

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КРЕСТЬЯНСКИХ ХОЗЯЙСТВ



Москва 2016

Техника и оборудование для села

Сельхозпроизводство • Переработка • Агротехсервис • Агробизнес

ЖУРНАЛ

«ТЕХНИКА И ОБОРУДОВАНИЕ ДЛЯ СЕЛА» –

ВАШ ПОМОЩНИК В НАУЧНОЙ, ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ, УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ И УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ!



Ежемесячный полноцветный научно-производственный и информационно-аналитический журнал «Техника и оборудование для села», учредителем и издателем которого является ФГБНУ «Росинформагротех», выпускается с 1997 г. при поддержке Минсельхоза России и Россельхозакадемии. За это время журнал стал одним из ведущих изданий в отрасли и как качественное и общественно значимое периодическое средство массовой информации в 2008, 2009 и 2011 гг. удостоен знака отличия «Золотой фонд прессы». В редакционный совет журнала входят 10 академиков Россельхозакадемии.

В журнале освещаются актуальные проблемы модернизации и технического перевооружения АПК: инновационные проекты, новые технологии и оборудование, энергосбережение и энергоэффективность; механизация, электрификация и автоматизация производства и переработки сельхозпродукции; агротехсервис; агробизнес; информатизация в АПК; биоэнергетика; сельский быт; рынок машин и оборудования; технический уровень сельскохозяйственной техники; нормативные и законодательные документы; статистические данные развития АПК и др.; публикуются статьи руководящих работников Минсельхоза России, Россельхозакадемии, глав администраций, органов управления АПК субъектов Российской Федерации, директоров и специалистов сельскохозяйственных, сельхозмашиностроительных и других предприятий.

Журнал является постоянным участником большинства международных и российских выставок, конференций и других крупных мероприятий в области АПК, проходящих в России, неоднократно отмечался почетными грамотами, дипломами и медалями (более 10).

По решению ВАК журнал включен в перечень российских рецензируемых научных журналов, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук. Кроме того, журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ).

Регионы распространения журнала: Центральный, Центрально-Черноземный, Поволжский, Северо-Кавказский, Уральский, Западно-Сибирский, Восточно-Сибирский, Северный, Северо-Западный, Калининградская область, а также государства СНГ (Украина, Беларусь, Казахстан).

Индекс в каталоге агентства «Роспечать» – 72493, в объединенном каталоге «Пресса России» – 42285.

Стоимость подписки на 2016 г. с доставкой по Российской Федерации – 5280 руб. с учетом НДС (10%), по СНГ и странам Балтии – 6000 руб. (НДС – 0%).

Приглашаем разместить в журнале «Техника и оборудование для села» информационные (рекламные) материалы, соответствующие целям и профилю журнала.

Подписку и размещение рекламы можно оформить через ФГБНУ «Росинформагротех» с любого месяца, на любой период, перечислив деньги на наш расчетный счет.

Банковские реквизиты:

УФК по Московской области (Отдел №12 Управления Федерального казначейства по МО)
ИНН 5038001475 / КПП 503801001 ФГБНУ «Росинформагротех»,
л/с 20486Х71280, р/с 40501810300002000104 в Отделение 1 Москва, БИК 044583001

ОКТМО 46647158 в назначении платежа указать код КБК 000 0000 0000000 000 440.

Телефоны для справок: 8 (49653) 1-19-92, (495) 993-55-83, (495) 993-44-04

E-mail: r_technica@mail.ru; market-fgnu@mail.ru; ivanova-fgnu@mail.ru

www.rosinformagrotech.ru



МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ
КРЕСТЬЯНСКИХ ХОЗЯЙСТВ**

Москва 2016

УДК 336.221.4
ББК 65.261.411.11
К 29

Авторы:

В.И. Катаев, канд. экон. наук, проф., зав. кафедрой
«Технологическое и информационное обеспечение
сельскохозяйственного производства»;

А.И. Трунов, проф. кафедры «Технологическое и информационное
обеспечение сельскохозяйственного производства»
(ФГБОУ ДПО «РИАМА»)

Ответственный за выпуск –

Ю.Н. Егоров, зам. директора Департамента научно-технологической
политики и образования Минсельхоза России

Налогообложение крестьянских хозяйств: информ. издание. –
К 29 М.: ФГБНУ «Росинформагротех», 2016. – 164 с.

ISBN 978-5-7367-1185-7

Рассматриваются основные вопросы эффективного выбора применяемой системы налогообложения, раскрывается механизм исчисления и уплаты фискальных платежей с учетом особенностей фермерского хозяйствования.

Предназначено для глав и членов крестьянских хозяйств, может быть полезно для руководителей и специалистов сельскохозяйственных организаций, органов управления АПК, студентов, аспирантов и преподавателей аграрных вузов и всем читателям, интересующимся налогообложением малых форм хозяйствования в аграрной сфере экономики.

УДК 336.221.4
ББК 65.261.411.11

ISBN 978-5-7367-1185-7

© Минсельхоз России, 2016

ВВЕДЕНИЕ

Развитие аграрной сферы за период реформ показало, что становление фермерского сектора экономики процесс необратимый. Крестьянские хозяйства стали одной из крупнейших основ современной жизни и постепенно создают в параллель коллективному производству систему трудовой семейной и предпринимательской деятельности, не подчиняющейся рамкам законов коллективного сектора экономики.

Следует отметить, что процесс развития крестьянских хозяйств происходит в целом сложно и противоречиво. Причинами этого являются плохая их материально-техническая база, отсутствие стабильности в ценообразовании, слабое финансовое и кредитное обеспечение хозяйств, неразвитость их социальной инфраструктуры, недостаточная профессиональная подготовленность фермеров и многое другое.

Значительная часть начинающих сельских предпринимателей, открывающих свое дело, как правило, не имеют экономического или аграрного образования. Особенности ведения бизнеса они познают в процессе функционирования своего предприятия, т.е. современный глава крестьянского хозяйства сразу же переходит непосредственно к практике. Отсутствие необходимых теоретических знаний негативно сказывается на эффективности предпринимательской деятельности на начальном этапе функционирования крестьянского хозяйства.

Общий низкий уровень знаний налогового законодательства приводит не только к его нарушениям, но и формирует у начинающих предпринимателей мнение о невозможности выполнения всех требований налогового законодательства. Этот факт подвигает значительную часть сельских предпринимателей искать пути «обхода» налоговых правил.

В любой ситуации профессиональные знания основ налогообложения являются жизненной необходимостью современного предпринимателя. Сложность и противоречивость налогового законодательства, повышенные требования к налоговой отчетности, наличие большого многообразия хозяйственных операций требуют от фермера определенных знаний.

В настоящее время исчисление и уплата налогов требуют от предпринимателя наличия профессиональных знаний. Соответственно, встает вопрос о необходимости усиления обеспечения сельского предпринимательства информацией, касающейся законодательства в сфере налогов и их применения. Рассмотрение данной проблемы имеет большое значение для стабильного развития не только малых форм хозяйствования, но и сельских территорий страны.

Актуальность данной работы возрастает еще и потому, что крестьянские хозяйства, осуществляющие свое производство на основе семейных форм организации труда, частной собственности и в начальный период не имеют финансовой возможности использовать преимущества крупнотоварного производства, таких как привлечение на постоянной основе специалистов по бухгалтерскому учету и налогообложению, аутсорсинг бухгалтерских услуг.

Данное информационное издание подготовлено с учетом следующих особенностей фермерского хозяйствования:

- сравнительно небольшие размеры семейного производства;
- преобладание в трудоресурсной базе собственной рабочей силы и низкий уровень использования наемного труда;
- повышенный удельный вес использования вторичной рабочей силы;
- многопрофильность участников фермерского производства;
- оплачиваемость труда главы и членов крестьянского хозяйства из дохода;
- социальный характер дохода крестьянского хозяйства;
- преобладание частной собственности на средства производства;
- низкий уровень влияния на хозяйственную деятельность таких внешних факторов, как кредитование, налогообложение, ценообразование, бюджетное финансирование, сложившихся форм взаиморасчетов.

Глава 1.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ФЕРМЕРСКОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ

1.1. Системы налогообложения для сельских предпринимателей

Малое предпринимательство является неотъемлемой частью экономики России, поэтому для привлечения предпринимателей в малый бизнес государство разрабатывает более удобные и привлекательные системы налогообложения, чем для других форм хозяйствования. Особенности налогообложения малых предприятий – одна из волнующих тем не только начинающих, но и уже функционирующих сельских предпринимателей.

Крестьянское хозяйство как субъект предпринимательской деятельности является участником отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, с одной стороны, как налогоплательщик или плательщик сборов, с другой – как налоговый агент. При этом в обоих случаях крестьянскому хозяйству присущи особенности в зависимости от числа и видов налоговых платежей, связанные с его правовым статусом.

Крестьянские хозяйства в зависимости от их правового статуса могут применять различные системы налогообложения, под которыми понимается совокупность налогов и сборов, установленных налоговым законодательством для налогоплательщиков в зависимости от их организационно-правовой формы хозяйствования.

Налогообложение крестьянских хозяйств, имеющих статус юридического лица, в настоящее время осуществляется по следующим системам:

- по традиционной (общей, классической), аналогично коллективным сельскохозяйственным и промышленным предприятиям. Хозяйства исчисляют и уплачивают всю совокупность налогов и сборов, установленных для юридических лиц (НДС, налог на прибыль, налог на имущество, налог на землю, страховые платежи во внебюджетные фонды Российской Федерации и многие другие);

- по упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности. Данная система заменяет уплату совокупности налогов, установленных Российским законодательством, таких как налог на прибыль, НДС, налог на имущество, уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности крестьянского хозяйства. Право выбора системы налогообложения, включая переход к упрощенной системе или возврат к принятой ранее системе, предоставляется главе крестьянского хозяйства на добровольной основе;

- по специальному налоговому режиму, установленному для сельских товаропроизводителей, с уплатой единого сельскохозяйственного налога. Фермеры имеют право добровольного перехода с традиционной системы налогообложения на уплату единого сельскохозяйственного налога и наоборот. Это позволяет сельским товаропроизводителям сократить число уплачиваемых налогов (аналогично, как и при упрощенной системе) и объем сдаваемой отчетности в налоговые органы.

Крестьянские хозяйства, не имеющие статуса юридического лица, имеют право применять следующие системы налогообложения:

- традиционную систему налогообложения для предпринимателей с уплатой с получаемого предпринимательского дохода налога на доходы физических лиц;

- упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности. Право выбора системы налогообложения также предоставляется сельскому предпринимателю;

- по специальному налоговому режиму с уплатой единого сельскохозяйственного налога.

Малому бизнесу в настоящее время предоставляется возможность самостоятельного выбора системы налогообложения, благодаря чему вновь создаваемый сельский бизнес имеет комфортные и доступные условия для своего функционирования. Упущение этой стороны ведения бизнеса оборачивается для сельских предпринимателей значительными финансовыми потерями. У большинства начинающих сельских предпринимателей очень остро стоит вопрос выбора системы налогообложения. Основная проблема, конечно же, заключается в отсутствии знаний налогового законодательства.

Выбор и применение системы налогообложения очень важный момент в организации собственного дела, и относиться к его пра-

вильной постановке необходимо еще на стадии планирования бизнеса. Знание системы налогообложения необходимо еще и для того, чтобы в дальнейшем при ведении бухгалтерии фермер смог правильно выбрать нужные варианты программного обеспечения. Это значительно сократит его расходы на ведение бухгалтерской и налоговой отчетности.

Современное налоговое законодательство предоставляет право К(Ф)Х наряду с традиционной (общей) системой налогообложения применять специальные режимы как для сельских товаропроизводителей в виде единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН), так и субъектов малого предпринимательства в виде упрощенной системы налогообложения (УСН).

На сегодняшний день самыми популярными системами налогообложения, применяемыми в фермерском секторе экономики, являются:

- УСН, 55,5% сельских предпринимателей используют данную систему;
- ЕСХН, специальный режим налогообложения для сельских товаропроизводителей используют только 39,5% крестьянских хозяйств;
- общая система, 5% крестьянских хозяйств.

Многие К(Ф)Х, в основном крупные по размерам производства хозяйства, остаются на общей системе налогообложения в целях сохранения заказчиков продукции, поскольку абсолютное большинство оптовых покупателей работают на общей системе налогообложения и для улучшения финансовых результатов деятельности им просто необходимо закупать продукцию у поставщиков (ИП, К(Ф)Х), которые работают с НДС, поскольку только в этом случае они смогут возместить из бюджета уплаченный за продукцию НДС и получить дополнительную финансовую и налоговую выгоду от сделки.

В современных условиях налогового законодательства сельские налогоплательщики имеют возможность в планировании своих налоговых обязательств выбрать один из режимов налогообложения, применение которого обусловит улучшение финансовых результатов деятельности.

При выборе системы налогообложения целесообразно учитывать следующие факторы, оказывающие влияние на эффективность решения смены режима налогообложения:

- совокупность уплачиваемых фискальных платежей и их размер;
- долю заработной платы в расходах предприятия;
- покупателей продукции (плательщики НДС или нет);
- долю дохода от несельскохозяйственной деятельности;
- режим налогообложения, применяемый покупателями и поставщиками;
- является ли хозяйство планово-убыточным или рентабельным предприятием;
- какими основными средствами (строениями, сельхозтехникой и т.п.) располагает К(Ф)Х, какова степень их износа и планируется ли их обновление в ближайшей перспективе;
- действуют ли в субъекте Федерации региональные льготы по налогу на имущество.

Изменению системы налогообложения должна предшествовать аналитическая работа, включающая в себя следующие критерии:

- определение цели перехода – улучшение финансовых результатов деятельности;
- ознакомление с законодательством;
- определение экономических выгод;
- оценка риска изменения системы налогообложения.

При обосновании выбора системы налогообложения следует руководствоваться не снижением сумм налоговых платежей, а увеличением финансовых результатов деятельности сельских предпринимателей. Именно прибыль предопределяет предпринимательскую сущность развития фермерского сектора экономики.

1.2. Оценка налоговой составляющей государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей

В современных экономических условиях особенно остро стоит задача наиболее эффективного использования К(Ф)Х различных форм государственной поддержки в аграрной сфере экономики.

Механизм поддержки сочетает в себе различные формы ее обеспечения – прямую (субсидирование), косвенную (льготное налогообложение и др.) и опосредованную (впрямую не связанную с

аграрным производством) государственную поддержку сельскохозяйственных товаропроизводителей. Только гармоничное сочетание этих форм поддержки придает механизму дополнительную устойчивость и эффективность.

Многие авторы сводят систему государственной поддержки только к финансовой и бюджетной поддержке. Нельзя согласиться с мнением, что господдержка – это совокупность различных рычагов и инструментов финансирования из государственного бюджета. Кроме бюджетных и финансовых выплат государство осуществляет различные организационно-экономические мероприятия с целью создания благоприятных условий для функционирования отечественных товаропроизводителей. Это реструктуризация долгов, налоговые льготы и многое другое.

В то же время традиционно аграрному сектору предоставляются определенные налоговые преференции, такие как право выбора эффективной системы налогообложения, беззатратный механизм их смены в отличие от других секторов экономики, а также специальный режим налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей и многое другое.

Принятие главы 26.1 Налогового кодекса в 2004 г. ознаменовало массовый переход коллективных сельскохозяйственных организаций на уплату ЕСХН. Так, в 2004 г. 82% хозяйств Ульяновской области от общей их численности находилось на специальном налоговом режиме, 8 – применяли общую систему и 10% – упрощенную систему налогообложения. В последнее время наблюдается ярко выраженная тенденция сокращения числа предприятий, применяющих ЕСХН. В 2015 г. уже 65% сельских товаропроизводителей области применяли специальный режим налогообложения, 16 – общий режим, 19% – упрощенную систему.

Современные ученые и практики утверждают, что уплата единого сельскохозяйственного налога (наряду с УСН) является специальным (льготным) режимом налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей ввиду освобождения от обязанностей плательщика таких налоговых платежей, как налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций. К сожалению, в данной трактовке под «льготностью» понимается лишь освобождение от уплаты вышеуказанных налогов. Результативность же налоговых отношений и

их влияние на финансовые результаты деятельности вообще не учитываются.

В процессе исследования практики налогообложения были выявлены сельские налогоплательщики, которые в инвестиционный период своего развития в полном объеме воспользовались налоговой поддержкой для повышения эффективности своей деятельности (табл. 1).

Таблица 1

**Оценка налоговой составляющей государственной поддержки
в сельском хозяйстве, тыс. руб.**

Начисленные налоговые платежи и отчисления	ООО «Рус- Санта»	ЗАО «Стелз-Н»	ООО «Добро- совест- ный»
Налог на добавленную стоимость (НДС)	-30883	-10619	-4277
Налог на прибыль	346	-	-
Налог на имущество	8292	58	228
Страховые взносы во внебюджетные социальные фонды	7087	2863	932
Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	4813	1731	420
Земельный налог	-	155	-
Другие налоги и сборы	243	319	13
Налоги и взносы (всего)	-10102	-5493	-2684
Годовой объем продаж	374148	103642	8133
Налоги и сборы на 1 руб. продаж (всего), %	-2,7	-5,3	-33
Прирост рентабельности продаж за счет налоговой составляющей государственной поддержки (при среднем значении по региону налоговой нагрузки в сельском хозяйстве 9,9% от выручки), п.п.	12,6	15,2	42,9

Все сельскохозяйственные организации, указанные в табл. 1, применяют общую систему налогообложения и уплачивают все

установленные налоговым законодательством обязательные платежи, т.е. налоговое поле этих организаций на три налога больше, чем при уплате ЕСХН или УСН.

Так, например, в ООО «Добросовестный» использование в полном объеме налоговой составляющей государственной поддержки позволило повысить эффективность деятельности предприятия на 42,9 п.п., и размер этого вида косвенной поддержки в 5 раз превышает все виды субсидий из федерального и регионального бюджетов. В ООО «Рус-Санта» и ЗАО «Стелз-Н» размер налоговой составляющей соответствует двукратному уровню прямой государственной поддержки этих организаций.

Такой значимый размер налоговой составляющей государственной поддержки сельских товаропроизводителей свидетельствует о том, что налоговым законодательством им предоставлено множество льгот и вычетов. Право же сельского налогоплательщика заключается в эффективном выборе системы налогообложения, отвечающем интересам сельского производителя. Данная поддержка сельских налогоплательщиков формируется за счет средств федерального бюджета и способствует финансовому обеспечению доходов регионального и местного бюджетов за счет поступлений налога на имущество организаций. Отсюда вытекает вывод, что налоги в сельском хозяйстве эффективно выполняют свою стимулирующую функцию.

1.3. Обоснование выбора системы налогообложения

Выбор системы налогообложения не является раз и навсегда заданным. По мере необходимости выбранный режим можно будет менять на другой, более подходящий под условия бизнеса.

Каждая система имеет свои плюсы и минусы, поэтому выбор следует делать исходя только из особенностей аграрного бизнеса К(Ф)Х, числа работников, сферы деятельности и общего оборота средств, а также наличия штатного бухгалтера.

Преимущества и недостатки ЕСХН. Привилегии, которые производитель сельскохозяйственной продукции получает при переходе на ЕСХН, не столь значительны, как кажется на первый взгляд.

Современная наука и практика выделяет следующие преимущества специального режима в виде ЕСХН:

- замещение совокупности налогов (налог на прибыль, НДС, налог на имущество) на один (ЕСХН), вследствие чего облегчается налоговая нагрузка на малый и средний бизнес (для ИП – замену НДФЛ в отношении доходов, полученных от ведения предпринимательской деятельности), НДС, налога на имущество физических лиц в отношении имущества, которое используется для осуществления предпринимательской деятельности;
- отвлечение из оборота денежных средств, расходуемых на оплату авансовых платежей и налогов, возникает в 2 раза реже;
- списание основных средств, приобретенных в период применения ЕСХН, одновременно с момента их ввода в эксплуатацию;
- отсутствие обязанности выписывать счета-фактуры, вести книги покупок и продаж по причине освобождения от уплаты НДС, т.е. более простой бухгалтерский учет в сравнении с общим налогообложением;
- удобные сроки оплаты ЕСХН (отчетный период – 6 месяцев, налоговый период – 12 месяцев);
- редкие налоговые проверки по налогам;
- при переходе с общей системы на ЕСХН не подлежит восстановлению к уплате НДС (по товарам и материалам – в полном размере, по основным средствам – в сумме, пропорциональной их остаточной стоимости);
- добровольный характер участия, что позволяет сельскому налогоплательщику перейти на другую систему налогообложения, если эта не устраивает.

Основным предназначением введения в действие специального налогового режима для сельскохозяйственных товаропроизводителей являлось улучшение их финансовых результатов хозяйственной деятельности. И, по нашему мнению, конечная цель введения единого сельскохозяйственного налога как улучшения финансовых результатов деятельности не достигнута.

Все преимущества, кроме первого, не имеют прямого влияния на формирование финансовых результатов деятельности. При замещении совокупности налогов (налог на прибыль, НДС, налог на имущество) на один (ЕСХН) ожидать улучшения финансовых результатов не стоит. К сожалению, стоит признать, что подавляю-

щее число сельских налогоплательщиков при оптимизации налогов основной упор делают на уменьшение налогов, что обуславливает и вызывает, как ни парадоксально, не улучшение, а ухудшение финансовых результатов деятельности. Современное косвенное налогообложение в сельском хозяйстве привело к минимизации возможностей, когда уменьшение налогов, особенно в сельском хозяйстве, приводит к улучшению финансовых результатов хозяйственной деятельности:

- по налогу на прибыль. Прибыль, полученная от реализации сельскохозяйственной продукции, облагается налогом на прибыль по ставке 0%;

- по налогу на имущество. Основное имущество (здания, оборудование, автомашины, трактора), используемое в фермерском секторе экономики, в основном, давно уже списано и не имеет остаточной стоимости. Крестьянские хозяйства, имеющие статус юридического лица, хоть и являются налогоплательщиками данного налога, но данный налог не оказывает прямого влияния на формирование их финансовых результатов деятельности;

- НДС. Если сельхозпроизводитель работает на общей системе налогообложения, то большую часть своей продукции он реализует по ставке 10%, а закупает материалы, технику, ГСМ и прочие материальные ценности по ставке НДС 18%. Сумма НДС, уплаченная поставщикам и подрядчикам, у сельскохозяйственных производителей практически всегда оказывается выше, чем полученная от его покупателей и подлежащая уплате в бюджет.

Собственные проведенные исследования позволяют сделать следующий вывод: для эффективно функционирующих сельских товаропроизводителей переход на ЕСХН и его дальнейшее использование вызвали не улучшение, а ухудшение финансовых результатов деятельности, тогда как для убыточных – незначительное уменьшение размеров получаемых убытков.

По утверждению президента Российского зернового союза А.Л. Злочевского «единого сельхозналога не должно существовать, ведь именно он является фундаментом для развития серого и черного рынков». По его мнению, после того, как было принято решение сохранить нулевую ставку налога на прибыль на постоянной основе «вопрос налогообложения был решен».

С целью осуществления обоснованного выбора системы налогообложения в фермерском секторе экономики обоснованы следующие отрицательные стороны применения ЕСХН.

1. *Нежелание торговых организаций и переработчиков работать с сельскими производителями, работающими на ЕСХН.* Контрагентам-покупателям на общей системе целесообразнее работать с сельскими товаропроизводителями, находящимися также на общей системе, так как они могут заявить вычеты НДС. При приобретении покупателями (перерабатывающими и торговыми организациями, являющихся плательщиками НДС) сельскохозяйственной продукции для переработки и продажи у неплательщиков НДС (сельхозпроизводителей, уплачивающих ЕСХН) – НДС в расчетных документах не выделяется и налоговому вычету у покупателя не принимается. И в этом случае при перепродаже продуктов питания НДС покупателю следует заплатить со всего оборота, а не с торговой наценки.

Например, сетевой магазин «Глобус», плательщик НДС, реализует 1 л молока по цене 50 руб., приобретенный у сельхозтоваропроизводителя, применяющего ЕСХН, по цене 40 руб. Торговая наценка составляет 25%. В данном случае «Глобус» по реализации молока начислит НДС к уплате в бюджет не с 10 руб. наценки на молоко, а со всей цены реализации в размере 50 руб., а это 4,54 руб., и у магазина останется в распоряжении 5,46 руб.

Другой аналогичный пример. «Глобус», плательщик НДС, реализует 1 л молока по цене 50 руб., приобретенный у сельхозтоваропроизводителя, являющегося плательщиком НДС, по цене 44 руб. (40 руб. стоимость молока + 4 руб. (10% НДС)). Ситуация кардинально меняется: «Глобус» заплатит в бюджет 0,54 руб. (4,54 руб. НДС с реализации – 4 руб. с расходов). И в распоряжении «Глобус» останется 9,46 руб.

В первом случае требовать применение пониженного размера торговой наценки со стороны магазина проблематично, тогда как во втором – для получения того же размера торговой наценки достаточно установление конечной цены на 1 л молока в размере 45,6 руб., что на 8,8% ниже, чем при работе с неплательщиком НДС.

Стоимость продукции, приобретенной у плательщиков НДС, находится в другой ценовой категории. Поэтому можно утвер-

ждать, что продукция сельхозтоваропроизводителей, уплачивающих ЕСХН, не конкурентоспособна по сравнению с продукцией, производимой плательщиками НДС.

2. Повышенная стоимость приобретаемых материальных ценностей и основных средств. Основными поставщиками материальных ценностей (топливо-смазочных материалов, электроэнергии, газа, удобрений, транспортных средств, сельскохозяйственных машин) в аграрной сфере экономики являются только плательщики налога на добавленную стоимость. Следовательно, при приобретении товаров, работ, услуг суммы НДС, уплаченные поставщикам, включаются в стоимость приобретаемых материальных ценностей. Все это в конечном итоге вызывает значительное удорожание (на 18%) производимой сельскохозяйственной продукции и, следовательно, ухудшение финансовых результатов деятельности.

К примеру, при приобретении бензина марки А-92 крестьянским хозяйством, применяющим ЕСХН, по цене 34 руб. за 1 л, его стоимость при постановке на учет составит 34 руб., тогда как для крестьянского хозяйства, применяющего общую систему налогообложения, – 28,81 руб. (за вычетом НДС).

Стоимость нового трактора «Беларус МТЗ 82.1» для спецрежимников составит с учетом НДС 1150 тыс. руб., тогда как для плательщиков НДС – 974,6 тыс. руб. (за вычетом НДС). А увеличение стоимости приобретения основных средств на 18% обуславливает у сельских производителей увеличение стоимости сельскохозяйственной продукции во все последующие годы срока пользования этими основными средствами за счет начисления большего размера амортизации.

В этих условиях ссылки сельских предпринимателей, применяющих ЕСХН или УСН, на диспаритет цен на сельскохозяйственную и промышленную продукцию просто несостоятельны, так как увеличение стоимости приобретаемых материальных ценностей на 18% – это результат их выбора системы налогообложения.

Недостаточность денежных средств в аграрной сфере экономики у предприятий, применяющих ЕСХН более чем на 50% обуславливается именно применением «специального режима налогообложения для сельских товаропроизводителей». Сельские товаропроизводители, уплачивающие ЕСХН, не являются плательщиками НДС. Однако в процессе приобретения материальных ценностей у

поставщиков они выступают «носителями» НДС, т.е. несут всю тяжесть налогообложения по этому налогу и поставщики уплачивают налог за счет их денежных средств.

Аграрная сфера экономики характеризуется высоким уровнем материалоемкости и фондоемкости производства. Это означает, что размер налоговых вычетов по НДС у сельских налогоплательщиков должен быть значительно больше НДС, начисленного к уплате при реализации продукции. И учет в расчетах данного важного налогового аспекта просто необходим, так как использование налогового вычета по НДС в процессе приобретения материальных ценностей и основных средств позволяет уменьшить их стоимость при постановке на учет предприятия, что в конечном итоге позволит снизить:

- себестоимость производимой продукции, соответственно, это обусловит увеличение прибыли;
- инвестиционные расходы, что в последующие годы также вызовет снижение себестоимости сельскохозяйственной продукции за счет меньших размеров начисляемой амортизации.

3. *Повышенная стоимость продуктов питания.* Снижение конкурентоспособности продукции в результате повышения ее себестоимости и, соответственно, отпускных цен из-за включения НДС в стоимость приобретаемых ресурсов.

4. *Усиленный поиск поставщиков, не являющихся плательщиками НДС.* Стоимость материальных ценностей у неплательщиков налога на добавленную стоимость незначительно ниже, чем у плательщиков. В современной экономике к неплательщикам налога на добавленную стоимость относятся небольшие организации и мелкие предприниматели, значительная часть которых осуществляет свою деятельность в теневом секторе экономики.

Сельским предпринимателям, у которых уже сложились прочные взаимосвязи с теневым сектором экономики, изменение «специального режима налогообложения для сельских товаропроизводителей» противопоказано.

5. *Необходимость ведения бухгалтерского учета по кассовому методу для целей исчисления единого сельскохозяйственного налога* и бухгалтерского учета по методу начисления формирования финансовой отчетности. В ст. 346.5 главы 26.1 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) отмечается, что «...налогоплательщики обязаны вести учет показателей своей дея-

тельности, необходимых для исчисления налоговой базы и суммы единого сельскохозяйственного налога, на основании данных бухгалтерского учета с учетом положений настоящей главы».

Особую значимость данная проблема имеет в малом предпринимательстве. Сельские предприниматели, имеющие мелкие и средние размеры производства, переходя на специальный налоговый режим, вынуждены вести бухгалтерский учет для целей исчисления единого сельскохозяйственного налога наравне с крупными сельскохозяйственными товаропроизводителями. Все это обуславливает увеличение затрат на содержание бухгалтера или наем его со стороны.

6. *Отсутствие расширенного перечня расходов при формировании налоговой базы для исчисления ЕСХН.* Перечень расходов в налоговом законодательстве ежегодно меняется в сторону их увеличения. В этом случае принять к расходам можно лишь те затраты, которые перечислены в НК РФ. Это для сельских предпринимателей является крупнейшим законодательным недостатком, обуславливающим выбор значительной их части в пользу упрощенной системы налогообложения. Тогда как организации на общем режиме налогообложения вправе снижать налоговую базу по налогу на прибыль практически на все виды расходов, если они отвечают требованиям НК РФ: экономически обоснованы, документально подтверждены и направлены на получение дохода.

7. *Несоответствие положений НК РФ современным условиям аграрного производства.* Сельскохозяйственными признаются организации и предприниматели, занимающиеся производством и последующей переработкой сельхозпродукции. Причем доход от сельскохозяйственной деятельности должен быть не менее 70%. В противном случае организация лишается права уплаты единого сельскохозяйственного налога.

В настоящее время у хозяйствующих субъектов на их балансе числятся значительные суммы стоимости основных средств, не используемых в сельскохозяйственном производстве. В случае реализации даже незначительной части этого имущества сельскохозяйственные организации потеряют свой статус, т.е. удельный вес дохода от реализации произведенной налогоплательщиком сельскохозяйственной продукции составит менее 70%.

Наиболее остро эта проблема стояла в засушливом 2010 г., когда десятки сельских товаропроизводителей были вынуждены реализовать не используемые на предприятии основные средства для выполнения обязательств перед работниками по зарплате, перед бюджетом – по налоговым платежам, для приобретения семян озимых культур для посева, кормов и многого другого. В этой ситуации сельские налогоплательщики были вынуждены изменить на основании НК РФ применяемую систему налогообложения в виде ЕСХН на общую систему и произвести перерасчет налоговых обязательств с начала года, а уплата за счет собственных средств НДС (ведь покупатели не оплачивали НДС, так как с начала года сельский товаропроизводитель применял ЕСХН) еще более ухудшила их финансовые результаты деятельности.

1.4. Расчет эффективности применяемой системы налогообложения

При выборе системы налогообложения в фермерском секторе экономики следует руководствоваться не размером сумм начисляемых налогов, а влиянием системы налогообложения на финансовые результаты деятельности.

Практически все исследователи предлагают при выборе режима налогообложения определять потенциальную экономию на налогах от применения ЕСХН, обосновывая, таким образом, улучшение финансовых результатов и использование специального налогового режима. К сожалению, даже расчеты финансовых экспертов журнала «Главбух» грешат аналогичной ошибкой. Современные главные специалисты экономических служб сельскохозяйственных организаций, рассчитав только размер налога на имущество организаций и увидев его значимый размер, прекращают заниматься обоснованием эффективности применяемой системы налогообложения.

На практике не существует единой методики обоснования эффективности применяемых систем налогообложения. Во многом вопрос выгоды или невыгоды изменения системы налогообложения зависит от «полноценного» экономического обоснова-

ния при принятии управленческого решения на переход с одной системы налогообложения на другую.

В табл. 2 отражена результативность налоговых отношений с бюджетом и внебюджетными фондами в одном из ведущих сельскохозяйственных предприятий Ульяновской области К(Ф)Х «Дубенки», а также прогнозируемые обязательные платежи и финансовые результаты деятельности при изменении системы налогообложения.

Таблица 2

**Расчет налоговой эффективности применения
различных систем налогообложения в К(Ф)Х «Дубенки» в 2005 г.,
тыс. руб.**

Налоги	Сумма начисленных налогов	
	при общей системе (факт)	при уплате ЕСХН (план)
Налог на добавленную стоимость (НДС)	173	X
Единый социальный налог	453	233
Налог на доходы физических лиц	79	79
Земельный налог	153	153
Налог на прибыль	7	X
Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)	X	-
Налог на имущество организаций	104	X
Другие налоги и сборы	120	120
Всего	1089	585
Годовой объем продаж, тыс. руб.	54264	54264
Налоговая тяжесть, коп.	2	1
Налоговые выгоды (+), потери (-) от перехода на ЕСХН	X	-6202
В том числе за счет:		
Снижения сумм налоговых платежей	X	504
удорожания себестоимости продукции на сумму НДС, уплаченную поставщикам	X	-5253
отказа от розничной торговли (прибыль от магазина)	X	-1453
Прибыль (убыток) по текущей деятельности, тыс. руб.	2451	-3751

До 2011 г. К(Ф)Х «Дубенки» находилось на общей системе налогообложения. В 2005 г. в связи с массовым переходом коллективных сельскохозяйственных предприятий на уплату ЕСХН у главы и членов крестьянского хозяйства возник вопрос: оставаться ли на общей системе налогообложения или перейти на единый сельскохозяйственный налог? Для ответа на вопрос были произведены расчеты финансовой и налоговой эффективности систем налогообложения.

В табл. 2 нашли отражение фактические результаты налоговых отношений крестьянского хозяйства с бюджетом и внебюджетными фондами в 2005 г. при использовании общей системы налогообложения и планируемые налоговые платежи в 2005 г., при переходе на ЕСХН. Из расчетов видно, что если бы К(Ф)Х перешло на ЕСХН, сумма налоговых платежей сократилась бы практически в 2 раза с 1089 тыс. руб. до 585 тыс. руб. Это, в первую очередь, было обусловлено снижением налоговых обязательств по НДС, налогу на прибыль, налогу на имущество и страховым взносам во внебюджетные фонды. Именно данный факт и являлся основанием изменения системы налогообложения и перехода на ЕСХН значительной части сельских предпринимателей и крупных коллективных сельскохозяйственных предприятий. Предприниматели и руководители сельхозпредприятий предполагали, что ровно на сумму снижения налоговых выплат увеличится и прибыль.

Фактор влияния специального режима налогообложения на результаты хозяйственной деятельности в данном случае вообще не учитывался. Переход на ЕСХН обусловил бы увеличение себестоимости производимой сельскохозяйственной продукции на сумму уплаченного поставщикам НДС в размере 5253 тыс. руб.

В 2004-2005 гг. в налоговом законодательстве существовало положение, в котором сообщалось о запрете перехода на специальный режим налогообложения сельским товаропроизводителям, занимающимся вмененными видами деятельности, т.е. розничной торговлей. Финансовые потери от ликвидации розничного магазина, находящегося на территории К(Ф)Х, составили 1453 тыс. руб. (размер фактически полученной прибыли от магазина в 2005 г.).

В итоге совокупные потери предприятия составили бы 6202 тыс. руб., что сопоставимо с 11,4% годового объема продаж. Таким образом, налоговые выгоды от освобождения налогов не по-

крывают потери, связанные с переходом на ЕСХН. Данное положение показывает, что не всегда уменьшение налогов приводит к улучшению финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта. Если бы К(Ф)Х перешло на ЕСХН, то финансовые результаты деятельности значительно ухудшились бы – с 2451 тыс. руб. прибыли до 3751 тыс. руб. убытка.

Все это обуславливает нецелесообразность перехода на ЕСХН для сельских предпринимателей, у которых наблюдается значительная доля затрат, оплачиваемых с НДС. Поэтому применению различных систем налогообложения на предприятии должны предшествовать предварительные налоговые расчеты. Такая работа в К(Ф)Х «Дубенки» была проведена. Произведенные расчеты показывают, что «льготный» ЕСХН не оправдывает своего общепризнанного предназначения. В условиях хозяйствующего субъекта специальный режим налогообложения для товаропроизводителей негативно влияет на финансовые результаты деятельности, что значительно сужает собственные источники финансирования и возможности развития аграрного бизнеса.

Аналогичные расчеты по многим другим сельскохозяйственным товаропроизводителям Поволжского и Центрального федеральных округов позволяют сделать важные выводы инновационного характера. При переходе с ЕСХН на общую систему налогообложения:

- существенного увеличения налоговых платежей не происходит;
- увеличение налогов на 1 руб. вызывает у сельских налогоплательщиков улучшение финансовых результатов деятельности в среднем на 3 руб.

В процессе исследований были выявлены условия, при которых применение специального режима налогообложения для сельских налогоплательщиков экономически нецелесообразно как с налоговой точки зрения, так и с финансовой:

- сельхозтоваропроизводители осуществляют значительные затраты на приобретение материальных ценностей, которые составляют 50-75% себестоимости сельскохозяйственной продукции, и основных средств;
- сельхозтоваропроизводители осуществляют значительные инвестиционные расходы как за счет собственных, так и заемных средств;

- в периоды убыточной деятельности предприятий.

Конечно, постоянная работа сельхозтоваропроизводителя на одной системе налогообложения не является панацеей. В определенные периоды, когда произведенные расчеты докажут эффективное использование ЕСХН (на предприятии наблюдается значительный объем накопленных материальных запасов, в период низкой инвестиционной активности, основным покупателем производимой продукции будет «спецрежимник»), следует безоговорочно менять систему налогообложения. Тем более НК РФ позволяет это сделать без дополнительных затрат – меняется лишь объем бухгалтерской работы по учету налогов, их исчислению, составлению и сдаче налоговой отчетности.

Таким образом, учитывая налоговый фактор для целей повышения эффективности производства, сельские предприниматели получают не только стимул для собственного развития, но и способствуют экономическому развитию сельских территорий путем увеличения налоговых выплат в региональный и местные бюджеты.

1.5. Преимущества и недостатки систем налогообложения

Основные преимущества и недостатки систем налогообложения представлены в табл. 3.

Таблица 3

Преимущества и недостатки систем налогообложения для К(Ф)Х

Преимущества	Недостатки
1	2
Общая система налогообложения	
Минимизация и ликвидация теневого сектора	Трудоемкость бухгалтерского и налогового учета, сдача полного объема отчетности в налоговые органы и внебюджетные фонды ежеквартально
Прибыль, полученная от реализации сельскохозяйственной продукции, облагается налогом на прибыль по ставке 0%	Всю первичную документацию необходимо сохранять не менее четырех лет

1	2
Разница в основных ставках НДС: 10% на реализуемую сельскохозяйственную продукцию и 18% на приобретаемые материалы, технику, ГСМ и прочие материальные ценности	Если основные поставщики товаров и услуг малые предприятия и ИП на спецрежимах, нельзя будет уменьшить начисленный НДС с продаж на сумму входного НДС, что обусловит увеличение налоговых обязательств, повышение себестоимости и ухудшение финансовых результатов деятельности
Контрагенты-покупатели на общей системе, в том числе крупный бизнес, охотнее работают с плательщиками НДС	Возникает необходимость нанимать бухгалтера. Справится с учетом на ОСНО фермеру, не имеющему специального образования, не представляется возможным
Нет ограничений по доходам, числу работников, видам деятельности, размерам торговых площадей и стоимости имущества	Постоянный контроль коммерческих сделок и расходов со стороны налоговых органов и необходимость их обоснования
Можно учесть все обоснованные расходы для исчисления налога на прибыль (для организаций) и НДС/Л (для ИП)	Проявление должной осмотрительности при выборе поставщиков
При убытках не надо платить налог на прибыль (для организаций) и НДС/Л (для ИП)	
УСН	
Меньше налогов – единый налог заменяет уплату трех налогов	Увеличение теневого сектора экономики за счет усиленного поиска поставщиков, не являющихся плательщиками НДС
Незначительно меньший размер начисляемых налогов и сборов	Усиление на 18% диспаритета цен на сельскохозяйственную и промышленную продукцию
Несложная система учета, минимальная отчетность	Повышенная стоимость приобретаемых материальных ценностей и основных средств за счет включения в их стоимость уплаченного НДС

1	2
Доходы учитываются кас-совым методом	Снижение конкурентоспособности сельскохозяйственной продукции в результате повышения ее себестоимости
Фиксированная ставка при объекте «доходы» 6% не зависит от реальных доходов и расходов	При переходе с ОСНО на спецрежим необходимо восстановить НДС
Регионы могут установить пониженные ставки по УСН. Для начинающих предпринимателей во многих регионах действуют налоговые каникулы	Меньшая привлекательность в качестве партнеров для заказчиков, применяющих ОСНО. Покупатели могут отказаться от сотрудничества
	Имеются ограничения по доходам, штату работающих, имуществу
	Единый налог 6% при объекте «доходы» уплачивается, даже если получен убыток
	Минимальный единый налог 1% при объекте «доходы-расходы» уплачивается от выручки, даже если получены убытки
	Налог при УСН 6% при объекте «доходы» не зависит от расходов, что может быть невыгодно при убыточной деятельности
	Контроль расходов со стороны налоговых органов и необходимость их обоснования
	При выборе между ЕСХН и УСН сельскохозяйственный товаропроизводитель отдает предпочтение ЕСХН, так как при одной и той же налоговой базе «доходы минус расходы» ставка при УСН составляет 15%, а при ЕСХН – 6%
	Закрытый перечень расходов с объектом «доходы минус расходы»
ЕСХН	
Замещение совокупности налогов на один (ЕСХН)	Увеличение теневого сектора экономики за счет усиленного поиска поставщиков, не являющихся плательщиками НДС

1	2
При переходе на спецрежим не надо восстанавливать НДС	Крупные покупатели могут отказаться от сотрудничества, так как не смогут заявить вычеты НДС
Несложная система учета, минимальная отчетность	Завышенная стоимость продуктов питания, приобретенных у неплательщиков НДС в организациях розничной торговли, применяющих ОСНО. Продукция сельхозтоваропроизводителей, уплачивающих ЕСХН, имеет уровень конкурентоспособности на 8-10% ниже по сравнению с продукцией, производимой плательщиками НДС
Доходы учитываются кассовым методом	Повышенная стоимость приобретаемых материальных ценностей и основных средств за счет включения в их стоимость уплаченного НДС
Удобные сроки уплаты ЕСХН	Усиление на 18% диспаритета цен на сельскохозяйственную и промышленную продукцию
Списание основных средств, приобретенных в период применения ЕСХН, единовременно с момента их ввода в эксплуатацию. Влияние на финансовые результаты деятельности минимально	Изъятие из оборота 4-6% доходов сельских товаропроизводителей для уплаты НДС поставщикам в процессе приобретения материальных ценностей и основных средств. Усиливается проблема недостаточности денежных средств в сельском хозяйстве
Редкие налоговые проверки	Снижение конкурентоспособности сельскохозяйственной продукции в результате повышения ее себестоимости и, соответственно, отпускных цен из-за включения НДС в стоимость приобретаемых ресурсов
Право добровольного изменения системы налогообложения	Отсутствие расширенного перечня расходов при формировании налоговой базы для исчисления ЕСХН
	Имеется ограничение – не менее 70% доходов от реализации произведенной сельскохозяйственной продукции в общем доходе

1	2
	Под определением «сельскохозяйственных производителей» НК РФ подразумевает именно производителей сельскохозяйственного сырья. Переработка и первичная обработка не подтверждают факт производства для подтверждения статуса сельхозпроизводителя
	Закрывает доступ к льготам, установленным в НК РФ: 0% – ставка налога на прибыль, 10 и 18% – ставки НДС на сельскохозяйственную и промышленную продукцию, отсрочке и рассрочке налоговых платежей, инвестиционному налоговому кредиту
	При отсутствии доходов в период применения ЕСХН в течение налогового периода (календарного года) статус сельхозпроизводителя теряется
	Бухгалтерский учет ведется с признанием доходов и расходов по кассовому методу
	НДС, бесосновательно выделенный в счете-фактуре для покупателей, подлежит уплате в бюджет

Сравнение прибыли на общей системе и на «упрощенке» (или ЕСХН) со сниженными ценами на сумму НДС.

Доходы К(Ф)Х от реализации сельскохозяйственной продукции составляют 5500 тыс. руб., в том числе НДС – 500 тыс. руб. Расходы без учета НДС равны 4300 тыс. руб. Входной НДС – 625 тыс. руб.

Если К(Ф)Х применяет общую систему, то прибыль равна 1325 тыс. руб. ($5500 - (\text{НДС } 500 - 625) = 4300$). Допустим, К(Ф)Х перешло на «упрощенку» и снизило цены на сумму НДС. Выручка от реализации составила 5000 тыс. руб. Входной НДС является расходом, так как компании на «упрощенке» не заявляют эту сумму к вычету. Тогда прибыль составит почти в 10 раз меньше – 75 тыс. руб. ($5000 - 4300 - 625$).

Глава 2.

ЕДИНЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ НАЛОГ

Как перейти на уплату единого сельхозналога? Если налогоплательщик удовлетворяет всем критериям плательщика ЕСХН, он вправе перейти на специальный налоговый режим.

Налогоплательщик имеет право:

- применять ЕСХН с начала своей деятельности;
- перейти на ЕСХН с других режимов налогообложения;
- применять ЕСХН наряду с другими режимами налогообложения.

Если налогоплательщик перешел на ЕСХН, то до конца налогового периода (календарного года) он не вправе отказаться от этого налогового режима. Это касается как добровольного, так и вынужденного отказа от применения ЕСХН. Однако при вынужденном отказе от применения ЕСХН налогоплательщик обязан пересчитать налоговые обязательства с начала года, в котором право на этот спецрежим было утрачено. При добровольном отказе от ЕСХН налоговые обязательства не пересматриваются.

Освобождение от уплаты налогов. *Налогоплательщик, перешедший на уплату ЕСХН, освобождается от уплаты НДС, налога на прибыль, налога на имущество. Все остальные налоги, взносы и сборы нужно платить на общих основаниях. В частности, взносы на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование, взносы на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний, транспортный налог и прочие налоги.*

Доходы и расходы для целей исчисления ЕСХН включаются в расчет единого налога по кассовому методу (по мере оплаты). Так, например, доходы признаются таковыми в один из наиболее ранних дней:

- в день оплаты;
- в день встречной поставки товаров, работ, услуг при совершении товарообменных операций;
- в день списания дебиторской задолженности.

Доходы для целей исчисления ЕСХН формируются за счет доходов от реализации, включая авансы, полученные в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг, а также внереализационных доходов.

Расходы, которые налогоплательщик может учесть при расчете ЕСХН, должны быть экономически обоснованы, документально подтверждены, оплачены, поименованы в перечне, приведенном в п. 2 ст. 346.5 НК РФ.

Какие расходы можно учесть при расчете единого сельхозналога? Перечень расходов. В состав расходов включаются расходы по строго ограниченному перечню, установленному в 26 главе НК РФ. Порядок признания и перечень расходов, уменьшающих налоговую базу по ЕСХН, в целом аналогичны порядку признания и перечню расходов, уменьшающих налоговую базу по единому налогу при «упрощенке». В частности, правила, установленные для «упрощенки», можно применять в следующих случаях:

- при списании расходов на приобретение (сооружение, изготовление, создание) основных средств и нематериальных активов;
- при списании расходов на приобретение сырья и материалов;
- при списании сумм НДС, уплаченных поставщикам (исполнителям);
- при списании убытков, сложившихся в период применения спецрежима.

Единственным видом расходов, правила признания которых при применении ЕСХН и при упрощенке различаются, являются расходы на приобретение покупных товаров. Такие расходы уменьшают налоговую базу:

- по ЕСХН – сразу после оплаты приобретенных товаров поставщику;
- по единому налогу при упрощенке – только после реализации приобретенных товаров покупателю.

Кроме того, существуют отдельные виды расходов, которые законодательство позволяет учитывать только при применении одного из этих налоговых режимов.

В отличие от «упрощенки» при определении налоговой базы по ЕСХН налогоплательщик вправе учитывать следующее:

1) расходы на обеспечение мер техники безопасности и расходы, связанные с содержанием здравпунктов, находящихся на территории организации;

2) расходы на добровольное страхование:

- транспорта (в том числе арендованного) и грузов;
- основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных);

- товарно-материальных запасов, урожая сельхозкультур и животных;
- другого имущества, которое используется в деятельности, направленной на получение доходов;

- рисков при выполнении строительно-монтажных работ;
- ответственности за причинение вреда, если добровольное страхование является условием деятельности организации в соответствии с международными требованиями;

3) расходы на питание работников, занятых на сельхозработах;

4) расходы на информационно-консультативные услуги;

5) расходы в виде штрафов (пеней, санкций) за нарушение договоров, уплаченных по решениям суда, а также расходы на возмещение причиненного ущерба;

6) расходы на подготовку специалистов при условии, что с обучающимися заключены договоры на обучение, предусматривающие их работу в организации в течение не менее трех лет по специальности после окончания обучения;

7) расходы на приобретение имущественных прав на земельные участки (при этом неважно, занята земля сельхозкультурами или нет);

8) расходы на приобретение молодняка скота и птицы, продуктивного скота, мальков рыбы;

9) расходы на содержание вахтовых и временных поселков, связанных с сельхозпроизводством по пастбищному скотоводству;

10) расходы, связанные с участием в торгах (конкурсах, аукционах), проводимых при реализации заказов на поставку сельхозпродукции;

11) расходы в виде следующих потерь:

- от падежа птицы и животных в пределах норм, утвержденных постановлением Правительства России от 15 июля 2009 г. № 560;

- от вынужденного убоя птицы и животных в пределах норм, утвержденных постановлением Правительства России от 10 июня 2010 г. № 431. Потери, вызванные чрезвычайными ситуациями, по этой статье расходов не учитываются;

11) расходы в виде потерь от стихийных бедствий, пожаров, аварий, эпизоотий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением и ликвидацией их последствий;

12) таможенные платежи, уплачиваемые при вывозе товаров с территории России и не подлежащие возврату.

В то же время в отличие от «упрощенки» при определении налоговой базы по ЕСХН налогоплательщик не вправе учитывать следующие виды расходов:

- на патентование и оплату правовых услуг по получению правовой охраны результатов интеллектуальной деятельности;
- НИОКР;
- оказание услуг по гарантийному ремонту и обслуживанию;
- обслуживание ККТ;
- вывоз твердых бытовых отходов.

Как рассчитать норму потерь от падежа птицы (животных), если организация применяет ЕСХН?

Норму потерь от падежа птицы (животных) рассчитывается с учетом двух показателей:

- фактическое поголовье поступивших и учтенных в соответствующей группе птиц (животных);
- нормативный процент падежа по данной группе, установленный постановлением Правительства России от 15 июля 2009 г. № 560.

На какую дату определять норму потерь? Инвентаризацию поголовья птицы необходимо проводить не реже одного раза в квартал. Однако для расчета ЕСХН норму потерь достаточно определять дважды:

- по состоянию на 30 июня – за полугодие;
- по состоянию на 31 декабря – за год.

Это объясняется порядком начисления и уплаты ЕСХН. За первое полугодие организация перечисляет авансовый платеж, рассчитанный исходя из налоговой базы, сформированной за первые шесть месяцев отчетного года. По итогам календарного года орга-

низация рассчитывает окончательную сумму налога и перечисляет ее в бюджет за вычетом авансового платежа. Таким образом, в течение года организация дважды определяет налоговую базу и сумму ЕСХН к уплате. Следовательно, налогоплательщику достаточно рассчитать норму падежа на 30 июня за отчетный период и на 31 декабря за налоговый период.

Для расчета нормы падежа под поголовьем следует понимать фактическое число голов, поступивших и учтенных в соответствующей группе птицы (животных), за первое полугодие и за календарный год.

Данные, необходимые для расчета, берутся из аналитического учета движения (прихода, выбытия, перемещения) и наличия поголовья.

Поголовье соответствующей группы птицы (животных) определяется по следующей формуле:

Поголовье группы птицы (животных) за полугодие (год)	=	Число голов на 1 января	+	Число голов приплода за полугодие (год)	+	Число приобретенных голов за полугодие (год)	+	Число безвозмездно полученных голов за полугодие (год)	+	Число голов, переведенных в группу за полугодие (год)	+	Число голов, поступивших в группу иным способом за полугодие (год)
--	---	-------------------------	---	---	---	--	---	--	---	---	---	--

Норма потерь от падежа птицы (животных) рассчитывается по формуле:

Норма потерь от падежа птицы (животных) в группе за полугодие (год)	=	Поголовье группы птицы (животных) за полугодие (год)	×	Величина падежа в группе, %
---	---	--	---	-----------------------------

Пример расчета нормы потерь от падежа птицы в случае, если организация применяет ЕСХН.

К(Ф)Х разводит куры мясояичных пород. Данные аналитического учета движения птицы в первом полугодии приведены в табл. 4.

Таблица 4

Данные учета движения птицы в К(Ф)Х, головы

Группа птицы	Поступило	Убой	Падеж	Прочее выбытие, в том числе перевод в другую группу
Молодняк родительского стада в возрасте 1-7 дней	200 (приплод), 200 (куплено)	–	100	300 (перевод в ремонтный молодняк возраста 1-4 недели)
Ремонтный молодняк в возрасте 1-4 недель	300 (перевод), 100 (куплено)	–	50	350 (перевод в ремонтный молодняк возраста 5-9 недель)
Ремонтный молодняк в возрасте 5-9 недель	350 (перевод)	50	50	250 (перевод в ремонтный молодняк возраста 10-17 недель)

Фермер при определении налоговой базы по ЕСХН за первое полугодие рассчитал нормы падежа птицы по каждой группе:

молодняка родительского стада в возрасте 1-7 дней – 20 голов $((200 \text{ голов} + 200 \text{ голов}) \times 5\%)$;

ремонтного молодняка в возрасте 1-4 недель – 20 голов $((300 \text{ голов} + 100 \text{ голов}) \times 5\%)$;

ремонтного молодняка в возрасте 5-9 недель – 11 голов $(350 \text{ голов} \times 3\%)$.

Фактический падеж оказался выше нормы, поэтому в налоговую базу для расчета авансового платежа за полугодие бухгалтер включил расходы на падеж:

- молодняка родительского стада в возрасте 1-7 дней из расчета на 20 голов;
- ремонтного молодняка в возрасте 1-4 недель из расчета на 20 голов;
- ремонтного молодняка в возрасте 5-9 недель из расчета на 11 голов.

При кассовом методе расходы можно признать при одновременном выполнении следующих условий: налогоплательщик понес затраты; затраты оплачены. Если налогоплательщик, применяющий кассовый метод, перечислил аванс в счет предстоящей поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг), то учесть их при расчете ЕСХН он не вправе. Дело в том, что при перечислении аванса выполняется (полностью или частично) лишь второе из названных условий – оплата расходов. Однако сами расходы в момент перечисления аванса не возникают. Их можно будет признать лишь в тот момент, когда поставщик (исполнитель) выполнит свое встречное обязательство (отгрузит товары, выполнит работы, окажет услуги), что будет подтверждено первичными документами (накладными, актами приемки выполненных работ и т.п.). Таким образом, оснований для того, чтобы включить незакрытые авансовые платежи в расчет налоговой базы по ЕСХН у покупателя (заказчика) нет.

Приобретение прав на земельные участки.

Расходы на приобретение земельных участков (в том числе засеянных сельхозкультурами) при расчете ЕСХН учитываются равномерно в течение срока, определенного организацией, но не менее семи лет. Затраты на приобретение имущественных прав на земельные участки включаются в состав расходов равными долями (в последние дни отчетных (налоговых) периодов) при соблюдении следующих условий:

- расходы оплачены;
- факт подачи документов на госрегистрацию приобретенных прав документально подтвержден (у налогоплательщика есть расписка территориального подразделения Росреестра в получении документов);
- приобретенные земельные участки используются в предпринимательской деятельности.

Пример признания расходов на приобретение имущественных прав на земельный участок для целей ЕСХН.

К(Ф)Х, плательщик ЕСХН, приобретает земельный участок сельскохозяйственного назначения стоимостью 7 млн руб. для выращивания сельхозпродукции. К(Ф)Х перечислило эту сумму продавцу участка 13 мая. 20 мая стороны подписали акт приема-передачи, а 3 июня К(Ф)Х подало документы на госре-

гистрацию права собственности на участок (у организации есть расписка территориального подразделения Росреестра в получении документов). В этот же день была уплачена госпошлина за регистрацию права собственности в размере 1 тыс. руб. Свидетельство о праве собственности на участок К(Ф)Х получило 28 июня.

В учете К(Ф)Х земельный участок отражается в составе основных средств по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат на его приобретение. В учетной политике для целей налогообложения К(Ф)Х установило срок признания расходов на приобретение земельного участка – 7 лет.

7001 тыс. руб. (7000 + 1) – в состав основных средств включен приобретенный земельный участок.

При расчете ЕСХН К(Ф)Х учло расходы на приобретение земельного участка равными долями в течение семи лет начиная с июня.

При расчете авансового платежа за первое полугодие в состав расходов К(Ф)Х необходимо включить часть затрат на приобретение земельного участка в сумме 500071 руб. (7001000 руб. : 7 лет : 2).

Налоговой базой по ЕСХН является разница между доходами и расходами в денежном выражении. При расчете налоговой базы доходы и расходы учитываются нарастающим итогом с начала года. Однако в отличие от упрощенки налоговую базу по ЕСХН крестьянские хозяйства формируют не по данным книги учета доходов и расходов, а по данным бухгалтерского учета.

Обязанность вести обособленный налоговый учет для плательщиков ЕСХН НК РФ не предусмотрена. *Налоговую базу по единому налогу сельскохозяйственному налогу крестьянские хозяйства должны определять на основании данных бухучета.*

В бухучете доходы и расходы признаются методом начисления, т.е. в тех периодах, в которых они возникли по условиям сделок, независимо от оплаты. При расчете ЕСХН доходы и расходы признаются кассовым методом, т.е. в тех периодах, когда доход (расход), возникший по условиям сделки, был оплачен (полностью или частично). Таким образом, для правильного формирования налоговой базы по ЕСХН из общей суммы доходов и расходов, отраженных на счетах бухучета, фермеру придется отобрать только те, ко-

торые были оплачены в течение отчетного (налогового) периода по ЕСХН.

Способы систематизации данных бухучета для расчета ЕСХН налоговым законодательством не определены. Поэтому фермер вправе разработать их самостоятельно и закрепить в приказе об учетной политике для целей налогообложения. На практике для этого можно использовать регистры бухучета в части доходов и расходов, оплаченных в течение отчетного (налогового) периода по ЕСХН. Например, оборотные ведомости по расчетам с покупателями и поставщиками.

Налоговый и отчетный периоды. *Налоговым периодом по ЕСХН является календарный год, отчетным периодом – полугодие. Поэтому в течение налогового периода налоговую базу по ЕСХН нужно определять дважды:*

- по окончании полугодия – для расчета авансового платежа;
- по окончании года – для расчета итоговой суммы ЕСХН.

Периодичность и сроки сдачи налоговой декларации. *Составить декларацию нужно только по истечении налогового периода (календарного года). Несмотря на то, что по окончании отчетного периода (полугодия) налогоплательщики перечисляют авансовые платежи по ЕСХН, налоговая декларация за этот период не составляется.*

Декларацию нужно сдать в налоговую инспекцию по местонахождению налогоплательщика не позднее:

- 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, – по итогам налогового периода;
- 25 числа месяца, следующего за месяцем, в котором организация прекратила деятельность на ЕСХН, – при прекращении деятельности, облагаемой ЕСХН, в течение года.

Расчет ЕСХН. *Налоговая ставка по ЕСХН составляет 6%.*

Сумма ЕСХН (сумма авансового платежа по ЕСХН) определяется по следующей формуле:

ЕСХН (авансовый платеж по ЕСХН)	=	Доходы, полученные за год (полугодие)	-	Расходы, понесенные за год (полугодие)	×	Ставка налога
---------------------------------	---	---------------------------------------	---	--	---	---------------

Если за полугодие крестьянское хозяйство получило убыток (расходы превысили доходы), сумма авансового платежа по ЕСХН признается равной нулю.

Сумма авансового платежа засчитывается в счет уплаты ЕСХН по итогам года. Поэтому по окончании налогового периода у К(Ф)Х может сложиться сумма налога не к доплате, а к уменьшению. Например, такое возможно, если уровень доходов к концу года снизится, а сумма расходов увеличится.

Полученную отрицательную разницу (налог к уменьшению) можно:

- зачесть в счет недоимки по другим федеральным налогам;
- зачесть в счет предстоящих платежей по ЕСХН или другим федеральным налогам;
- вернуть на расчетный счет организации.

Перенос убытков. Если за год в крестьянском хозяйстве образовался убыток, то оно имеет право перенести его на будущее. Порядок переноса убытков прошлых лет для плательщиков ЕСХН аналогичен порядку, который применяется при упрощенке с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на сумму расходов».

Пример формирования налоговой базы и расчета авансового платежа по ЕСХН, если К(Ф)Х выращивает и реализует плодовые и ягодные культуры собственного производства. В 2016 г. крестьянское хозяйство применяет ЕСХН, платит взносы на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование (суммарный тариф 30%) и взносы на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний (тариф – 1,3%).

В декабре 2015 г. К(Ф)Х приобрело и ввело в эксплуатацию производственное оборудование для использования в сельскохозяйственной деятельности. Первоначальная стоимость оборудования 59 тыс. руб. (в том числе НДС – 9 тыс. руб.) была оплачена в феврале 2016 г.

По состоянию на 1 января 2016 г. в учете крестьянского хозяйства отражен убыток за предшествующий год в сумме 20 тыс. руб. В первом полугодии 2016 г. К(Ф)Х приобрело:

- минеральные удобрения на сумму 141,6 тыс. руб. (в том числе НДС – 21,6 тыс. руб.). По состоянию на 1 июля оплачено только 94,4 тыс. руб. (в том числе НДС – 14,4 тыс. руб.);

- саженцы на сумму 472 тыс. руб. (в том числе НДС – 72 тыс. руб.) оплачены полностью.

В первом полугодии 2016 г. крестьянское хозяйство реализовало сельхозпродукцию на сумму 700 тыс. руб. Оплата от покупателей поступила в полном размере. Помимо этого, 60 тыс. руб. покупатели внесли в качестве авансов в счет предстоящих поставок.

В первом полугодии К(Ф)Х понесло следующие расходы:

- начислена зарплата сотрудникам в сумме 150 тыс. руб. (выплачено 100 тыс. руб.);
- начислены взносы на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование в сумме 50 тыс. руб. (150 тыс. руб. × 30%), перечислено – 40,65 тыс. руб.;
- начислены взносы на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний в сумме 1,95 тыс. руб. (150 тыс. руб. × 1,3%), перечислено – 1,3 тыс. руб.

Хозяйственные операции, которые К(Ф)Х учло при формировании налоговой базы по ЕСХН за первое полугодие, приведены в табл. 5.

Таблица 5

**Хозяйственные операции в К(Ф)Х, учитываемые
при формировании налоговой базы по ЕСХН**

Хозяйственные операции	Доходы, тыс. руб.	Расходы, тыс. руб.
Поступила оплата от покупателей за реализованную продукцию	700	–
Получены авансы от покупателей в счет предстоящих поставок продукции	60	–
Оплачены минеральные удобрения и саженцы	–	566,4 (94,4 + 472)
Выплачена зарплата сотрудникам	–	100
Перечислены взносы на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование и на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний	–	41,95 (40,65+ 1,3)
Расходы на приобретение основного средства (учитываются равными долями в течение налогового периода)	–	29,5 (590 : 2)
Всего	760	737,85

Налоговая база за первое полугодие составила: 760 тыс. руб. – 737,85 тыс. руб. = 22,15 тыс. руб.

Сумма авансового платежа по ЕСХН за первое полугодие текущего года равна 22,15 тыс. руб. $\times 6\% = 1329$ руб.

ЕСХН и ЕНВД, если организации и предприниматели, которые одновременно платят ЕСХН и ЕНВД, ведут раздельный учет доходов и расходов по каждому виду деятельности.

Доходы и расходы по деятельности, облагаемой ЕНВД, при определении налоговой базы по ЕСХН не учитываются.

Расходы, которые одновременно относятся к разным видам деятельности, распределяются пропорционально доле доходов от каждого вида деятельности в общем объеме доходов.

Доля доходов от деятельности, переведенной на уплату ЕСХН, определяется по формуле

Доля доходов от деятельности, переведенной на ЕСХН	=	Доходы от деятельности, переведенной на ЕСХН	:	Доходы от всех видов деятельности организации
---	---	---	---	---

Порядок определения доходов для распределения расходов, которые одновременно относятся к разным видам деятельности, налогоплательщики ЕСХН вправе установить самостоятельно, закрепив его в учетной политике для целей налогообложения.

Сумма расходов, которая относится к деятельности сельского производителя, переведенной на ЕСХН, определяется следующим образом:

Расходы, которые относятся к деятельности, переведенной на ЕСХН	=	Расходы, которые одновременно относятся к разным видам деятельности	$\times$	Доля доходов от деятельности, переведенной на ЕСХН
---	---	--	----------	---

При определении доли доходов и расходов по конкретному виду деятельности используются показатели за месяц, в котором распределяются расходы. При определении налоговой базы за отчетный (налоговый) период расходы, которые относятся к деятельности организации на ЕСХН за месяц, суммируются нарастающим итогом.

Пример распределения расходов при совмещении ЕСХН и ЕНВД.

К(Ф)Х одновременно занимается двумя видами деятельности, один из которых облагается ЕСХН, а второй – ЕНВД.

По итогам отчетного периода (полугодия) у К(Ф)Х сложились следующие показатели по доходам и распределяемым расходам нарастающим итогом с начала года (табл. 6).

Таблица 6

Пример распределения расходов при совмещении ЕСХН и ЕНВД

Период	Доходы от деятельности, облагаемой ЕСХН, тыс. руб.	Доходы от деятельности, облагаемой ЕНВД, тыс. руб.	Доля доходов от деятельности, облагаемой ЕСХН, в общем объеме доходов	Расходы, которые одновременно относятся к разным видам деятельности, тыс. руб.
Январь	200	50	200 тыс. руб.: (200 тыс. руб. + 50 тыс. руб.) = 0,8	40
Февраль	350	55	350 тыс. руб.: (350 тыс. руб. + 55 тыс. руб.) = 0,864	45
Март	400	60	400 тыс. руб.: (400 тыс. руб. + 60 тыс. руб.) = 0,87	50
Апрель	450	45	450 тыс. руб.: (450 тыс. руб. + 45 тыс. руб.) = 0,909	55
Май	300	50	300 тыс. руб.: (300 тыс. руб. + 50 тыс. руб.) = 0,857	60
Июнь	250	65	250 руб.: (250 тыс. руб. + 65 тыс. руб.) = 0,794	60
Всего за I полугодие	1950	325	–	310

Сумма расходов, относящихся к деятельности, облагаемой ЕСХН, за полугодие равна 263435 руб., в том числе:

- 32 тыс. руб. (40 тыс. руб. $\times$ 0,8) за январь;
- 380,88 тыс. руб. (45 тыс. руб. $\times$ 0,864) за февраль;
- 43,5 тыс. руб. (50 тыс. руб. $\times$ 0,870) за март;
- 49,995 тыс. руб. (55 тыс. руб. $\times$ 0,909) за апрель;
- 51,42 тыс. руб. (60 тыс. руб. $\times$ 0,857 за май;
- 47,64 руб. (40 тыс. руб. $\times$ 0,794) за июнь.

Глава 3.

УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

3.1. Основные особенности УСН

Упрощенная система налогообложения – один из действующих в Российской Федерации специальных налоговых режимов, ориентированных на малый бизнес и нацеленный на то, чтобы упростить расчет и уплату налогов в предпринимательской деятельности.

Основные особенности этого спецрежима заключаются в следующем:

1) применяется в добровольном порядке. Налогоплательщик может по собственному усмотрению перейти на нее и даже выбрать объект налогообложения для целей уплаты налога в рамках УСН – «доходы» или «доходы минус расходы». Объект налогообложения можно изменять ежегодно. Также налогоплательщик может отказаться от упрощенной системы налогообложения. Однако при переходе на нее или отказе от нее необходимо соблюсти установленные законом ограничения и процедуру смены налогового режима. Кроме того, при работе на УСН организации не вправе одновременно использовать другую систему налогообложения (за исключением ЕНВД). А индивидуальные предприниматели могут совмещать УСН как с ЕНВД, так и с патентной системой налогообложения;

2) освобождает налогоплательщиков от уплаты ряда налогов. Например, организации при УСН не платят налог на прибыль, НДС и налог на имущество;

3) налоговый учет при УСН ведется в упрощенном порядке: налогоплательщик отражает показатели своей деятельности только в одном налоговом регистре – книге учета доходов и расходов;

4) индивидуальные предприниматели, использующие упрощенную систему налогообложения, могут не вести бухгалтерский учет, поскольку они ведут учет доходов и расходов для целей исчисления налоговой базы по налогу при УСН в книге учета доходов и расходов. Поэтому им не нужно принимать учетную политику для целей бухгалтерского учета. Что касается учетной поли-

тики для целей налогообложения, то ее должен формировать налогоплательщик. Следовательно, индивидуальный предприниматель, плательщик единого налога, формирует налоговую учетную политику для целей УСН в том же порядке, что и организации. Утверждает учетную политику сам индивидуальный предприниматель путем издания соответствующего приказа или распоряжения.

Организации, применяющие УСН, вести бухгалтерский учет обязаны.

Субъекты малого предпринимательства имеют право применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Руководитель экономического субъекта, если он вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, может принять ведение бухгалтерского учета на себя.

От каких налогов освобождены налогоплательщики на упрощенной системе налогообложения? *Организации на данной системе налогообложения освобождаются от уплаты налога на имущество, налога на прибыль и НДС.*

Предприниматели освобождаются от уплаты НДФЛ с предпринимательской деятельности, НДС и налога на имущество физических лиц. По налогу на имущество физических лиц данная льгота действует в отношении строений, сооружений, помещений или их части, которые находятся в собственности индивидуального предпринимателя и используются им для предпринимательской деятельности. Для освобождения от уплаты налога на имущество физических лиц предпринимателям необходимо представить в налоговый орган следующие документы:

- заявление об освобождении от уплаты налога на имущество в произвольной форме;
- документы, подтверждающие фактическое использование недвижимости для предпринимательской деятельности. Состав таких документов определяется в зависимости от характера использования имущества. Например, при сдаче в аренду собственного нежилого помещения ими служат договоры аренды, платежные документы о получении арендной платы и т.п. А в иных случаях это могут быть документы с указанием адреса конкретного

помещения в качестве места приема-отпуска товаров или места выполнения трудовых функций работников налогоплательщика и т.д.

Все остальные налоги, взносы и сборы уплачиваются на общих основаниях. Например, взносы на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование, взносы на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний, транспортный налог и другие.

Суммы транспортного и земельного налогов (авансовые платежи по ним) юридические лица, применяющие УСН, рассчитывают самостоятельно. При этом ими также представляются в инспекцию соответствующие налоговые декларации.

Суммы транспортного и земельного налогов, подлежащие уплате предпринимателями, применяющими УСН, исчисляются налоговыми органами. Уплата данных налогов производится предпринимателями на основании налоговых уведомлений. Индивидуальные предприниматели, в том числе применяющие УСН, отчетность по указанным налогам не представляют.

Счет-фактура с НДС. Если по собственной инициативе или по просьбе контрагента налогоплательщик на упрощенке выставил счет-фактуру с выделенной суммой НДС, то эту сумму придется перечислить в бюджет. Причем не только в тех случаях, когда счет-фактура был выставлен при реализации товаров (работ, услуг), но и тогда, когда налогоплательщик выставил счет-фактуру на сумму полученной предоплаты. Права на вычет НДС с полученной предоплаты после отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) организации на УСН не имеют.

Не позднее 25 числа месяца, следующего за кварталом, в котором был выставлен счет-фактура с выделенной суммой налога, налогоплательщик на УСН должен составить декларацию по НДС в электронном виде и передать ее в налоговую инспекцию по телекоммуникационным каналам связи.

Совмещение УСН и ЕНВД. Если по отдельным видам деятельности налогоплательщик на УСН перешел на уплату ЕНВД, нужно обеспечить отдельный учет доходов и расходов.

3.2. Упрощенная система налогообложения. Объект обложения – «доходы»

Налоговый и отчетные периоды. Налоговый период по единому налогу при УСН – календарный год. Отчетными периодами являются первый квартал, первое полугодие и девять месяцев. По итогам каждого отчетного периода определяются авансовые платежи, а с учетом таких начислений по итогам года определяется и сумма самого налога.

Ставка налога. По общему правилу налоговая ставка для налогоплательщиков, выбравших объектом налогообложения доходы, равна 6%. Однако по решению региональных властей она может быть уменьшена до 1%.

Начинающим предпринимателям региональные власти могут предоставить налоговые каникулы, т.е. установить нулевую ставку налога в течение первых двух налоговых периодов, но только если предприниматели ведут деятельность в производственной, социальной, научной сферах, а также в сфере оказания бытовых услуг населению.

Расчет налога. Единый налог (авансовые платежи) при упрощенке рассчитывается нарастающим итогом с начала года по следующей формуле:

Единый налог (авансовый платеж) при УСН за год (отчетный период)	=	Доходы, полученные за год (отчетный период)	×	Ставка налога
---	---	---	---	------------------

Налоговый вычет. Все плательщики единого налога с доходов могут уменьшить его сумму (сумму авансового платежа за отчетный период) на сумму налогового вычета, который включает в себя три составляющих.

Если организация или предприниматель признается плательщиком торгового сбора, размер вычета может быть увеличен.

1. Сумма страховых взносов, уплаченных (в пределах начисленных сумм) в том периоде, за который начислен единый налог или авансовый платеж. В эту сумму могут быть включены страховые взносы, начисленные за предыдущие налоговые периоды (напри-

мер, за 2015 г.), но перечисленные во внебюджетные фонды в отчетном периоде (например, в первом квартале 2016 г.). При этом источник уплаты страховых взносов (собственные или заемные средства) значения не имеет.

Если взносы уплачены по окончании налогового периода, но до подачи декларации по УСН, то сумму единого налога за этот налоговый период они не уменьшают. Например, взносы за декабрь 2015 г. перечислены в бюджет 14 января 2016 г. Декларацию по единому налогу за 2015 г. налогоплательщик может сдать 31 марта 2016 г. Тем не менее сумму страховых взносов за декабрь нельзя включить в состав налогового вычета за 2015 г. Эту сумму необходимо учесть при расчете авансового платежа по единому налогу за первый квартал 2016 г. и отразить в декларации за 2016 г.

2. Сумма взносов по договорам добровольного личного страхования, заключенным в пользу сотрудников на случай их временной нетрудоспособности. Этот вид расходов включается в состав налогового вычета, только если договоры заключены со страховыми организациями, имеющими действующие лицензии, а предусмотренные договорами суммы страховых выплат не превышают размера пособий по временной нетрудоспособности.

3. Сумма выплаченных за счет средств налогоплательщика больничных пособий за первые три дня нетрудоспособности в части, не покрытой страховыми выплатами по договорам, указанным в пункте 2.

Доплаты к больничному пособию до фактического среднего заработка сотрудника не учитываются в составе налогового вычета, так как эти суммы пособием не являются.

По общему правилу размер вычета не может превышать 50% от начисленной суммы единого налога (авансового платежа).

Если сумма страховых взносов и больничных пособий больше этого ограничения, размер вычета определяется по формуле

Вычет по единому налогу (авансовому платежу) при УСН за год (отчетный период)	=	Единый налог (авансовый платеж) при упрощенке за год (отчетный период)	×	50%
--	---	---	---	-----

Пример применения вычета по единому налогу при упрощенке.

К(Ф)Х (организация) применяет УСН, платит единый налог с доходов. За первый квартал текущего года К(Ф)Х начислило:

- авансовый платеж по единому налогу в размере 48 тыс. руб.;
- взносы на обязательное пенсионное (медицинское) страхование – 12,5 тыс. руб.;
- взносы на обязательное социальное страхование и страхование от несчастных случаев и профзаболеваний – 5 тыс. руб.;
- взносы на добровольное страхование сотрудников на случай временной нетрудоспособности – в общей сумме 6 тыс. руб.;
- больничные пособия за первые три дня нетрудоспособности сотрудникам, в отношении которых не были заключены договоры добровольного страхования, – в общей сумме 2,5 тыс. руб.

В течение первого квартала (с 1 января по 31 марта) было перечислено (выплачено):

1) взносов на обязательное пенсионное (медицинское) страхование:

- за январь, февраль и март текущего года – 12,5 тыс. руб.;
- за декабрь предыдущего года – 3,5 тыс. руб.;

2) взносов на обязательное социальное страхование и страхование от несчастных случаев и профзаболеваний:

- за январь и февраль – 2,7 тыс. руб.;
- за декабрь предыдущего года – 1,4 тыс. руб.;

3) взносов на добровольное страхование сотрудников на случай временной нетрудоспособности – 6 тыс. руб.;

4) больничных пособий сотрудникам за первые три дня нетрудоспособности – 2,5 тыс. руб.

Предельная величина вычета по единому налогу за первый квартал составляет 24 тыс. руб. (48 тыс. руб. × 50%).

В общую сумму расходов, которые могут быть предъявлены к вычету за первый квартал, включаются следующие:

- взносы на обязательное пенсионное (медицинское) страхование, уплаченные в период с 1 января по 31 марта текущего года за первый квартал текущего года и за декабрь предыдущего года (в пределах сумм, отраженных в отчетности по страховым взносам), в размере 16 тыс. руб. (12,5 тыс. руб. + 3,5 тыс. руб.);

- взносы на обязательное социальное страхование и на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний, уплаченные в пе-

риод с 1 января по 31 марта текущего года за первый квартал текущего года и за декабрь предыдущего года (в пределах сумм, отраженных в отчетности по страховым взносам), в размере 4,1 руб. (2,7 тыс. руб. + 1,4 тыс. руб.);

- взносы на добровольное страхование сотрудников на случай временной нетрудоспособности в размере фактически уплаченных сумм – 6 тыс. руб.;

- больничные пособия сотрудникам за первые три дня нетрудоспособности в размере фактически выплаченных сумм (без уменьшения на сумму НДС) – 2,5 тыс. руб.

Общая сумма расходов, которые могут быть предъявлены к вычету за первый квартал, составляет 28,6 тыс. руб. (16 тыс. руб. + 4,1 тыс. руб. + 6 тыс. руб. + 2,5 тыс. руб.). Эта сумма превышает предельную величину вычета (28,6 тыс. руб. > 24 тыс. руб.), поэтому авансовый платеж по единому налогу за первый квартал К(Ф)Х должно начислить в размере 24 тыс. руб.

Также можно учесть при расчете единого налога при «упрощенке» с объектом «доходы» страховые взносы, доначисленные контролирующими органами по результатам проверки, но только в том периоде, когда сумма недоимки будет уплачена. Кто начислил взносы – налогоплательщик самостоятельно или сотрудники контролирующих органов по результатам проверки, значения не имеет. Например, по результатам проверки ФСС России доначислил взносы за 2014 г. Организация заплатила недоимку в бюджет в феврале 2016 г. Уплаченную сумму можно включить в состав вычета в первом квартале 2016 г.

Уменьшая сумму единого налога на страховые взносы, необходимо помнить о двух правилах:

- общая сумма вычета не может быть больше 50% от суммы единого налога (авансового платежа);

- пени и штрафы, начисленные по результатам проверки, в вычет не включаются, такие платежи при расчете налога не учитываются.

Уплата налога в бюджет. *Сумму единого налога (авансового платежа), начисленную с учетом налоговых вычетов, налогоплательщик обязан перечислить в бюджет за весь налоговый (отчетный) период. При этом ее можно уменьшить на сумму авансовых платежей, начисленных по итогам предыдущих отчетных перио-*

дов. В связи с этим по итогам года (очередного отчетного периода) у налогоплательщика может сложиться сумма налога (авансового платежа) не к доплате, а к уменьшению. Например, такое возможно, если уровень доходов к концу года снизится, а сумма налоговых вычетов увеличится.

Единый налог (авансовый платеж) при УСН к доплате (уменьшению) по итогам года (отчетного периода) определяется по формуле

Единый налог (авансовый платеж) при УСН к доплате (уменьшению) по итогам года (отчетного периода)	=	Единый налог (авансовый платеж) при УСН за год (отчетный период), уменьшенный на сумму налогового вычета	–	Авансовые платежи к доплате (за вычетом сумм к уменьшению) по итогам предыдущих отчетных периодов
--	---	--	---	---

Полученную в результате положительную разницу необходимо перечислить в бюджет.

Полученную отрицательную разницу (налог к уменьшению) можно:

- зачесть в счет недоимки по другим федеральным налогам;
- зачесть в счет предстоящих платежей по единому налогу при упрощенке или другим федеральным налогам;
- вернуть на расчетный (лицевой) счет налогоплательщика.

Для этого в налоговую инспекцию надо подать заявление на возврат или зачет излишне уплаченной суммы.

Пример расчета авансовых платежей по единому налогу. К(Ф)Х (организация) применяет УСН, единый налог платит с доходов.

За первый квартал К(Ф)Х получило налогооблагаемых доходов на сумму 2000 тыс. руб. Авансовый платеж по единому налогу за этот период составил 120 тыс. руб. (2000 тыс. руб. × 6%), 50% от него – 60 тыс. руб. (120 тыс. руб. × 50%). Авансовый платеж по единому налогу за первый квартал фермер уменьшил на сумму налогового вычета в размере 50 тыс. руб. (50 тыс. руб. < 60 тыс. руб.). Авансовый платеж с учетом налогового вычета составил 70 тыс. руб. (120 тыс. руб. – 50 тыс. руб.). 25 апреля К(Ф)Х перечислило эту сумму в бюджет.

За первое полугодие К(Ф)Х получило налогооблагаемых доходов на сумму 6000 тыс. руб. Авансовый платеж по единому налогу

за этот период составил 360 тыс. руб. ($6000 \text{ тыс. руб.} \times 6\%$), 50% от него – 180 тыс. руб. ($360 \text{ тыс. руб.} \times 50\%$). Авансовый платеж за полугодие К(Ф)Х уменьшило на взносы на сумму налогового вычета в размере 153 тыс. руб. ($153 \text{ тыс. руб.} < 180 \text{ тыс. руб.}$). Авансовый платеж с учетом налогового вычета составил 207 тыс. руб. ($360 \text{ тыс. руб.} - 153 \text{ тыс. руб.}$). По итогам полугодия бухгалтер «Альфы» рассчитал авансовый платеж по единому налогу к доплате: $207 \text{ тыс. руб.} - 70 \text{ тыс. руб.} = 137 \text{ тыс. руб.}$ 25 июля К(Ф)Х перечислило эту сумму в бюджет.

В третьем квартале в К(Ф)Х не было доходов, поэтому общая сумма доходов за девять месяцев составила 6000 тыс. руб. Авансовый платеж по единому налогу за этот период составил 360 тыс. руб. Авансовый платеж по единому налогу за девять месяцев К(Ф)Х уменьшило на сумму налогового вычета в размере 170 тыс. руб. ($170 \text{ тыс. руб.} < 180 \text{ тыс. руб.}$). Авансовый платеж за вычетом всех страховых взносов и больничных пособий составил 190 тыс. руб. ($360 \text{ тыс. руб.} - 170 \text{ тыс. руб.}$).

Сумма авансовых платежей по единому налогу, начисленная к доплате (сумм к уменьшению не было) за первый квартал и первое полугодие, составила 207 тыс. руб. ($70 \text{ тыс. руб.} + 137 \text{ тыс. руб.}$). Авансовый платеж по единому налогу за девять месяцев меньше, чем сумма авансовых платежей, начисленных к доплате за первый квартал и первое полугодие ($190 \text{ тыс. руб.} < 207 \text{ тыс. руб.}$), поэтому по итогам девяти месяцев К(Ф)Х рассчитало авансовый платеж по единому налогу к уменьшению: $190 \text{ тыс. руб.} - 207 \text{ тыс. руб.} = -17 \text{ тыс. руб.}$

Возникшая разница (17 тыс. руб.) засчитывается К(Ф)Х в счет уплаты единого налога по итогам года.

Пример расчета единого налога за год. К(Ф)Х (организация) применяет УСН, единый налог платит с доходов.

По итогам первого квартала, первого полугодия и девяти месяцев К(Ф)Х начислило к доплате (за вычетом сумм к уменьшению) и перечислило в бюджет авансовые платежи по единому налогу в сумме 190 тыс. руб., в том числе:

- по итогам первого квартала к доплате 110 тыс. руб.;
- по итогам первого полугодия к уменьшению 10 тыс. руб.;
- по итогам девяти месяцев к доплате 90 тыс. руб.

В четвертом квартале в К(Ф)Х доходов не было. За год (фактически за девять месяцев) К(Ф)Х получило налогооблагаемых доходов на сумму 6000 тыс. руб. Единый налог за этот период составил 360 тыс. руб. ($6000 \text{ тыс. руб.} \times 6\%$), 50% от него – 180 тыс. руб. ($360 \text{ тыс. руб.} \times 50\%$).

Сумму единого налога К(Ф)Х уменьшило на сумму налогового вычета в размере 175 тыс. руб. ($175 \text{ тыс. руб.} < 180 \text{ тыс. руб.}$). Единый налог с учетом налогового вычета составил 185 тыс. руб. ($360 \text{ тыс. руб.} - 175 \text{ тыс. руб.}$).

Сумма единого налога за год меньше, чем сумма авансовых платежей, начисленных к доплате (за вычетом сумм к уменьшению) по итогам первого квартала, первого полугодия и девяти месяцев ($185 \text{ тыс. руб.} < 190 \text{ тыс. руб.}$), поэтому по итогам года К(Ф)Х рассчитало единый налог при УСН к уменьшению: $185 \text{ тыс. руб.} - 190 \text{ тыс. руб.} = -5 \text{ тыс. руб.}$

Чтобы зачесть возникшую переплату (5 тыс. руб.) в счет будущих платежей по единому налогу, К(Ф)Х одновременно с налоговой декларацией за год подало в налоговую инспекцию заявление о зачете излишне уплаченной суммы.

3.3. Упрощенная система налогообложения.

Объект налогообложения – «доходы минус расходы»

Налоговый и отчетный периоды. *Налоговым периодом по единому налогу при УСН является календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, первое полугодие и девять месяцев. В течение года авансовые платежи по единому налогу определяются по итогам каждого отчетного периода.*

Налоговая ставка. *По общему правилу налоговая ставка для налогоплательщиков, выбравших объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, составляет 15%. Однако по решению региональных властей она может быть уменьшена до 5%.*

Для начинающих хозяйствующих субъектов региональные власти могут установить нулевую ставку налога в течение первых двух налоговых периодов, но только если предприниматели ведут деятельность в производственной, социальной, научной сферах, а также в сфере оказания бытовых услуг населению.

Расчет авансовых платежей. *Авансовые платежи по единому налогу определяются нарастающим итогом с начала года. Для этого используется следующая формула*

$$\boxed{\begin{array}{c} \text{Авансовый} \\ \text{платеж} \\ \text{по единому} \\ \text{налогу при УСН} \\ \text{за отчетный} \\ \text{период} \end{array}} = \boxed{\begin{array}{cc} \text{Доходы,} & \text{Расходы,} \\ \text{полученные} & \text{совершенные} \\ \text{за отчетный} & \text{за отчетный} \\ \text{период} & \text{период} \end{array}} - \boxed{\begin{array}{c} \text{Ставка} \\ \text{налога} \end{array}}$$

При этом если налогоплательщик получил убыток, т.е. расходы превысили доходы, авансовый платеж по единому налогу при УСН за отчетный период равен 0.

Начисленную сумму авансового платежа налогоплательщик должен перечислить в бюджет за весь отчетный период. При этом ее можно уменьшить на сумму авансовых платежей, начисленных по итогам предыдущих отчетных периодов. В связи с этим по итогам очередного отчетного периода у организации может сложиться сумма авансового платежа не к доплате, а к уменьшению (это возможно, если уровень доходов к концу года снизится, а сумма расходов увеличится).

Авансовый платеж по единому налогу при упрощенке к доплате (уменьшению) по итогам отчетного периода определяется по формуле

$$\boxed{\begin{array}{c} \text{Авансовый платеж} \\ \text{по единому налогу} \\ \text{при УСН к доплате} \\ \text{(уменьшению)} \\ \text{по итогам отчетного} \\ \text{периода} \end{array}} = \boxed{\begin{array}{c} \text{Авансовый} \\ \text{платеж} \\ \text{по единому} \\ \text{налогу при УСН} \\ \text{за отчетный} \\ \text{период} \end{array}} - \boxed{\begin{array}{c} \text{Авансовые платежи} \\ \text{по единому налогу при} \\ \text{УСН к доплате (за вычетом} \\ \text{сумм к уменьшению)} \\ \text{по итогам предыдущих} \\ \text{отчетных периодов} \end{array}}$$

Полученная в результате положительная разница (авансовый платеж к доплате) перечисляется в бюджет.

Пример расчета авансовых платежей по единому налогу при УСН. К(Ф)Х (организация) платит единый налог с разницы между доходами и расходами.

К(Ф)Х применяет УСН, единый налог платит с разницы между доходами и расходами. Налоговая ставка – 15%.

За первый квартал К(Ф)Х получило доходы – 2000 тыс. руб. и понесло расходы – 1800 тыс. руб. Разница между доходами и расходами за первый квартал составила 200 тыс. руб. (2000 тыс. руб. – 1800 тыс. руб.). Авансовый платеж по единому налогу при УСН за этот период составил 30 тыс. руб. (200 тыс. руб. $\times$ 15%). 25 апреля К(Ф)Х перечислило эту сумму в бюджет.

Во втором квартале в К(Ф)Х не было доходов. Сумма расходов за этот период составила 800 тыс. руб. Таким образом, за первое полугодие К(Ф)Х получило доходы в сумме 2000 тыс. руб. и понесло расходы в сумме 2600 тыс. руб. (1800 тыс. руб. + 800 тыс. руб.). Сумма превышения расходов над доходами (убыток) составила 600 тыс. руб. (2000 тыс. руб. – 2600 тыс. руб.).

Авансовый платеж по единому налогу за этот период составил 0 руб.

Сумму авансового платежа по единому налогу к уменьшению по итогам полугодия К(Ф)Х определяет следующим образом: 0 руб. – 30 тыс. руб. = -30 тыс. руб.

За девять месяцев К(Ф)Х получило доходы – 6000 тыс. руб. и понесло расходы в сумме 5400 тыс. руб. Превышение доходов над расходами составило 600 тыс. руб. (6000 тыс. руб. – 5400 тыс. руб.). Авансовый платеж по единому налогу за этот период составил 90 тыс. руб. (600 тыс. руб. $\times$ 15%).

Сумму авансового платежа по единому налогу к доплате по итогам девяти месяцев бухгалтер «Альфы» определяет: 90000 руб. – 30000 руб. + 30000 руб. = 90000 руб.

В октябре К(Ф)Х перечислило в бюджет авансовый платеж по итогам девяти месяцев за вычетом ранее уплаченных сумм. Размер платежа составил 60000 руб. (90000 руб. – 30000 руб.).

Расчет налога за год.

Минимальный налог необходимо платить в следующих случаях:

- если по итогам налогового периода получен убыток, т.е. расходы превышают доходы;
- если сумма единого налога за год меньше суммы минимального налога (1% от полученных доходов).

Таким образом, по окончании года необходимо рассчитать следующие суммы:

- единого налога;
- минимального налога.

Полученные суммы сравниваются между собой, и в бюджет перечисляется тот налог, размер которого окажется больше.

В следующем году разницу между уплаченным минимальным налогом и единым налогом налогоплательщик может включить в состав расходов.

Единый налог при УСН за год определяется по формуле

Единый налог при УСН за год	=	Доходы, получен- ные за год	–	Расходы, понесен- ные за год	–	Разница между уплаченным минимальным налогом и единым налогом при УСН за предыдущий год	–	Убытки про- шлых лет	×	Ставка налога
---	---	--------------------------------------	---	---------------------------------------	---	--	---	-------------------------------	---	------------------

Убытки прошлых лет определяются только УСН.

Если по итогам года налогоплательщик не должен платить минимальный налог (сумма единого налога за год больше минимального налога), единый налог к доплате (уменьшению) определяется по формуле

Единый налог при упрощенке к доплате (уменьшению) по итогам года	=	Единый налог при упрощенке за год	–	Авансовые платежи по единому налогу при упрощенке к доплате (за вычетом сумм к уменьшению) по итогам предыдущих отчетных периодов
---	---	--	---	---

Полученная положительная разница (налог к доплате) перечисляется в бюджет не позднее 31 марта следующего года. Отрицательную же разницу (налог к уменьшению) можно зачесть по следующим вариантам:

- в счет недоимки по другим федеральным налогам;
- в счет предстоящих платежей по единому налогу при УСН или другим федеральным налогам;
- вернуть на расчетный (лицевой) счет налогоплательщика.

Для этого необходимо подать в налоговую инспекцию заявление на зачет или возврат излишне уплаченной суммы единого налога.

Пример расчета единого налога при УСН. Организация платит единый налог с разницы между доходами и расходами.

По итогам первого квартала, первого полугодия и девяти месяцев К(Ф)Х начислило к доплате (за вычетом сумм к уменьшению) и перечислило в бюджет авансовые платежи по единому налогу в сумме 100000 руб., в том числе:

- по итогам первого квартала – к доплате 30000 руб.;
- по итогам первого полугодия – к уменьшению 10000 руб.;
- по итогам девяти месяцев – к доплате 80000 руб.

В четвертом квартале в К(Ф)Х доходов не было. Всего за год К(Ф)Х получило доходы в размере 6000000 руб. и понесло расходы на сумму 5350000 руб. Кроме того, К(Ф)Х включило в расходы разницу между единым налогом и уплаченным минимальным налогом за предыдущий год – 50000 руб.

Таким образом, за текущий год превышение доходов над расходами составило 600000 руб. (6000000 руб. – 5350000 руб. – 50000 руб.). Убытков прошлых лет в К(Ф)Х нет. Единый налог за текущий год составил $600000 \text{ руб.} \times 15\% = 90000 \text{ руб.}$

Сумма минимального налога равна 60000 руб. (6000000 руб. $\times$ 1%). Таким образом, по итогам текущего года организация должна заплатить в бюджет единый налог (90000 руб. > 60000 руб.).

Сумма единого налога за год меньше, чем сумма авансовых платежей, начисленных к доплате (за вычетом сумм к уменьшению) по итогам первого квартала, полугодия и девяти месяцев (90000 руб. < 100000 руб.). Поэтому по итогам года К(Ф)Х определяет единый налог к уменьшению: $90000 \text{ руб.} - 100000 \text{ руб.} = -10000 \text{ руб.}$

Чтобы зачесть возникшую переплату (10000 руб.) в счет будущих платежей по единому налогу, К(Ф)Х одновременно с налоговой декларацией за год подало в налоговую инспекцию заявление о зачете.

Списание минимального налога. Если по итогам года расходы налогоплательщика превысили налогооблагаемые доходы, то вместо единого налога в бюджет нужно перечислить минимальный налог. Он составляет 1% от суммы налогооблагаемых доходов за год.

Сумму уплаченного минимального налога можно списать на расходы в течение следующих десяти лет. Такой порядок применяется, даже если следующий год организация опять закончит с отрицательным финансовым результатом. В этом случае сформируется новый убыток, переносимый на будущее.

Если налогоплательщик сменил объект налогообложения и стал платить единый налог с доходов, сумма уплаченного минимального налога на расходы не относится, налоговую базу не уменьшает и

в счет текущих (предстоящих) платежей по единому налогу не засчитывается.

Как списать убыток, сложившийся в период применения упрощенки.

Налогоплательщики, которые применяют упрощенку и платят единый налог с разницы между доходами и расходами, вправе включить в расчет налоговой базы убыток прошлых лет. Условия переноса убытка: списать убыток можно только по итогам налогового периода, т.е. при расчете годовой суммы единого налога. При расчете авансовых платежей налоговая база на сумму убытков прошлых лет не уменьшается.

Правила переноса убытка: сумму убытка можно перенести на будущее, но не более чем на десять лет вперед (например, если убыток получен в 2016 г., то последний год его списания – 2026 г.). При этом размер убытка и его сумма, уменьшающая налоговую базу в каждом налоговом периоде, должны быть документально подтверждены (например, первичной документацией: актами, накладными и т.д.), копиями налоговых деклараций, книгой учета доходов и расходов). Хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка и сумму, принятую в уменьшение по каждому году, нужно в течение всего срока использования права на его перенос.

Убыток прошлых лет можно списать в текущем налоговом периоде в полной сумме. Остаток несписанного убытка можно перенести целиком или частично на любой год из последующих девяти лет. Если налогоплательщик получил убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие налоговые периоды производится в той очередности, в которой они получены.

При прекращении деятельности в связи с реорганизацией организация-правопреемник вправе уменьшать налоговую базу на сумму убытков, полученных реорганизуемыми организациями до момента реорганизации.

- Смена налоговых режимов. Убытки, полученные при применении других режимов налогообложения, при расчете единого налога не учитываются. И наоборот, убытки, полученные в период применения УСН, не признаются, если налогоплательщик перешел на

другие режимы налогообложения. При смене налоговых режимов сложившиеся убытки учитываются следующим образом:

убыток, который не был учтен при расчете налога на прибыль (был перенесен на будущее) до перехода на УСН, налогоплательщик сможет учесть только после возврата на общую систему налогообложения;

убыток, который не был учтен при расчете единого налога (был перенесен на будущее) до перехода на общую систему налогообложения, налогоплательщик сможет учесть только после возврата на УСН.

Право уменьшать налоговую базу текущего периода на сумму убытков прошлых лет предоставлено только тем налогоплательщикам, которые платят единый налог с разницы между доходами и расходами. После того, как организация перешла на уплату единого налога с доходов, она лишается этого права. Следовательно, в тех периодах, когда налогоплательщик применяет объект налогообложения «доходы», он не может списывать убытки, возникшие до смены объекта налогообложения.

Если налогоплательщик сменил объект налогообложения на «доходы», а затем вновь стал платить единый налог с разницы между доходами и расходами, налоговую базу текущего периода можно уменьшить на сумму убытков прошлых лет.

Пример учета убытка прошлых лет при расчете единого налога при УСН. Организация платит единый налог с разницы между доходами и расходами.

По итогам 2014 г. К(Ф)Х получило доходы в размере 1400000 руб. и понесло расходы на сумму 1800000 руб. Таким образом, по итогам налогового периода налогоплательщик получил убыток в сумме 400000 руб. (1400000 руб. – 1800000 руб.). В бюджет перечислен минимальный налог в размере 14000 руб. (1400000 руб. × 1%).

По итогам 2015 г. К(Ф)Х получило доходы в размере 1300000 руб. и понесло расходы на сумму 1290000 руб. Налоговая база за 2015 г. уменьшена на сумму уплаченного за 2014 г. минимального налога в размере 14000 руб. Таким образом, по итогам 2015 г. К(Ф)Х получил убыток в сумме 4000 руб. (1300000 руб. – 1290000 руб. – 14000 руб.). В бюджет перечислен минимальный налог в размере 13000 руб.

По итогам 2016 г. К(Ф)Х получило доходы в размере 1730000 руб. и понесло расходы на сумму 1160000 руб. Налоговая база за 2016 г. уменьшена на сумму уплаченного за 2015 г. минимального налога в размере 13000 руб. Налоговая база по единому налогу за 2016 г. составила 557000 руб. (1730000 руб. – 1160000 руб. – 13000 руб.). На начало 2016 г. сумма непогашенного убытка прошлых лет составила 404000 руб. (400000 руб. + 4000 руб.). Единый налог, подлежащий уплате по итогам 2016 г., составит 22950 руб. (557000 руб. – 404000 руб.) × 15%).

Расчет налоговой базы за 2016 г. в связи со списанием убытков за 2014 г. и 2015 г. К(Ф)Х отразило в книге учета доходов и расходов.

3.4. Выбор объекта налогообложения при УСН

Налогоплательщик вправе выбрать один из двух вариантов объекта налогообложения при использовании УСН: доходы; доходы, уменьшенные на величину расходов.

При объекте налогообложения «доходы» ставка единого налога по УСН составляет 6%. Между тем фактически налог будет составлять не 6% от доходов, а значительно меньше, так как сумма налога (авансовых платежей) может быть уменьшена на следующие суммы:

- страховых взносов на обязательное пенсионное страхование;
- страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- страховых взносов на обязательное медицинское страхование;
- страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности (в части, выплачиваемой за счет средств работодателя).

При этом сумма налога не может быть уменьшена более чем на 50% по этим расходам. Соответственно, минимальная сумма единого налога может составить 3% от доходов (с учетом 50% вычетов).

Индивидуальные предприниматели, применяющие УСН с объектом налогообложения в виде доходов и не производящие выплат и иных вознаграждений физическим лицам, вправе уменьшить сумму налога на уплаченные взносы в Пенсионный фонд и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, исчисленные исходя из стоимости страхового года.

На объекте налогообложения «доходы минус расходы» ставка единого налога по УСН составляет 15%. При этом региональными законами могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15% в зависимости от категорий налогоплательщиков, поэтому при анализе выгодности того или иного объекта налогообложения при УСН нужно учитывать рентабельность деятельности, а также сумму страховых взносов во внебюджетные фонды. Термин «рентабельность» следует применять с некоторыми оговорками. Так, под рентабельностью понимается отношение доходов, уменьшенных на величину расходов, к доходам, исчисленным по правилам главы 26 НК РФ.

Выбирая указанный объект налогообложения, следует знать, что перечень принимаемых расходов является закрытым. Это означает, что при расчете налоговой базы можно учесть только те расходы, которые прописаны в НК РФ. К примеру, налогоплательщик не может уменьшить доходы на следующие затраты:

- по уборке территории от снега;
- по уплате комиссионного вознаграждения банку за изготовление банковских карт;
- по территориальному благоустройству и др.

Кроме того, надо помнить, что доходы и расходы признаются по оплате.

Для лиц, которые применяют в качестве объекта налогообложения «доходы минус расходы», действует такое понятие как минимальный налог. Минимальный налог уплачивается, если по итогам года получен убыток либо если рассчитанная в общем порядке сумма налога оказалась меньше суммы минимального налога. Размер минимального налога составляет 1% от полученных доходов за налоговый период. При этом предприниматель вправе в следующие налоговые периоды включить в расходы разницу между суммой уплаченного минимального налога и налогом, исчисленным в общем порядке, в том числе увеличить размер убытков, которые

могут быть перенесены на будущее. В свою очередь, не предусмотрено уменьшение размера минимального налога в случае применения предпринимателем региональной дифференцированной налоговой ставки.

При выборе варианта объекта обложения необходимо учитывать три правила.

Правило 1.

Если рентабельность будет составлять более 40%, то выгодно применять доходы в качестве объекта налогообложения. Можно подсчитать, что если рентабельность будет составлять более 40%, то это означает, что при принятии объекта налогообложения как доходов, уменьшенных на величину расходов, сумма единого налога составит более 6% от доходов.

Например, доходы организации составили 1 млн руб., расходы – 500 тыс. руб. (рентабельность 50%). Если объект обложения доходы, то единый налог – 60 тыс. руб. (6% от дохода). Если объект обложения доходы, уменьшенные на величину расходов, то единый налог – 75 тыс. руб. (15% от 500 тыс. руб., или 7,5% от дохода).

Правило 2.

Если рентабельность будет составлять менее 20%, то выгодно применять доходы, уменьшенные на величину расходов, в качестве объекта обложения. Можно подсчитать, что если рентабельность будет менее 20%, то это означает, что при объекте обложения доходы за вычетом расходов сумма единого налога составит менее 3% от доходов.

Например, доходы организации 1 млн руб., расходы – 900 тыс. руб. (рентабельность 10%). Если объект обложения – доходы, то единый налог – 60 тыс. руб. (6% от доходов). Если объект обложения – доходы, уменьшенные на величину расходов, то единый налог – 15 тыс. руб. (15% от 100 тыс. руб., или 1,5% от дохода).

Правило 3.

Если рентабельность будет составлять более 20%, но менее 40%, то выгодность того или иного объекта обложения следует определять, исходя из суммы страховых взносов и выплат пособий по временной нетрудоспособности.

Например, согласно годовому плану доходы планируются в сумме 1 млн руб. Расходы планируются в сумме 700 тыс. руб. (рентабельность – 30%). Взносы во внебюджетные фонды планируются в сумме 20 тыс. руб. Пособия по временной нетрудоспособности – в сумме 15 тыс. руб. Необходимо рассчитать, какой объект обложения более выгоден. Если объект обложения – доходы, то единый налог – 60 тыс. руб. (6% от доходов). Сумма взносов и пособий по временной нетрудоспособности составляет 35 тыс. руб. Следовательно, вычет составит 30 тыс. руб. (не более 50%). Итого сумма единого налога – 30 тыс. руб. (3% от доходов). Если объект обложения – доходы, уменьшенные на величину расходов, то единый налог – 45 тыс. руб. (4,5% от доходов). Следовательно, более выгодно применять в качестве объекта обложения доходы.

Г л а в а 4.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

4.1. Доходы для целей налогообложения прибыли

Плательщиками налога на прибыль по общему правилу являются все российские организации (в том числе и К(Ф)Х со статусом юридического лица). Освобождены от обязанностей по уплате налога на прибыль организации, применяющие специальные налоговые режимы (ЕСХН, УСН, ЕНВД).

Обязанность заплатить налог возникает только тогда, когда есть объект налогообложения. Если объекта нет, нет и оснований для уплаты налога.

Для налога на прибыль объектом налогообложения признается прибыль, которую получила организация. По общему правилу прибыль представляет собой разницу между доходами и расходами организации.

Для целей обложения налогом на прибыль под доходами понимаются общие поступления организации (в денежной и натуральной формах) без учета расходов, которые организация понесла. Например, в течение отчетного периода ООО «К(Ф)Х «Девятая козочка» планирует получить следующие выплаты:

- выручку от реализации козьего молока в размере 300 тыс. руб. (без учета НДС);
- арендную плату от арендатора в размере 100 тыс. руб. (без учета НДС).

Таким образом, для целей обложения налогом на прибыль доходы организации за отчетный период составили 400 тыс. руб. (300 тыс. руб. + 100 тыс. руб.).

К доходам для целей налога на прибыль относятся все подлежащие получению поступления организации без учета сумм налогов (НДС), которые организация обязана предъявить своим покупателям при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг). Суммы НДС не учитываются в составе доходов организации.

Например, ООО «К(Ф)Х «Девятая козочка» реализовала партию сыра из козьего молока за 110 тыс. руб. с учетом НДС 10 тыс. руб.

Из общей суммы выручки, подлежащей получению от покупателя, ООО «К(Ф)Х «Девятая козочка» учет в качестве дохода для целей налога на прибыль только 100 тыс. руб.

Величина дохода может быть определена на основании любых документов, так или иначе подтверждающих его получение. К таким документам относятся первичные учетные документы, документы налогового учета, любые иные документы.

Первичными учетными документами признаются документы, на основании которых ведется бухгалтерский учет, эти документы должны подтверждать факт хозяйственной жизни. К документам налогового учета относится, например, счет-фактура, служащий основанием для принятия к вычету сумм НДС, уплаченных поставщику. К иным документам, не являющимся первичными документами и документами налогового учета, могут быть отнесены, например, гражданско-правовые договоры, расчетные документы, счет и др.

Одни и те же доходы не следует учитывать дважды. Если организация уже учла какие-то поступления в составе доходов, то повторно она учитывать их не должна. Например, К(Ф)Х в декабре получило аванс в счет предстоящей реализации продукции в размере 100%. Сельскохозяйственная продукция отгружена в январе следующего года. В прошедшем налоговом периоде получения аванса доходы и расходы К(Ф)Х определяло по кассовому методу, а со следующего года перешло на метод начисления. Таким образом, доходы от реализации продукции К(Ф)Х следует учесть при исчислении налога на прибыль в декабре и в январе отражать доходы от реализации продукции повторно не надо.

К доходам от реализации относится выручка, полученная от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных. Например, за отчетный период К(Ф)Х реализовало 200 кг хлебобулочных изделий собственного изготовления и микроавтобус, приобретенный ранее для доставки продукции по торговым точкам. Выручка, полученная от реализации хлебобулочных изделий, и выручка, полученная от реализации микроавтобуса, должны быть учтены в составе доходов организации для целей налогообложения прибыли.

К доходам, которые учитываются при налогообложении прибыли, относятся следующие:

- все поступления, которые так или иначе связаны с расчетами за реализованные товары, работы, услуги. При этом не имеет значения, кто произвел оплату за проданную продукцию (работы, услуги). Например, это может сделать третье лицо, у которого перед покупателем был долг;

- указанные поступления учитываются в сумме выручки независимо от формы, в которой они получены: денежной или натуральной.

Дата, на которую выручка признается полученной, определяется К(Ф)Х самостоятельно в соответствии с принятой учетной политикой: по методу начисления или кассовому методу. Практически все К(Ф)Х, имеющие статус юридического лица и небольшие размеры производства, применяют кассовый метод признания доходов.

К внереализационным доходам относятся все иные поступления, не являющиеся выручкой от реализации товаров (работ, услуг):

- штрафы, пени и иные санкции за нарушение договорных обязательств, суммы возмещения убытков или ущерба, признанные должником или подлежащие уплате на основании решения суда, вступившего в законную силу;

- доходы от сдачи имущества в аренду (включая земельные участки);

- проценты, полученные по договорам займа, кредита;

- безвозмездно полученное имущество (работы, услуги). К безвозмездно полученному имуществу относятся также заемные денежные средства, оставшиеся в распоряжении заемщика после прощения долга;

- кредиторская задолженность (обязательства перед кредиторами), которая была списана в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, например, ликвидация организации-кредитора либо ее исключение из ЕГРЮЛ;

- стоимость излишков материально-производственных запасов и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации.

К доходам, которые не учитываются при налогообложении, относятся следующие виды доходов:

- имущество, которое получено в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств;

- взносы в уставный капитал организации;
- имущество, которое получено по договорам кредита или займа. При этом не включается в доход выгода от экономии на процентах по договору беспроцентного займа либо займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования Банка России;
- капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного (полученного в безвозмездное пользование) имущества, произведенные арендатором (ссудополучателем).

Перечень доходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль, является закрытым. Все иные доходы, которые не указаны в этом перечне, нужно учитывать для уплаты налога на прибыль.

Пример определения доходов для целей налогообложения. В течение отчетного периода К(Ф)Х получило следующие доходы:

- выручку от реализации зерна собственного производства – 110 тыс. руб. (в том числе НДС 10 тыс. руб.);
- выручку от реализации покупных товаров – 59 тыс. руб. (в том числе НДС 9 тыс. руб.);
- денежные средства в размере 150 тыс. руб., полученные по договору займа;
- компьютер, полученный безвозмездно от физического лица. Рыночная цена такого компьютера составляет 34 тыс. руб. (без учета НДС).

Полученная К(Ф)Х выручка от реализации собственных и покупных товаров учитывается в составе доходов от реализации. Ее размер составляет 169 тыс. руб. (в том числе НДС – 19 тыс. руб.). Однако для целей исчисления налога на прибыль К(Ф)Х должно учитывать только 150 тыс. руб., поскольку суммы НДС, предъявленные покупателям, в составе налогооблагаемых доходов не учитываются.

В составе внереализационных доходов К(Ф)Х должно учитывать полученный безвозмездно компьютер. В данном случае доход организации составляет 34 тыс. руб. Что касается заемных денежных средств в размере 150 тыс. руб., то они не облагаются налогом на прибыль.

Доходы К(Ф)Х за отчетный период составляют 184 тыс. руб. (150 тыс. руб. + 34 тыс. руб.).

4.2. Расходы для целей налогообложения прибыли

По общему правилу расходы – это показатели, на которые организация может уменьшить свой доход. Такие расходы должны отвечать установленным требованиям: должны быть обоснованы, документально подтверждены, должны быть произведены для деятельности, направленной на получение дохода.

Эти требования являются обязательными для принятия произведенных расходов в уменьшение доходов. Если расход не соответствует хотя бы одному из перечисленных требований, то такой расход для целей налогообложения не учитывается. Обоснованными расходами являются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Расходы необходимо подтвердить любыми документами, которые оформлены в соответствии с законодательством Российской Федерации – договор или внутренний документ организации, первичные документы, платежные документы и многие другие (главное, чтобы на основании этих документов можно было сделать однозначный вывод о том, что расходы фактически произведены). Наличие только счетов-фактур без иных первичных учетных документов не может подтверждать произведенные расходы и, следовательно, такие затраты учитывать нельзя.

Если расходы не следуют из договоров, то они, как правило, оформляются внутренним распорядительным документом организации. Например, основанием расходов на выплату премий работникам является соответствующий приказ руководителя о премировании, основанием командировочных расходов – приказ руководителя о направлении работника в командировку. Выплаты производятся, как правило, из кассы по расчетно-платежной ведомости.

Вот, например, какими документами необходимо оформлять для подтверждения некоторых расходов:

- сотовая связь для работников: договор с оператором сотовой связи, утвержденный руководителем перечень должностей работников, которым в силу исполняемых ими обязанностей необходимо использование сотовой связи, приказ руководителя об установлении лимита расходов на связь, детализированные счета оператора связи;

- аренда (лизинг) имущества: договор аренды (лизинга), акт приема-передачи имущества, платежные (расчетные) документы;
- расходы на аренду транспортного средства с экипажем: договор аренды, акты приемки оказанных услуг, приказ руководителя организации о закреплении арендованных автомобилей за сотрудниками, заявки на использование арендованных автомобилей, копии путевых листов для определения маршрута движения и времени использования арендованных автомобилей.

Любые затраты, произведенные для осуществления деятельности организации, направленной на получение дохода, признаются расходами. Причем по правилам главы 25 НК РФ расходы признаются и в отсутствие доходов, т.е. для того, чтобы учесть расход, не нужно, чтобы одновременно был получен доход. Главное, чтобы расходы в принципе осуществлялись в рамках деятельности, по которой предполагается получение дохода. Таким образом, расходы налогоплательщика должны соотноситься с характером его деятельности, а не с получением прибыли.

Следовательно, отсутствие доходов в каком-либо периоде, возникновение убытка от деятельности, неполучение прибыли по отдельным договорам, реализация ниже себестоимости и другие подобные обстоятельства не могут рассматриваться как основание для признания расходов налогоплательщика экономически не оправданными.

4.3. Проявление должной осмотрительности и осторожности при выборе контрагента

На практике налоговые органы уделяют большое внимание тому, проявляет ли организация должную осмотрительность при выборе контрагента. И если при проверке будет обнаружено, что контрагент нарушает налоговое законодательство или обладает признаками так называемой фирмы-однодневки, сделка с таким лицом, скорее всего, будет рассматриваться как сомнительная, направленная на получение необоснованной налоговой выгоды. Соответственно, затраты по этой сделке будут исключены из налоговой базы.

Если налогоплательщик проявил недостаточную осмотрительность при выборе контрагента, но факт совершения им реальной

хозяйственной операции не оспаривается, полностью исключить из налоговой базы затраты по сделке налоговый орган не вправе. В этом случае реальные размеры предполагаемой налоговой выгоды и понесенных налогоплательщиком затрат при исчислении налога на прибыль подлежат определению исходя из рыночных цен, применяемых по аналогичным сделкам.

Чтобы учесть расходы для целей налогообложения, организации следует проявлять необходимую осмотрительность при выборе контрагентов. Организации целесообразно предпринять следующие действия:

1. При заключении сделки следует проверять правоспособность организации – необходимо удостовериться в том, что контрагент официально зарегистрирован в качестве юридического лица и информация о нем содержится в ЕГРЮЛ. Для проверки государственной регистрации контрагента достаточно запросить у него копию соответствующего свидетельства. Также можно использовать общедоступные данные, которые размещены на сайте Федеральной налоговой службы, а именно на сервисе «Проверь себя и контрагента» (<http://egrul.nalog.ru>);

2. Если исполнение контрагентом обязательств по договору требует наличия у него соответствующей лицензии, то следует запросить ее копию;

3. Минфин России рекомендует получить копию свидетельства о постановке контрагента на учет в налоговом органе;

4. При заключении сделки необходимо проверять полномочия лиц, представляющих интересы контрагента.

Примерный перечень документов, подтверждающих полномочия представителя контрагента:

- копия приказа о приеме на работу либо о вступлении руководителя в должность;

- копия протокола общего собрания участников (акционеров) либо заседания совета директоров (наблюдательного совета) с решением о назначении руководителя;

- копия устава контрагента;

- копия доверенности, если документы подписывает не руководитель контрагента, а иное лицо;

- копия банковской карты, в которой приведен образец подписи руководителя;

- копия паспорта (иного документа, удостоверяющего личность) лица, подписывающего договор.

Копии должны быть заверены контрагентом печатью (при ее наличии) и подписью его соответствующего должностного лица с расшифровкой.

В последующем при получении от контрагента первичной документации и счетов-фактур подписи на данных документах следует сличать с образцами подписей (например, копию банковской карты), которые были получены от контрагента, и визуально контролировать их соответствие.

В определенных случаях крестьянское хозяйство может обратиться к сервису «Проверь себя и контрагента» (<http://egrul.nalog.ru>), который размещен на сайте Федеральной налоговой службы России. На данном сайте по состоянию на текущую дату можно узнать, помимо иных содержащихся в ЕГРЮЛ сведений, информацию о лицах, имеющих право действовать без доверенности. Сервис предоставляет возможность сформировать сведения о контрагенте отдельным файлом. Данная информация не является официальной, однако она может послужить дополнительным доказательством должной осмотрительности и подтвердить, что полномочия представителей контрагента, действующих без доверенности, проверялись.

Если имеются сомнения в личности директора контрагента, то его паспорт можно проверить на действительность, воспользовавшись специальным сервисом Федеральной миграционной службы Российской Федерации (services.fms.gov.ru);

5. При выборе контрагента следует оценивать не только условия сделки, но и следующие факты:

- деловую репутацию и платежеспособность контрагента;
- риск неисполнения обязательств;
- наличие у контрагента необходимых для исполнения обязательства ресурсов (производственных мощностей, оборудования, квалифицированного персонала), а также соответствующего опыта.

Анализ этих показателей позволит удостовериться, что контрагент осуществляет реальную предпринимательскую деятельность.

Целесообразно также запросить следующие дополнительные документы:

- письма от организаций, сотрудничающих с контрагентом;

- справку о материально-технических ресурсах, подтверждающую право собственности на офисное помещение;
- справку о наличии квалифицированных специалистов;
- справку о состоянии расчетов контрагента с бюджетом по налогам и сборам;
- балансы и отчеты о финансовых результатах;
- справку о годовых объемах выполнения аналогичных договоров;
- справку банка о положительной кредитной истории контрагента;

6. Проанализировать сведения о контрагенте, доступные в СМИ и сети Интернет.

Также рекомендуется воспользоваться следующими интернет-сервисами:

- Банк данных исполнительных производств (<http://www.fssprus.ru/iss/ip/>). Данный сервис Федеральной службы судебных приставов позволяет получать информацию о должниках;

- Реестр недобросовестных поставщиков (<http://rnp.fas.gov.ru>). Если контрагент числится в таком списке, это повод задуматься о его неблагонадежности;

- Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц (www.fedresurs.ru). С помощью данного сервиса можно подробнее изучить контрагента, так как кроме сведений, содержащихся на сайте ФНС России, здесь может быть размещена информация об уставном капитале, чистых активах, наличии лицензий и т.д.

Кроме того, следует изучить следующие данные:

- сайт контрагента. Сравните данные контрагента, приведенные на сайте (ИНН/КПП), с информацией, которая была получена от Федеральной налоговой службы России (либо взята с сайта налоговой службы, либо из официальной выписки Федеральной налоговой службы России). Кроме того, необходимо оценить, насколько часто размещаются новости на сайте:

- рекламные объявления от имени контрагента;
- отзывы покупателей (заказчиков) о контрагенте.

Отсутствие в общедоступных источниках информации о контрагенте налогоплательщика является для налоговых органов одним из признаков фирмы-однодневки.

Таким образом, чем больше сведений о контрагенте будет найдено в общедоступных источниках (СМИ, сеть Интернет), тем выше вероятность доказать реальность сделки.

7. Проверять правильность оформления договора и всех первичных документов по сделке. Ненадлежащее документальное подтверждение расходов может свести на нет все усилия, связанные с проявлением должной осмотрительности.

В заключение следует отметить, что перечисленные выше действия являются наиболее значимыми и зачастую их оказывается достаточно для того, чтобы контролирующие органы признали, что налогоплательщик проявил должную осмотрительность и осторожность при выборе контрагента.

4.4. Классификация расходов

В соответствии с НК РФ все расходы, связанные с производством и (или) реализацией, подразделяются на четыре вида: материальные, расходы на оплату труда, суммы начисленной амортизации, прочие.

Перечень материальных расходов приведен в ст. 254 НК РФ и является открытым. Это значит, что в состав данных расходов могут быть отнесены любые иные затраты, отвечающие требованиям НК РФ, непосредственно связанные с технологическими особенностями производственного процесса.

Например, материальными расходами являются:

- затраты на сырье и материалы, которые используются в производственном процессе;
- затраты на упаковку продукции;
- затраты на приобретение инвентаря, спецодежды и другого неамортизируемого имущества. С 1 января 2015 г. учитывать в материальных расходах стоимость такого имущества организации вправе не только одновременно в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию, но и в течение более чем одного отчетного периода. При списании стоимости неамортизируемого имущества в течение более чем одного отчетного периода порядок ее признания в расходах следует определять самостоятельно с учетом срока использования имущества или его иных экономически обоснованных

показателей. Установленный порядок списания необходимо закреплять в учетной политике организации;

- затраты на топливо, воду, электроэнергию;
- затраты на приобретение работ и услуг производственного характера;
- технологические потери при производстве и (или) транспортировке и другие расходы.

Стоимость сырья и материалов, которая включается в состав материальных расходов, по общему правилу равна фактическим затратам на приобретение.

В частности, в стоимость сырья и материалов включаются цена их приобретения с учетом стоимости невозвратной тары и упаковки (без НДС).

Стоимость МПЗ	=	Затраты на приобретение	-	НДС, стоимость возвратной тары
---------------	---	----------------------------	---	--------------------------------------

Не могут увеличивать стоимость МПЗ проценты по заемным средствам, полученным для приобретения МПЗ. Однако такие затраты, как правило, принимаются при определении бухгалтерской стоимости МПЗ. Поэтому между данными бухгалтерского и налогового учета могут возникать расхождения.

Крестьянское хозяйство может использовать продукцию собственного производства в качестве сырья, полуфабрикатов и иных материальных расходов. Оценка продукции (работ, услуг) собственного производства необходимо производить на основании прямых расходов, которые формируют их стоимость (см. формулу):

Стоимость продукции (работ, услуг) собственного производства	=	Сумма прямых расходов, определенных по правилам ст. 318, 319 НК РФ
---	---	--

Размер материальных расходов при списании сырья и материалов в производство определяется в соответствии с принятым в учетной политике организации методом оценки. Организация может выбрать один из следующих методов:

- метод оценки по стоимости единицы запасов;
- метод оценки по средней стоимости;
- метод оценки по стоимости первых по времени приобретений.

Эти методы аналогичны методам оценки, которые применяются в бухгалтерском учете. В течение года налогоплательщик не вправе произвольно менять используемый метод, так как вносить изменения в учетную политику можно лишь с начала нового налогового периода.

К *расходам на оплату труда* относятся любые начисления в денежной или натуральной форме в пользу работников, если такие начисления предусмотрены:

- законодательством Российской Федерации;
- трудовыми договорами (контрактами);
- коллективными договорами.

Они могут носить стимулирующий характер (премии и надбавки), компенсационный характер, а также быть связаны с содержанием работников. Налогоплательщик может учесть по данной статье любые иные затраты, которые прописаны в трудовом или коллективном договоре.

В состав расходов, связанных с производством и реализацией, относятся *суммы начисленной амортизации*. Смысл амортизации в том, чтобы стоимость имущества, которое используется организацией в предпринимательской деятельности, постепенно списывалась на расходы. Их размер зависит от стоимости амортизируемого имущества, срока его полезного использования, применяемого организацией метода начисления амортизации (линейного или нелинейного), применяемых (при возможности) организацией повышающих (понижающих) коэффициентов к норме амортизации.

Прочие расходы – это один из видов расходов, связанных с производством и (или) реализацией. Прочими расходами являются:

- расходы на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности, расходы на ГО;
- арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество (в том числе земельные участки);
- расходы на командировки;
- расходы на юридические и консультационные услуги.

Если приобретенные для обеспечения нормальных условий труда предметы бытовой техники признаются амортизируемым имуществом, то их стоимость включается в налоговую базу по налогу на прибыль организаций через механизм амортизации.

Также к прочим расходам относятся затраты на приобретение земельных участков, находящихся в государственной или муниципальной собственности, и расходы на приобретение права на заключение договора аренды земельных участков.

Страховые взносы на обязательное социальное страхование, уплачиваемые в соответствии с Федеральным законом №212-ФЗ от 24.07.2009, включаются в состав прочих расходов.

В состав внереализационных расходов включаются обоснованные затраты, которые непосредственно не связаны с производственным процессом и (или) реализацией товаров (работ, услуг). Например:

- расходы на ликвидацию основных средств, объектов незавершенного строительства. При этом учитываются также суммы недоначисленной амортизации по объектам амортизируемого имущества, по которым амортизация начисляется линейным методом;
- судебные расходы и арбитражные сборы. Причем судебные расходы уменьшают налогооблагаемую прибыль независимо от взыскания их с проигравшей стороны;
- расходы на услуги банков;
- расходы в виде премии (скидки), выплаченной (предоставленной) продавцом покупателю вследствие выполнения определенных условий договора, в частности объема покупок. При этом выплата такой премии (предоставление скидки) должна быть предусмотрена соответствующим договором купли-продажи;
- потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций. При этом, например, расходы при пожаре должны быть подтверждены справкой Управления государственной противопожарной службы, протоколом осмотра места происшествия и актом о пожаре, а также актом инвентаризации, проведенной налогоплательщиком.

Включение НДС в стоимость приобретаемых товаров. Если приобретенные товары (работы, услуги) налогоплательщик использует для совершения как облагаемых, так и освобождаемых от НДС операций, то в стоимость приобретенных товаров (работ, услуг) он сможет включить только часть «входного» НДС. Ее размер определяется исходя из стоимости переданных товаров (работ, услуг), реализация которых освобождается от налогообложения, в общей стоимости товаров (работ, услуг), переданных за квартал.

Налогоплательщик обязан вести отдельный учет сумм НДС. При его отсутствии «входной» НДС он не сможет учесть в расходах при исчислении налога на прибыль. В отдельных случаях отдельный учет можно не вести. Такие ситуации связаны с величиной расходов на приобретение, производство и реализацию товаров (работ, услуг), реализация которых не облагается НДС. Если данные расходы не превышают 5% общей величины совокупных затрат на приобретение, производство и реализацию, вести отдельный учет сумм «входного» НДС не требуется. В таких ситуациях весь «входной» НДС налогоплательщик вправе принять к вычету.

Например, К(Ф)Х оплатило типографии услуги по изготовлению 1000 рекламных буклетов с информацией о реализуемых товарах для распространения путем безадресной почтовой рассылки. Расходы на создание этих буклетов относятся к ненормируемым расходам на рекламу. Стоимость приобретения одного буклета составила 59 руб. (в том числе НДС – 9 руб.). Поскольку распространение такой рекламной продукции не подлежит налогообложению НДС, «входной» НДС в сумме 9 тыс. руб. К(Ф)Х также включит в состав рекламных расходов. Но если расходы на изготовление рекламных буклетов составляют менее 5% общей величины совокупных затрат на производство и реализацию, вести отдельный учет сумм «входного» НДС не требуется и можно весь входной НДС принять к вычету.

Даты признания расходов и доходов для целей налогообложения:

- метод начисления;
- кассовый метод.

Организация выбирает тот или иной метод самостоятельно. Метод начисления могут применять без исключения все организации, а кассовый метод разрешено применять только некоторым из них. Практически все крестьянские хозяйства, имеющие статус юридического лица, применяют кассовый метод признания доходов и расходов. С укрупнением размеров производства К(Ф)Х вынуждены применять метод начисления.

Основным условием для применения кассового метода служит величина выручки (без учета НДС). Ее средний размер за предыдущие четыре квартала не должен превышать 1 млн руб. за каждый квартал. Это значит, что в целом за четыре квартала выручка не

может быть больше 4 млн руб., т.е. вполне может получиться так, что в первом и втором кварталах у организации будет нулевая выручка, а основной доход будет получен в третьем и четвертом кварталах. Например, в третьем квартале – 1,7 млн руб., в четвертом – 2 млн руб.

На практике средний размер выручки определяется ежеквартально путем суммирования выручки за предыдущие четыре квартала и деления суммы на четыре. При этом берутся четыре квартала, следующие подряд.

Пример определения размера выручки для применения кассового метода. Годовая выручка организации (без НДС) составила 3650 тыс. руб., в том числе:

- в первом квартале – 900 тыс. руб.;
- во втором – 1500 тыс. руб.;
- в третьем – 200 тыс. руб.;
- в четвертом квартале – 1050 тыс. руб.

В среднем за каждый квартал выручка составляла 912,5 тыс. руб. (3650 тыс. руб. / 4 квартала).

Поскольку средний размер выручки за квартал в течение года не превысил 1 млн руб., организация может применять кассовый метод учета доходов и расходов.

Применять кассовый метод могут и вновь созданные организации. Если в течение года размер выручки за предыдущие четыре квартала превысит 4 млн руб., то налогоплательщик обязан перейти на признание доходов и расходов по методу начисления. Причем этот переход осуществляется с начала налогового периода, в котором произошли перечисленные события. Следовательно, все доходы и расходы нужно будет пересчитать по правилам метода начисления за весь текущий год начиная с начала года.

Организации, применяющие кассовый метод, датой получения дохода признают следующие дни:

- день поступления средств на счета в банках, в кассу организации;
- день поступления иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав;
- день погашения задолженности перед налогоплательщиком иным способом.

Таким образом, при кассовом методе доходы учитываются только в том случае, если они фактически получены, т.е. если в распоряжение организации поступили денежные средства, иное имущество, работы, услуги, имущественные права. Кроме того, доход нужно признать во всех случаях погашения должником своего долга, т.е. когда числящаяся в учете дебиторская задолженность списывается.

Расходы по кассовому методу признаются после их фактической оплаты. При этом оплатой товара, работ, услуг признается прекращение встречного обязательства их приобретателя перед продавцом. Это означает, что авансы (предоплата), уплаченные налогоплательщиком поставщикам, не признаются расходами. Моментом признания расходов при перечислении авансов будет являться дата отгрузки товара, оказания услуги, выполнения работы.

Кроме того, по отдельным видам расходов налоговым законодательством установлены следующие особенности их признания:

- материальные расходы (кроме расходов по приобретению сырья и материалов), расходы на оплату труда, оплата процентов по займам (кредитам) признаются на одну из следующих дат: списания денежных средств с расчетного счета, выдачи денежных средств из кассы, погашения задолженности иным способом;
- расходы по приобретению сырья и материалов признаются по мере списания данного сырья и материалов в производство;
- амортизационные отчисления по оплаченному амортизируемому имуществу признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором были начислены;
- расходы на уплату налогов и сборов – в момент погашения задолженности по уплате налогов и сборов.

Учет доходов и расходов по методу начисления. Датой получения дохода признается дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав). При этом доходы признаются независимо от фактического поступления денежных средств, имущества.

Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы их оплаты.

Для целей налога на прибыль расходы на производство и реализацию, которые понесли в отчетном (налоговом) периоде, делятся на прямые и косвенные. К прямым расходам относятся следующие:

- затраты на приобретение сырья и материалов, используемых в производстве;

- расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе производства товаров, выполнения работ, оказания услуг, а также расходы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, которые начислены на указанные суммы расходов на оплату;

- суммы начисленной амортизации по основным средствам.

К косвенным относятся все иные суммы расходов, за исключением внереализационных.

Косвенные расходы в полном объеме относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода. Прямые расходы относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода по мере реализации продукции, работ, услуг, в стоимости которых они учтены.

4.5. Формирование налоговой базы

Налоговой базой является денежная величина, определяемая как превышение полученных налогоплательщиком доходов над учтенными для целей налогообложения расходами. Если доходы меньше расходов (получен убыток), налоговая база равна 0.

Правило определения налоговой базы по налогу на прибыль. Если ставки налога на прибыль одинаковые, то налоговая база общая. Налогоплательщику следует суммарно определять налоговую базу по хозяйственным операциям, прибыль от которых облагается, например, по ставке в размере 20% или 0%. Это значит, что полученные от осуществления таких операций доходы могут быть уменьшены только на расходы, произведенные в рамках этих же операций.

Для расчета налоговой базы налогоплательщику необходимо сделать следующее.

1. Выявить финансовый результат (прибыль или убыток) от реализации.

При этом в расчете надо отдельно отразить суммы доходов и расходов, а также выявить прибыль или убыток в отношении каждой из операций:

- реализации товаров (работ, услуг) собственного производства;
- реализации покупных товаров;
- реализации основных средств.

Это обусловлено тем, что по данным операциям предусмотрен особый порядок налогообложения (особенности определения расходов, особый порядок признания убытка, особенности определения налоговой базы).

2. Выявить финансовый результат (прибыль или убыток) от вне-реализационных операций.

3. Рассчитав прибыль (убыток) от реализации и вне-реализационных операций, налогоплательщик определяет налоговую базу за отчетный (налоговый) период. Для этого он складывает сумму прибыли (убытка) от реализации и сумму прибыли (убытка) от вне-реализационных операций.

Если по итогам отчетного (налогового) периода получен убыток, налоговая база равна 0.

Если получена прибыль, то организация имеет право уменьшить ее на сумму переносимого убытка. Не может быть перенесен убыток, полученный в период налогообложения по ставке 0% прибыли сельскохозяйственными товаропроизводителями и рыбохозяйственными организациями, которые не перешли на уплату ЕСХН, по деятельности, связанной с реализацией произведенной ими либо произведенной и переработанной собственной сельхозпродукции.

Для сельскохозяйственных товаропроизводителей установлена специальная ставка по налогу на прибыль – 0%.

Общая налоговая ставка составляет 20%, и сумма налога на прибыль, исчисленная по такой ставке, распределяется по бюджетам следующим образом:

- в федеральный бюджет – 2%;
- в бюджет субъекта РФ – 18%.

Прибыль от реализации сельхозпродукции, произведенной (переработанной) сторонней организацией из давальческого сырья сельскохозяйственного товаропроизводителя, облагается налогом в общем порядке по ставке 20%.

Налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год.

Налоговый период по налогу на прибыль состоит из нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи по налогу на прибыль:

- первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года для организаций, уплачивающих ежеквартальные авансовые платежи по налогу на прибыль;

- месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли.

Способы уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль. Исчислять и уплачивать авансовые платежи в течение налогового периода налогоплательщик может одним из следующих способов:

- авансовые платежи исчисляются и уплачиваются по итогам каждого квартала (квартальные авансовые платежи) и ежемесячно в рамках этого квартала для всех организаций;

- авансовые платежи исчисляются и уплачиваются по итогам каждого квартала (квартальные авансовые платежи, внутри квартала ежемесячные авансовые платежи не уплачиваются) организациями, чья выручка за предыдущие четыре квартала не превышала в среднем 15 млн руб. за каждый квартал;

- авансовые платежи исчисляются и уплачиваются по итогам каждого месяца (ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли) организациями, которые изъявили желание платить авансовые платежи подобным образом и уведомили об этом налоговый орган.

Расчет авансового платежа за отчетный период. По общему правилу сумма авансового платежа по итогам отчетного периода исчисляется таким образом:

$$AK_{отчетный} = НБ \times C,$$

где *AK отчетный* – авансовый платеж по итогам соответствующего отчетного периода;

НБ – налоговая база отчетного периода, рассчитанная нарастающим итогом с начала налогового периода до конца отчетного периода (если в отчетном периоде получен убыток, налоговая база признается равной нулю);

C – ставка налога.

Сумма авансового платежа к уплате по итогам отчетного периода.

По общему правилу сумма квартального авансового платежа, который налогоплательщик должен уплатить в бюджет по итогам соответствующего отчетного периода, исчисляется следующим образом:

АК к доплате = АК отчетный – АК предыдущий,

где *АК к доплате* – сумма авансового платежа, подлежащая уплате в соответствующий бюджет по итогам отчетного периода;

АК отчетный – соответствующая сумма авансового платежа, исчисленного по итогам отчетного периода;

АК предыдущий – это соответствующая сумма авансового платежа, исчисленная за предыдущий отчетный период.

Квартальные авансовые платежи необходимо перечислить в соответствующий бюджет не позднее 28 календарных дней со дня окончания истекшего отчетного периода. В этот же срок надо представить и налоговую декларацию.

Сумма налога по итогам налогового периода определяется исходя из налоговой базы, сформированной в целом за календарный год, и соответствующей ей ставки налога. Исчисленные и уплаченные в течение налогового периода авансовые платежи по итогам отчетного (налогового) периода засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

Налог нужно перечислить в бюджет не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Представить декларацию по налогу на прибыль в бумажном виде могут следующие налогоплательщики:

- не относящиеся к категории крупнейших;
- организации, в которых средняя численность работников за предшествующий календарный год не превышает 100 человек;
- вновь созданные организации с численностью работников не более 100 человек.

Г л а в а 5.

НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

5.1. Налогоплательщики

Налогоплательщиками налога на добавленную стоимость признаются российские организации и индивидуальные предприниматели. Налоговым кодексом предусмотрены следующие категории налогоплательщиков, которые вообще не являются плательщиками данного налога:

- применяющие систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- применяющие упрощенную систему налогообложения;
- применяющие систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- применяющие патентную систему налогообложения в отношении деятельности, переведенной на ПСН;
- освобожденные от исполнения обязанностей плательщика НДС в соответствии со ст. 145 НК РФ. Освобождение от обязанностей налогоплательщика НДС – это право налогоплательщика. Следует отметить, что получение освобождения от исполнения обязанностей плательщика НДС сельскохозяйственным товаропроизводителем экономически нецелесообразно по причине необходимости восстановления к уплате в бюджет «входного» НДС по товарам (работам, услугам) и основным средствам, принятого к вычету до начала применения освобождения, если соответствующие товары (работы, услуги) и ОС сельский товаропроизводитель будет использовать в период применения освобождения.

Пример восстановления суммы НДС. С 1 июля К(Ф)Х решило воспользоваться правом на освобождение от исполнения обязанностей плательщика НДС на основании ст. 145 НК РФ. 11 июля К(Ф)Х представило в налоговую инспекцию уведомление об использовании права на освобождение и соответствующие документы.

В марте К(Ф)Х закупило товары общей стоимостью 118 тыс. руб., в том числе НДС 18 тыс. руб., которые до июля не были проданы и

числились в остатках на складе. «Входной» НДС в сумме 18 тыс. руб. был принят к вычету в первом квартале.

После отправки уведомления и соответствующих документов К(Ф)Х обязано восстановить сумму «входного» налога по остаткам нереализованного до 1 июля товара во втором квартале. В данном случае сумма налога, подлежащего восстановлению к уплате в бюджет, равна 18 тыс. руб.

5.2. Объект обложения НДС

Обязанность заплатить налог возникает только тогда, когда есть объект налогообложения. Если объекта нет, то нет и оснований для уплаты налога. К таким операциям относятся следующие виды действий.

1. Реализация товаров (работ, услуг) и передача имущественных прав на территории Российской Федерации. По общему правилу реализация – это:

- передача на возмездной основе права собственности на товар;
- передача на возмездной основе результатов работ, выполненных одним лицом для другого лица;
- возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу.

Если при передаче имущества переход права собственности не происходит, то реализации не возникает. Например, не является реализацией передача имущества по договору доверительного управления.

Для целей налогообложения НДС все указанные операции признаются реализацией и тогда, когда осуществлены безвозмездно.

На практике покупатель может осуществлять оплату в натуральной форме – путем передачи продукции или имущественных прав, выполнения работ, оказания услуг. Такая передача (выполнение работ, оказание услуг) признается реализацией и облагается НДС.

Доказательством осуществления реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав являются документы, которые свидетельствуют о совершении хозяйственных операций, т.е. договоры, акты, счета, платежные документы.

2. Передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд.

Передача товаров (работ, услуг) для собственных нужд облагается НДС только в том случае, когда расходы на приобретение этих товаров (работ, услуг) не уменьшают налогооблагаемую прибыль. Необходимо напомнить, что уменьшают прибыль те расходы, которые:

- обоснованы (экономически оправданы);
- документально подтверждены;
- произведены для деятельности, направленной на получение дохода;
- не относятся к расходам, перечисленным в ст. 270 НК РФ.

Если затраты на производство (приобретение) товаров (работ, услуг) соответствуют этим требованиям, то при передаче соответствующих товаров (работ, услуг) для собственных нужд объекта налогообложения по НДС у налогоплательщика не возникает. При этом не имеет значения, являются такие расходы прямыми или косвенными, в том числе расходами на производство, не давшее продукции, вспомогательное производство.

Кроме того, объект налогообложения по НДС возникает, если происходит передача приобретенного для собственных нужд имущества (например, чайника) структурным подразделениям.

Пример передачи товаров (работ, услуг) для собственных нужд. К(Ф)Х приобрело кофеварку и передало в бухгалтерию для использования работниками. Затраты на приобретение кофеварки не уменьшают налогооблагаемую прибыль, поскольку не соответствуют критериям, установленным НК РФ. Следовательно, К(Ф)Х при передаче кофеварки для собственных нужд должно начислить к уплате в бюджет НДС.

3. Выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.

К строительно-монтажным работам, выполненным для собственного потребления (хозяйственным способом), относятся работы, осуществляемые для своих нужд собственными силами, а также работы, выполненные подрядными организациями по собственному строительству. Иными словами, строительно-монтажные работы для собственного потребления – это работы капитального характера, которые выполняет налогоплательщик самостоятельно для себя. Поэтому если строительно-монтажные работы для налогопла-

тельщика выполняют исключительно подрядные организации, то объекта налогообложения у него не возникает.

Если конкретная операция не отвечает признакам какой-либо из перечисленных операций, то она не образует объекта налогообложения по НДС. Исчислять и уплачивать налог при ее осуществлении не требуется. Так, не облагается НДС передача основных средств и иного имущества организации ее правопреемнику (правопреемникам) при реорганизации этой организации. При таких обстоятельствах передача основных средств не является реализацией и соответственно не признается объектом налогообложения по НДС.

5.3. Формирование налоговой базы по НДС

По общему правилу налоговая база по НДС – это стоимостная характеристика объекта налогообложения. Поэтому налог в большинстве случаев исчисляется исходя из стоимости товаров (работ, услуг), которые реализует налогоплательщик.

Для некоторых операций Налоговым кодексом установлен особый порядок определения налоговой базы.

Как определяется налоговая база по НДС.

Правило 1. Если ставка НДС одна, то и налоговая база общая. Налогоплательщику следует суммарно определять налоговую базу по хозяйственным операциям, которые он осуществил и которые облагаются по одной ставке.

Пример определения налоговой базы по операциям, облагаемым по общей ставке.

В течение первого квартала К(Ф)Х осуществляет реализацию 30 т пшеницы по цене 10 тыс. руб/т (без учета НДС). Пшеница была реализована трем покупателям по 10 т каждому согласно договорам поставки. Кроме того, К(Ф)Х поставило 3 т маслосемян подсолнечника по цене 20 тыс. руб/т (без учета НДС) двум покупателям.

Пшеница и маслосемена подсолнечника облагаются по одной ставке НДС в размере 10%. Следовательно, налоговая база по всем осуществленным в первом квартале операциям определяется К(Ф)Х суммарно.

Итак, по итогам первого квартала при исчислении суммы НДС налоговая база равна:

$$НБ = (НБ_{п1} + НБ_{п2} + НБ_{п3}) + (НБ_{м1} + НБ_{м2}),$$

где *НБ* – общая сумма налоговой базы;

НБ_п – налоговая база по реализации пшеницы;

НБ_м – налоговая база по реализации маслосемян подсолнечника.

Общая сумма НДС по итогам первого квартала исчисляется следующим образом:

$$\text{сумма НДС} = НБ \times 10\%.$$

Правило 2. Если ставки НДС разные, то и налоговые базы разные.

Налогоплательщику следует отдельно определять налоговые базы по каждому виду товаров (работ, услуг), операции по реализации (передаче) которых облагаются по разным ставкам.

Пример определения налоговой базы по операциям, облагаемым по разным ставкам.

Если взять за основу условия предыдущего примера с дополнением, что в первом квартале К(Ф)Х также оказало транспортные услуги.

Реализация пшеницы и маслосемян подсолнечника облагается по общей ставке НДС в размере 10%. Транспортные услуги облагаются НДС по ставке 18%. Следовательно, налоговая база по реализации продовольственных товаров определяется отдельно от налоговой базы по оказанию транспортных услуг. По итогам первого квартала при исчислении суммы НДС К(Ф)Х определяет две налоговые базы:

НБ1 – по реализации сельскохозяйственной продукции – ставка 10%;

НБ2 – по реализации товаров, работ и услуг – ставка 18%.

Правило 3. Выручка – это денежные и натуральные поступления в счет оплаты. С выручки, которую налогоплательщик получил от реализации товаров (работ, услуг), он должен заплатить НДС. Иными словами, сумма выручки и есть налоговая база.

Например, за поставку сельскохозяйственной продукции с К(Ф)Х частично расплатились деньгами, а в счет оставшейся части долга передали компьютер. И деньги, и компьютер – это доходы от продажи сельскохозяйственной продукции.

Правило 4. Выручка должна быть исчислена в рублях.

Определение налоговой базы при реализации товаров (работ, услуг) может иметь свои особенности в зависимости от конкретной хозяйственной операции.

1. НДС при реализации по договорным ценам. По общему правилу налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) равна сумме полученной предоплаты (аванса) с учетом налога, стоимости товаров (работ, услуг), исчисленной исходя из рыночных цен (без включения НДС).

Таким образом, порядок определения налоговой базы при реализации зависит от порядка расчетов с покупателем. Если налогоплательщик получил предоплату (аванс), то по одной сделке ему фактически придется определять налоговую базу дважды: первый раз на дату получения предоплаты (аванса), а второй – на дату отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Стоимость товаров (работ, услуг) для целей НДС определяется следующим образом: по общему правилу принимается та цена товаров (работ, услуг), которая указана сторонами договора. Предполагается, что она соответствует уровню рыночных цен.

Налоговая база равна стоимости товаров (работ, услуг) также и в следующих случаях:

- по товарообменным (бартерным) операциям;
- при безвозмездной передаче товаров (работ, услуг);
- при передаче права собственности на предмет залога залогодержателю в случае неисполнения обеспеченного залогом обязательства;
- при передаче товаров (результатов выполненных работ, оказании услуг) для оплаты труда в натуральной форме.

2. НДС при реализации сельскохозяйственной продукции, закупленной у населения. При реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки, закупленных у физических лиц, не являющихся плательщиками НДС, налоговая база определяется как разница между ценой реализации, исчисленной исходя из рыночных цен с учетом НДС, и ценой приобретения указанной продукции. Налоговая база в рассматриваемой ситуации представляет собой межценовую разницу и определяется по формуле

налоговая база = цена продажи – цена приобретения,

где *цена продажи* – цена, включающая в себя НДС, по которой продукция продается;

цена приобретения – цена, по которой продукция была закуплена у физических лиц.

Реализация сельскохозяйственной продукции, закупленной у населения, облагается НДС по расчетной ставке 18/118 или 10/110.

Важно помнить, что такой порядок определения налоговой базы распространяется только на продукцию, включенную в Перечень сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки, утвержденный постановлением Правительства России № 383 от 16.05.2001, и не применяется в отношении подакцизных товаров.

Кроме того, указанный порядок налогоплательщик может применять только в случае перепродажи закупленной продукции. Если он закупает продукцию, а потом ее перерабатывает и реализует, то налоговая база при реализации этой продукции определяется в общеустановленном порядке исходя из полной цены реализации.

Пример определения налоговой базы при закупке сельскохозяйственной продукции у населения.

К(Ф)Х в текущем месяце закупило яйца у населения на сумму 100 тыс. руб. Весь объем яиц в этом же месяце был реализован сторонней организации по договорной цене 210 тыс. руб. (в том числе НДС).

В Перечне, утвержденном постановлением Правительства России №383 от 16.05.2001, содержатся яйца, т.е. налоговая база для исчисления НДС составляет 110 тыс. руб. (210 тыс. руб. – 100 тыс. руб.). Что касается ставки НДС, то налогообложение производится по налоговой ставке 10/110. Сумма НДС составляет 10 тыс. руб. (110 тыс. руб. × 10/110).

5.4. Ставки НДС

Налогообложение по ставке НДС 10% предусмотрено в следующих случаях:

- при реализации продовольственных товаров;
- при реализации племенного крупного рогатого скота, племенных свиней, племенных овец, племенных коз, племенных лошадей, племенного яйца; спермы, полученной от племенных быков, племенных свиней, племенных баранов, племенных козлов, племен-

ных жеребцов; эмбрионов, полученных от племенного крупного рогатого скота, племенных свиней, племенных овец, племенных коз, племенных лошадей;

- при реализации услуг по передаче племенного скота и птицы во владение и пользование по договорам финансовой аренды (лизинга) с правом выкупа.

Ставка НДС 18% применяется во всех случаях, не оговоренных ст. 164 НК РФ.

Предъявление НДС к уплате покупателю.

Налог на добавленную стоимость является косвенным налогом. Он включается в цену продаваемых товаров (работ, услуг), имущественных прав и соответственно увеличивает эту цену. Таким образом, бремя уплаты НДС фактически ложится не на поставщиков (исполнителей), а на конечных покупателей (заказчиков).

Например, по договору поставки К(Ф)Х поставляет продукцию организации «Бета». В договоре определена стоимость товаров – 110 тыс. руб. (в том числе НДС – 10 тыс. руб.). Организация «Бета» оплачивает товары денежными средствами в указанном размере. Таким образом, фактически бремя уплаты НДС ложится на нее. Однако плательщиком НДС является К(Ф)Х, именно оно обязано перечислить в бюджет полученную от покупателя сумму налога. Предъявление суммы НДС покупателю (заказчику) дополнительно к цене реализации является одной из основных обязанностей как плательщика НДС.

Срок предъявления НДС покупателю. Счет-фактура выставляется не позднее пяти календарных дней со дня наступления следующих событий:

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

5.5. Вычеты «входного» НДС. Условия применения

Исчисленный к уплате НДС налогоплательщик может уменьшить на налоговые вычеты. Причем использование вычетов (уменьшение

общей суммы налога на налоговые вычеты) – это право, а не обязанность. Вычетам подлежат суммы налога, которые предъявили налогоплательщику поставщики (исполнители, подрядчики) при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Российской Федерации. Однако для того чтобы включить суммы «входного» налога в состав налоговых вычетов, налогоплательщику необходимо соблюсти следующие условия:

1. Товары (работы, услуги) приобретены налогоплательщиком для операций, признаваемых объектами налогообложения по НДС, или товары (работы, услуги) приобретены для перепродажи.

2. Товары (работы, услуги) оприходованы (приняты к учету). При этом в отношении лизингового имущества финансовое ведомство полагает, что факт отсутствия права собственности на него не препятствует получению вычета по лизинговым платежам.

3. У налогоплательщика имеются надлежаще оформленный счет-фактура поставщика и соответствующие первичные документы.

Факт оплаты товаров (работ, услуг, имущественных прав) для применения вычета не имеет значения, т.е. можно принять налог к вычету и тогда, когда расчеты с поставщиком не производились и в учете числится кредиторская задолженность.

Вычет можно применить в следующих ситуациях:

- когда приобретенные товары (работы, услуги) оплачены за счет субсидий, предоставленных из регионального или муниципального бюджета;
- когда понесенные расходы компенсирует страховая организация.

Воспользоваться своим правом на вычет налогоплательщик имеет право в течение трех лет после принятия на учет приобретенных товаров (работ, услуг), имущественных прав.

«Входной» налог к вычету не принимается, если товары (работы, услуги) приобретены для следующих видов операций:

- 1) операции, не являющиеся объектом налогообложения;
- 2) операции, освобожденные от НДС в порядке ст. 149 НК РФ;
- 3) операции осуществляются налогоплательщиком, пользующимся освобождением от обязанностей по уплате НДС на основании ст. 145, 145.1 НК РФ;

4) операции, подлежащие налогообложению в рамках ЕСХН, УСН, ЕНВД, патентной системы налогообложения.

Восстановление НДС при получении субсидий из федерального бюджета на возмещение затрат по оплате приобретенных товаров, работ, услуг с учетом налога.

НДС, ранее принятый к вычету при приобретении товаров (работ, услуг), подлежит восстановлению, если налогоплательщик получает из федерального бюджета субсидии на возмещение затрат, связанных с оплатой приобретенных товаров (работ, услуг) с учетом налога. Налог следует восстановить к уплате в бюджет в том периоде, в котором получены такие субсидии. При этом восстановленный НДС не включается в стоимость приобретенных товаров (работ, услуг), а учитывается в составе прочих расходов при налогообложении прибыли.

Например, К(Ф)Х во втором квартале приобрело товар стоимостью 118 тыс. руб. (в том числе НДС – 18 тыс. руб.), приняла «входной» НДС к вычету и отразила это в налоговой декларации за второй квартал. В третьем квартале К(Ф)Х получило из федерального бюджета субсидию на возмещение затрат по приобретению данного товара с учетом НДС в общей сумме 118 тыс. руб. Таким образом, в третьем квартале К(Ф)Х восстановит к уплате в бюджет принятый ранее к вычету НДС в сумме 18 тыс. руб. и отразит это в декларации за указанный период.

В заключение следует напомнить, что если приобретенные товары (работы, услуги) налогоплательщик оплатил за счет субсидий, предоставленных из регионального или муниципального бюджета, то оснований для восстановления налога нет.

Вычет «входного» НДС у продавца. Если К(Ф)Х не является плательщиком НДС, то права на вычет «входного» налога, уплаченного поставщикам товаров (работ, услуг), у него не возникает. Дело в том, что принять налог к вычету могут только его плательщики. Также нет права на вычет «входного» налога у лиц, применяющих освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика согласно ст. 145, 145.1 НК РФ.

5.6. Порядок исчисления и уплаты НДС в бюджет

Для всех налогоплательщиков установлен единый налоговый период – квартал. Это значит, что по общему правилу исчислять

сумму НДС к уплате в бюджет налогоплательщики должны по итогам каждого квартала.

Сумма налога, которую налогоплательщику следует уплатить в бюджет, представляет собой разницу между общей суммой НДС, исчисленной по итогам налогового периода, и суммой налоговых вычетов. Уплатить налог в бюджет необходимо равными долями в течение трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом. Срок уплаты – не позднее 25 числа каждого месяца. Например, в декларации за первый квартал 2016 г. сумма налога, исчисленного к уплате в бюджет, составляет 150 тыс. руб. Значит, уплачивать НДС в бюджет необходимо следующим образом:

- не позднее 25 апреля 2016 г. – 50 тыс. руб.;
- не позднее 25 мая 2016 г. – 50 тыс. руб.;
- не позднее 25 июня 2016 г. – 50 тыс. руб.

Обязанность по уплате налога налогоплательщик исполняет по месту постановки на учет в налоговых органах. Представить в инспекцию по месту своего учета налоговую декларацию по НДС обязаны не позднее 25 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом – кварталом.

Г л а в а 6.

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

6.1. Особенности исчисления НДФЛ предпринимателями

Порядок определения авансовых платежей.

Начав деятельность, предприниматель обязан в пределах пяти рабочих дней по истечении месяца со дня получения первого дохода подать налоговую декларацию по форме 4-НДФЛ, где указываются доходы за минусом предполагаемых расходов на ведение деятельности, т.е. налоговую базу, исходя из которой налоговый орган будет рассчитывать авансовые платежи.

Если предприниматель уже не первый год ведет предпринимательскую деятельность, то расчет авансовых платежей налоговые органы будут производить исходя из суммы фактически полученного дохода за предыдущий период за минусом стандартных и профессиональных налоговых вычетов. Эту сумму они возьмут из декларации по форме 3-НДФЛ, которую предприниматель представил за прошлый год.

Если размер фактически получаемых предпринимателем в течение года доходов отличается более чем на 50% от прогнозных данных, указанных в форме 4-НДФЛ, или доходов, полученных в предыдущем году и отраженных в форме 3-НДФЛ, то предпринимателю следует подать декларацию по форме 4-НДФЛ с уточненной суммой предполагаемого дохода.

Предприниматели перечисляют НДФЛ в бюджет в два этапа:

- в течение налогового периода в виде авансовых платежей;
- по итогам налогового периода в виде окончательной суммы налога за вычетом авансовых платежей.

Порядок перечисления авансовых платежей. Авансовые платежи по НДФЛ перечисляются на основании уведомлений, полученных из налоговой инспекции:

- за январь-июнь – не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей;

- за июль-сентябрь – не позднее 15 октября текущего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей;
- за октябрь-декабрь – не позднее 15 января следующего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.

Основанием для расчета авансовых платежей по НДФЛ служат сведения о предполагаемом доходе или о фактически полученном доходе за предыдущий год.

Налоговое уведомление на авансовые платежи. Налоговое уведомление должно быть направлено предпринимателю не позднее, чем за 30 рабочих дней до срока платежа. К уведомлению в обязательном порядке должен быть приложен образец платежного документа на перечисление авансового платежа. Налоговое уведомление может быть передано следующими способами:

- лично предпринимателю или его представителю;
- по почте заказным письмом. В этом случае уведомление считается полученным по истечении шести рабочих дней от даты его направления;

- в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.

Перечисление авансовых платежей по НДФЛ производится исключительно на основании налоговых уведомлений. До тех пор пока из инспекции не получено налоговое уведомление, обязанность по уплате налога (авансовых платежей) не возникает. Поэтому если предприниматель не получил уведомление об уплате авансовых платежей по НДФЛ, он может не перечислять эти суммы в бюджет.

Какие расходы предприниматель может учесть в составе профессионального налогового вычета?

При расчете НДФЛ сумму полученных доходов, облагаемых по ставке 13% (кроме дивидендов), предприниматель может уменьшить на профессиональные налоговые вычеты. Вычет применяется только в отношении доходов, полученных в рамках предпринимательской деятельности.

Условия учета расходов.

Расходы включаются в состав профессионального вычета при одновременном выполнении следующих условий:

- экономическая обоснованность;
- документальная подтвержденность;
- связанность с получением доходов;

- оплаченность расходов.

Если хотя бы одно из условий не выполняется, расход для целей налогообложения не признается.

Предпринимателям разрешено учесть в составе профессионального вычета и неподтвержденные расходы в размере 20% общей суммы доходов, полученной от предпринимательской деятельности. Для получения 20%-ного вычета предприниматель не обязан объяснять причину отсутствия у него подтверждающих документов или каким-то образом доказывать, что расходы все же были произведены. В случае применения вычета по 20%-ному нормативу учесть еще какие-либо расходы, подтвержденные документами, не разрешается.

Перечень расходов. Перечень расходов, которые предприниматель может учесть в составе профессионального вычета, соответствует составу расходов, учитываемых при расчете налога на прибыль по правилам главы 25 НК РФ. Предприниматель может учесть в составе профессионального налогового вычета материальные расходы, расходы на оплату труда, суммы начисленной амортизации, прочие расходы.

Порядок уплаты НДФЛ по итогам налогового периода. По итогам налогового периода предприниматель перечисляет в бюджет разницу между суммой налога по доходам, полученным за год, суммой перечисленных в течение года авансовых платежей и суммой налога, удержанного налоговыми агентами по доходам от деятельности, не относящейся к предпринимательской. Эта разница определяется по формуле

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Сумма} \\ \text{НДФЛ к} \\ \text{доплате по} \\ \text{итогам} \\ \text{налогового} \\ \text{периода} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Сумма НДФЛ} \\ \text{со всей налого-} \\ \text{вой базы,} \\ \text{сформирован-} \\ \text{ной за год} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Сумма авансо-} \\ \text{вых платежей} \\ \text{по НДФЛ, пе-} \\ \text{речисленных} \\ \text{в бюджет в} \\ \text{течение года} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Сумма НДФЛ,} \\ \text{удержанного} \\ \text{из полученных} \\ \text{доходов нало-} \\ \text{говыми аген-} \\ \text{тами} \\ \hline \end{array}$$

Основанием для расчета налога служит декларация по форме 3-НДФЛ, которую предприниматели обязаны составить и сдать в налоговую инспекцию не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным. НДФЛ нужно перечислить в бюджет по месту налогового учета предпринимателя не позднее 15 июля года, следующего за отчетным.

Зачет или возврат переплаты. Сумма фактически перечисленных авансовых платежей может быть больше суммы НДСЛ, начисленной по итогам года. В этом случае у предпринимателя образуется переплата, которую можно зачесть или вернуть из бюджета в порядке, предусмотренном ст. 78 НК РФ.

Пример расчета НДСЛ, подлежащего уплате по итогам налогового периода. По итогам 2015 г. предприниматель А.А. Иванов рассчитал сумму НДСЛ, подлежащую уплате в бюджет, которая составила 70 тыс. руб.

В счет уплаты НДСЛ за 2015 г. на основании налогового уведомления Иванов перечислял авансовые платежи по НДСЛ в следующих размерах:

- 13 июля 2015 г. – 20 тыс. руб.;
- 12 октября 2015 г. – 10 тыс. руб.;
- 14 января 2016 г. – 10 тыс. руб.

Общая сумма перечисленных авансовых платежей составила 40 тыс. руб. Таким образом, по итогам 2015 г. А.А. Иванов должен уплатить в бюджет разницу между суммой налога, рассчитанной за год, и общей суммой перечисленных авансовых платежей: 70 тыс. руб. – 40 тыс. руб. = 30 тыс. руб. 10 июля 2016 г. А.А. Иванов составил платежное поручение на перечисление этой суммы в бюджет.

Налоговый кодекс предоставляет главе и членам К(Ф)Х право на освобождение от налога на доходы в течение пяти лет, начиная с года регистрации указанного хозяйства. При этом от налога освобождаются только доходы от реализации сельхозпродукции и продукции ее переработки. На доходы от других видов деятельности эта льгота не распространяется. Если крестьянское хозяйство в год регистрации (2013 г.) перешло на уплату, например сельхозналога, то оно перестает быть плательщиком НДСЛ и не может пользоваться этой льготой. Однако если до истечения пятилетнего срока с года регистрации хозяйство опять вернется на общую систему налогообложения, например в 2017 г., то право на льготу сохраняется и только на один год. После истечения пяти лет со дня регистрации К(Ф)Х доходы главы и его членов подлежат обложению НДСЛ в общеустановленном порядке.

НДСЛ не облагаются суммы, полученные за счет средств бюджетной системы Российской Федерации и в виде субсидий и грантов на создание и развитие К(Ф)Х, грантов на развитие семейной

животноводческой фермы, единовременной помощи на бытовое обустройство начинающего фермера.

6.2. Порядок расчета НДФЛ налоговыми агентами

Если крестьянское хозяйство является налоговым агентом, то НДФЛ, который нужно удержать из дохода сотрудника, рассчитывается в следующем порядке:

- определяются доходы, являющиеся объектом обложения НДФЛ;
- определяются наличие и размер доходов, не облагаемых НДФЛ;
- определяется ставка НДФЛ по каждому из видов дохода;
- проверяется возможность применения налоговых вычетов по НДФЛ;
- рассчитывается налоговая база по НДФЛ;
- определяется сумма налога, которую нужно удержать и перечислить в бюджет.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные ставки. Удерживать НДФЛ можно только в пределах 50% от суммы выплаты. Предельная сумма НДФЛ, которую налоговый агент (как правило, работодатель) может удержать, рассчитывается исходя из дохода сотрудника до налогообложения. Удерживать НДФЛ из доходов сотрудника нужно в момент их выплаты. При этом выплатой признается первая по времени операция, в результате которой сотрудник получает доход в денежной форме. Например, если организация выплачивает зарплату два раза в месяц, то первой выплатой является выдача аванса.

Допустим, 1 февраля сотрудник получил доход в натуральной форме. Если первой выплатой после получения этого дохода будет аванс по зарплате, ограничение в 50% применяется к сумме начисленного аванса. Например, при авансе в 10 тыс. руб. предельная сумма налога, которую можно удержать, составит 5 тыс. руб. (10 тыс. руб. × 50%). Если из аванса всю сумму НДФЛ удержать не удалось, оставшаяся сумма удерживается при каждой последующей денежной выплате (вторая часть зарплаты за месяц, аванс по зарплате за следующий месяц и т.п.).

Основная ставка по НДФЛ – 13%. Если доходы облагаются по ставке 13%, то налоговая база рассчитывается нарастающим итогом ежемесячно:

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Налоговая} \\ \text{база по} \\ \text{НДФЛ с на-} \\ \text{чала года по} \\ \text{текущий} \\ \text{месяц вклю-} \\ \text{чительно} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Доходы,} \\ \text{полученные} \\ \text{сотрудником} \\ \text{с начала года} \\ \text{по текущий} \\ \text{месяц вклю-} \\ \text{чительно} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Доходы,} \\ \text{не обла-} \\ \text{гаемые} \\ \text{НДФЛ} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Налого-} \\ \text{вые выче-} \\ \text{ты} \\ \hline \end{array}$$

Налоговым периодом по НДФЛ признается год. Если сумма налоговых вычетов за год больше суммы доходов, полученных за этот период, то налоговая база равна 0. На следующий год разницу между суммой дохода и суммой налоговых вычетов не переносится. Однако Налоговый кодекс не запрещает переносить разницу между суммой вычетов и суммой доходов с одного месяца на другой в пределах одного налогового периода.

Если в отдельные месяцы года у наемного персонала вообще не было доходов, вычеты в этом налоговом периоде накапливаются (суммируются нарастающим итогом с начала года). В такой ситуации право на вычет может быть реализовано в том месяце, когда у сотрудника появится доход. Условием для переноса вычета является заключенный между сотрудником и организацией трудовой договор. Ежемесячно НДФЛ, удерживаемый по ставке 13%, определяется по формуле

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{НДФЛ,} \\ \text{удержи-} \\ \text{ваемый по} \\ \text{ставке 13\%} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Налоговая база по} \\ \text{НДФЛ с начала} \\ \text{года по текущий} \\ \text{месяц включи-} \\ \text{тельно} \\ \hline \end{array} \times 13\% - \begin{array}{|c|} \hline \text{НДФЛ, удер-} \\ \text{жанный с начала} \\ \text{года по преды-} \\ \text{дущий месяц} \\ \text{включительно} \\ \hline \end{array}$$

Пример расчета НДФЛ, удерживаемого с доходов наемного персонала.

Сотруднику в январе 2016 г. была начислена зарплата в размере 18 тыс. руб. При выплате указанных доходов предприниматель по

отношению к сотруднику является налоговым агентом. Сотрудник имеет двоих детей 5 и 9 лет, он написал заявление о предоставлении ему стандартных вычетов на детей. Все доходы, полученные сотрудником, облагаются по ставке 13%.

Общий доход сотрудника за январь 2016 г. равен 18 тыс. руб. Работник имеет право получить стандартный налоговый вычет на первого и второго ребенка в размере 1400 руб. Такой вычет предоставляется работодателем в каждом месяце, доход в котором не превысит 350 тыс. руб. (нарастающим итогом с начала года) $1400 \text{ руб.} \times 2 = 2800 \text{ руб.}$

Налоговая база по НДФЛ за январь 2016 г. равна 15,2 тыс. руб. (18 тыс. руб. – 2,8 тыс. руб.).

Сумма налога, которую предприниматель должен удержать с доходов сотрудника за январь 2016 г.: $15,2 \text{ тыс. руб.} \times 13\% = 1976 \text{ руб.}$

Перечисление НДФЛ в бюджет. По общему правилу суммы исчисленного и удержанного НДФЛ должны быть перечислены налоговым агентом в бюджет не позднее дня, следующего за днем выплаты налогоплательщику дохода. При этом не имеет значения, за счет каких средств был выплачен такой доход. Однако из данного правила предусмотрено исключение. Налог, удержанный при выплате налогоплательщику доходов в виде пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком) и в виде оплаты отпусков, перечисляется налоговым агентом не позднее последнего числа месяца, в котором производились такие выплаты.

Налог, который исчислен и удержан у физического лица, уплачивается по месту учета налогоплательщика в следующие сроки:

- при перечислении денежных средств на счет физического лица в банке – в день перечисления на банковский счет физического лица;
- при выдаче денежных средств из кассы за счет средств, полученных в банке – в день получения средств в банке для выплаты дохода;
- из кассы за счет полученной выручки – не позднее следующего дня после выплаты дохода из кассы;
- при натуральной форме дохода – не позднее дня, следующего за днем удержания налога.

Глава 7.

НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИЙ

Плательщиками налога на имущество являются организации, у которых есть имущество, признаваемое объектом налогообложения. От уплаты налога на имущество освобождены организации, которые применяют специальные режимы налогообложения: ЕСХН, УСН, ЕНВД (в отношении имущества, которое используется для осуществления деятельности и налоговая база по которому определяется как среднегодовая стоимость этого имущества).

Порядок расчета. При расчете налога на имущество необходимо воспользоваться следующим алгоритмом:

- 1) определить, какое имущество нужно облагать налогом;
- 2) проверить, можно ли применить льготы;
- 3) определить базу для расчета налога;
- 4) узнать, по каким ставкам считать налог;
- 5) рассчитать сумму налога к уплате в бюджет.

Что облагать налогом на имущество. По общему правилу российские организации платят налог с имущества, которое отражали в бухучете в составе основных средств. Это могут быть и те объекты, что принадлежат организации на правах собственности, и те, что получены во временное владение, пользование, распоряжение, а также в доверительное управление или совместную деятельность. Например, налог с лизингового имущества обычно платит тот, на чьем балансе оно учитывается. Это может быть как лизингодатель, так и лизингополучатель.

Особый порядок предусмотрен только в отношении объектов недвижимости, налоговой базой для которых является кадастровая стоимость. Во-первых, с жилых строений налог на имущество надо платить, даже если эти объекты в бухучете не отражены в составе основных средств. Во-вторых, если «кадастровые» объекты не переданы в доверительное управление или концессию, платить за них налог на имущество должны только их собственники или организации, которые владеют этим имуществом на праве хозяйственного ведения.

К объектам, с которых надо платить налог, относят и движимое, и недвижимое имущество. Существуют две категории основных

средств, налог с которых платить не нужно. Первая – льготируемое имущество, как например, земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы). Вторая категория – это имущество, которое не признается объектом налогообложения. Например, это основные средства, включенные в первую или во вторую амортизационную группу по Классификации, утвержденной постановлением Правительства России от 1 января 2002 г. №1.

Налоговая база. Налоговая база (база для исчисления авансовых платежей) рассчитывается по всему имуществу организации в целом.

Как считать налоговую базу? Налоговой базой по налогу на имущество может быть:

1) кадастровая стоимость для расчета налога по следующим объектам:

- административно-деловые и торговые центры, а также отдельные помещения в них. К ним приравниваются здания, которые предназначены (фактически используются) для одновременного размещения офисов, объектов торговли, общепита и бытового обслуживания;

- нежилые помещения, которые согласно технической документации предназначены для размещения офисов, торговых объектов, объектов общепита или бытового обслуживания, а также помещения, которые фактически используют для этих целей, т.е. когда перечисленные объекты занимают не менее 20% общей площади помещения;

- жилые дома или помещения (в том числе и те, которые не учитываются на балансе в качестве основных средств);

2) среднегодовая стоимость имущества (при расчете авансовых платежей применяется средняя стоимость имущества за первый квартал, полугодие или девять месяцев) для расчета налога по всем остальным объектам.

Решение о расчете налога на имущество исходя из кадастровой стоимости недвижимости принимают власти субъектов Российской Федерации и оформляют законами. Для этого предварительно утверждают результаты кадастровой оценки недвижимости – без этого принимать законы власти регионов не вправе. Более того, они должны заранее утвердить и опубликовать перечни конкретных

объектов недвижимости, указав их кадастровые номера и адреса, по которым налог надо определять исходя из кадастровой стоимости. Если к началу очередного налогового периода полный комплект региональных документов не подготовлен, рассчитывать налог на имущество в этом периоде нужно исходя из среднегодовой (средней) стоимости имущества. Однако после вступления в силу нового порядка возврат к прежним правилам определения налоговой базы будет невозможен.

Средняя (среднегодовая) стоимость имущества. При расчете средней стоимости имущества за отчетный период применяется формула

Средняя стоимость имущества за отчетный период	=	Остаточная стоимость имущества на начало отчетного периода	+	Остаточная стоимость имущества на начало каждого месяца внутри отчетного периода	+	Остаточная стоимость имущества на начало первого месяца, следующего за отчетным периодом	:	Число месяцев в отчетном периоде	+	1
--	---	--	---	--	---	--	---	----------------------------------	---	---

При расчете среднегодовой стоимости имущества за налоговый период необходимо воспользоваться формулой

Среднегодовая стоимость имущества за налоговый период	=	Остаточная стоимость имущества на начало налогового периода	+	Остаточная стоимость имущества на начало каждого месяца внутри налогового периода	+	Остаточная стоимость имущества на конец налогового периода (31 декабря)	:	Число месяцев в налоговом периоде	+	1
---	---	---	---	---	---	---	---	-----------------------------------	---	---

Остаточная стоимость имущества определяется по формуле

Остаточная стоимость имущества	=	Первоначальная (восста- новительная) стоимость основного средства	–	Начисленная амортизация (износ)
--------------------------------------	---	---	---	---------------------------------------

Остаточная стоимость имущества определяется по данным бухучета.

При определении остаточной стоимости основных средств на конец года учитываются операции, влияющие на формирование этого показателя и отраженные в бухучете в течение 31 декабря. Из остаточной стоимости необходимо исключить суммы оценочных обязательств по ликвидации основных средств и восстановлению окружающей среды (если при постановке объекта на учет такие затраты закладывались в первоначальную стоимость).

Пример определения средней (среднегодовой) стоимости имущества для расчета налога на имущество. Организация ведет деятельность в течение полного календарного года.

По данным бухучета, остаточная стоимость основных средств, признаваемых объектами обложения налогом на имущество, в К(Ф)Х составляет, млн руб.: на 1 января – 6; на 1 февраля – 5,95; на 1 марта – 5,8; на 1 апреля – 5,75; на 1 мая – 5,7; на 1 июня – 5,65; на 1 июля – 5,5; на 1 августа – 5,45; на 1 сентября – 5,4; на 1 октября – 5,35; на 1 ноября – 5,2; на 1 декабря – 5,15; на 31 декабря (с учетом операций, отраженных в бухучете в течение 31 декабря) – 5,1 млн руб.

Средняя стоимость имущества за первый квартал равна (6 млн руб. + 5,95 млн руб. + 5,8 млн руб. + 5,75 млн руб.) : (3 + 1) = 5,875 млн руб.

Средняя стоимость имущества за первое полугодие составила (6 млн руб. + 5,95 млн руб. + 5,8 млн руб. + 5,75 млн руб. + 5,7 млн руб. + 5,65 млн руб. + 5,5 млн руб.) : (6 + 1) = 5764285 руб.

Средняя стоимость имущества за девять месяцев составила (6 млн руб. + 5,95 млн руб. + 5,8 млн руб. + 5,75 млн руб. + 5,7 млн руб. + 5,65 млн руб. + 5,5 млн руб. + 5,45 млн руб. + 5,4 млн руб. + 5,35 млн руб.) : (9 + 1) = 5,655 млн руб.

Среднегодовая стоимость имущества за год составила (6 млн руб. + 5,95 млн руб. + 5,8 млн руб. + 5,75 млн руб. + 5,7 млн руб. +

+ 5,65 млн руб. + 5,5 млн руб. + 5,45 млн руб. + 5,4 млн руб. +
+ 5,35 млн руб. + 5,2 млн руб. + 5,15 млн руб. + 5,1 млн руб.) : (12 + 1) =
= 5538462 руб.

Организация не обязана отражать в бухучете результаты независимой оценки своего имущества, произведенной, например, для получения банковского кредита. Сделать это придется, только если независимого оценщика наняли для переоценки имущества. Когда решение о переоценке закреплено в учетной политике. Если такое решение не принято, результаты оценки никак не скажутся на расчете налога на имущество.

Если же организация проведет переоценку всех основных средств или их отдельной группы с привлечением независимого оценщика, то налог на имущество нужно будет рассчитывать исходя из остаточной стоимости основных средств с учетом переоценок. Во всех остальных случаях оценка независимым экспертом имущества на учет не повлияет. Первоначальную стоимость основных средств для расчета налога на имущество нужно определять по правилам бухучета, в котором первоначальная стоимость реконструируемого основного средства увеличивается после завершения реконструкции. Таким образом, на среднегодовую стоимость имущества результаты реконструкции окажут влияние с первого числа месяца, следующего за окончанием реконструкции.

Пример расчета налога на имущество при реконструкции здания.

К(Ф)Х принадлежит производственное здание. Его первоначальная стоимость составляет 15 млн руб. Срок полезного использования – 18 лет (216 месяцев, седьмая амортизационная группа). Налог с этого здания платят исходя из средней (среднегодовой) стоимости. И в бухгалтерском, и в налоговом учете имущество в К(Ф)Х амортизируют линейно, амортизационную премию не применяют. В регионе, в котором зарегистрировано К(Ф)Х и находится здание, ставка налога на имущество установлена в размере 2,2%.

Месячная норма амортизации по зданию 0,46296% (1 : 216 месяцев × 100).

Ежемесячная амортизация составляет 69444 руб. (15 млн руб. × 0,46296%).

Здание эксплуатировалось в течение 8 лет, вплоть до марта текущего года, т.е. март был 97-м месяцем эксплуатации. В марте

было принято решение провести реконструкцию. В апреле здание после реконструкции ввели в эксплуатацию. Срок его полезного использования не изменился, а вот первоначальная стоимость увеличилась до 16 млн руб., т.е. расходы на реконструкцию составили 1 млн руб. В апреле здание продолжали амортизировать. Общий срок эксплуатации на начало мая составил 98 месяцев.

Начиная с мая, здание амортизируется с учетом изменений в первоначальной стоимости. Поэтому месячная норма амортизации составляет 0,84746% ($1 : 118 \text{ месяцев} \times 100$). Для расчета ежемесячной амортизации определяется остаточная стоимость здания на начало мая (с учетом затрат на реконструкцию и за минусом амортизации, начисленной в апреле по прежней норме) 9194488 руб. ($(15 \text{ млн руб.} + 1 \text{ млн руб.}) - 98 \text{ месяцев} \times 69444 \text{ руб.}$). Месячная сумма амортизации, которая будет уменьшать стоимость реконструированного здания, начиная с мая, составляет 77920 руб. ($0,84746\% \times 9194488 \text{ руб.}$).

Для расчета авансовых платежей за первый квартал и полугодие необходимо рассчитать среднюю стоимость. Для этого определяют остаточную стоимость имущества на начало года, на начало каждого месяца внутри отчетного периода и на начало месяца, следующего сразу за ним.

Период, на начало которого определяется остаточная стоимость	Размер остаточной стоимости, руб.
Январь (на начало года)	8472264 ($15000000 - (94 \text{ месяца} \times 69444)$)
Февраль	8402820 ($15000000 - (95 \text{ месяцев} \times 69444)$)
Март	8333376 ($15000000 - (96 \text{ месяцев} \times 69444)$)
Апрель	8263932 ($15000000 - (97 \text{ месяцев} \times 69444)$)
Май	9194448 руб. ($16000000 - (98 \text{ месяцев} \times 69444)$)
Июнь	9116568 ($16000000 - (98 \text{ месяцев} \times 69444) - (1 \text{ месяц} \times 77920)$)
Июль	9038648 ($16000000 - (98 \text{ месяцев} \times 69444) - (2 \text{ месяца} \times 77920)$)

Средняя стоимость за первый квартал составила 8368098 руб. ((8472264 руб. + 8402820 руб. + 8333376 руб. + 8263932 руб.) : 4 месяца).

Авансовый платеж за первый квартал – 46025 руб. (8368098 руб. × 2,2% : 4).

Средняя стоимость за полугодие – 8688865 руб. ((8472264 руб. + 8402820 руб. + 8333376 руб. + 8263932 руб. + 9194448 руб. + 9116568 руб. + 9038648 руб.) : 7 месяцев).

Авансовый платеж за полугодие – 47789 руб. (8688865 руб. × 2,2% : 4).

Порядок определения среднегодовой стоимости основных средств для расчета налога на имущество не зависит от времени создания или ликвидации организации, поэтому применяется общее правило: сумма остаточной стоимости имущества на начало года, каждый месяц и на конец года делится на 12 месяцев плюс один. Из этого правила есть одно исключение, оно сделано для организаций, созданных в период с 1 по 31 декабря. Первым налоговым периодом по налогу на имущество для них будет только следующий календарный год. Объясняется это тем, что сумма налога за год рассчитывается исходя из среднегодовой стоимости имущества, а не из средней за фактический период деятельности организации. Возможность расчета налога на имущество за период с 1 декабря года создания организации по 31 декабря года главой 30 НК РФ не предусмотрена.

Пример определения среднегодовой стоимости основных средств для расчета налога на имущество. Организация ведет деятельность в течение неполного календарного года.

К(Ф)Х создано 10 июля. По данным бухучета, остаточная стоимость основных средств, признаваемых объектами обложения налогом на имущество, равна, млн руб.: на 1 августа – 6; 1 сентября – 5,5; 1 октября – 5,8; 1 ноября – 5,75; 1 декабря – 5,7; на 31 декабря (с учетом операций, отраженных в бухучете в течение 31 декабря) – 5,65.

Средняя стоимость имущества за девять месяцев составляет 1,775 млн руб. (6 млн руб. + 5,95 млн руб. + 5,8 млн руб.) : (9 + 1).

Среднегодовая стоимость имущества за год – 2680769 руб. (6 млн руб. + 5,95 млн руб. + 5,8 млн руб. + 5,7 млн руб. + 5,765 млн руб.) : 12 + 1).

Ставки налога на имущество. Максимальные ставки налога на имущество определены Налоговым кодексом. На 2016 г. установлены следующие максимальные ставки: 1) 2,2% – по всему имуществу, которое не указано далее; 2) 2% – по недвижимости, с которой налог считается исходя из кадастровой стоимости для всех субъектов Российской Федерации, кроме Москвы.

Региональные власти с учетом указанных ограничений определяют налоговые ставки, по которым нужно считать и платить налог на имущество в том или ином субъекте России. Причем в регионах может быть установлено несколько разных ставок для разных категорий организаций и имущества. В любом случае региональные ставки не могут превышать предельные значения, установленные на федеральном уровне. В случае если власти субъекта Федерации не определили размер ставки на налог, налог рассчитывается по максимальным ставкам.

Расчет налога исходя из средней или среднегодовой стоимости имущества.

Сумма авансовых платежей по налогу на имущество за отчетный период определяется по формуле

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Авансовый платеж} \\ \text{по налогу на имущество} \\ \text{за отчетный период} \\ \text{(первый квартал, полу-} \\ \text{годие, девять месяцев)} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Средняя стои-} \\ \text{мость имущест-} \\ \text{ва за отчетный} \\ \text{период} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Ставка} \\ \text{налога} \\ \hline \end{array} : \begin{array}{|c|} \hline 4 \\ \hline \end{array}$$

Сумму налога на имущество, который надо заплатить по итогам года, необходимо рассчитать по формуле

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Сумма} \\ \text{налога} \\ \text{на иму-} \\ \text{щество,} \\ \text{которая} \\ \text{подле-} \\ \text{жит} \\ \text{уплате} \\ \text{по ито-} \\ \text{гам года} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Среднегодовая} \\ \text{стоимость} \\ \text{имущества за} \\ \text{налоговый} \\ \text{период} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Ставка} \\ \text{налога} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Авансовые пла-} \\ \text{тежи по налогу на} \\ \text{имущество, на-} \\ \text{численные за} \\ \text{первый квартал,} \\ \text{полугодие и де-} \\ \text{вять месяцев} \\ \hline \end{array}$$

Пример расчета налога на имущество исходя из среднегодовой стоимости имущества.

К(Ф)Х расположено в Московской области. Недвижимости в других регионах у организации нет. Средняя стоимость основных средств, признаваемых объектами обложения налогом на имущество, по итогам отчетных периодов равна: за первый квартал – 205 тыс. руб.; за полугодие – 190 тыс. руб.; за девять месяцев – 113,5 тыс. руб. Среднегодовая стоимость имущества 160 тыс. руб. Ставка налога на имущество – 2,2%.

Суммы авансовых платежей по налогу на имущество, начисленные по итогам отчетных периодов, составляют:

за первый квартал: $205 \text{ тыс. руб.} \times 2,2\% : 4 = 1128 \text{ руб.};$

за полугодие: $190 \text{ тыс. руб.} \times 2,2\% : 4 = 1045 \text{ руб.};$

за девять месяцев: $113,5 \text{ тыс. руб.} \times 2,2\% : 4 = 624 \text{ руб.}$

Сумма налога на имущество, которая должна быть начислена к уплате по итогам года, $160 \text{ тыс. руб.} \times 2,2\% - 1128 \text{ руб.} - 1045 \text{ руб.} - 624 \text{ руб.} = 723 \text{ руб.}$

Льготируемое имущество. Если у организации есть льготируемое имущество, налог рассчитывается в особом порядке. Средняя или среднегодовая стоимость льготируемых основных средств рассчитывается отдельно в том же порядке, как и для имущества, на которое льготы не распространяются. Сумму авансовых платежей, которые должны начислять организации, пользующиеся льготой, необходимо определить по формуле

Авансовый платеж по налогу на имущество за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев)	=	Средняя стоимость имущества за отчетный период (без учета имущества, налоговая база по которому определяется как кадастровая стоимость)	–	Средняя стоимость льготируемого имущества за отчетный период (без учета имущества, налоговая база по которому определяется как кадастровая стоимость)	×	Ставка налога	:	4
--	---	---	---	---	---	---------------	---	---

Годовую сумму налога на имущество, налоговой базой по которому является его среднегодовая стоимость, следует рассчитывать по формуле

Сумма налога на имуще- ство, которая подле- жит уплате по итогам года	=	Средне- годовая стоимость имущества за налого- вый пери- од (без учета имуще- ства, налого- вая база по которому определя- ется как кадастро- вая стои- мость)	–	Средне- годовая стоимость льготи- руемого имуще- ства за налого- вый пе- риод (без учета имуще- ства, нало- говая база по кото- рому определя- ется как кадастро- вая стои- мость)	×	Ставка налога	–	Авансо- вые пла- тежи по налогу на имуще- ство, на- числен- ные за первый квартал, полуго- дие, де- вять месяцев (без пла- тежей, начис- ленных по иму- ществу, налоговая база по которому определя- ется как кадастро- вая стои- мость)
--	---	--	---	--	---	------------------	---	---

Глава 8.

ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ

Чтобы рассчитать транспортный налог, необходимо определить налоговую базу и ставку налога.

Налоговая база. Налоговой базой является мощность двигателя в лошадиных силах для транспортных средств, имеющих двигатели. Налоговая база определяется отдельно по каждому транспортному средству.

Мощность транспортного средства. Мощность двигателя определяется по данным, указанным в технической документации. Если в технической документации транспортного средства мощность двигателя указана в кВт, то мощность двигателя пересчитывается с применением специального коэффициента по формуле

$$\boxed{\text{Мощность двигателя, л.с.}} = \boxed{\text{Мощность двигателя, кВт}} \times \boxed{1,35962}$$

Полученный результат округляется по правилам арифметики до второго знака после запятой. Если мощность автомобиля (в том числе гибридного) в лошадиных силах выражена дробным числом, то при расчете налога следует применять налоговую ставку, установленную для того интервала мощности, в который попадает полученный результат (без округления). Например, если мощность двигателя автомобиля составляет 100,6 л.с., нужно применить налоговую ставку, установленную для автомобилей от 100 до 150 л.с. При расчете суммы транспортного налога показатель мощности двигателя не округляется.

Пример определения налоговой базы для расчета транспортного налога. В ПТС мощность двигателя указана в кВт. Организация приобрела грузовой автомобиль, мощность двигателя которого 210 кВт. Налоговая база для расчета транспортного налога $210 \text{ кВт} \times 1,35962 = 285,52 \text{ л. с.}$

Налоговая ставка для такой категории транспортных средств составляет 8,5 руб./л.с. Сумма налога – $285,52 \text{ л.с.} \times 8,5 \text{ руб./л.с.} = 2426,92 \text{ руб.}$

Ставки налога. Ставки транспортного налога устанавливаются законами субъектов Российской Федерации. В Налоговом кодексе ставки транспортного налога установлены в зависимости от категории транспортного средства и мощности двигателя. Региональными законами могут быть предусмотрены другие налоговые ставки, увеличенные или уменьшенные, но не более чем в 10 раз. Кроме того, региональные законы могут предусматривать дифференцированные налоговые ставки в зависимости от категории транспортных средств, числа лет, прошедших с года выпуска транспортных средств, и (или) их экологического класса.

Для расчета транспортного налога число лет, прошедших с года выпуска транспортного средства, определяется в календарных годах. Число календарных лет, прошедших с года выпуска транспортного средства, определяется по состоянию на 1 января текущего года. Отсчет лет начинается с 1 января года, следующего за годом выпуска транспортного средства, и включает в себя год, за который уплачивается налог.

Пример определения числа лет, прошедших с года выпуска грузового автомобиля, для расчета транспортного налога. На балансе организации числится грузовой автомобиль, выпущенный в мае 2011 г. В регионе, где работает организация, установлены дифференцированные ставки транспортного налога в зависимости от числа лет, прошедших с года выпуска транспортного средства. В расчет этого числа включаются все налоговые периоды, начиная с 1 января 2012 г. и до окончания периода, за который уплачивается налог. При определении числа лет, прошедших с года выпуска автомобиля, в расчет транспортного налога за 2016 г. принимается пять лет – 2012, 2013, 2014, 2015 и 2016 гг.

Расчет налога. Транспортный налог определяется в порядке, предусмотренном ст. 362 НК РФ и региональными законами. Порядок расчета зависит от того, установлены региональным законодательством отчетные периоды по транспортному налогу или нет. Если отчетные периоды не установлены, например в Москве (закон г. Москвы №33 от 9 июля 2008 г.), то транспортный налог нужно платить один раз в год. Если отчетные периоды установлены, например в Московской области (ст. 2 закона Московской области от 16 ноября 2002 г. №129/2002-ОЗ), то в течение года организация

должна рассчитывать авансовые платежи. Размер каждого авансового платежа равен 1/4 годовой суммы налога.

В регионах, где отчетные периоды по транспортному налогу не установлены, годовая сумма налога определяется по формуле

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Годовая сумма транспортного} \\ \text{налога (в регионах, где отчетные} \\ \text{периоды по налогу} \\ \text{не установлены)} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Налоговая} \\ \text{база} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Ставка} \\ \text{налога} \\ \hline \end{array}$$

Пример расчета транспортного налога по грузовому автомобилю. На балансе крестьянского хозяйства числится грузовой автомобиль с мощностью двигателя 155 л.с. Ставка транспортного налога для данной категории транспортных средств составляет 38 руб. за 1 л.с. Отчетные периоды по налогу не установлены. Размер транспортного налога 155 л.с. × 38 руб./л. с. = 5890 руб. При расчете авансового платежа по транспортному налогу необходимо использовать формулу

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Авансовый платеж по} \\ \text{транспортному налогу} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Налоговая} \\ \text{база} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Ставка} \\ \text{налога} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline 1/4 \\ \hline \end{array}$$

Итоговая сумма транспортного налога за год определяется по формуле

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Транспортный} \\ \text{налог за год} \\ \text{(в регионах, где} \\ \text{установлены от-} \\ \text{четные периоды} \\ \text{по налогу)} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Налоговая} \\ \text{база} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Ставка} \\ \text{налога} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Сумма авансо-} \\ \text{вых платежей,} \\ \text{перечисленных} \\ \text{в течение года} \\ \hline \end{array}$$

Если в результате расчета сумма налога получилась с копейками, ее надо округлить по правилам арифметики, т.е. значения менее 50 коп. следует отбросить, а значения 50 коп. и больше – округлить до рубля.

Неполный налоговый период. Налогоплательщик может быть собственником транспортного средства в течение неполного налогового периода. Например, если автомобиль был приобретен (продан) и поставлен на учет (снят с учета) в середине года. Иногда транспортные средства регистрируются и снимаются с учета в течение одного и того же отчетного (налогового) периода. В этих случаях сумма транспортного налога (авансового платежа) рассчитывается исходя из фактического числа полных месяцев регистрации транспортного средства с учетом коэффициента его использования.

Начиная с расчетов за 2016 г., месяц постановки на учет (снятия с учета) принимается за полный, если транспортное средство было зарегистрировано до 15 числа (включительно) или снято с учета после 15 числа.

Месяц постановки на учет (снятия с учета) не включается в расчет налога, если транспортное средство было зарегистрировано после 15 числа или снято с учета до 15 числа (включительно).

При расчете налога за 2015 г. месяц, в котором транспортное средство было зарегистрировано, и месяц, в котором оно было снято с учета, учитывались как полные месяцы.

Сумма авансового платежа по налогу с учетом коэффициента использования транспортного средства определяется по формуле

Авансовый платеж по транспорт- ному нало- гу при ис- пользова- нии транс- портного средства в течение неполного отчетного периода	=	Налог- го- вая база	×	Ста- вка на- лога	×	1/4	×	Число пол- ных меся- цев, в тече- ние которых транспорт- ное средст- во было зарегистри- ровано в организации Число меся- цев в отчетном периоде
---	---	------------------------------	---	----------------------------	---	-----	---	--

Сумма налога с учетом коэффициента использования транспортного средства определяется по формуле

Транспортный налог при ис- пользовании транспортного средства в те- чение неполного налогового пе- риода	=	На- ло- го- вая база	×	Став- ка нало- га	×	Число полных месяцев, в те- чение которых транспортное средство было зарегистриро- вано в органи- зации Число месяцев в налоговом периоде
---	---	----------------------------------	---	----------------------------	---	--

Пример расчета транспортного налога. Транспортное средство было приобретено и продано в течение одного года. Отчетные периоды по налогу не установлены.

В марте организация (Москва) приобрела грузовой автомобиль с мощностью двигателя 155 л.с., 10 марта транспортное средство было зарегистрировано в ГИБДД. 25 сентября автомобиль был снят с учета и продан. Таким образом, транспортное средство было зарегистрировано в организации в течение месяцев (март, апрель, май, июнь, июль, август, сентябрь). Ставка налога для указанного автомобиля составляет 38 руб. за 1 л.с. Отчетные периоды по налогу не установлены.

Сумма транспортного налога с учетом коэффициента использования транспортного средства $155 \text{ л.с.} \times 38 \text{ руб./л. с.} \times 7 \text{ месяцев} : 12 \text{ месяцев} = 3436 \text{ руб.}$

Пример расчета транспортного налога. Транспортное средство было зарегистрировано и снято с учета в течение одного года. Отчетные периоды по налогу установлены

В марте организация (г. Электросталь, Московская обл.) приобрела грузовой автомобиль с мощностью двигателя 145 л.с. Число лет, прошедших с года выпуска данного автомобиля, превышает пять. 10 марта транспортное средство было зарегистрировано в ГИБДД. 25 октября этот автомобиль был продан и снят с учета. Таким образом, транспортное средство было зарегистрировано в

организации в течение восьми месяцев, в том числе в первом квартале – один месяц (март); во втором – три (апрель, май, июнь); в третьем – три (июль, август, сентябрь); в четвертом квартале – один месяц (октябрь).

Ставка налога для указанного автомобиля составляет 32 руб. за 1 л.с. Сумма авансового платежа за первый квартал $145 \text{ л.с.} \times 3 \text{ руб/л.с.} \times 1/4 \times 1 \text{ месяц} : 3 \text{ месяца} = 387 \text{ руб.}$

Коэффициент использования транспортного средства во втором и третьем кварталах равен 1 (3 месяца : 3 месяца). Поэтому сумма авансового платежа за второй и третий кварталы равна 1160 руб. ($145 \text{ л.с.} \times 32 \text{ руб/л.с.} \times 1/4$).

Сумма транспортного налога за год: $145 \text{ л.с.} \times 32 \text{ руб/л.с.} \times 8 \text{ месяцев} : 12 \text{ месяцев} = 3093 \text{ руб.}$

Сумма транспортного налога, которая подлежит уплате по итогам года, – 3093 руб. ($387 \text{ руб.} + 1160 \text{ руб.} + 1160 \text{ руб.}$) = 386 руб.

Собственник транспортного средства может снять его с учета в одном регионе и зарегистрировать в другом. Например, при перераспределении транспортных средств между обособленными подразделениями одной и той же организации. В этом случае применяются общие правила расчета налога. Если перерегистрация состоялась до 15 числа (включительно), то за этот месяц транспортный налог нужно рассчитывать и платить по правилам, действующим по новому местонахождению транспортного средства. Если же перерегистрация состоялась после 15 числа, то за этот месяц транспортный налог нужно рассчитывать и платить по правилам того региона, в котором транспортное было зарегистрировано изначально. Начиная со следующего месяца, налог нужно рассчитывать и платить по правилам, действующим по новому местонахождению транспортного средства.

По автомобилям, которые находятся в розыске, транспортный налог платить не нужно. Для этого факт угона (кражи) автомобиля должен быть подтвержден органами внутренних дел. Если автомобиль был угнан в середине года, при расчете транспортного налога применяется коэффициент использования транспортного средства. Коэффициент определяется исходя из числа месяцев, в течение которых автомобиль был зарегистрирован в ГИБДД и при этом не числился в угоне.

Месяц постановки на учет и месяц угона принимается за полный, если автомобиль был зарегистрирован до 15 числа (включительно) либо угнан после 15 числа.

Месяц постановки на учет и месяц угона не включаются в расчет налога, если автомобиль был зарегистрирован после 15 числа, угнан до 15-го числа (включительно).

Сумма авансового платежа по налогу с учетом коэффициента использования транспортного средства определяется по формуле

Авансовый платеж по транспорт- ному нало- гу при использо- вании транспорт- ного сред- ства в течение неполного отчетного периода	=	На- ло- го- вая база	×	Став- ка нало- га	×	1/4	×	<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="text-align: center;"> Число полных месяцев, в тече- ние которых транспортное средство не числилось в угоне </td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border-top: 1px solid black;"> Число меся- цев в отчет- ном периоде </td> </tr> </table>	Число полных месяцев, в тече- ние которых транспортное средство не числилось в угоне	Число меся- цев в отчет- ном периоде
Число полных месяцев, в тече- ние которых транспортное средство не числилось в угоне										
Число меся- цев в отчет- ном периоде										

Сумма налога с учетом коэффициента использования транспортного средства определяется по формуле

Транспортный налог при ис- пользовании транспортного средства в тече- ние неполного налогового периода	=	На- ло- говая база	×	Ставка налога	×	<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="text-align: center;"> Число полных меся- цев, в течение кото- рых транспортное средство не числи- лось в угоне </td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; border-top: 1px solid black;"> Число месяцев в налоговом периоде </td> </tr> </table>	Число полных меся- цев, в течение кото- рых транспортное средство не числи- лось в угоне	Число месяцев в налоговом периоде
Число полных меся- цев, в течение кото- рых транспортное средство не числи- лось в угоне								
Число месяцев в налоговом периоде								

Пример расчета транспортного налога. В середине года автомобиль был угнан. Отчетные периоды по транспортному налогу не установлены.

В январе на балансе организации (Москва) числится грузовой автомобиль с мощностью двигателя 155 л.с.

Ставка транспортного налога для указанного автомобиля составляет 38 руб. за 1 л.с. Отчетные периоды по налогу не установлены. 25 апреля автомобиль был угнан. Факт угона подтвержден оригиналом справки ОВД. 10 августа автомобиль был найден и возвращен владельцу. Таким образом, автомобиль был во владении организации в течение девяти месяцев (январь-апрель, август-декабрь). Сумма транспортного налога за год составляет $155 \text{ л.с.} \times 38 \text{ руб./л.с.} \times 9 \text{ месяцев} : 12 \text{ месяцев} = 4418 \text{ руб.}$

Пример расчета транспортного налога. В середине года автомобиль был угнан. Отчетные периоды по транспортному налогу установлены.

В январе на балансе организации (г. Электросталь, Московская обл.) числился грузовой автомобиль с мощностью двигателя 145 л.с. Число лет, прошедших с года выпуска данного автомобиля, превышает пять. Ставка налога для указанного автомобиля составляет 32 руб. за 1 л.с. 25 апреля автомобиль был угнан. Факт угона подтвержден оригиналом справки ОВД. 10 августа автомобиль был найден и возвращен владельцу. Автомобиль был во владении организации в течение девяти месяцев, в том числе: в первом квартале – три месяца (январь, февраль, март); во втором – один месяц (апрель); в третьем – два месяца (август, сентябрь); в четвертом квартале – три месяца (октябрь, ноябрь, декабрь).

Сумма авансового платежа:

за первый квартал – $145 \text{ л.с.} \times 32 \text{ руб./л.с.} \times \frac{1}{4} = 1160 \text{ руб.};$

за второй квартал – $145 \text{ л.с.} \times 32 \text{ руб./л.с.} \times \frac{1}{4} \times 1 \text{ месяц} : 3 \text{ месяца} = 387 \text{ руб.};$

за третий квартал – $145 \text{ л.с.} \times 32 \text{ руб./л.с.} \times \frac{1}{4} \times 2 \text{ месяца} : 3 \text{ месяца} = 773 \text{ руб.}$

Сумма транспортного налога, которая подлежит уплате по итогам года, – $145 \text{ л.с.} \times 32 \text{ руб./л.с.} \times 9 \text{ месяцев} : 12 \text{ месяцев} - (1160 \text{ руб.} + 387 \text{ руб.} + 773 \text{ руб.}) = 1160 \text{ руб.}$

Кто рассчитывает налог для предпринимателей. Транспортный налог для предпринимателей рассчитывают налоговые инспекции. Они делают это на основании сведений, представленных ведомствами, которые регистрируют транспортные средства. На-

пример, налог с легковых автомобилей инспекция рассчитывает на основании данных, представленных ГИБДД.

Необходимость представить в инспекцию какие-либо документы по транспортному средству может возникнуть в случае, если налоговая инспекция неверно рассчитала транспортный налог либо владелец зарегистрированного транспортного средства не получил уведомления об уплате налога. Рассчитанная сумма налога указывается в налоговом уведомлении на его уплату.

Пример перепроверки расчета транспортного налога. Транспортное средство зарегистрировано с начала года.

В январе П.А. Беспалов приобрел легковой автомобиль с мощностью двигателя 130 л.с. и стоимостью 1 млн руб. В этом же месяце (10 января) транспортное средство было зарегистрировано в ГИБДД. Ставка налога для автомобиля с указанными характеристиками в данном регионе составляет 35 руб. за 1 л.с. Повышающего коэффициента по автомобилю нет, поскольку его стоимость не превышает 3 млн руб.

Годовая сумма транспортного налога, которая должна быть указана в налоговом уведомлении и которую Беспалов должен заплатить по этому автомобилю за год, составит $130 \text{ л.с.} \times 35 \text{ руб./л.с.} = 4550 \text{ руб.}$

Глава 9.

ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ

Чтобы рассчитать земельный налог, необходимы данные о кадастровой стоимости земельного участка и налоговой ставке. Самостоятельно рассчитывать земельный налог должны только организации. Для предпринимателей, так же как и для других граждан – владельцев земельных участков, сумму земельного налога рассчитают налоговые инспекции.

Кадастровая стоимость. При расчете земельного налога используется кадастровая стоимость каждого земельного участка, установленная на 1 января года, являющегося налоговым периодом. Если земельный участок был образован в течение налогового периода, используется кадастровая стоимость, установленная на дату постановки такого земельного участка на государственный кадастровый учет.

Узнать кадастровую стоимость можно на официальном сайте Росреестра либо с помощью запроса в территориальное отделение этого ведомства. Обратиться с письменным запросом о предоставлении сведений о кадастровой стоимости в территориальное отделение Росреестра можно лично или по почте. Также запрос можно направить электронным способом, заполнив форму на сайте Росреестра. Сведения предоставляются бесплатно в течение пяти рабочих дней со дня получения запроса отделением Росреестра. Кроме того, кадастровую стоимость земельного участка можно найти на интерактивной карте на официальном сайте Росреестра.

Участок в общей собственности. Если земельный участок находится в общей долевой собственности, то кадастровая стоимость части земельного участка, принадлежащей организации, определяется пропорционально ее доле в общей собственности. Для этого необходимо использовать следующую формулу

Кадастровая стоимость части земельного участка, находящейся в собственности организации	=	Кадастровая стоимость всего земельного участка, находящегося в общей долевой собственности	×	Доля земельного участка, принадлежащая организации на праве собственности, %
---	---	--	---	--

Если земельный участок находится в совместной собственности, то кадастровая стоимость доли, принадлежащей налогоплательщику, определяется равными долями. Например, если собственниками земельного участка являются три организации, то каждой из них принадлежит на праве собственности по 1/3 этого участка. Значит, кадастровая стоимость доли, принадлежащей каждой организации, будет равна 1/3 кадастровой стоимости всего участка.

Если налогоплательщик приобретает здание, кроме многоквартирного дома, и к нему переходит право собственности на ту часть земельного участка, которая занята этим объектом, кадастровая стоимость определяется пропорционально доле организации в праве собственности на этот земельный участок.

Если владельцами здания являются несколько организаций (граждан), то кадастровая стоимость определяется пропорционально доле в праве собственности (в площади) на это здание.

Пример расчета кадастровой стоимости части земельного участка, занятого зданием. Коммерческой организации принадлежит часть этого здания на праве собственности.

Организации принадлежит на праве собственности 150 м² здания. Общая площадь здания составляет 1500 м². Кадастровая стоимость всего земельного участка, находящегося в общей долевой собственности, – 335 тыс. руб. Кадастровая стоимость части земельного участка, находящейся в собственности организации, 335 тыс. руб. $\times$ 150 м²: 1500 м² = 33500 руб.

Пример определения кадастровой стоимости земельного участка, если коммерческая организация является собственником одного из этажей здания

Кадастровая стоимость части земельного участка определяется пропорционально доле организации в общей долевой собственности на это здание. Правоустанавливающими документами, подтверждающими размер ее доли, являются договор купли-продажи и свидетельство о госрегистрации права собственности на землю.

Для расчета кадастровой стоимости части земельного участка используется формула

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Кадастровая} \\ \text{стоимость} \\ \text{части земель-} \\ \text{ного участка,} \\ \text{находящейся} \\ \text{в собственно-} \\ \text{сти организа-} \\ \text{ции} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Кадастровая} \\ \text{стоимость} \\ \text{всего земель-} \\ \text{ного участка,} \\ \text{находящегося} \\ \text{в общей доле-} \\ \text{вой собствен-} \\ \text{ности} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Площадь} \\ \text{здания,} \\ \text{принадле-} \\ \text{жащая} \\ \text{организа-} \\ \text{ции на} \\ \text{праве соб-} \\ \text{ственности} \\ \hline \end{array} : \begin{array}{|c|} \hline \text{Общая} \\ \text{площадь} \\ \text{здания} \\ \hline \end{array}$$

Если земельный участок находится на территории нескольких муниципальных образований, то кадастровая стоимость определяется отдельно в отношении каждой части земельного участка. Для расчета необходимо воспользоваться следующей формулой

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Кадастровая} \\ \text{стоимость} \\ \text{части зем-} \\ \text{ельного} \\ \text{участка} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Кадастровая} \\ \text{стоимость} \\ \text{всего зе-} \\ \text{мельного} \\ \text{участка} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Площадь час-} \\ \text{ти земельного} \\ \text{участка, рас-} \\ \text{положенного} \\ \text{на территории} \\ \text{соответст-} \\ \text{вующего му-} \\ \text{ниципального} \\ \text{образования} \\ \hline \end{array} : \begin{array}{|c|} \hline \text{Общая} \\ \text{пло-} \\ \text{щадь} \\ \text{земель-} \\ \text{ного} \\ \text{участка} \\ \hline \end{array}$$

Чтобы получить информацию о площади земельного участка, приходящейся на территорию того или иного муниципального образования, необходимо обратиться в территориальное отделение Росреестра.

Изменение кадастровой стоимости. Если в течение налогового периода кадастровая стоимость земельного участка изменилась, то база для расчета налога определяется как кадастровая стоимость земельного участка, установленная на 1 января.

Налоговая база по земельному налогу определяется как кадастровая стоимость земельного участка, установленная в Государственном кадастре недвижимости по состоянию на 1 января налогового периода.

Кадастровая стоимость земельного участка может измениться:

- из-за смены категории (вида разрешенного использования) земельного участка или установления кадастровой стоимости земельного участка, равной рыночной стоимости;
- по решению суда или комиссии по рассмотрению споров о результатах определения кадастровой стоимости;
- в результате исправления ошибки, допущенной органами кадастрового учета при оценке земли или при ведении Государственного кадастра недвижимости.

В первом случае изменение нужно учитывать только со следующего года. В текущем году налоговая база определяется исходя из кадастровой стоимости, установленной на начало года. Корректировать налоговую базу за предыдущие периоды не требуется. Такой порядок применяется независимо от того, увеличилась ли кадастровая стоимость земли или уменьшилась.

Во втором случае изменение нужно учитывать начиная с того периода, в котором в суд или комиссию было подано заявление о пересмотре кадастровой стоимости. При этом действует еще одно ограничение: для расчета налога измененная (подтвержденная судом или комиссией) кадастровая стоимость может применяться не раньше той даты, когда в Государственный кадастр была внесена первоначальная (оспариваемая) кадастровая стоимость земельного участка.

Например, в мае 2016 г. организация обратилась в суд с заявлением уменьшить кадастровую стоимость принадлежащего ей участка. Первоначальная (оспариваемая) кадастровая стоимость была утверждена и введена в действие с 1 января 2015 г. Решение, которым суд удовлетворил заявление организации, вступило в силу в ноябре 2016 г. По решению суда изменения в кадастр были внесены с 1 января 2015 г. Несмотря на это, для расчета земельного налога измененная кадастровая стоимость применяется с 1 января 2016 г.: именно в этом периоде организация обратилась в суд. Пересчитывать земельный налог за 2015 г. организация не вправе.

Кадастровая стоимость, определенная судом и внесенная в кадастр, применяется до вступления в силу нормативного акта, утвердившего результаты очередной кадастровой оценки (новую кадастровую стоимость участка). Такие нормативные акты для целей расчета земельного налога вступают в силу не раньше чем через месяц со дня их официального опубликования и не раньше 1 числа

очередного налогового периода. Например, если нормативный акт был опубликован 15 декабря 2014 г., кадастровую стоимость, утвержденную этим актом, нужно применять с 1 января 2016 г. С начала года, в котором было подано заявление о пересмотре кадастровой стоимости, и до вступления в силу нормативного акта для расчета земельного налога применяется кадастровая стоимость, определенная судом.

В третьем случае изменение нужно учитывать начиная с того периода, в котором была допущена исправленная ошибка.

Рассмотренный порядок расчета земельного налога не применяется в тех случаях, когда в течение года происходит смена правообладателя земельного участка. Если правообладатель меняется, новый владелец должен рассчитывать земельный налог (авансовые платежи по налогу) в соответствии со сведениями о земельном участке, указанными в государственном кадастре недвижимости на дату госрегистрации прав, т.е. с учетом новой кадастровой стоимости или другой налоговой ставки. Новый порядок расчета налога применяется с даты регистрации прав нового владельца на земельный участок.

Новую кадастровую стоимость, установленную по решению суда, можно учитывать с начала того налогового периода, в котором организация обратилась в суд, и не раньше той даты, когда в кадастр была внесена первоначальная (оспариваемая) кадастровая стоимость земельного участка.

Налоговые ставки. *Налоговые ставки по земельному налогу устанавливаются местными нормативно-правовыми актами, которыми земельный налог вводится на территории того или иного муниципального образования. Налоговые ставки для земельного налога, установленные местным законодательством, не могут превышать:*

- 0,3% для земель, предоставленных (приобретенных) для жилищного строительства, личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества, животноводства, дачного хозяйства, под жилищно-коммунальные объекты, сельскохозяйственные земли;
- 1,5% в отношении прочих земельных участков.

Налоговые ставки могут быть дифференцированы в зависимости от категории земель и вида разрешенного использования земельного участка. При этом неосвоение земельного участка, при-

обретенного (предоставленного) для жилищного строительства, не является основанием для отказа в применении пониженной ставки земельного налога.

В отношении земельных участков, приобретенных (предоставленных) в собственность для жилищного строительства, земельный налог (авансовые платежи по налогу) нужно рассчитать, умножив ставку налога на два. Это необходимо делать в течение первых трех лет строительства, вплоть до госрегистрации прав на построенный объект недвижимости. Чтобы рассчитать земельный налог по итогам года (в течение первых трех лет строительства), используется формула

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Земельный} \\ \text{налог} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Кадастровая стоимость} \\ \text{земельного участка} \\ \text{(при наличии льготы в} \\ \text{виде необлагаемой нало-} \\ \text{гом суммы – за вычетом} \\ \text{этой суммы)} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Ставка} \\ \text{земельно-} \\ \text{го налога} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline 2 \\ \hline \end{array}$$

Для расчета авансового платежа применяется формула

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Авансовый} \\ \text{платеж по} \\ \text{земельно-} \\ \text{му налогу} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline 1/4 \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Кадастровая} \\ \text{стоимость} \\ \text{земельного} \\ \text{участка (при} \\ \text{наличии льго-} \\ \text{ты в виде} \\ \text{необлагаемой} \\ \text{налогом сум-} \\ \text{мы – за выче-} \\ \text{том этой} \\ \text{суммы)} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Ставка} \\ \text{земельно-} \\ \text{го налога} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline 2 \\ \hline \end{array}$$

Применять двойную налоговую ставку нужно начиная с даты госрегистрации прав на земельный участок. Если жилищное строительство на земельном участке продолжается более трех лет, ставку налога необходимо увеличивать в четыре раза. Четырехкратная ставка применяется начиная с периода, превышающего трехлетний срок строительства, вплоть до даты госрегистрации прав на построенный объект недвижимости.

Если жилой дом построен (зарегистрирован как собственность) менее чем за три года, земельный налог (авансовые платежи по налогу), уплаченный в двойном размере, пересчитывается исходя из обычной ставки. Излишне уплаченные суммы налога (авансовых платежей) можно вернуть или зачесть в счет будущих платежей. Такие правила применяются при расчете земельного налога начиная с 2015 г. При налогообложении земельных участков в предыдущих налоговых периодах применялись другие правила.

Пример расчета земельного налога по земельному участку, приобретенному в собственность для жилищного строительства. Жилой дом построен менее чем за три года.

В 2014 г. организация приобрела в собственность земельный участок для жилищного строительства. Право собственности на земельный участок зарегистрировано 21 апреля 2014 г. Кадастровая стоимость участка – 2 млн руб. Организация закончила строительство дома в январе 2016 г. Право собственности на построенный объект недвижимости зарегистрировано 22 января 2016 г.

За период строительства организация заплатила по земельному участку налог:

за 2014 г. – 8 тыс. руб. ($2 \text{ млн руб.} \times 0,3\% \times 2 \times 8 \text{ месяцев} : 12 \text{ месяцев}$);

за 2015 г. – 12 тыс. руб. ($2 \text{ млн руб.} \times 0,3\% \times 2$).

После регистрации права собственности на построенный объект необходимо пересчитать земельный налог без учета коэффициента 2. Сумма налога составила:

за 2014 г. – 4 тыс. руб. ($2 \text{ млн руб.} \times 0,3\% \times 8 \text{ месяцев} : 12 \text{ месяцев}$);

за 2015 г. – 6 тыс. руб. ($2 \text{ млн руб.} \times 0,3\%$).

Сумма переплаты по земельному налогу составила 10 тыс. руб. ($8 \text{ тыс. руб.} + 12 \text{ тыс. руб.} - 4 \text{ тыс. руб.} - 6 \text{ тыс. руб.}$).

В январе 2016 г. бухгалтеру организации необходимо представить в налоговую инспекцию уточненные налоговые декларации за 2014 и 2015 гг. По заявлению организации налоговая инспекция вернула сумму переплаты на расчетный счет.

К участкам, относящимся к сельскохозяйственным землям и частично используемым по целевому назначению, применяется ставка не выше 0,3% независимо от того, кто использует участок. Пониженные ставки для земель сельхозназначения (0,3%) приме-

няются только к тем земельным участкам, которые одновременно соответствуют двум критериям:

- относятся к землям сельскохозяйственного назначения (землям в составе зон сельскохозяйственного использования в населенных пунктах);
- фактически используются для сельскохозяйственного производства.

Что касается частичного использования земельного участка по целевому назначению, то законодательство не предусматривает применения различных налоговых ставок к разным частям одного и того же участка в зависимости от их фактического использования. Раздельное определение налоговой базы допускается только по тем частям земельного участка, которые расположены на территории разных муниципальных образований или находятся в общей долевой собственности нескольких владельцев. Налогоплательщик, использующий в сельскохозяйственном производстве только часть земельного участка, вправе применять пониженную ставку земельного налога ко всему участку в целом.

Для целей налогообложения неважно, кто именно использует участок для сельскохозяйственного производства: собственник или арендатор. Поэтому даже если весь земельный участок налогоплательщик сдал в аренду сельхозпроизводителю, он вправе платить земельный налог по пониженной ставке.

Налоговая ставка 0,3% применяется только к тем участкам, которые фактически используются в сельскохозяйственном производстве. Если налогоплательщик владеет земельным участком сельскохозяйственного назначения, но не использует его в сельхозпроизводстве, то он нарушает действующее законодательство. Обнаружив правонарушение, территориальное подразделение Россельхознадзора может вынести решение о признании участка неиспользуемым для сельхозпроизводства. С начала года, в котором это решение было принято, и до начала года, в котором нарушение было устранено, со всей площади участка налогоплательщик должен рассчитывать земельный налог по ставке 1,5%.

Расчет налога.

Чтобы рассчитать земельный налог по итогам года, используется формула

$$\boxed{\text{Земельный налог}} = \boxed{\text{Кадастровая стоимость земельного участка (при наличии льготы в виде необлагаемой налогом суммы – за вычетом этой суммы)}} \times \boxed{\text{Ставка земельного налога}}$$

Чтобы рассчитать земельный налог по участку, который находится на территории нескольких муниципальных образований, необходимо определить сумму налога по каждой его части

$$\boxed{\text{Земельный налог по части участка, находящейся на территории одного муниципального образования}} = \boxed{\begin{array}{l} \text{Кадастровая стоимость части земельного участка, находящейся на территории этого муниципального образования (при наличии льготы в виде необлагаемой налогом суммы – за вычетом этой суммы)} \end{array}} \times \boxed{\text{Налоговая ставка земельного налога, установленная на территории этого муниципального образования}}$$

Если местным законодательством установлены отчетные периоды по земельному налогу (первый, второй и третий кварталы календарного года), то в течение года организация должна рассчитывать по нему авансовые платежи

$$\boxed{\text{Авансовый платеж по земельному налогу}} = \boxed{1/4} \times \boxed{\text{Кадастровая стоимость земельного участка (при наличии льготы в виде необлагаемой налогом суммы – за вычетом этой суммы)}} \times \boxed{\text{Ставка земельного налога}}$$

Если отчетные периоды не установлены, перечислять авансовые платежи не нужно.

Пример расчета авансового платежа по земельному налогу. Земельный участок, по которому рассчитывается авансовый платеж, расположен на территории двух муниципальных образований.

Организации принадлежит земельный участок площадью 5 га, кадастровая стоимость которого 12 млн руб. Участок расположен в двух муниципальных образованиях: 3,5 га – на территории одного, 1,5 га – другого. Для категории земель, к которой относится участок, в обоих муниципальных образованиях установлена одна и та же ставка земельного налога – 0,3% от кадастровой стоимости. Чтобы распределить сумму авансового платежа по земельному налогу между двумя муниципальными образованиями, бухгалтеру организации необходимо определить кадастровую стоимость каждой части земельного участка.

Кадастровая стоимость части земельного участка площадью 1,5 га составила $1,5 \text{ га} : 5 \text{ га} \times 12 \text{ млн руб.} = 3,6 \text{ млн руб.}$

Кадастровая стоимость части земельного участка площадью 3,5 га – $12 \text{ млн руб.} - 3,6 \text{ млн руб.} = 8,4 \text{ млн руб.}$

Сумма авансового платежа по земельному налогу:

- по части земельного участка площадью 1,5 га – 2,7 тыс. руб. ($3,6 \text{ млн руб.} \times 0,3\% : 4$);
- по части земельного участка площадью 3,5 га – 6,3 тыс. руб. ($8,4 \text{ млн руб.} \times 0,3\% : 4$).

Общая сумма авансового платежа по земельному налогу равна 9 тыс. руб. ($2,7 \text{ тыс. руб.} + 6,3 \text{ тыс. руб.}$).

Земельный налог, подлежащий уплате по итогам календарного года, рассчитывается по формуле

Земельный налог	=	Земельный налог, рассчитанный за календарный год	–	Авансовые платежи по земельному налогу, уплаченные в течение календарного года
--------------------	---	--	---	--

Применяйте его только тогда, когда местным законодательством установлены отчетные периоды по налогу.

Если вещное право на земельный участок возникает или прекращается в течение года, то земельный налог (авансовые платежи по налогу) рассчитывается с учетом коэффициента Кв:

$$\boxed{\begin{array}{c} \text{Коэффициент} \\ \text{Кв} \end{array}} = \boxed{\begin{array}{c} \text{Число полных месяцев, в течение} \\ \text{которых земельный участок} \\ \text{находился в собственности} \\ \text{(постоянном (бессрочном)} \\ \text{пользовании) в данном налого-} \\ \text{вом (отчетном) периоде} \end{array}} : \boxed{\begin{array}{c} \text{Число ка-} \\ \text{лендарных} \\ \text{месяцев в} \\ \text{налоговом} \\ \text{(отчетном)} \\ \text{периоде} \end{array}}$$

При определении числа полных месяцев, в течение которых земельный участок находился в собственности (постоянном (бессрочном) пользовании), учитываются месяцы, в которых вещное право на участок возникло в период с 1 по 15 число включительно (прекратилось в период с 16 по последнее число включительно). Месяцы, в которых право на участок возникло в период с 16 по последнее число месяца (прекратилось в период с 1 по 15 число включительно), при определении числа полных месяцев не учитываются

$$\boxed{\begin{array}{c} \text{Земельный налог} \\ \text{(с учетом Кв)} \end{array}} = \boxed{\begin{array}{c} \text{Земельный налог} \end{array}} \times \boxed{\begin{array}{c} \text{Коэффициент Кв} \end{array}}$$

Для расчета авансовых платежей по земельному налогу необходимо использовать следующую формулу

$$\boxed{\begin{array}{c} \text{Авансовый платеж по} \\ \text{земельному налогу} \\ \text{(с учетом Кв)} \end{array}} = \boxed{\begin{array}{c} \text{Авансовый платеж по} \\ \text{земельному налогу} \end{array}} \times \boxed{\begin{array}{c} \text{Коэффициент Кв} \end{array}}$$

Если право на земельный участок возникает в течение налогового периода, то земельный налог рассчитывается с учетом коэффициента Кв:

$$\boxed{\text{Земельный налог}} = \boxed{\text{Кадастровая стоимость земельного участка (при наличии льготы в виде не облагаемой налогом суммы – за вычетом этой суммы)}} \times \boxed{\text{Ставка земельного налога}} \times \boxed{\text{Коэффициент } K_v}$$

В случае если вещное право на земельный участок зарегистрировано во второй половине декабря, то налогоплательщик платить земельный налог за год не должен. В данном случае коэффициент K_v будет равен 0, так как декабрь нельзя принять за полный месяц, в течение которого данным земельным участком владел налогоплательщик.

Налоговые льготы. Некоторые налогоплательщики имеют право на налоговую льготу. Когда такое право возникает (прекращается) в течение налогового (отчетного) периода, земельный налог (авансовые платежи по налогу) в отношении земельного участка, по которому предоставлена налоговая льгота, рассчитывается с учетом коэффициента K_l . При этом месяц возникновения права на налоговую льготу, а также месяц прекращения указанного права принимается за полный месяц

$$\boxed{\text{Коэффициент } K_l} = \boxed{\text{Число полных месяцев налогового (отчетного) периода, в течение которых отсутствует налоговая льгота}} : \boxed{\text{Число календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде}}$$

Для расчета земельного налога необходимо использовать формулу

$$\boxed{\text{Земельный налог (с учетом } K_l)} = \boxed{\text{Земельный налог}} \times \boxed{\text{Коэффициент } K_l}$$

Для расчета авансовых платежей по земельному налогу используется формула

Авансовый платеж по земельному налогу (с учетом Кл)	=	Авансовый платеж по земельному налогу	×	Коэффициент Кл
---	---	--	---	-------------------

Как предпринимателю проверить расчет земельного налога. Все предприниматели, как и граждане, платят земельный налог на основании уведомления. Таким образом, самостоятельно рассчитывать налог не нужно, это делает налоговая инспекция. Для некоторых категорий предпринимателей действуют федеральные и местные льготы. Так, некоторые категории предпринимателей могут быть полностью освобождены от уплаты земельного налога.

Пример расчета земельного налога. Предпринимателю А.А. Иванову принадлежит на праве собственности земельный участок, находящийся на территории одного муниципального образования. Право собственности на данный участок было зарегистрировано 5 апреля 2015 г. Кадастровый номер земельного участка 12:55:318517:0090, его кадастровая стоимость – 1 млн руб. Ставка земельного налога, установленная местным нормативным документом по земельному участку, равна 0,4% от кадастровой стоимости.

Иванов является инвалидом I группы и имеет право на уменьшение налоговой базы на 10 тыс. руб. в соответствии с п. 5 ст. 391 НК РФ. Налоговая база по земельному налогу определяется как разница между кадастровой стоимостью земельного участка и не облагаемой налогом суммой (990 тыс. руб. = 1000 тыс. руб. – 10 тыс. руб.).

Так как право собственности на участок было зарегистрировано 5 апреля, то обязанность по уплате земельного налога у предпринимателя возникает с апреля. Коэффициент владения земельным участком в течение года составил 0,75 (9 месяцев : 12 месяцев). Земельный налог по итогам года составил 2970 руб. (990 тыс. руб. × × 0,4 % × 0,75).

Г л а в а 10.

СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

10.1. Порядок определения страховых взносов на собственное обязательное пенсионное (медицинское) и добровольное социальное страхование

Виды страховых взносов на обязательное социальное страхование.

Страховые взносы разделены по видам обязательного социального страхования и по государственным внебюджетным фондам, в которые они зачисляются. К страховым взносам относятся:

1. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование (далее – страховые взносы на ОПС, пенсионные взносы). Пенсионные взносы перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации (далее – ПФР);

2. Страховые взносы на обязательное социальное страхование по временной нетрудоспособности и в связи с материнством (далее – взносы по нетрудоспособности и материнству, страховые взносы по ВНиМ). Их нужно уплачивать в Фонд социального страхования Российской Федерации (далее – ФСС);

3. Страховые взносы на обязательное медицинское страхование (далее – страховые взносы на ОМС). Эти взносы зачисляются в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее – ФФОМС).

Наряду с перечисленными сохраняются и страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Однако они уплачиваются в ФСС на основании специального Федерального закона №125-ФЗ от 24.07.1998. Этот Закон, в свою очередь, не применяется к отношениям по исчислению и уплате страховых взносов на ОПС, ОМС и по ВНиМ.

Все перечисленные взносы на социальное страхование являются обязательными платежами, т.е. если крестьянское хозяйство относится к числу страхователей, то главной обязанностью фермера является их своевременная и полная уплата.

Какие взносы платит крестьянское хозяйство? Для целей исчисления и уплаты страховых взносов главы крестьянских (фермерских) хозяйств приравнены к индивидуальным предпринимателям. Поэтому они самостоятельно исчисляют и уплачивают страховые взносы.

Предприниматели, у которых работают наемные сотрудники, платят взносы на пенсионное, социальное и медицинское страхование не только за своих сотрудников, но и за себя, поскольку в данном случае предприниматели одновременно относятся к двум категориям плательщиков страховых взносов:

- лицам, не производящим выплат и иных вознаграждений физическим лицам;
- лицам, которые такие выплаты производят.

Например, индивидуальный предприниматель А.А. Солдатов занимается производством сельскохозяйственной продукции и имеет в своем штате двух работников, нанятых по трудовому договору. Таким образом, А.А. Солдатов должен уплачивать страховые взносы по двум основаниям:

- за работников – как индивидуальный предприниматель, который производит выплаты физическим лицам;
- за себя – как индивидуальный предприниматель, который получает доходы от предпринимательской деятельности.

Как предпринимателю определить взносы на собственное обязательное пенсионное (медицинское) и добровольное социальное страхование?

В обязательном порядке за себя предприниматели платят страховые взносы в ПФР – на обязательное пенсионное страхование; ФФОМС – на обязательное медицинское страхование.

Взносы на социальное страхование в ФСС предприниматели платить не обязаны, но могут это делать добровольно.

За какой период платит взносы ИП?

Платить страховые взносы за себя предприниматели должны с момента государственной регистрации и вплоть до исключения из ЕГРИП. Причем перечислять собственные страховые взносы предприниматель должен независимо от своего возраста, вида деятельности, а также от того, ведет ли он фактически деятельность и получает ли доходы от нее или убыток.

Когда предприниматели деятельность не ведут, доходы не получают и могут не платить взносы?

К ним относят периоды, когда предприниматель проходит военную службу по призыву, ухаживает за ребенком до 1,5 лет, ухаживает за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за человеком, который достиг возраста 80 лет, проживает с супругом(-ой) военнослужащим-контрактником в местностях, где не может работать из-за невозможности трудоустроиться, проживает с супругом(-ой), который(-ая) направлен(-а), например, в дипломатическое представительство и консульские учреждения Российской Федерации.

Право не платить страховые взносы возникает у предпринимателя лишь тогда, когда в указанные периоды он своим бизнесом не занимался. Взносы рассчитываются пропорционально числу календарных месяцев, в течение которых такая деятельность велась. За неполный месяц деятельности взносы определяются пропорционально календарным дням.

Пример расчета собственных страховых взносов предпринимателя. В период освобождения от уплаты предпринимательская деятельность прерывалась.

Гражданка И.И. Иванова (1980 г.р.) зарегистрирована в качестве предпринимателя с 2009 г. С 1 по 21 февраля 2016 г. Иванова ухаживала за ребенком-инвалидом и не вела предпринимательскую деятельность. Это подтверждается справкой органов соцзащиты об инвалидности ребенка, а также выпиской со счета предпринимателя в банке об отсутствии операций по счету за период ухода за ребенком. Предполагается, что годовой доход предпринимателя не превысит 300 тыс. руб.

На начало 2016 г. минимальный размер оплаты труда равен 6204 руб. в месяц (с 01.07.2016 – 7500 руб., в расчетах будет применяться с 01.01.2017). Помимо взносов на обязательное пенсионное (медицинское) страхование, предприниматель уплачивает добровольно в ФСС взносы на социальное страхование. Иванова платит взносы ежемесячно.

Страховые тарифы во внебюджетные фонды составляют в ПФР – 26%, ФФОМС – 5,1, ФСС – 2,9%. Январь Иванова отработала полностью. Сумму взносов за январь она рассчитала следующим образом:

1613,04 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 26\%$) – в ПФР;
316,40 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 5,1\%$) – в ФФОМС;
179,92 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 2,9\%$) – в ФСС.

В феврале Иванова вела деятельность в течение 8 из 29 календарных дней – с 22 по 29 февраля. Суммы взносов за февраль она рассчитала пропорционально отработанным дням:

444,98 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 26\% : 29 \text{ дней} \times 8 \text{ дней}$) – в ПФР;
87,28 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 5,1\% : 29 \text{ дней} \times 8 \text{ дней}$) – в ФФОМС;
49,63 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 2,9\% : 29 \text{ дней} \times 8 \text{ дней}$) – в ФСС.

Последующие месяцы Иванова отработала полностью. Страховые взносы за каждый из последующих месяцев Ивановой необходимо рассчитывать в том же порядке, как и взносы за январь.

Пример расчета собственных страховых взносов предпринимателя. В период освобождения от уплаты предпринимательская деятельность велась частично.

Гражданка И.И. Иванова (1980 г.р.) зарегистрирована в качестве предпринимателя с 2009 г. С 12 марта 2015 по 1 июля 2016 г. Иванова находится в отпуске по уходу за ребенком до 1,5 лет. Это подтверждается свидетельством о рождении ребенка и ранее поданным в ФСС заявлением о назначении пособия по уходу за ребенком. С 1 апреля 2016 г. и до конца года (9 месяцев) Иванова вела предпринимательскую деятельность. Предполагается, что доход предпринимателя за год не превысит 300 тыс. руб.

На начало 2016 г. минимальный размер оплаты труда равен 6204 руб. в месяц. Помимо взносов на обязательное пенсионное (медицинское) страхование, предприниматель уплачивает добровольно в ФСС взносы на социальное страхование. Иванова перечисляет взносы единовременно в конце года. Страховые тарифы во внебюджетные фонды составляют в ПФР – 26%, ФФОМС – 5,1, ФСС – 2,9%. От уплаты страховых взносов за январь-март 2016 г. Иванова освобождена, так как в этот период она находилась в отпуске по уходу за ребенком до 1,5 лет и не вела предпринимательскую деятельность.

Страховые взносы за 2016 г. Ивановой необходимо рассчитать пропорционально отработанным месяцам – 9 из 12 месяцев:

14517,36 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 26\% \times 9 \text{ месяцев}$) – в ПФР;
2847,64 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 5,1\% \times 9 \text{ месяцев}$) – в ФФОМС;
1619,24 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 2,9\% \times 9 \text{ месяцев}$) – в ФСС.

Добровольные взносы в ФСС.

Предприниматели могут перечислять социальные страховые взносы в добровольном порядке. Тогда при наступлении страхового случая (болезни, беременности и т.д.) предприниматель вправе получить соответствующее пособие за счет средств внебюджетного фонда. Чтобы получать такую социальную поддержку, предприниматель должен зарегистрироваться в качестве добровольного страхователя.

Расчет собственных страховых взносов предпринимателя. Взносы на обязательное пенсионное (медицинское) страхование рассчитываются главой крестьянского хозяйства самостоятельно. Для расчета используются следующие показатели:

- минимальный размер оплаты труда (МРОТ), который установлен на федеральном уровне на 1 января года;
- страховой тариф;
- число календарных месяцев в периоде, за который рассчитываются взносы. Тут играет роль выбранная периодичность уплаты взносов. Возможны три варианта: 12 месяцев – при единовременной, 3 месяца – при ежеквартальной, 1 месяц – при ежемесячной уплате.

Пенсионное страхование. Размер взноса на обязательное пенсионное страхование зависит от величины годового дохода предпринимателя и не зависит от того, есть у него наемные сотрудники или нет.

Если доход предпринимателя за календарный год не превысил 300 тыс. руб., то для расчета платежей необходимо использовать формулу

Сумма взноса на обязательное пенсионное страхование	=	МРОТ	×	Тариф взносов в ПФР	×	Число календарных месяцев в периоде, за который рассчитываются взносы
---	---	------	---	---------------------	---	---

Если доход предпринимателя за календарный год более 300 тыс. руб., то пенсионные взносы определяются следующим образом:

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Сумма} \\ \text{взноса} \\ \text{на обя-} \\ \text{затель-} \\ \text{ное} \\ \text{пенси-} \\ \text{онное} \\ \text{страхо-} \\ \text{вание} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{МРОТ} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Тариф} \\ \text{страховых} \\ \text{взносов в} \\ \text{ПФР} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Число кален-} \\ \text{дарных} \\ \text{месяцев} \\ \text{в перио-} \\ \text{де, за} \\ \text{который} \\ \text{рассчи-} \\ \text{тываются} \\ \text{взносы} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{Сумма,} \\ \text{превышающая} \\ \text{300 тыс.} \\ \text{руб.} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline 1\% \\ \hline \end{array}$$

При этом годовой размер страхового пенсионного взноса не может превышать величину, которая определяется по формуле

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Максимальная} \\ \text{сумма взноса} \\ \text{на обязательное} \\ \text{пенсионное} \\ \text{страхование} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{МРОТ} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline 8 \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Тариф} \\ \text{страхово-} \\ \text{го взноса} \\ \text{в ПФР} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline 12 \\ \hline \end{array}$$

Медицинское и социальное страхование. Для расчета взносов на обязательное медицинское и добровольное социальное страхование используется формула

Сумма взноса на обязательное медицинское страхование в ФФОМС	=	МРОТ	×	Тариф взносов в ФФОМС	×	Число календарных месяцев в периоде, за который рассчитываются взносы
Сумма взноса на добровольное социальное страхование в ФСС	=	МРОТ	×	Тариф взносов в ФСС	×	Число календарных месяцев в периоде, за который рассчитываются взносы

Пример расчета предпринимателем взносов на собственное обязательное пенсионное (медицинское) и добровольное социальное страхование. Предприниматель перечисляет страховые взносы

ежеквартально. Гражданка И.И. Иванова (1980 г.р.) зарегистрирована в качестве предпринимателя с 2009 г. Иванова в добровольном порядке перечисляет взносы на собственное социальное страхование. В 2016 г. она решила платить страховые взносы ежеквартально. Доход Ивановой за год не должен превысить 300 тыс. руб.

На начало 2016 г. минимальный размер оплаты труда равен 6204 руб. в месяц. Страховые тарифы во внебюджетные фонды составляют в ПФР – 26%, ФФОМС – 5,1, ФСС – 2,9%.

Суммы ежеквартальных взносов Ивановой на пенсионное (медицинское, социальное) страхование равны:

4839,12 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 26\% \times 3 \text{ месяца}$) – в ПФР;

949,21 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 5,1\% \times 3 \text{ месяца}$) – в ФФОМС;

539,75 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 2,9\% \times 3 \text{ месяца}$) – в ФСС.

Сумма страховых взносов, которую предприниматель Иванова перечисляет ежеквартально, 6328,08 руб. ($4839,12 \text{ руб.} + 949,21 \text{ руб.} + 539,75 \text{ руб.}$).

Пример расчета предпринимателем взносов на собственное обязательное пенсионное (медицинское) и добровольное социальное страхование. Предприниматель перечисляет страховые взносы ежемесячно. Гражданин А.А. Белов зарегистрирован в качестве предпринимателя с 2010 г. и в добровольном порядке перечисляет взносы на собственное социальное страхование. В 2016 г. он решил платить страховые взносы ежемесячно. Доход Белова за год не должен превысить 300 тыс. руб.

На начало 2016 г. минимальный размер оплаты труда 6204 руб. в месяц. Страховые тарифы во внебюджетные фонды составляют в ПФР – 26%, ФФОМС – 5,1, ФСС – 2,9%.

Суммы ежемесячных взносов Белова во внебюджетные фонды на пенсионное (медицинское, социальное) страхование:

1613,04 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 26\% \times 1 \text{ месяц}$) – в ПФР;

316,40 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 5,1\% \times 1 \text{ месяц}$) – в ФФОМС;

179,92 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 2,9\% \times 1 \text{ месяц}$) – в ФСС.

Общая сумма страховых взносов, которую предприниматель Белов перечисляет на пенсионное (медицинское) страхование ежемесячно, 2109,36 руб. ($1613,04 \text{ руб.} + 316,40 \text{ руб.} + 179,92 \text{ руб.}$).

Правила определения годового дохода для расчета взносов.

Годовой доход предпринимателя определяется по правилам, которые действуют для его расчета в рамках применяемой системы налогообложения:

- у предпринимателя, применяющего ОСНО, это облагаемые НДФЛ доходы. Полученный предпринимателем доход не уменьшается на профессиональный налоговый вычет, т.е. на осуществленные расходы;
- у предпринимателя, работающего на УСН, это фактические доходы, облагаемые единым налогом (при объекте обложения «доходы минус расходы» сумма доходов на расходы не уменьшается);
- у предпринимателя, использующего ЕСХН, это фактические доходы, облагаемые единым сельхозналогом. Расходы при определении дохода для расчета взносов не учитываются;
- ЕНВД – это вмененный доход. При этом доход определяется с учетом коэффициентов К1 и К2. Доход суммируется по всем вмененным видам деятельности и при определении годового дохода складываются вмененные доходы по декларациям за первый-четвертый кварталы;
- ПСН – потенциально возможный годовой доход по правилам, предусмотренным ст. 346.47 и 346.51 НК РФ.

Если предприниматель совмещает несколько спецрежимов, то доход определяется как сумма доходов, рассчитанная по правилам каждого режима. Если же предприниматель не отчитался в ФНС о полученных доходах, то контролирующие органы начисляют страховые взносы в максимальном размере.

Расчет страховых взносов за неполный расчетный период. Гражданин получил (утратил) статус предпринимателя в течение года.

Фиксированная часть обязательных взносов рассчитывается пропорционально времени работы, а пенсионные взносы с дохода свыше 300 тыс. руб. – в общем порядке. Добровольные взносы на социальное страхование перечисляются в полном размере, т.е. без учета периода деятельности.

Полный перечень показателей, которые необходимо учесть при расчете страховых взносов за неполный расчетный период:

- минимальный размер оплаты труда (МРОТ), который установлен на федеральном уровне на 1 января года;
- страховой тариф;

- продолжительность неполного месяца, в котором предприниматель был зарегистрирован (утратил регистрацию);
- число полных календарных месяцев, в течение которых гражданин имел статус предпринимателя;
- годовой доход;
- максимальный размер пенсионных взносов за год.

За неполный месяц деятельности размер страховых взносов определяется пропорционально числу календарных дней. Число календарных дней работы в месяце регистрации необходимо считать от даты регистрации гражданина в качестве предпринимателя. Например, если предприниматель зарегистрирован 15 мая, то в расчет надо брать период с 15 по 31 мая.

При утрате статуса предпринимателя число календарных дней считается до дня регистрации прекращения предпринимательской деятельности, т.е. если предприниматель утратил свой статус 20 мая, в расчете учитываются дни с 1 по 19 мая.

Сумма взносов на обязательное пенсионное (медицинское) страхование за неполный расчетный период определяется по следующей формуле

Сумма взноса в ПФР за непол- ный рас- четный период	=	МРОТ	×	Та- риф взно- сов в ПФР	×	Число полных месяцев, в тече- ние которых гражданин имел статус пред- при- нимателя	+	Число кален- дарных дней работы в месяце, в котором предпри- ниматель зарегист- рировался (утратил регистра- цию)	:	Число кален- дарных дней в месяце, в кото- ром пред- при- ниматель зарегист- риро- вался (утратил регистра- цию)
---	---	------	---	-------------------------------------	---	--	---	--	---	--

Если доход предпринимателя за календарный год более 300 тыс. руб., пенсионные взносы определяются следующим образом:

$$\boxed{\begin{array}{c} \text{Сумма взноса} \\ \text{в ПФР за рас-} \\ \text{четный пери-} \\ \text{од} \end{array}} = \boxed{\begin{array}{c} \text{Сумма взноса} \\ \text{в ПФР за не-} \\ \text{полный рас-} \\ \text{четный период} \end{array}} + \boxed{\begin{array}{c} \text{Сумма, пре-} \\ \text{вышающая} \\ 300 \text{ тыс. руб.} \end{array}} \times \boxed{1\%}$$

Взносы на обязательное медицинское страхование независимо от годового дохода определяются по формуле

$$\boxed{\begin{array}{c} \text{Сумма} \\ \text{взноса на} \\ \text{обяза-} \\ \text{тельное} \\ \text{медицин-} \\ \text{ское} \\ \text{страхова-} \\ \text{ние в} \\ \text{ФФОМС} \\ \text{за непол-} \\ \text{ный рас-} \\ \text{четный} \\ \text{период} \end{array}} = \boxed{\text{МРОТ}} \times \boxed{\begin{array}{c} \text{Тариф} \\ \text{взносов} \\ \text{на обя-} \\ \text{зательное} \\ \text{меди-} \\ \text{цинское} \\ \text{страхо-} \\ \text{вание в} \\ \text{ФФОМС} \end{array}} \times \boxed{\begin{array}{c} \text{Число} \\ \text{полных} \\ \text{месяцев,} \\ \text{в тече-} \\ \text{ние} \\ \text{которых} \\ \text{гражда-} \\ \text{нин} \\ \text{имел} \\ \text{статус} \\ \text{пред-} \\ \text{прини-} \\ \text{мателя} \end{array}} + \boxed{\begin{array}{c} \text{Число} \\ \text{кален-} \\ \text{дарных} \\ \text{дней} \\ \text{работы в} \\ \text{месяце, в} \\ \text{котором} \\ \text{пред-} \\ \text{прини-} \\ \text{матель} \\ \text{зарегис-} \\ \text{триро-} \\ \text{вался} \\ \text{(утратил} \\ \text{регист-} \\ \text{рацию)} \end{array}} : \boxed{\begin{array}{c} \text{Число} \\ \text{кален-} \\ \text{дарных} \\ \text{дней в} \\ \text{месяце, в} \\ \text{котором} \\ \text{пред-} \\ \text{прини-} \\ \text{матель} \\ \text{зарегис-} \\ \text{триро-} \\ \text{вался} \\ \text{(утратил} \\ \text{регист-} \\ \text{рацию)} \end{array}}$$

На взносы по добровольному социальному страхованию порядок пропорционального уменьшения не распространяется. Независимо от момента регистрации в качестве предпринимателя взносы за первый год работы перечисляются в полном размере – за 12 календарных месяцев года.

Пример расчета предпринимателем взносов на обязательное пенсионное (медицинское) страхование, когда годовой доход не превысил 300 тыс. руб. Предприниматель зарегистрировался в середине календарного года. Страховые взносы за себя перечисляет одновременно. Гражданка И.И. Иванова (1980 г.р.) зарегистрировалась в качестве предпринимателя 12 июля 2016 г. За 2016 г. она решила заплатить взносы на обязательное пенсионное (медицинское) страхование одновременно – в декабре. На начало 2016 г. минимальный размер оплаты труда 6204 руб. в месяц. Страховые тарифы во внебюджетные фонды составляют в ПФР – 26%,

ФФОМС – 5,1, ФСС – 2,9%. Добровольные взносы на социальное страхование Иванова не платит.

Число полных месяцев работы предпринимателя в расчетном периоде – пять (с августа по декабрь). Число календарных дней работы в месяце, в котором предприниматель зарегистрировался (июль), – 20 (с 12 по 31 июля). Таким образом, годовые взносы Ивановой во внебюджетные фонды на свое пенсионное (медицинское) страхование составили:

9105,87 руб. $(6204 \text{ руб.} \times 26\% \times (5 \text{ месяцев} + 20 \text{ дней} : 31 \text{ день}))$ – в ПФР;

1786,15 руб. $(6204 \text{ руб.} \times 5,1\% \times (5 \text{ месяцев} + 20 \text{ дней} : 31 \text{ день}))$ – в ФФОМС.

Сумма страховых взносов, которую Иванова должна заплатить за год, – 10892,02 руб. $(9105,87 \text{ руб.} + 1786,15 \text{ руб.})$.

Пример расчета предпринимателем взносов на обязательное пенсионное (медицинское) страхование. Предприниматель зарегистрировался в середине календарного года. Доход за год превысил 300 тыс. руб. Гражданка И.И. Иванова (1980 г.р.) зарегистрировалась в качестве предпринимателя 12 июля 2016 г. Она применяет общий режим налогообложения. За 2016 г. Иванова решила заплатить взносы на обязательное пенсионное (медицинское) страхование единовременно – в декабре. На начало 2016 г. минимальный размер оплаты труда равен 6204 руб. в месяц. Добровольные взносы на социальное страхование Иванова не платит. Число полных месяцев работы предпринимателя в расчетном периоде – 5 (с августа по декабрь). Число календарных дней работы в месяце, в котором предприниматель зарегистрировался (июль), – 20 (с 12 по 31 июля).

Фиксированные годовые взносы Ивановой во внебюджетные фонды на пенсионное (медицинское) страхование составили:

9105,87 руб. $(6204 \text{ руб.} \times 26\% \times (5 \text{ месяцев} + 20 \text{ дней} : 31 \text{ день}))$ – в ПФР;

1786,15 руб. $(6204 \text{ руб.} \times 5,1\% \times (5 \text{ месяцев} + 20 \text{ дней} : 31 \text{ день}))$ – в ФФОМС.

По итогам года Иванова получила доход 14 млн руб. Поскольку он больше 300 тыс. руб., то она также определяет пенсионные взносы с превышения $(14000 \text{ тыс. руб.} - 300 \text{ тыс. руб.}) \times 1\% = 137 \text{ тыс. руб.}$

Затем предпринимателю надо проверить, не превышает ли общий размер пенсионного взноса допустимое максимальное значение. Общий размер пенсионных взносов равен 146105,87 руб. (137000 руб. + 9105,87 руб.).

Допустимое максимальное значение пенсионных взносов для предпринимателя определяется следующим образом: 154851,84 руб. (6204 руб. $\times$ 8 $\times$ 26% $\times$ 12).

Общая сумма пенсионных взносов не больше допустимого максимума, поэтому до 1 апреля 2017 г. Ивановой необходимо доплатить пенсионные взносы в сумме 137 тыс. руб. Всего за 2016 г. пенсионных и медицинских взносов предприниматель должен заплатить в сумме 147892,02 руб. (9105,87 руб. + 1786,15 руб. + 137000 руб.).

Сроки уплаты взносов на собственное обязательное пенсионное (медицинское) и добровольное социальное страхование.

Годовую сумму взносов на собственное обязательное пенсионное (медицинское) и добровольное социальное страхование предприниматели могут перечислить во внебюджетные фонды по своему усмотрению – одновременно либо несколькими платежами в течение года (ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие). Главное, чтобы взносы были перечислены полностью до 31 декабря текущего года. При этом для пенсионных взносов, которые начислены с дохода, превышающего 300 тыс. руб., установлен другой срок – предприниматель может заплатить их в следующем году, но не позднее 1 апреля. Когда срок уплаты страховых взносов приходится на выходной (нерабочий, праздничный) день, перечисление страховых взносов необходимо осуществить в следующий за ним рабочий день.

В случае прекращения деятельности предпринимателя-главы К(Ф)Х, он должен перечислить страховые взносы в течение 15 календарных дней со дня подачи итогового расчета в ПФР.

В отношении добровольных взносов в ФСС России такая обязанность предпринимателя законодательством не предусмотрена. Отделение ФСС, напротив, обязано вернуть всю сумму страховых взносов, перечисленных ранее предпринимателем за текущий год. Денежные средства поступят предпринимателю на его банковский счет или почтовым переводом в течение месяца со дня, следующего за днем его снятия с регистрационного учета.

10.2. Порядок определения страховых взносов на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) обеспечение по выплатам сотрудникам

Выплаты физическим лицам, облагаемые страховыми взносами, формируют базу для начисления этих взносов. Если базы нет, нет и оснований для уплаты взносов.

У организаций и индивидуальных предпринимателей страховыми взносами облагаются вознаграждения физическим лицам:

- выплаты, производимые в рамках трудовых отношений (например, заработная плата по трудовому договору, ежегодные премии по результатам работы за год, предусмотренные коллективным договором);
- выплаты по гражданско-правовым договорам на выполнение работ, оказание услуг.

Датой включения выплат в расчетную базу по страховым взносам считается *день начисления* вознаграждений в пользу сотрудника.

Объектом обложения страховыми взносами также являются выплаты, начисленные в рамках трудовых отношений, в натуральной форме, т.е. товарами, работами или услугами, стоимость которых учитывается с учетом НДС (при наличии обязанности работодателя как плательщика).

Предельная величина базы для начисления страховых взносов предусматривается отдельно для страховых взносов по ВНиМ и на ОПС. Ее размер ежегодно устанавливается Правительством России для плательщиков страховых взносов. С 1 января 2016 г. предельная величина базы для начисления указанных взносов составляет в отношении каждого физического лица сумму, не превышающую:

- 718 тыс. руб. нарастающим итогом с 1 января 2016 г. – при исчислении страховых взносов по ВНиМ. Общий тариф для уплаты страховых взносов по ВНиМ предусмотрен только для выплат в пределах указанного лимита;
- 796 тыс. руб. нарастающим итогом с 1 января 2016 г. – при исчислении страховых взносов на ОПС. Для уплаты страховых взносов на ОПС с сумм, превышающих предельную величину базы для их начисления, установлен более низкий тариф – в размере 10% по

сравнению с общим тарифом для их уплаты с выплат в пределах указанного лимита.

Предельная величина базы для начисления страховых взносов на ОМС не предусмотрена.

Расчетный и отчетный периоды. Расчетный период по страховым взносам – календарный год. Он состоит из отчетных периодов – первый квартал, полугодие, девять месяцев, год. Суммы страховых взносов определяются нарастающим итогом с начала года.

Страховые тарифы. Страховые взносы со всей этой суммы начисляются по следующим тарифам:

- ПФР– 22%;
- ФСС – 2,9%;
- ФФОМС – 5,1%.

Расчет ежемесячных платежей. Ежемесячно в течение года определяются суммы страховых взносов, подлежащих уплате в ПФР, ФСС (на обязательное социальное страхование по временной нетрудоспособности и в связи с материнством), ФФОМС. Прежде чем рассчитать общую сумму ежемесячных платежей в каждый внебюджетный фонд, необходимо определить суммы страховых взносов по каждому наемному сотруднику по формулам:

Сумма ежемесячных платежей по пенсионным взносам	=	Выплаты, начисленные сотруднику с начала года до окончания текущего месяца	×	Тариф взносов на финансирование трудовой пенсии
--	---	--	---	---

Сумма ежемесячных платежей на обязательное социальное страхование в ФСС	=	Выплаты, начисленные сотруднику с начала года до окончания текущего месяца	×	Тариф взносов в ФСС
---	---	--	---	---------------------

Сумма ежемесячных платежей на обязательное медицинское страхование в ФФОМС	=	Выплаты, начисленные сотруднику с начала года до окончания текущего месяца	×	Тариф взносов в ФФОМС
--	---	--	---	-----------------------

Учет выплат и начисленных страховых взносов по каждому сотруднику внебюджетные фонды советуют вести в индивидуальных карточках.

Пример отражения выплат и начисленных страховых взносов в индивидуальной карточке. ИП «Девятая козочка» применяет упрощенную систему налогообложения и платит взносы по общему тарифу. С А.В. Львовым заключен трудовой договор №34 от 23 августа 2013 г. Его страховой номер – 150-223-66719, ИНН 501012141523. Ежемесячный оклад – 30 тыс. руб. Суммы выплат и начисленных страховых взносов с выплат Львову бухгалтер ИП отражал в индивидуальной карточке. Суммы платежей по каждому сотруднику (в разрезе внебюджетных фондов) нужно сложить. В результате получится итоговая сумма страховых взносов, начисленных с начала года до окончания текущего месяца в целом по организации.

Платеж по страховым взносам за текущий месяц рассчитывается следующим образом:

Платеж по страховым взносам за текущий месяц	=	Платеж по страховым взносам, начисленный с начала года по текущий месяц включительно	–	Платеж по страховым взносам, начисленный с начала года по предыдущий месяц включительно
--	---	--	---	---

Платежи в ФСС. Сумма ежемесячного платежа в ФСС уменьшается на сумму расходов по обязательному социальному страхованию, понесенных организацией. К таким расходам относятся:

- больничное пособие (кроме пособия, связанного с несчастным случаем на производстве или профзаболеванием) начиная с четвертого дня временной нетрудоспособности;
- пособие по беременности и родам;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медучреждениях на ранних сроках беременности;
- единовременное пособие при рождении ребенка;
- ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет;
- социальное пособие на погребение.

Перечисленные виды страхового обеспечения финансируются за счет средств ФСС России.

Пример уменьшения страховых взносов на сумму расходов, произведенных организацией на государственное социальное страхование. В январе крестьянское хозяйство начислило в пользу своих сотрудников зарплату – 400 тыс. руб., больничное пособие – 8 тыс. руб., пособие по беременности и родам – 23,5 тыс. руб. Организация применяет общие тарифы страховых взносов. За январь бухгалтер начислил страховые взносы в сумме 120 тыс. руб. ($400 \text{ тыс. руб.} \times 30\%$), в том числе взносы в ФСС России 11,6 тыс. руб. ($400 \text{ тыс. руб.} \times 2,9\%$).

Расходы крестьянского хозяйства, произведенные в январе на государственное социальное страхование, составили 31,5 тыс. руб. ($8 \text{ тыс. руб.} + 23,5 \text{ тыс. руб.}$), что больше взносов в ФСС, начисленных за этот же месяц. Глава К(Ф)Х решил компенсировать свои расходы за счет уменьшения предстоящих платежей.

За январь хозяйство ничего не перечисляло в ФСС. Часть расходов, не покрытых страховыми взносами, в сумме 19,9 тыс. руб. ($31,5 \text{ тыс. руб.} - 11,6 \text{ тыс. руб.}$) учтутся при расчете взносов в ФСС России за февраль. Если сумма расходов по социальному страхованию превысила сумму страховых взносов, начисленных в ФСС России, фермер может:

- обратиться за выделением средств, необходимых для выплаты больничного пособия, пособий, связанных с рождением ребенка, пособия на погребение в территориальное отделение ФСС России по месту регистрации;
- зачесть превышение в счет предстоящих платежей по взносам в ФСС России.

10.3. Учет страховых взносов на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование при использовании различных систем налогообложения

Как предпринимателю учесть страховые взносы при налогообложении?

В целом учет страховых взносов на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование у предпринимателя зави-

сит от налогового режима, который он применяет. В рамках некоторых специальных режимов также имеет значение, есть ли у ИП наемные сотрудники. За них он тоже платит страховые взносы. Есть особенности учета взносов и когда предприниматель совмещает налоговые спецрежимы.

ОСНО

Учет взносов предпринимателя на общем режиме не зависит от того, является он работодателем или нет. Для взносов за себя и сотрудников порядок один. Все взносы ИП учитывает в составе профессионального налогового вычета как расходы на основании главы 25 НК РФ. Ограничений по суммам нет.

В составе вычета за отчетный год учитываются те взносы, которые были перечислены во внебюджетные фонды в этом году. Даже если они относятся к прошлому году. Например, в январе 2016 г. предприниматель уплатил взносы за декабрь 2015 г. Их он может учесть в 2016 г.

УСН

Предприниматели на УСН учитывают страховые взносы по-разному, в зависимости от объекта налогообложения, который выбрали.

Объект налогообложения «доходы минус расходы»

Уплачивая единый налог с доходов за вычетом расходов, страховые взносы учитываются независимо от того, есть наемный персонал или нет. Порядок учета един для взносов за себя и сотрудников ИП.

Взносы на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование включаются в состав расходов. Эти платежи уменьшают налоговую базу по мере их перечисления во внебюджетные фонды. Неуплаченные страховые взносы при расчете единого налога не учитываются.

Объект налогообложения «доходы»

Предприниматели на УСН с объектом «доходы» учитывают страховые взносы в составе налогового вычета. Делать это надо по разным правилам, в зависимости от того, есть у предпринимателя наемный персонал или нет.

Предприниматель использует наемный труд

Предприниматели-работодатели могут уменьшить единый налог как на собственные взносы, так и на взносы с доходов наемного

персонала. Для этого все уплаченные взносы надо включить в налоговый вычет. Но общая сумма вычета не может превышать 50% от начисленной суммы единого налога. Все, что больше этого ограничения, учесть не удастся, а переносить недоиспользованный остаток вычета на следующий год нельзя.

Если весь наемный персонал – это сотрудницы в отпуске по уходу за ребенком, которые получают только пособие, учитывать страховые взносы можно по правилам для предпринимателей без сотрудников. Такие сотрудницы не включаются в списочный состав, т.е. их наличие не придает предпринимателям статус страхователей, у которых есть выплаты физлицам. Если такая ситуация была не весь год, ограничение в 50% применить придется.

Предприниматель не использует наемный труд

ИП-одиночки платят страховые взносы только за себя (в фиксированном размере). Предусмотренное НК РФ ограничение суммы вычета в размере 50% на них не распространяется. Такие предприниматели могут уменьшить единый налог на всю сумму страховых взносов, которые уплатили в ПФР и ФФОМС. Это правило распространяется и на страховые взносы с дохода, превышающего 300 тыс. руб.

Пример. Как применить вычет по единому налогу при УСН. Предприниматель платит единый налог с доходов. Работает без привлечения наемного персонала. Доход за год не превысил 300 тыс. руб. Предприниматель А.И. Иванов применяет «упрощенку» и платит единый налог с доходов. Он ведет предпринимательскую деятельность без привлечения наемного персонала, ежеквартально перечисляет во внебюджетные фонды взносы на собственное страхование в фиксированных размерах и учитывает эти взносы при расчете авансовых платежей по единому налогу. Доход Иванова за год не превысил 300 тыс. руб.

Суммы ежеквартальных взносов Иванова на пенсионное (медицинское) страхование равны:

4839,12 руб. $(6204 \text{ руб.} \times 26\% \times 3 \text{ месяца})$ – в ПФР;

949,21 руб. $(6204 \text{ руб.} \times 5,1\% \times 3 \text{ месяца})$ – в ФФОМС.

Такие суммы были перечислены в ПФР и ФФОМС в марте, июне, сентябре и декабре. Общая сумма страховых взносов, уплаченных предпринимателем в фиксированном размере в течение года, составляет 23153,32 руб. $((4839,12 \text{ руб.} + 949,21 \text{ руб.}) \times 4)$. Сумма

единого налога за год – 18 тыс. руб. К вычету Иванов может принять уплаченные страховые взносы в размере, не превышающем сумму единого налога (18 тыс. руб.).

По итогам года предприниматель не перечисляет единый налог в бюджет. В декларации по единому налогу предприниматель отразил вычет в размере 18 тыс. руб.

Пример. Как применить вычет по единому налогу при УСН. Предприниматель платит единый налог с доходов. Работает без привлечения наемного персонала. Доход за год превысил 300 тыс. руб. Предприниматель А.И. Иванов применяет «упрощенку» и платит единый налог с доходов, ведет предпринимательскую деятельность без привлечения наемного персонала, ежеквартально перечисляет во внебюджетные фонды взносы на собственное страхование в фиксированных размерах и учитывает эти взносы при расчете авансовых платежей по единому налогу.

Доход Иванова за год составил 700 тыс. руб., в том числе за девять месяцев – 300 тыс., за четвертый квартал – 400 тыс. руб. За период с января по сентябрь суммы ежеквартальных взносов Иванова на пенсионное (медицинское) страхование равны:

4839,12 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 26\% \times 3 \text{ месяца}$) – в ПФР;

949,21 руб. ($6204 \text{ руб.} \times 5,1\% \times 3 \text{ месяца}$) – в ФФОМС.

Такие суммы были перечислены в ПФР и ФФОМС в марте, июне и сентябре. Общая сумма страховых взносов, уплаченных предпринимателем в фиксированном размере, по состоянию на 1 октября составила 17364,99 руб. ($(4839,12 \text{ руб.} + 949,21 \text{ руб.}) \times 3$).

Сумма авансового платежа по единому налогу за девять месяцев составила 18 тыс. руб. С учетом уменьшения ее на сумму вычета величина авансового платежа составила 18000 руб. – 17364,99 руб. = 635,01 руб.

В декабре Иванов перечислил во внебюджетные фонды страховые взносы на собственное страхование за четвертый квартал 9788,33 руб. ($949,21 \text{ руб.} + 4839,12 \text{ руб.} + 400000 \text{ руб.} \times 1\%$).

Общая сумма страховых взносов, уплаченных в течение года, составляет 17364,99 руб. + 9788,33 руб. = 27153,32 руб. Сумма единого налога за год – 42 тыс. руб.

С учетом ранее начисленных авансовых платежей и взносов на собственное страхование за четвертый квартал по итогам года пред-

приниматель должен доплатить в бюджет 42000 руб. – 635,01 руб. – 17364,99 руб. – 9788,33 руб. = 14211,67 руб.

В декларации по единому налогу предприниматель отразил вычет в размере 27153,32 руб.

Для предпринимателей с сотрудниками и без. В течение года страховые взносы в фиксированном размере можно перечислять в ПФР сразу полной суммой либо постепенно несколькими платежами. При этом уменьшить единый налог (авансовый платеж) можно только на сумму взносов, уплаченную в период, за который рассчитывается налог (авансовый платеж).

Для дополнительных взносов с дохода более 300 тыс. руб. порядок тот же, что и для основных. По общему правилу эти суммы нужно заплатить не позднее 1 апреля следующего года. Однако если предприниматель платит их в течение года, то уменьшать единый налог можно в тех отчетных периодах, когда взносы фактически перечислены в бюджет.

Если предприниматель прекращает деятельность, к вычету принимаются только те взносы, которые ИП заплатил до даты исключения из ЕГРИП. Это день, когда налоговый инспектор зарегистрировал факт прекращения деятельности предпринимателя в ЕГРИП.

Например, если предпринимателя исключили из ЕГРИП 26 мая, а страховые взносы он заплатил 27 мая, учесть их нельзя. Тот факт, что сотрудники отработали у предпринимателя неполный год, значения не имеет. Ведь наняв персонал даже на самые непродолжительные сроки, ИП приобретет статус плательщика страховых взносов с доходов сотрудников. Тем самым он лишается возможности в полном размере принимать к вычету фиксированные взносы на собственное страхование.

Дело в том, что налоговый период по единому налогу на УСН – календарный год. Налоговую базу считают нарастающим итогом с начала года. Значит, величину налогового вычета предприниматель сможет определить только по окончании года.

В таком же положении окажется предприниматель, который в течение года уволит всех наемных сотрудников. Даже если выплаты в пользу наемного персонала будут, например, только в январе текущего года, применять вычет по единому налогу без ограничений предприниматель сможет только со следующего года.

Пример расчета единого налога с доходов при УСН. С января по октябрь предприниматель вел деятельность без привлечения наемного персонала. С ноября предприниматель производит выплаты наемному персоналу и начисляет с этих выплат взносы на обязательное страхование.

Предприниматель А.И. Иванов применяет УСН и платит единый налог с доходов. В течение десяти месяцев (январь-октябрь) Иванов вел предпринимательскую деятельность без привлечения наемного персонала. В этом периоде он ежеквартально перечислял во внебюджетные фонды взносы на собственное страхование в фиксированных размерах и учитывал эти взносы при расчете авансовых платежей по единому налогу. Доход Иванова за год составил 700 тыс. руб., в том числе за девять месяцев – 300 тыс., за четвертый квартал – 400 тыс. руб.

За период с января по сентябрь суммы ежеквартальных взносов Иванова на пенсионное (медицинское) страхование равны:

4839,12 руб. $(6204 \text{ руб.} \times 26\% \times 3 \text{ месяца})$ – в ПФР;

949,21 руб. $(6204 \text{ руб.} \times 5,1\% \times 3 \text{ месяца})$ – в ФФОМС.

Такие суммы были перечислены в ПФР и ФФОМС в марте, июне и сентябре. Общая сумма страховых взносов, уплаченных предпринимателем в фиксированном размере, по состоянию на 1 октября составила 17364,99 руб. $((4839,12 \text{ руб.} + 949,21 \text{ руб.}) \times 3)$.

Сумма авансового платежа по единому налогу за девять месяцев составила 18 тыс. руб. С учетом уменьшения ее на сумму вычета величина авансового платежа составила 18000 руб. – 17364,99 руб. = 635,01 руб.

В ноябре Иванов заключил трудовой договор с бухгалтером А.И. Глебовой. Зарплата сотрудницы за ноябрь составила 20 тыс. руб. Сумма взносов в ПФР, ФФОМС и ФСС Р с зарплаты Глебовой составила 6 тыс. руб. В декабре Иванов перечислил во внебюджетные фонды страховые взносы: с зарплаты Глебовой – 6 тыс. руб.; на собственное страхование за четвертый квартал – 9788,33 руб. $(5788,33 \text{ руб.} + 400000 \text{ руб.} \times 1\%)$.

С приемом на работу бухгалтера Иванов лишился права на вычет всей суммы страховых взносов, уплаченных им на собственное страхование. По итогам года он может принять к вычету взносы с выплат Глебовой и за себя, но в пределах 50% от суммы начисленного единого налога.

Общая сумма страховых взносов, уплаченных в течение года, составляет:

$$17364,99 \text{ руб.} + 9788,33 \text{ руб.} + 6000 \text{ руб.} = 33153,32 \text{ руб.}$$

Сумма единого налога за год – 42 тыс. руб. Предельный размер вычета – 21 тыс. руб. Эта величина меньше, чем сумма уплаченных страховых взносов (33153,32 руб. > 21000 руб.). Следовательно, к вычету Иванов может принять уплаченные страховые взносы в общей сумме 21 тыс. руб.

С учетом ранее начисленных авансовых платежей и взносов на собственное страхование за четвертый квартал по итогам года предприниматель должен был бы доплатить в бюджет

$$42000 \text{ руб.} - 635,01 \text{ руб.} - 17364,99 \text{ руб.} - 9788,33 \text{ руб.} = 14211,67 \text{ руб.}$$

Однако из-за корректировки суммы вычета Иванов доплатил в бюджет:

$$42000 \text{ руб.} - 635,01 \text{ руб.} - 21000 \text{ руб.} = 20364,99 \text{ руб.}$$

В декларации по единому налогу предприниматель отразил вычет в размере 21 тыс. руб.

ЕНВД

Предпринимателю на ЕНВД учитывать страховые взносы надо в зависимости от того, есть у него наемные сотрудники или нет.

Предприниматель использует наемный труд.

ИП-работодатели собственные страховые взносы учитывать при расчете ЕНВД не вправе. Это распространяется и на случаи, когда один и тот же бизнес на разных территориях: в одних муниципальных образованиях есть наемный персонал, а в других нет. Вносы, уплаченные за сотрудников, учесть можно. Для этого их необходимо включить в состав налогового вычета. Сумма такого вычета не должна превышать 50% от начисленной суммы единого налога. В состав вычета включаются и взносы на травматизм, и выплаченные за счет предпринимателя больничные пособия, и взносы на добровольное страхование сотрудников на случай временной нетрудоспособности. Если выплат в пользу наемного персонала не было в течение всего квартала, предприниматель включает в состав вычета всю сумму взносов, уплаченных на собственное страхование, включая страховые взносы с превышения дохода 300 тыс. руб.

Если весь наемный персонал – это сотрудники в отпуске по уходу за ребенком, то учитывать страховые взносы можно по

правилам для предпринимателей без сотрудников. По мнению Минфина России, выплата таким сотрудницам пособий по уходу за ребенком до 1,5 лет не придает предпринимателям статуса страхователей, у которых есть выплаты физлицам.

Проверить, соблюдается ли 50%-ное ограничение, нужно по итогам каждого квартала, т.е. в том квартале, в котором предприниматель начислял страховые взносы на выплаты наемным сотрудникам, он может уменьшить ЕНВД только на сумму таких взносов и только в пределах 50% от суммы налога. Даже если к концу квартала весь наемный персонал уволен. В этом случае в вычет можно включить страховые взносы за уволенных сотрудников. При условии, что взносы перечислили в том квартале, когда персонал был уволен.

Предприниматель без сотрудников.

ИП-одиночки уменьшают единый налог на всю сумму фиксированных взносов в ПФР и ФСС. 50%-ное ограничение на них не распространяется. Предприниматели могут перечислить взносы в фиксированном размере двумя способами:

1) частями в разных кварталах. В этом случае налог уменьшается в каждом квартале на сумму фактически уплаченных взносов. Например, каждый квартал предприниматель перечисляет взносы в сумме 5788 руб. Он уменьшает налог на эту сумму также каждый квартал;

2) полностью в одном квартале. При этом налог за квартал удастся уменьшить сразу на всю сумму фиксированного платежа. Например, всю сумму фиксированных взносов коммерсант заплатил в первом квартале. Он уменьшает налог на эту сумму также в первом квартале. И если весь фиксированный платеж учесть в квартале не удалось – налог меньше платежа, то его неучтенный остаток перенести на другие периоды нельзя.

Уплаченные в первом квартале следующего года страховые взносы в размере 1% от дохода, превышающего 300 тыс. руб., в полном объеме нужно принять к вычету при расчете ЕНВД за первый квартал. Однако это возможно, только если в первом квартале предприниматель по-прежнему работал без наемного персонала. Если в этом периоде были выплаты в пользу наемных сотрудников, права на вычет страховых взносов, начисленных с дохода свыше 300 тыс. руб., предприниматель лишается.

Независимо от вида страховых взносов и от того, платит их коммерсант с дохода, превышающего 300 тыс. руб., или нет, ЕНВД можно уменьшить на взносы за отчетный квартал, которые уплачены вплоть до дня сдачи декларации.

ЕСХН

Предприниматель на ЕСХН учитывает страховые взносы как собственные, так и за сотрудников. Порядок учета един для обоих случаев. Уплаченные суммы взносов необходимо учитывать в составе расходов, которые уменьшают доходы. Причем можно учесть и те взносы, которые уплачены за прошлый год.

Патент

Предприниматель на патентной системе не уменьшает стоимость патента на сумму страховых взносов – как за себя, так и за наемных сотрудников. Глава 26.5 НК РФ не предоставляет ему такую возможность.

Совмещение специальных режимов налогообложения

Если предприниматель совмещает разные спецрежимы, он должен вести раздельный учет страховых взносов по каждому из них.

УСН и ЕНВД

Предприниматель, который совмещает УСН и ЕНВД, должен вести раздельный учет страховых взносов. Если эти расходы разделить невозможно, их нужно распределить пропорционально размеру полученных доходов. При этом особое значение имеет наличие наемных сотрудников.

Наемных сотрудников нет.

Предприниматель может учесть собственные страховые взносы в рамках одного из спецрежимов по своему выбору.

Наемные сотрудники есть.

Сложнее учитывать страховые взносы, если предприниматель является работодателем. На разных спецрежимах порядок учета взносов свой. Возможны три варианта.

Вариант 1. Предприниматель использует наемный труд только в деятельности на ЕНВД. В этом случае он вправе уменьшить ЕНВД на сумму страховых взносов, которые заплатил за сотрудников, но не более чем на 50% от начисленной суммы налога, а сумму единого налога на УСН уменьшить на размер фиксированных взносов за себя.

Вариант 2. Наемные сотрудники есть только на упрощенном режиме. В таком случае сумму ЕНВД предприниматель может уменьшить на собственные страховые взносы, а учет взносов за сотрудников зависит от объекта налогообложения при упрощенной системе.

Вариант 3. Наемные сотрудники заняты на двух спецрежимах. В этом случае ЕНВД можно уменьшить только на те взносы, которые предприниматель заплатил за сотрудников, занятых в деятельности на ЕНВД, а в рамках упрощенной системы учесть фиксированные взносы за себя. Также единый налог на «упрощенке» можно уменьшить на взносы, которые предприниматель заплатил за своих сотрудников, занятых в такой деятельности.

Если деятельность сотрудников одновременно связана с разными спецрежимами, страховые взносы нужно распределять.

Пример, как учесть страховые взносы. Предприниматель А.А. Иванов совмещает УСН («доходы минус расходы») и ЕНВД. По каждому спецрежиму Иванов привлекает наемных сотрудников. Доходы предпринимателя составили на УСН – 500 тыс. руб., на ЕНВД – 200 тыс. руб.

В третьем квартале 2016 г. Иванов заплатил взносы на собственное страхование: в ПФР – 8839,12 руб., в том числе 4839,12 руб. (6204 руб. $\times$ 26% $\times$ 3 месяца) и 4000 руб. (400 тыс. руб. $\times$ 1% – с доходов, которые превысили 300 тыс. руб.);

в ФФОМС – 949,21 руб. (6204 руб. $\times$ 5,1% $\times$ 3 месяца).

Иванов ведет раздельный учет доходов и расходов в рамках разных спецрежимов. В третьем квартале 2016 г. он заплатил во внебюджетные фонды:

70 тыс. руб. – страховые взносы за сотрудников на УСН;

39 тыс. руб. – страховые взносы за сотрудников на ЕНВД;

36 тыс. руб. – страховые взносы за сотрудников, которые одновременно работают в рамках нескольких спецрежимов.

По деятельности на ЕНВД предприниматель не уменьшает единый налог на сумму взносов за себя в фиксированном размере. Он учел их при расчете единого налога на УСН в сумме 9788,33 руб. (8839,12 руб. + 949,21 руб.).

Взносы сотрудников, которые заняты сразу в двух спецрежимах, Иванов распределил. В рамках УСН можно учесть 25714 руб.

(36 тыс. руб. $\times$ (500 тыс. руб. : 700 тыс. руб.)). На остальную сумму 10286 руб. (36000 руб. – 25714 руб.) можно уменьшить ЕНВД.

Таким образом, рассчитывая сумму единого налога на УСН, предприниматель учел в расходах 105502,33 руб. (9788,33 руб. + + 5714 руб. + 70000 руб.).

Сумму единого налога на ЕНВД Иванов вправе уменьшить на вычет 49286 руб. (39000 руб. + 10286 руб.). За третий квартал сумма единого налога составила 18 тыс. руб, поэтому он уменьшил ЕНВД только на 50% от этой суммы – на 9 тыс. руб.

Патент и УСН

Коммерсант, который совмещает УСН и ПСН, собственные взносы может принять к вычету без распределения, т.е. полностью в рамках «упрощенки» и по общим для этого спецрежима правилам. Страховые взносы за сотрудников учитываются в зависимости от того, в каком из направлений деятельности они заняты: только на УСН, только на патенте или же на обоих. Совмещая патентную систему с другими налоговыми режимами, предприниматель обязан вести раздельный учет имущества, обязательств и хозяйственных операций. Это касается и страховых взносов за сотрудников. Учитывая взносы, необходимо руководствоваться общими правилами. Во-первых, уменьшить на взносы можно только единый налог при УСН. Стоимость патента на сумму страховых взносов уменьшить нельзя – Налоговый кодекс такую возможность не предусматривает.

Во-вторых, когда есть наемный персонал, сумму страховых взносов и за сотрудников, и за себя (в совокупности с другими суммами, которые учитываются в вычете) нужно учитывать лишь в пределах 50% от начисленного налога. Когда же наемного персонала нет, налог удастся уменьшить на сумму взносов на собственное страхование без ограничений.

О том, как распределять расходы предпринимателю, который ведет деятельность как на УСН, так и на патенте, в Налоговом кодексе не сказано. Вместе с тем такой порядок предусмотрен для тех, кто ведет деятельность на УСН и ЕНВД. Именно этим порядком и следует руководствоваться при совмещении патентной системы и УСН.

Сотрудники заняты как в деятельности на патентной системе, так и на УСН. Сумму страховых взносов за сотрудников, заня-

тых только в деятельности на УСН, необходимо учитывать без распределения. Взносы за сотрудников в деятельности на патенте не учитываются вовсе. По персоналу, который одновременно занят в обоих спецрежимах, страховые взносы необходимо распределять. Пропорция для распределения страховых взносов определяется исходя из доли доходов от каждого вида деятельности в общем объеме поступлений. Собственные страховые взносы необходимо принимать к вычету без распределения. Доля доходов от деятельности на УСН определяется по формуле

$$\boxed{\begin{array}{c} \text{Доля доходов от} \\ \text{деятельности на} \\ \text{УСН} \end{array}} = \boxed{\begin{array}{c} \text{Доходы от дея-} \\ \text{тельности на} \\ \text{УСН} \end{array}} : \boxed{\begin{array}{c} \text{Доходы от всех} \\ \text{видов деятельности} \end{array}}$$

Исходя из доли доходов, необходимо определить сумму распределенных страховых взносов, на которую можно уменьшить единый налог

$$\boxed{\begin{array}{c} \text{Общая сумма рас-} \\ \text{пределенных стра-} \\ \text{ховых взносов} \end{array}} = \boxed{\begin{array}{c} \text{Страховые взносы с} \\ \text{выплат наемному пер-} \\ \text{соналу, занятому одно-} \\ \text{временно в обоих спец-} \\ \text{режимах} \end{array}} \times \boxed{\begin{array}{c} \text{Доля доходов} \\ \text{от деятельно-} \\ \text{сти на УСН} \end{array}}$$

Затем определяется общая сумма к вычету. При этом общий размер вычета не должен превышать 50% от суммы начисленного налога при УСН.

$$\boxed{\begin{array}{c} \text{Общая} \\ \text{сумма} \\ \text{страховых} \\ \text{взносов к} \\ \text{вычету} \end{array}} = \boxed{\begin{array}{c} \text{Общая сумма} \\ \text{распределен-} \\ \text{ных страховых} \\ \text{взносов} \end{array}} + \boxed{\begin{array}{c} \text{Страховые взносы} \\ \text{за сотрудников,} \\ \text{занятых только в} \\ \text{деятельности на} \\ \text{УСН} \end{array}} + \boxed{\begin{array}{c} \text{Собственные} \\ \text{страховые} \\ \text{взносы} \end{array}}$$

Пример распределения предпринимателем страховых взносов при совмещении УСН и патентной системы. У предпринимателя есть сотрудники, которые заняты в обоих видах деятельности. Предприниматель А.С. Кондратьев совмещает УСН (объект – «до-

ходы») и патентную систему налогообложения. «Упрощенку» он применяет в сельскохозяйственном производстве, а патент получил для сдачи в аренду собственного нежилого помещения.

У Кондратьева два сотрудника: бухгалтер А.С. Глебова (ведет учет по двум спецрежимам, т.е. одновременно занята в обоих видах деятельности) и механизатор Н.И. Коровин, занятый только в сельскохозяйственном производстве (на «упрощенке»).

В первом квартале 2016 г. Кондратьев уплатил взносы в фиксированном размере на собственное обязательное страхование – 5788,33 руб., в том числе 4839,12 руб. (6204 руб. $\times$ 26% $\times$ 3 месяца) – в ПФР, 949,21 руб. (6204 руб. $\times$ 5,1% $\times$ 3 месяца) – в ФФОМС. С зарплаты механизатора Коровина – 6301 руб., в том числе 4621 руб. на обязательное пенсионное страхование, 609 руб. – на обязательное социальное страхование, 1071 руб. – на обязательное медицинское страхование. С зарплаты бухгалтера Глебовой – 9 тыс. руб., в том числе 6,6 тыс. руб. – на обязательное пенсионное страхование, 870 руб. – на обязательное социальное страхование, 1530 руб. – на обязательное медицинское страхование.

Собственные страховые взносы и взносы за Коровина распределять не нужно, поскольку Коровин занят только в деятельности на УСН, а собственные взносы предпринимателя учитываются в полном размере без распределения. А вот страховые взносы за бухгалтера Глебову нужно распределять, так как она занята в деятельности на двух спецрежимах. Чтобы это сделать, бухгалтеру надо рассчитать долю доходов от деятельности на УСН в общей сумме доходов за первый квартал 2016 г.

Доходы Кондратьева за этот период составили:

300 тыс. руб. – по деятельности на патентной системе налогообложения;

700 тыс. руб. – по деятельности на УСН.

Значит, доля доходов от деятельности на «упрощенке» рассчитывается как 700 тыс. руб. : (700 тыс. руб. + 300 тыс. руб.) = 0,7.

Часть страховых взносов с дохода Глебовой, которые можно приять к вычету, рассчитываются следующим образом: 9 тыс. руб. $\times$ 0,7 = 6,3 тыс. руб. Далее необходимо определить общий размер вычета. Он равен полной сумме взносов, уплаченных Кондратьевым за себя и с зарплаты Коровина, и части взносов, уплаченных за Глебову: 5788,33 руб. + 6301 руб. + 6300 руб. = 18389,33 руб. Затем

полученную сумму нужно сравнить с ограничением. Ведь вычет не может быть более 50% от суммы начисленного единого налога.

Единый налог при УСН с доходов за первый квартал бухгалтер рассчитал так:

$700 \text{ тыс. руб.} \times 6\% = 42 \text{ тыс. руб.}$

Максимальный размер вычета равен 21 тыс. руб. ($42 \text{ тыс. руб.} \times 50\%$).

Помимо обязательных страховых взносов, другие суммы, которые можно учесть в вычете, Кондратьев не уплачивал. Поэтому с максимальным значением бухгалтер сравнивает лишь общую сумму взносов. Общая сумма страховых взносов (18389,33 руб.) не превышает максимального значения вычета (21 тыс. руб.). Поэтому при расчете авансового платежа по единому налогу при УСН за первый квартал бухгалтер уменьшил сумму налога на 18389,33 руб.

Сотрудники предпринимателя заняты только в деятельности на УСН. В этом случае взносы распределять не нужно. Сумма вычета определяется в общем порядке

Общая сумма страховых взносов к вычету	=	Страховые взносы с выплат наемному персоналу	+	Собственные страховые взносы
--	---	--	---	------------------------------------

Общий размер вычета не должен превышать 50% от суммы начисленного налога при УСН. Такой порядок объясняется тем, что сумму страховых взносов с выплат наемному персоналу можно определить точно без распределения. Ведь они заняты только в деятельности на «упрощенке». Сумму страховых взносов, уплаченных за себя при совмещении патентной системы и «упрощенки», распределять не нужно.

Сотрудники предпринимателя заняты только в деятельности на патенте. Страховые взносы за наемный персонал распределять не нужно, поскольку уменьшать стоимость патента на сумму взносов нельзя. Единый налог при «упрощенке» уменьшить на сумму взносов можно, но только тех, которые предприниматель уплатил за себя. Причем их нужно принять к вычету без распределения. При этом к вычету можно принять всю сумму уплаченных взносов, ограничение в 50% в данном случае не применяется.

Предприниматель ведет деятельность без наемного персонала. Предприниматель без наемных сотрудников платит взносы только за себя. И распределять их не нужно, т.е. единый налог при УСН нужно уменьшить на всю сумму уплаченных за себя взносов. Ограничения в 50% от суммы налога тут не действуют.

Взносы за прошлый год. При любой системе налогообложения (ОСНО, УСН, ЕСХН, ЕНВД), кроме патентной, предприниматель может учесть взносы прошлого года, уплаченные в текущем году.

10.4. Страховые взносы в 2017 г.

Главное изменение в сфере страховых взносов в 2017 г. – передача полномочий внебюджетных фондов по контролю за уплатой взносов, взысканию задолженности и приему отчетности по взносам Федеральной налоговой службе. Закон № 212-ФЗ с 2017 г. перестает действовать, а правоотношения в части страховых взносов будут регулироваться главой 34 НК РФ. В соответствии с ней отчетными периодами будут, как и ранее, первый квартал, полугодие и девять месяцев, расчетным периодом – календарный год. Все те же лица будут относиться к плательщикам страховых взносов – организации, ИП. Все те же выплаты будут подпадать под объект обложения взносами, и в целом по тем же правилам будет определяться база для начисления взносов. Организации и предприниматели по-прежнему будут уплачивать страховые взносы по отдельности.

Принятые с 2017 г. поправки свидетельствуют о том, что в процедуре начисления и уплаты взносов глобальных перемен не ожидается.

**ПРОГРАММА ФГБОУ ДПО «РИАМА»
курсов повышения квалификации руководителей и специалистов
сельскохозяйственных организаций, органов управления АПК,
глав и членов крестьянских хозяйств (на бюджетной основе)**

Тема: «Налоговые направления развития аграрного сектора»

Слушатели научатся:

- исчислять и оценивать налоговую нагрузку предприятия и по уровню их значений производить оценку платежеспособности, кредитоспособности, деловой активности, финансовой устойчивости, «добросовестности» контрагентов;
- определять влияние налоговой нагрузки на эффективность деятельности предприятия;
- производить экономическое обоснование по эффективному выбору применяемой системы налогообложения на предприятии с учетом положительных и отрицательных сторон общей системы налогообложения, ЕСХН, УСН;
- оценивать влияние косвенного налогообложения на эффективность деятельности аграрной сферы экономики;
- оценивать налоговую составляющую государственной поддержки в сельском хозяйстве и уровень ее использования на предприятии;
- обосновывать экономическую нецелесообразность минимизации налогов в сельском хозяйстве;
- определять и оценивать внутрихозяйственные резервы для своевременной и полной уплаты налогов.

На хоздоговорной основе: **«Анализ финансового состояния предприятия (профессиональная работа с элементами аудита)»:**

- оценка платежеспособности, ликвидности, финансовой устойчивости, кредитоспособности, деловой активности и налоговой тяжести организации;
- определение влияния факторов производства на эффективность использования внеоборотных средств, трудовых ресурсов, сельскохозяйственных угодий;
- определение безубыточного объема продаж и порога финансовой безопасности;
- обоснование эффективности применяемой системы налогообложения.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Глава 1. Эффективность применения систем налогообложения в фермерском секторе экономики	5
1.1. Системы налогообложения для сельских предпринимателей	5
1.2. Оценка налоговой составляющей государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей	8
1.3. Обоснование выбора системы налогообложения.....	11
1.4. Расчет эффективности применяемой системы налогообложения.....	18
1.5. Преимущества и недостатки систем налогообложения.....	22
Глава 2. Единый сельскохозяйственный налог	27
Глава 3. Упрощенная система налогообложения	40
3.1. Основные особенности УСН.....	40
3.2. Упрощенная система налогообложения. Объект обложения – «Доходы».....	43
3.3. Упрощенная система налогообложения. Объект налогообложения – «Доходы минус расходы».....	49
3.4. Выбор объекта налогообложения при УСН.....	56
Глава 4. Налог на прибыль организаций	60
4.1. Доходы для целей налогообложения прибыли.....	60
4.2. Расходы для целей налогообложения прибыли.....	64
4.3. Проявление должной осмотрительности и осторожности при выборе контрагента	65
4.4. Классификация расходов	69
4.5. Формирование налоговой базы.....	76
Глава 5. Налог на добавленную стоимость	80
5.1. Налогоплательщики	80
5.2. Объект обложения НДС	81
5.3. Формирование налоговой базы по НДС	83
5.4. Ставки НДС	86
5.5. Вычеты «входного» НДС. Условия применения.....	87
5.6. Порядок исчисления и уплаты НДС в бюджет.....	89
Глава 6. Налог на доходы физических лиц	91
6.1. Особенности исчисления НДФЛ предпринимателями.....	91
6.2. Порядок расчета НДФЛ налоговыми агентами.....	95
Глава 7. Налог на имущество организаций	98
Глава 8. Транспортный налог	108
Глава 9. Земельный налог	117
Глава 10. Страховые взносы во внебюджетные фонды	130

10.1. Порядок определения страховых взносов на собственное обязательное пенсионное (медицинское) и добровольное социальное страхование	130
10.2. Порядок определения страховых взносов на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) обеспечение по выплатам сотрудникам	142
10.3. Учет страховых взносов на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) при использовании различных систем налогообложения	145
10.4. Страховые взносы в 2017 г.	159

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КРЕСТЬЯНСКИХ ХОЗЯЙСТВ

Информационное издание

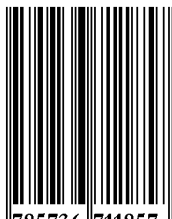
Редактор *М.Н. Жукова*
Обложка художника *П.В. Жукова*
Компьютерная верстка *А.Г. Шалгинских*
Корректоры: *В.А. Белова, Н.А. Буцко*

fgnu@rosinformagrotech.ru

Подписано в печать 22.11.2016 Формат 60x84/16
Бумага писчая Гарнитура шрифта “Times New Roman” Печать офсетная
Печ. л. 10,25 Тираж 1000 экз. Изд. заказ 106 Тип. заказ 534

Отпечатано в типографии ФГБНУ “Росинформагротех”,
141261, пос. Правдинский Московской обл., ул. Лесная, 60

ISBN 978-5-7367-1185-7



9 785736 711857

ПОДПИСЫВАЙТЕСЬ НА ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ МИНСЕЛЬХОЗА РОССИИ

Информационный бюллетень Минсельхоза России выпускается ежемесячно тиражом более 4000 экземпляров и распространяется во всех регионах страны, поступает в органы управления АПК субъектов Российской Федерации. В журнале публикуются материалы информационно-аналитического характера о деятельности Министерства по реализации государственной аграрной политики, отражаются приоритеты, цели и направления развития сельского хозяйства и сельских территорий, материалы о мероприятиях, проводимых с участием первых лиц государства по вопросам развития отрасли, освещается ход реализации Госпрограммы на 2013-2020 годы.

Вы прочтете проблемные статьи и интервью с руководителями регионов, ведущими учеными-аграрниками, руководителями сельхозпредприятий и фермерами. Широко представлены новости АПК регионов.

В приложении к Информационному бюллетеню публикуются официальные документы – постановления Правительства России, законодательные и нормативные акты по вопросам АПК, приказы Минсельхоза России.

**Подписку можно оформить через редакцию.
Стоимость подписки на второе полугодие 2016 г.
с учетом доставки по Российской Федерации – 1518 руб.
с учетом НДС (10%) за 6 номеров;
253 руб. с учетом НДС (10%) за один номер**

**Банковские реквизиты: УФК по Московской области
(Отдел №12 Управления Федерального казначейства по МО)
ИНН 5038001475 / КПП 503801001 ФГБНУ «Росинформагротех»,
л/с 20486Х71280, р/с 40501810300002000104 в Отделении 1
Москва, БИК 044583001 в назначении платежа указать код
КБК 000 0000 00000000 000 440**

**Журнал уже получают тысячи сельхозтоваро-
производителей России и стран СНГ**

**В Информационном бюллетене Минсельхоза России
Вы можете разместить свои аналитические
и рекламные материалы, соответствующие целям
и профилю журнала. Подписку и размещение рекламы
можно оформить через ФГБНУ «Росинформагротех»
с любого месяца и на любой период, перечислив
деньги на наш расчетный счет.**

**Телефоны для справок: 8 (496) 531-19-92,
(495) 993-55-83,
(495) 993-44-04.
Факс: 8 (496) 531-64-90
e-mail: market-fgnu@mail.ru, ivanova-fgnu@mail.ru**



