохраняется действующий порядок уплаты таможенных платежей, государственных пошлин, лицензионных сборов, единого социального налога.

Применение упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности индивидуальными предпринимателями предусматривает замену уплаты налога на доходы физических лиц, уплатой стоимости патента, дающего право на занятие данной деятельностью.

Возможность перехода организации на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности ограничивается не только численностью работающих, но и видом деятельности, которым занимается налогоплательщик. Так, не могут перейти на упрощенную систему предприятия: занятые производством подакцизной продукции; созданные на базе ликвидированных структурных подразделений действующих предприятий, а также кредитные организации, страховщики, инвестиционные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, предприятия игорного и развлекательного бизнеса и другие хозяйствующие субъекты, для которых Министерством финансов Российской Федерации установлен особый порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности.

Предприятие, индивидуальные предприниматели могут перейти на упрощенную систему, если в течение года, предшествовавшего кварталу, в котором было подано заявление о переходе на упрощенную систему, совокупный размер валовой выручки налогоплательщика не превысил суммы стотысячекратного минимального размера оплаты труда, ус-

тановленного законодательством на первый день квартала подачи заявления.

Вновь созданные предприятия и вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели могут перейти на эту систему с того квартала, в котором произошла их регистрация, но после подачи в налоговую инспекцию заявления с просьбой о переводе на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности.

Объектом обложения единым налогом может быть совокупный доход, полученный за отчетный период (квартал), или валовая выручка.

Валовая выручка равна сумме выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), выручки, полученной от продажи имущества организации в отчетном периоде, и внереализационных доходов.

Совокупный доход исчисляется как разница между валовой выручкой и стоимостью использованных в процессе производства товаров (работ, услуг) сырья, материалов, комплектующих изделий, приобретенных товаров, топлива, эксплуатационных расходов, текущего ремонта, затрат на аренду помещений, используемых для производственной и коммерческой деятельности, затрат на аренду транспортных средств, расходов на уплату процентов за пользование кредитными ресурсами банков (в пределах действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации плюс 3 процента), оказанных услуг, а также сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных поставщикам, единого социального налога, уплаченных таможенных платежей, государственных пошлин и лицензионных сборов.

Решение о том, какой из этих показателей будет являться объектом налогообложения, принимается органом государственной власти субъекта Российской Федерации.

Если в качестве объекта налогообложения используется показатель совокупного дохода, то в федеральный бюджет налог платится по ставке 10% от дохода, а в бюджеты субъектов федерации и местный бюджет - в суммарном размере, не превышающем 20% от совокупного дохода.

Для предприятий, использующих в качестве объекта налогообложения валовую выручку, устанавливаются следующие ставки налога:

- в федеральный бюджет - в размере 3,33% от суммы выручки;
- в бюджет субъекта Российской Федерации и местный бюджет - в размере не более 6,67% от суммы выручки.

Органы государственной власти субъектов Российской Федерации могут устанавливать льготный порядок уплаты единого налога для от-

дельных категорий налогоплательщиков в пределах объема налоговых платежей, поступающих в их бюджет и местные бюджеты.

Предприятия и предприниматели, которым разрешено перейти на упрощенную систему, получают патент. Он выдается налоговым органом на один календарный год и является официальным документом, удостоверяющим право применения упрощенной системы. Патент является платным. Его стоимость определяют субъекты федерации с учетом ставки единого налога и вида деятельности, осуществляемой налогоплательщиком.

Предприятия и индивидуальные предприниматели, подпадающие под действие упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности, производят ежеквартально выплаты годовой стоимости патента в соответствии с установленным распределением платежей на год.

Произведенная оплата стоимости патента одновременно является уплатой единого налога, поэтому она снижает налоговое обязательство организации. Стоимость патента организации подлежит зачислению в бюджет субъекта Российской Федерации и местные бюджеты в соотношении один к двум.

Для индивидуальных предпринимателей годовая стоимость патента является фиксированным платежом, заменяющим уплату налога на доходы физических лиц, и полностью зачисляется в бюджет субъекта Российской Федерации.

Патент выдается налоговой инспекцией после получения заявления налогоплательщика, которое должно быть подано не позднее, чем за месяц до начала нового квартала. Патент может быть выдан, если у налогоплательщика нет невыполненных налоговых обязательств за предыдущий отчетный период. Налоговая инспекция должна выдать патент в течение пятнадцати дней с момента получения заявления или дать обоснованный отказ на его выдачу.

Предприятия, применяющие упрощенную систему, представляют в налоговые органы расчет единого налога с зачетом уплаченной стоимости патента за отчетный период в срок до 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

В случае превышения численности сотрудников, при которой применяется упрощенная система, предприятие переходит на общепринятую систему налогообложения с квартала, следующего за кварталом представления отчета.

Налогоплательщики могут отказаться от применения упрощенной системы с начала очередного года, если направят в налоговую инспекцию заявление не позднее, чем за 15 дней до завершения отчетного года.

### **5.3. Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности**

В соответствии с Федеральным законом от 31 июля 1998 г. №148-ФЗ «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности» организации и индивидуальные предприниматели могут быть переведены на уплату единого налога на вмененный доход. Этот региональный налог вводится в действие законами субъектов Российской Федерации.

Плательщиками налога являются юридические лица и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в следующих сферах:

- оказание предпринимателями ремонтно-строительных услуг;
- оказание бытовых услуг физическим лицам;
- парикмахерских услуг, медицинских, косметологических услуг, ветеринарных и зооуслуг;
- оказание предпринимателями услуг по краткосрочному проживанию;
- оказание предпринимателями консультаций, а также бухгалтерских, аудиторских и юридических услуг, обучение, репетиторство, преподавание и иная деятельность в области образования;
- общественное питание, если численность занятых на предприятии до 50 человек;
- розничная торговля, осуществляемая через магазины с численностью работающих до 30 человек;
- розничная торговля горюче-смазочными материалами;
- оказание автотранспортных услуг предпринимателями и организациями с численностью работающих до 100 человек, за исключением оказания на коммерческой основе услуг по перевозке пассажиров маршрутными такси;
- оказание на коммерческой основе услуг по перевозке пассажиров маршрутными такси;
- оказание услуг по предоставлению автомобильных стоянок и гаражей;
- деятельность организаций по сбору металлолома.

Общественным организациям инвалидов, их региональным и территориальным организациям, организациям, уставный капитал которых полностью состоит из вклада общественных организаций инвалидов, а также предприятиям и учреждениям, единственным собственником имущества которых являются общественные организации инвалидов, предоставляется право добровольного перехода на уплату единого налога или сохранения существующего порядка уплаты налогов.

Объектом обложения является вмененный доход на очередной календарный месяц. **Вмененный доход** – это потенциально возможный валовой доход плательщика единого налога за вычетом потенциально необходимых затрат. Вмененный доход определяется по формуле:

$$V = B \times Q \times \prod_{i=1}^n I_i, \quad (21)$$

где  $V$  – вмененный доход;

$B$  – базовая доходность, т.е. условная (удельная) доходность в стоимостном выражении на единицу физического показателя;

$Q$  – количество единиц физического показателя (численность занятых, число рабочих мест, размер производственной площади и т.д.);

$I_i$  – повышающие (понижающие) коэффициенты базовой доходности.

Повышающие (понижающие) коэффициенты ( $I_i$ ) показывают степень влияния следующих факторов:

- типа населенного пункта, в котором осуществляется предпринимательская деятельность;
- места осуществления предпринимательской деятельности внутри населенного пункта (центр, окраина, транспортная развязка и другие);
- характера местности (тип автомагистрали и другие), если деятельность осуществляется вне населенного пункта;
- удаленности места осуществления предпринимательской деятельности от транспортных развязок;
- удаленность места осуществления предпринимательской деятельности от остановок пассажирского транспорта;
- характера реализуемых товаров (производимых работ, оказываемых услуг);
- ассортимента реализуемой продукции;
- качества предоставляемых услуг;
- сезонности;
- суточности работы;
- качества занимаемого помещения;
- производительности используемого оборудования;
- возможности использования дополнительной инфраструктуры;
- инфляции;
- количества видов деятельности, осуществляемых налогоплательщиками.

Ставка единого налога установлена в размере 20 процентов.

Организации и предприниматели, переведенные на уплату единого налога на вмененный доход освобождаются от уплаты платежей в государственные внебюджетные фонды, а также налогов, за исключением:

- государственной пошлины;
- таможенных пошлин и иных таможенных платежей;
- лицензионных и регистрационных сборов;
- налога на владельцев транспортных средств;
- земельного налога;
- налога на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте за наличный расчет;
- налога на доходы, уплачиваемого физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, с любых доходов, за исключением тех, которые облагаются единым налогом на вмененный доход;

• удержанных сумм налога на доходы физических лиц, НДС и налога на прибыль, в тех случаях, когда они уплачиваются у источника получения дохода.

Уплата налога производится ежемесячно путем авансового платежа в размере 100 % суммы налога за календарный месяц. Срок уплаты устанавливаются субъекты Российской Федерации.

Налогоплательщики могут произвести уплату единого налога путем авансового перечисления суммы единого налога за 3, 6, 9 или 12 месяцев. Тогда сумма налога уменьшается соответственно на 2, 5, 8 и 11 процентов.

Организации-налогоплательщики уплачивают налог:

- в федеральный бюджет – в размере 25 % от общей суммы налога;
- в государственные внебюджетные фонды – 25 %;
- в бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты – 50 % общей суммы единого налога.

Предприниматели-налогоплательщики уплачивают налог:

- в бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты – 75 процентов общей суммы единого налога;
- в государственные внебюджетные фонды – 25 процентов общей суммы единого налога.

## Выводы

В настоящем пособии были рассмотрены основные вопросы налогообложения предприятий, дана общая характеристика налоговой системы России; показаны особенности определения и расчета косвенных налогов, взимаемых с потребителей, налога на прибыль (доходы) предприятий, налога на имущество, подоходного налога с физических лиц.

Наряду с налогами, взимаемыми на всей территории России в едином порядке, существуют еще местные налоги, которые вводятся органами государственной власти на местах.

Ознакомиться с порядком расчета суммы налога и его уплаты можно, изучив нормативные документы, принятые законодательными органами власти в Вашем регионе.

Особенностью налоговой системы нашей страны являются постоянные изменения объекта обложения, ставок, порядка взимания налогов. Поэтому до тех пор, пока налоговая система России не станет стабильной, важно быть в курсе последних изменений в области налогообложения. Это имеет большое значение для успешного осуществления предпринимательской деятельности.

## Список рекомендуемой литературы

### Книги:

1. Финансово-кредитный словарь. - 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 1994.
2. Налоги: Учебное пособие / Под ред. Д.Г.Черника. - М.: Финансы и статистика, 1999.
3. Пепеляев С.Г. Законы о налогах: элементы структуры. - М.: СВЕА, 1995.
4. Пепеляев С.Г. Налоговая инспекция предъявила иск. - М.: Инвест Фонд, 1994.
5. Подоходный налог с физических лиц / Составитель и автор комментариев А.А. Лапина; Международный центр финансово-экономического развития. - М., 1995.
6. Люсов А.Н. Налоговая система России. Налогообложение банков / Учебный центр "Банкцентр". - М., 1994.
7. Огородов Д.Г. Налоговые ошибки. - Ярославль: Кондор Пресс, 1995.
8. Кочетков А.И. Налогообложение предпринимательской деятельности: Учебно-практическое пособие / АН "ДИС". - М., 1994.
9. Мещерякова О.В. Налоговые системы развитых стран мира: Справочник / Фонд "Правовая культура". - М., 1995.
10. Пепеляев С.Г. Правовые положения органов Государственной налоговой службы Российской Федерации. - М.: Инвест Фонд, 1995.
11. Тимофеева О.Ф. Налоги в рыночной экономике. - М., 1993.
12. Коровкин В.В., Кузнецова Г.В. Подготовка к налоговой проверке. - М.: Приор, 1995.
13. Налоговый портфель / СОМИНТЭК. - М., 1993.
14. Все налоги России / Информационно-издательский и юридический центр "Экономика и финансы". - М., 1995. - Т. 1, 2.
15. Коровкин В.В., Кузнецова Г.В. Налоговая проверка предприятия. - М.: Приор, 1995.
16. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. - М., 1962, кн. 5.
17. Миль Дж. Основы политической экономии... - М., 1981
18. Окунева Л.Н. Налоги и налогообложение в России. - М.: "Финстатинформ", 1996
19. Черник Д.Г. Налоги в рыночной экономике. - М.: ЮНИТИ, 1997 - 383с.

20. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. – М.: МЦФЭР, 2001.
21. Комментарий к налоговому кодексу Российской Федерации части первой (постатейный) – Составитель и автор комментариев С.Д. Шаталов. – Учебное пособие. М.: МЦФЭР, 2000.
22. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая.
23. Брызгалин А. В. и др. Налоговый учет и налоговая политика предприятия. Изд. 2-е. М.: Аналитика-Пресс, 1997.
24. Брызгалин А. и др. Налоговая ответственность: штрафы, пени, взыскания. М.: Аналитика-Пресс, 1997.
25. Налоги и налоговое право. Учебно- методическое пособие / Под ред. А. В. Брызгалина. М.: Аналитика-Пресс, 1997.
26. Налоги и налоговое право. Учебное пособие / Под. ред. А. В. Брызгалина. - М.: “Аналитика-Пресс”, 1998.
27. Налоговый кодекс РФ. Постатейный комментарий. Под. ред. профессора В. И. Слома. - М.: Статут, 1998.
28. Русакова И. Г., Кашин В. А., Толкушкин А. В. и др. Налоги и налогообложение: Учебное пособие для вузов. Под. ред. И. Г. Русаковой, В. А. Кашина. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998.

#### **Журналы:**

1. Налоговый вестник;
2. Российский налоговый курьер;
3. Бухгалтерский учет;
4. Главбух;
5. Консультант;
6. Бухгалтерский учет и налоги;
7. Консультант бухгалтера;
8. Бухгалтерский вестник;
9. Эксперт;
10. Деньги и кредит;
11. Финансы.

#### **Газеты:**

1. Российская газета;
2. Финансовая газета;
3. Налоги;
4. Экономика и жизнь;
5. Финансовая Россия;
6. Московский налоговый курьер.