

И.В.Сергеев
А.Н.Волошина

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ
СУБЪЕКТОВ
МАЛОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**



Москва
“Финансы и статистика”
2014

УДК 336.221:334.012.64

ББК 65.261.4

С32

Сергеев И.В., Волошина А.Н.

С32 Налогообложение субъектов малого предпринимательства. –
М.: Финансы и статистика, 2014. – 224 с.: ил.

ISBN 5-279-02717-0

В доступной и систематизированной форме излагаются сущность и значение малого бизнеса, особенности его налогообложения с учетом изменения законодательства в области налогообложения. Подробно рассматриваются упрощенная система налогообложения, единый социальный налог (взносы), единый налог на вмененный доход, налог на доходы физических лиц. Материал иллюстрирован примерами, таблицами, расчетами.

Для практических работников малых предприятий, может быть полезна аспирантам и студентам экономических вузов.

УДК 336.221:334.012.64

ББК 65.261.4

ISBN 5-279-02717-0

© Сергеев И.В., Волошина А.Н., 2003

© Издательство «Финансы и статистика», 2014

Введение

Экономика любого государства не может нормально развиваться без оптимального сочетания крупного, среднего и малого бизнеса. Это доказывает вся история экономического развития ведущих стран мира. Например, в США на малые фирмы приходится 54% всех занятых, 45% всех активов, 35% чистого дохода. В странах ЕС на малых предприятиях трудится свыше 70% работающего населения; в Японии на хозяйственные единицы с числом занятых до 300 человек (это 99,5% всех предприятий) приходится 78% занятых, 51,8% продаж, 56,6% условно чистой продукции в обрабатывающих отраслях промышленности. Доля малых предприятий в ВВП США составляет 52%, в странах ЕС – 67%, Японии – 55%.

Необходимо отметить, что в бывшем СССР не уделялось должного внимания развитию малого бизнеса, а приоритет отдавался крупным и средним предприятиям, что привело в конечном итоге к монополизации промышленного производства. С переходом на рыночные отношения это стало существенным тормозом для развития национальной экономики.

Малый бизнес в Российской Федерации стал развиваться с 1998 г., но особенно интенсивно начиная с 1990 г. На начало 2002 г. уже насчитывалось 879,3 тыс. малых предприятий, а среднесписочная численность составляла 6,6 млн человек (а с учетом индивидуальных предпринимателей – более 11 млн человек). Субъекты малого предпринимательства в Российской Федерации уже создают более 11% ВВП. Эти показатели ниже уровня развитых зарубежных стран в 5–6 раз, а следовательно, в Российской Федерации далеко не использован имеющийся огромный потенциал для развития малого бизнеса. Реализация этого потенциала возможна только в том случае, если в нашей стране будут созданы благоприятные условия, в том числе оказана государственная поддержка малому бизнесу.

Для развития малого бизнеса необходимо решить массу проблем, в том числе и проблему его налогообложения. Суть этой проблемы заключается в том, что существующая система налогообложения является обременительной и сложной в понимании и применении для всех субъектов хозяйствования, но особенно для малых предприятий. Это связано с тем, что многие малые

предприятия в силу своей специфики, как правило, не имеют в своем штате высококвалифицированных специалистов в области бухгалтерского учета и налогообложения, поэтому они часто и непреднамеренно допускают ошибки и вследствие этого вынуждены платить значительные штрафные санкции за нарушение налогового законодательства. Чтобы не платить эти штрафные санкции, они вынуждены на платной основе (а эти суммы довольно значительные) приглашать специалистов из аудиторских фирм для оказания им всевозможных услуг и консультаций в области налогообложения.

Таким образом, из-за сложности в понимании и применении существующих систем налогообложения субъекты малого предпринимательства несут дополнительные издержки.

Данное пособие призвано помочь работникам малых предприятий более глубоко разобраться в вопросах налогообложения и в правильности исчисления налоговых платежей.

Субъекты малого предпринимательства могут использовать различные системы налогообложения (обычную систему налогообложения; единый налог на вмененный доход; упрощенную систему налогообложения; налог на доходы физических лиц), каждая из которых имеет свои особенности.

С 1 января 2003 г. в области налогообложения субъектов малого предпринимательства произошли существенные изменения. Особенно это касается единого налога на вмененный доход и упрощенной системы налогообложения.

В этих условиях опубликование данного практического пособия становится еще более актуальным. При его подготовке ставилась одна задача – оказать максимальную методическую и практическую помощь в области налогообложения субъектам малого предпринимательства. Исходя из этого и построена структура книги. Она предназначена для широкого круга читателей, но в первую очередь для работников субъектов малого предпринимательства.

РАЗДЕЛ I

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

С 2001 г. в соответствии с Федеральным законом от 05.08 2000 г. № 118-ФЗ «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах» вступила в силу глава 23 Налогового кодекса РФ (НК РФ) «Налог на доходы физических лиц». Эта глава НК РФ заменила действовавший до 2001 г. Федеральный закон от 07.12.91 № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц».

Изменения коснулись не только названия налога и законодательного акта, но и элементов налога (ставок, льгот, объектов налогообложения), которые подверглись существенной корректировке. Налог на доходы физических лиц во многом отличается по структуре и принципам налогообложения от ранее существовавшего подоходного налога.

В связи с тем, что НК РФ является актом прямого действия, вопросы, связанные с удержанием и уплатой налога на доходы физических лиц, регулируются только нормами первой части НК РФ и главой 23 второй части НК РФ. Вместе с тем НК РФ далек от совершенства, в нем много противоречивых и неясных положений или вообще упущенных вопросов. В связи с этим источником получения дополнительной информации по вопросам налогообложения являются комментарии, публикуемые специалистами в печати. Поэтому основной целью этого раздела является оказание методической помощи налогоплательщикам в правильном исчислении налога на доходы физических лиц, доведения до граждан сути этого налога, их прав и обязанностей перед бюджетом.

ГЛАВА 1

Налогоплательщики. Перечень и характеристика облагаемых доходов физических лиц

1.1. Налогоплательщики

Плательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

С введением в действие с 1 января 2001 г. части второй НК РФ круг плательщиков налога на доходы физических лиц остался тот же, что и для уплаты подоходного налога с физических лиц. Это физические лица, получившие доход, независимо от возраста и гражданства. При этом физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в году, признаются налоговыми резидентами и в соответствии со ст. 209 НК РФ привлекаются к уплате налога по доходам, полученным как от источников в Российской Федерации, так и за ее пределами.

Те физические лица, которые находились на территории Российской Федерации менее 183 дней в календарном году, не являются налоговыми резидентами Российской Федерации и привлекаются к уплате налога только по тем доходам, которые получены от российских источников.

В соответствии со ст. 6¹ первой части НК РФ началом пребывания физического лица на территории Российской Федерации считается следующий день за пересечением границы при прибытии в Российскую Федерацию. Окончанием срока пребывания на территории Российской Федерации является день пересечения границы при выбытии из Российской Федерации.

Указанные даты определяются по отметкам о пересечении границы Российской Федерации в документе, определяющем личность физического лица.

Физические лица, состоящие в трудовых отношениях с организациями, предпринимателями без образования юридического лица и частно практикующими гражданами в Российской Федерации, при указании в трудовых договорах (контрактах) о продолжении этих отношений в данном календарном году в срок свыше 183 дней являются налоговыми резидентами Российской Федерации. Резидентство устанавливается ежегодно и применяется с начала года.

Налоговый статус налогоплательщика уточняется:

на дату фактического завершения пребывания иностранного гражданина на территории Российской Федерации в текущем календарном году;

на дату отъезда гражданина Российской Федерации на постоянное местожительство за пределы Российской Федерации;

на дату, следующую после истечения 183 дней пребывания в Российской Федерации российского или иностранного гражданина либо лица без гражданства.

1.2. Перечень и характеристика облагаемых доходов физических лиц

Для целей определения объекта налогообложения у резидентов и нерезидентов в ст. 208 второй части НК РФ определен перечень доходов физических лиц, получаемых от источников в Российской Федерации и получаемых от источников за рубежом, обозначены четкие критерии, отражающие виды этих доходов.

Перечень этих доходов представлен в первых трех пунктах ст. 208.

Пункт первый содержит открытый перечень доходов от источников в Российской Федерации:

1. Вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в Российской Федерации. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации (совет директоров или иного подобного органа) – налогового резидента Российской Федерации, ме-

стом нахождения (управления) которой является Российская Федерация, рассматриваются доходы, полученные от источников в Российской Федерации, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производились выплаты указанных вознаграждений.

2. Пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации.

3. Дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также дивиденды и проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и/или от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации.

4. Страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от российской организации и/или от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации.

5. Доходы, полученные от использования в Российской Федерации авторских или смежных прав.

6. Доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в Российской Федерации.

7. Доходы от реализации:

недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации;

акций или иных ценных бумаг Российской Федерации, а также долей участия в уставном капитале организаций;

прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории Российской Федерации;

иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу.

8. Доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в Российскую Федерацию и/или из Российской Федерации и (или) в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в Российской Федерации.

9. Доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и/или беспроводной связи, включая компьютерные сети, на территории Российской Федерации.

Пункт второй содержит перечень доходов, которые в целях исчисления налогов на доходы не относятся к доходам, полученным из источников в Российской Федерации. Это доходы физического лица, полученные им в результате проведения внешне-торговых операций (включая товарообменные), совершаемых исключительно от имени и в интересах этого физического лица и связанных исключительно с закупкой (приобретением) товара (выполнением работ, оказанием услуг) в Российской Федерации, а также с ввозом товара на территорию Российской Федерации.

Это положение применяется в отношении операций, связанных с ввозом товара на территорию Российской Федерации в таможенном режиме выпуска в свободное обращение, только в том случае, если соблюдаются следующие условия:

поставка товара осуществляется физическим лицом не из мест хранения (в том числе таможенных складов), находящихся на территории Российской Федерации (в ред. Федерального закона от 29.12.2000 г. № 166-ФЗ);

к операции не применяются положения пункта 3 ст. 40 НК РФ;

товар не продается через постоянное представительство в Российской Федерации.

При невыполнении хотя бы одного из указанных условий доходом, полученным от источников в Российской Федерации в связи с реализацией товара, признается часть полученных доходов, относящихся к деятельности физического лица в Российской Федерации.

При последующей реализации товара, приобретенного физическим лицом по внешне-торговым операциям, предусмотренным настоящим пунктом, к доходам такого физического лица, полученным от источников в Российской Федерации, относятся доходы от любой продажи этого товара, включая его перепродажу или залог, с находящихся на территории Российской Федерации, принадлежащих этому физическому лицу арендуемых или используемых им складов либо других мест нахождения и хранения такого товара, за исключением его продажи за пределами Российской Федерации с таможенных складов.

Пункт третий содержит перечень доходов, полученных из источников за пределами Российской Федерации, к которым относятся:

вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия за пределами Российской Федерации;

пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством иностранных государств;

доходы от использования за пределами Российской Федерации авторских или иных смежных прав;

доходы от реализации:

недвижимого имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;

за пределами Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставных капиталах иностранных организаций;

прав требования к иностранной организации, за исключением прав требования, указанных в четвертом абзаце пп. 5 п. 1 ст. 208 НК РФ;

иного имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;

дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации в связи с осуществлением деятельности этой иностранной организации, за исключением дивидендов и процентов, предусмотренных пп. 1 п. 1 ст. 208 НК РФ;

страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации, за исключением страховых выплат, предусмотренных пп. 2 п. 1 ст. 208 НК РФ;

доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные воздушные суда и автомобильные транспортные средства, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки), за исключением предусмотренных пп. 8 п. 1 ст. 208 НК РФ;

иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности за пределами Российской Федерации.

Пунктом пять ст. 208 установлено, что доходами с точки зрения их налогообложения, не признаются суммы, полученные в

результате отношений между членами семьи или близкими родственниками, за исключением доходов, полученных указанными физическими лицами в результате заключения между ними договоров гражданско-правового или трудового характера. Таким образом, если член семьи или близкий родственник передаст другому члену семьи или близкому родственнику имущество, в том числе деньги, без оформления этой передачи в установленном гражданским законодательством порядке (по гражданско-правовому договору) или по трудовому договору, то эти доходы не будут облагаться налогом.

При определении объекта налогообложения у физических лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации, необходимо отличать второй перечень доходов от первого в связи с тем, что их получение косвенно связано с деятельностью физического лица в Российской Федерации и они не относятся к доходам от источников в Российской Федерации.

Первый и третий перечень доходов необходим для физических лиц, налоговых резидентов Российской Федерации, так как они несут полную налоговую ответственность.

Место происхождения доходов определяется по правилам, предусмотренным второй частью НК РФ. В случае если положения НК РФ не позволяют однозначно отнести полученные налогоплательщиком доходы к доходам от источников в Российской Федерации либо к доходам от источников за ее пределами, отнесение их к тому или иному источнику осуществляется Минфином РФ.

Более подробно рассмотрим отдельные виды первой и второй группы доходов.

Понятие дивиденда и процента определены в статье 43 НК РФ.

Дивидендом признается любой доход, полученный акционером (участником) организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям), пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.

Следовательно, для целей налогообложения в качестве дивидендов принимаются проценты по привилегированным акциям и доход, полученный при распределении прибыли пропорционально доли акционера (участника) в уставном капитале.

Для целей налогообложения согласно п. 2 ст. 43 НК РФ не признаются:

выплаты при ликвидации организации акционеру (участнику) этой организации в денежной или натуральной форме, не превышающие вноса этого акционера (участника) в уставный капитал организации;

выплаты акционерам (участникам) организации в виде передачи акций этой же организации в собственность;

выплаты некоммерческой организации на осуществление ее основной (уставной) деятельности (не связанной с предпринимательской деятельностью), произведенные хозяйственными обществами, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов этой некоммерческой организации.

Согласно п. 3 ст. 43 НК РФ **процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления).** При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.

Согласно гражданскому законодательству долговые обязательства могут быть основаны на договорах займа, банковского вклада, векселях, облигациях и др. Для отнесения доходов к процентам, полученным по долговым обязательствам, необходимо:

чтобы доход был заранее установлен (договором либо условиями банковского вклада);

по правовой природе доход должен быть получен по долговому обязательству (например, проценты по договору банковского вклада или договору займа).

Пример. Физическому лицу в соответствии с Положением «О порядке проведения расчетов по государственным ценным бумагам» выплачен доход в виде дисконта по облигациям государственного сберегательного банка. Дисконтом считается разница между ценой выкупа (погашения) и ценой размещения государственных ценных бумаг. Следовательно, эта выплата относится к доходу по долговому обязательству и подлежит налогообложению.

В то же время не может относиться к доходу по долговым обязательствам дисконт, выплаченный в виде разницы между ценой покупки и ценой продажи отдельных ценных бумаг, отвечающих вышеизложенным критериям, например векселям.

Страховые выплаты при наступлении страхового случая. К доходам от источников в Российской Федерации относятся любые страховые выплаты, осуществляемые российскими или иностранными страховыми организациями при наступлении несчастного случая, а также страховые выплаты, произведенные иностранными организациями в связи с деятельностью их постоянных представительств на территории Российской Федерации. Форма и вид страхования в данном случае роли не имеют.

Доходы, полученные от использования в Российской Федерации прав на объекты интеллектуальной собственности, к которым согласно действующему гражданскому законодательству относятся:

объекты авторских прав – результаты творческой деятельности граждан, существующие в определенной форме, в сфере науки, культуры, искусства, регулируемые ст. 6 Закона РФ от 09.07.93 «Об авторском праве и смежных правах»;

объекты промышленной собственности – промышленные образцы, изобретения, полезные модели, права на которые подтверждены патентами и свидетельствами в соответствии со ст. 3 Патентного закона РФ от 23.09.92;

программы для ЭВМ и базы данных, а также технологии интегральных микросхем, регулируемые Законом РФ от 23.09.92 «О правовой охране программ ЭВМ и баз данных» и Законом РФ от 23.09.92 «О правовой охране технологий интегральных микросхем»;

средства индивидуализации юридических лиц, а также товаров и услуг, производимые физическими и юридическими лицами, а именно:

фирменные наименования юридических лиц;

товарные знаки и знаки обслуживания, регулируемые Законом РФ от 23.09.92 «О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров»;

иные объекты интеллектуальной собственности, в частности, доходы, получаемые правообладателем в результате передачи прав использования указанных объектов иным лицам в соответствии с авторским или лицензионными договорами.

Доходы от реализации имущества:

недвижимого, к которому согласно п. 1 ст. 130 Гражданского кодекса РФ относятся любые прочно связанные с землей объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назна-

чению невозможно, – земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты, отдельно стоящие здания и сооружения, помещения в них, незавершенное строительство, а также воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты;

акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций, доходы от реализации которых относятся к доходам, полученным от источников в Российской Федерации при условии, что реализация осуществлена на ее территории, независимо от того, кто является приобретателем – резидент или нерезидент Российской Федерации;

прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории Российской Федерации. О реализации имущественных прав требования, принадлежащих физическому лицу на основе гражданско-правового обязательства. Как правило, отчуждение имущественных прав осуществляется на основе договора цессии (уступке прав требования), порядок совершения которой урегулирован в ст. 382–390 Гражданского кодекса РФ;

иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу, например доходы от реализации автотранспортных средств, а также иного имущества.

Вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, за выполненную работу или оказанную услугу, за совершенные действия или бездействия в Российской Федерации. К указанной категории доходов относятся:

доходы, полученные за выполнение трудовых обязанностей – заработная плата, премии и др.;

вознаграждения, полученные в качестве оплаты за выполненные работы, оказанные услуги, действия (или бездействие) по гражданско-правовым договорам.

При этом главным критерием является то, что работы, услуги, действия должны совершаться налогоплательщиком на территории Российской Федерации. Выплаты вознаграждений директорам или членам органов управления организаций рассматриваются как доходы, полученные от источников в Российской Федерации, при условии, что организация, выплачивающая вознаграждение, является налоговым резидентом Российской Феде-

рации, местом нахождения (управления) которой является Россия. При этом не имеет значения ни место, где фактически выполнялись возложенные на этих лиц функции в Российской Федерации или за ее пределами, ни место, откуда производились выплаты вознаграждений.

Доходы от любой продажи товара, приобретенного физическим лицом по внешнеторговым операциям, включая его перепродажу или залог, с расположенных на территории Российской Федерации, принадлежащих этому физическому лицу, арендуемых или используемых им складов либо других мест нахождения и хранения такого товара, за исключением его продажи за пределами Российской Федерации с таможенных складов.

К указанным внешнеторговым операциям относятся операции, связанные с ввозом товара на территорию Российской Федерации в таможенном режиме выпуска в свободное обращение. При этом следует различать доходы, полученные в результате самой внешнеторговой операции, и доходы, полученные в результате последующей реализации полученного товара.

Доходы по самим внешнеторговым операциям являются доходами, которые не относятся к доходам от источников в Российской Федерации. Доходы от последующей реализации товара, приобретенного в ходе этих внешнеторговых операций, считаются доходами от источников в Российской Федерации.

Рассмотрим доходы по внешнеторговым операциям, которые не относятся к доходам от источников в Российской Федерации.

Согласно п. 2 ст. 208 НК РФ к ним относятся доходы физического лица, полученные им в результате:

закупки (приобретения) товара (выполнения работ, оказания услуг) в Российской Федерации;

ввоза товара на территорию Российской Федерации в таможенном режиме выпуска в свободное обращение.

В первом случае речь идет об экспорте товаров (работ, услуг) для российской стороны; во втором – об импорте товаров на территорию Российской Федерации.

Для применения второго случая НК РФ предусматривает ряд условий. Основным из них является ввоз товара на территорию Российской Федерации в таможенном режиме выпуска в свободное обращение, при котором товары, ввозимые на территорию Российской Федерации, остаются постоянно на ней, без их вывоза.

Дополнительными условиями являются:

1) осуществление поставки физическим лицом не из места хранения (в том числе таможенных складов), находящихся на территории Российской Федерации;

2) доход, полученный в связи с ввозом товара на территорию Российской Федерации в таможенном режиме выпуска в свободное обращение, не будет считаться доходом, полученным от источников в Российской Федерации, если цена по внешнеторговой сделке не будет отклоняться более чем на 20% от рыночной цены;

3) товар не продается через постоянное представительство в Российской Федерации, т.е. речь идет о постоянном представительстве налогоплательщика – физического лица. (Определение постоянного представительства физического лица содержится в соответствующих международных актах.)

При невыполнении хотя бы одного из перечисленных условий, доходом, полученным от источников в Российской Федерации, в связи с реализацией товара, признается часть полученных доходов, относящихся к деятельности физического лица на ее территории.

Глава 2

Объект налогообложения. Налоговая база

2.1. Объект налогообложения и порядок определения налоговой базы

Объект налогообложения – необходимый элемент юридического состава налога. Он отнесен ст. 17 НК РФ к одному из элементов, при отсутствии которого налог не считается установленным.

В соответствии со ст. 209 НК РФ **объектом налогообложения**, признается доход, полученный налогоплательщиками:

от источников в Российской Федерации и/или от источников за ее пределами – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами;

от источников в Российской Федерации – для физических лиц, не являющихся ее налоговыми резидентами.

Налоговая база в соответствии со ст. 210 НК РФ представляет все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со ст. 212 НК РФ.

В зависимости от механизма уплаты налога исчисление налоговой базы по налогу на доходы физических лиц осуществляется:

российскими организациями, индивидуальными предпринимателями, постоянными представительствами иностранных организаций, являющимися налоговыми агентами, – по доходам, выплачиваемым физическим лицам;

индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами, частными охранниками, частными детективами, занимающимися частной практикой, – по доходам, полученным от такой деятельности;

физическими лицами по доходам, полученным от:

других физических лиц, не являющихся налоговыми агентами;

источников, находящихся за пределами Российской Федерации (для физических лиц – налоговых резидентов Российской Федерации);

налоговых агентов, при получении которых не был удержан налог.

Исчисление налоговой базы налоговыми агентами осуществляется на основе данных регистров бухгалтерского и налогового учета. Регистрами налогового учета для организаций являются налоговые карточки по учету доходов и налога на доходы физических лиц по ф. № 1-НДФЛ, для индивидуальных предпринимателей – книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций.

Физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, исчисляют налоговую базу на основе справок о полученных доходах и удержанных налогах, утвержденных МНС РФ, по ф. № 2-НДФЛ.

Налоговая база определяется с учетом всех видов полученных доходов налогоплательщиком либо права на распоряжение которыми у него возникло, различными способами в зависимости от:

формы получения доходов (денежной или натуральной);
видов доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки, и материальной выгоды.

В соответствии со ст. 224 НК РФ для определенных видов доходов используются свои налоговые ставки:

общая налоговая ставка – 13%;

налоговая ставка для иностранных граждан и доходов в виде дивидендов – 30%;

налоговая ставка, **применяемая с 01.01.2002 г.** к доходам, полученным в виде дивидендов, – 6%;

специальная налоговая ставка – 35%.

К материальной выгоде, учитываемой при определении налоговой базы, относятся:

суммы экономии на процентах при пользовании заемными средствами;

выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) у взаимозависимых лиц;

выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

2.2. Порядок определения налоговой базы по доходам, облагаемым по различным ставкам

В зависимости от видов доходов и применяемых к ним ставок НК РФ предусматривает разный порядок определения налоговой базы.

Поскольку глава 23 НК РФ предусматривает четыре ставки налога на доходы физических лиц, можно выделить четыре группы налоговой базы.

Первую группу представляет налоговая база, облагаемая по налоговой ставке 13%. Эта налоговая база определяет наибольшую часть доходов физических лиц, выплачиваемых налоговыми агентами в виде заработной платы, иных выплат и вознаграждений за выполнение работ по договорам гражданско-правового характера и т.д.

Вторую группу налоговой базы формируют доходы физических лиц, облагаемые по ставке 30%. К этим доходам относятся выпла-

ты в пользу физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Третью группу налоговой базы формируют доходы физических лиц, облагаемые по ставке 6%. Это доходы, полученные физическими лицами в виде дивидендов, т.е. доходов от долевого участия в других организациях.

Четвертую группу налоговой базы формируют доходы физических лиц, облагаемые по ставке 35%. В эту группу включаются следующие доходы:

стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 2000 руб. за налоговый период;

страховые выплаты по договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок менее пяти лет, в части превышения сумм, внесенных физическими лицами в виде страховых взносов, увеличенных страховщиками на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации на момент заключения договора страхования.

Пример. Физическое лицо заключило договор добровольного страхования жизни на 2002 г., по которому оно уплатило страховые взносы в сумме 20 000 руб., ставка рефинансирования Банка России составила 20% (на момент заключения договора).

При наступлении страхового случая физическому лицу произведена страховая выплата в сумме 40 000 руб.

Налоговая база составит:

а) налогооблагаемая сумма выплаты – 24 000 руб.

[20 000 руб. + (20 000 руб. · 20%)];

б) облагаемая налогом сумма выплаты – 16 000 руб.

(40 000 руб. – 24 000 руб.);

в) сумма налога – 5600 руб. (16 000 руб. · 35%);

процентные доходы по вкладам в банках:

по рублевым вкладам – в части превышения суммы процентной платы, рассчитываемой исходя из $\frac{3}{4}$ действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ), в течение периода, за который начислены проценты;

по вкладам в иностранной валюте – в части превышения суммы процентной платы, рассчитанной исходя из 9% годовых, в течение периода, за который начислены проценты;

суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств;

по рублевым займам – как превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из $\frac{3}{4}$ действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

по валютным займам – как превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, рассчитанной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Определение каждого вида налоговой базы осуществляется раздельно.

В соответствии со ст. 210 НК РФ *налоговая база для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13 %, определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.* Эта ставка применяется в основном к доходам, полученным от исполнения трудовых обязанностей.

Статьями 218–221 НК РФ предусмотрены четыре вида налоговых вычета: **стандартные, социальные, имущественные и профессиональные.**

Стандартные налоговые вычеты, предусмотренные ст. 218 НК РФ, являются не облагаемых налогом минимумов доходов, полученных определенными социальными категориями физических лиц, пострадавших в результате выполнения служебного долга, а также в связи с установлением не облагаемого налогом минимума доходов населения, хотя по размерам далекого от прожиточного минимума, но тем не менее в какой-то степени его учитывающего.

Эти вычеты представляют собой фиксированную сумму доходов в денежном выражении в виде ежемесячных вычетов в следующих размерах: 3000 руб., 500 руб., 400 руб., 300 руб. и 600 руб.

Вычеты в размерах 3000 руб. и 500 руб. предоставляются за каждый месяц независимо от размера доходов, полученных в календарном году (налоговом периоде). Вычеты в суммах 400 руб.

и 300 руб. предоставляются за каждый месяц до того месяца, в котором доход в календарном году превысит 20 000 руб.

Вычет в сумме 600 руб. ежемесячно предоставляется на возмещение расходов вдов, вдовцов, одиноких родителей, опекунов и попечителей на содержание детей. Вдовам, вдовцам и одиноким родителям этот вычет предоставляется до месяца, следующего за их вступлением в брак.

Действуют следующие общие правила предоставления стандартных налоговых вычетов:

1) стандартные налоговые вычеты могут быть предоставлены одним из нескольких работодателей по выбору налогоплательщика при наличии заявления и документов, подтверждающих его право на определенный вычет (п. 3 ст. 218 НК РФ);

2) если доход составляет меньшую сумму, чем сумма вычетов, положенных налогоплательщику согласно НК РФ, то налоговая база определяется равной нулю, а разница недополученных вычетов не переносится на следующий календарный год (налоговый период).

Пример. Налогоплательщик имеет право на стандартный налоговый вычет в сумме 3000 руб. ежемесячно. Его доход в календарном году составил 30 000 руб., а сумма вычетов за этот год – 36 000 руб. (3000 руб. · 12 мес.). Налоговая база налогоплательщика будет равняться нулю, и налог не будет удержан, но 6000 руб. недополученных вычетов не переносятся на следующий календарный год (п. 3 ст. 210 НК РФ);

3) ввиду того, что предоставление стандартных налоговых вычетов в суммах 400 руб. и 300 руб. ежемесячно прекращается с месяца, в котором сумма полученного дохода с начала календарного года превысила 20 000 руб., то при смене в течение года работодателя, который по заявлению налогоплательщика должен эти вычеты предоставить, налогоплательщик должен представить новому работодателю справку формы № 2-НДФЛ от прежнего работодателя о доходах, предоставленных вычетах и удержанных суммах налогов (п. 3 ст. 218 НК РФ).

Пример. Налогоплательщик с января по июнь работал у работодателя Н, который ежемесячно предоставлял ему налоговый вычет в сумме 400 руб., на него и 300 руб. на содержание ребенка (до 18 лет),

т.е. 700 руб. ежемесячно. Таким образом, за период работы у работодателя Н вычеты, предоставленные налогоплательщику, составили 4200 руб. (700 руб. · 6 мес.), а доход – 10 000 руб. Налогоплательщик в июне подал заявление и документы на право получения указанных вычетов в июне новому работодателю К, у которого его доход составляет в месяц 5000 руб. Кроме заявления и документов, подтверждающих право на указанные вычеты, налогоплательщик обязан представить работодателю К справку формы № 2-НДФЛ от прежнего работодателя, так как вышеуказанные вычеты будут предоставляться ему с учетом ранее полученного дохода в сумме 10 000 руб. Таким образом, налоговые вычеты не будут предоставляться новым работодателем с сентября, так как доход налогоплательщика составит за январь – август 20 000 руб.;

4) если в течение календарного года налогоплательщику стандартные налоговые вычеты не предоставлялись или были предоставлены не в полных размерах, предусмотренных ст. 218 НК РФ, то он имеет право в соответствии с п. 2 ст. 229 НК РФ после окончания налогового периода (календарного года) на основе поданных в налоговый орган заявления, декларации и документов, подтверждающих его право на указанные вычеты, получить вычеты в результате перерасчета налоговой базы.

Пример. Работник, ставший инвалидом в результате участия в ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС, имеет право на получение стандартного налогового вычета в размере 3000 руб. ежемесячно. Он ежемесячно получает доход в сумме 2800 руб., т.е. налоговая база равна нулю, а недополученная сумма вычетов составила 2400 руб. [3000 руб. · 12 мес.) – (2800 руб. · 12 мес.)].

Однако этот работник получил у другого работодателя, где ему стандартные налоговые вычеты не предоставлялись, доход за этот же календарный год, подлежащий обложению налогом по ставке 13%, в сумме 7000 руб., налог с которых был удержан в сумме 910 руб. (7000 руб. · 13%).

По поданным работником заявлению, декларации и документам, подтверждающим его право на налоговый вычет, в налоговый орган по месту жительства ему был произведен перерасчет налоговой базы, которая составила:

доход, облагаемый по ставке 13%, – 40 600 руб. (2800 руб. · 12 мес. + 7000 руб.);

стандартный налоговый вычет – 36 000 руб. (3000 руб. · 12 мес.);
налоговая база – 4600 руб. (40 600 руб. – 36 000 руб.);
сумма налога, взимаемого по ставке 13%, – 598 руб. (4600 руб. · 13%);
удержанная сумма налога – 910 руб.;
сумма налога к возврату – 312 руб. (910 руб. – 598 руб.).

Социальные налоговые вычеты предусмотрены ст. 219 НК РФ. Данная статья устанавливает четыре вида вычетов:

- а) на сумму расходов, перечисленных на благотворительные цели;
- б) на сумму расходов, уплаченных налогоплательщиком за свое обучение в образовательных учреждениях;
- в) на сумму расходов, уплаченных налогоплательщиком за обучение своих детей в образовательных учреждениях;
- г) на сумму расходов, уплаченных за услуги по лечению самого налогоплательщика, а также супруги (супруга), своих родителей и (или) своих детей и на сумму расходов, уплаченных за медикаменты.

Применение данных вычетов ограничено установленными нормативами. При этом величина ограничения, установленная НК РФ, может быть уменьшена законодательными органами субъектов Российской Федерации в соответствии со ст. 222 НК РФ.

Социальные налоговые вычеты отличаются от стандартных по способу предоставления. Если стандартные налоговые вычеты предоставляются по желанию налогоплательщика либо одним из работодателей ежемесячно, либо налоговым органом по окончании календарного года, то социальные вычеты предоставляются только налоговым органом по окончании календарного года (налогового периода).

Согласно п. 2 ст. 219 НК РФ социальные налоговые вычеты предоставляются на основе письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации и документов, подтверждающих расходы, в налоговый орган по окончании налогового периода (календарного года).

Механизм предоставления социальных вычетов действует следующим образом:

- 1) в течение календарного года налогоплательщик фактически израсходовал денежные средства на вышеуказанные цели (благотворительность, обучение, лечение);

2) налогоплательщик собрал документы, подтверждающие оплату и характер полученных услуг (по благотворительности, обучению, лечению);

3) по окончании календарного года, в течение которого были осуществлены вышеуказанные расходы, налогоплательщик подает налоговую декларацию, заявление на предоставление социальных вычетов и документы, подтверждающие оплату и характер услуг;

4) налоговый орган проверяет основания для предоставления вычетов и осуществляет возврат переплаченного налога.

Согласно ст. 229 НК РФ обязанность по сдаче налоговой декларации возложена только на лиц, самостоятельно уплачивающих налог. Вместе с тем в п. 2 данной статьи настоящего Кодекса установлено, что лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию, вправе ее представить в налоговый орган по месту жительства.

Таким образом, предоставление социальных налоговых вычетов зависит от сдачи налоговой декларации даже теми лицами, которые не обязаны ее сдавать. Следовательно, если налоговая декларация сдана, то социальные вычеты предоставляются, и наоборот, если же она не сдана, то социальные вычеты не предоставляются.

Для предоставления социальных налоговых вычетов налоговый орган вправе в соответствии со ст. 31 НК РФ потребовать у налогоплательщика:

справку о доходах по форме № 2-НДФЛ;

подлинники и копии платежных документов о внесении денежных средств на благотворительные цели, образовательному учреждению за обучение, в оплату медицинских услуг и на приобретение медикаментов;

справки об оплате обучения (по форме, утвержденной приказом МНС России от 27.09.01 № БГ-3-04/370) и об оплате медицинских услуг (по форме, утвержденной приказом Минздрава России и МНС России от 25.07.01 № 289/БГ-3-04/256);

рецептурные бланки о назначенных лечащим врачом лекарственных средствах по ф. № 107/У со штампом «для налоговых органов» (выписанных лечащим врачом);

копии свидетельства о рождении и браке;

копии договоров с образовательными и медицинскими учреждениями и документы, подтверждающие статус этих учреждений.

В соответствии с п. 8 ст. 78 НК РФ социальные налоговые вычеты могут быть представлены налогоплательщику в течение трех лет после окончания налогового периода, в котором были произведены расходы на благотворительность, обучение, лечение.

Имущественные налоговые вычеты в соответствии со ст. 220 НК РФ предоставляются:

на сумму доходов, полученных от продажи имущества, в том числе домов, квартир, ценных бумаг и др. (имущественный вычет при продаже имущества);

на сумму расходов на новое строительство либо приобретение домов и квартир (имущественный вычет на жилье).

Право на получение имущественных вычетов (п. 2 ст. 220 НК РФ) предоставляется на основе письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода (кроме вычета при реализации ценных бумаг, который определен ст. 214.1 НК РФ).

Профессиональные налоговые вычеты, установленные ст. 221 НК РФ, представляют собой документально подтвержденные расходы, которые непосредственно связаны с получением дохода от осуществления предпринимательской деятельности или частной практики, выполнения работ по договорам гражданско-правового характера, а также от получения авторских вознаграждений или вознаграждений за создание, издание или иное использование произведений науки, литературы и искусства.

Данные вычеты применяются следующими тремя категориями налогоплательщиков:

1) индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами и другими лицами, занимающимися в установленном действующим законодательством порядке частной практикой;

2) физическими лицами, не зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, получающими доходы по договорам гражданско-правового характера за выполнение работ, оказание услуг;

3) физическими лицами по авторским и иным вознаграждениям в связи с созданием интеллектуальной собственности.

Порядок применения указанных налоговых вычетов излагается в разделе VI.

Вышеизложенный порядок определения налоговой базы в зависимости от видов доходов, облагаемых по разным ставкам, можно схематично изложить в следующем виде:

Налоговая база
по доходам, облагаемым = Доходы – Вычеты.
по ставке 13%

Налоговая база по доходам,
облагаемым по ставкам = Доходы.
6%, 30% и 35%

2.3. Порядок определения налоговой базы по доходам, полученным в виде материальной выгоды

Материальная выгода в целях налогообложения – это сумма дохода физического лица, которая образуется не в связи с получением дохода за выполненный труд, реализованные товары (работы, услуги), а получаемая в связи с предоставлением определенных социальных благ и преимуществ, определяемая в специально установленном законодательством о налогах и сборах порядке.

К налогооблагаемым суммам материальной выгоды, облагаемым налогом на доходы в совокупности с суммами заработной платы и прочих основных доходов, в соответствии со ст. 212 части второй НК РФ относится материальная выгода, полученная от:

экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей;

приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, у организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;

приобретения ценных бумаг.

Материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование физическим лицом, заемными средствами, подлежит отдельному исчислению и обложению налогом по ставке 35% у резидентов, по ставке 30% – у нерезидентов.

Данная разновидность материальной выгоды появляется только в том случае, когда налогоплательщик получает заемные средства по договору займа, кредитному договору, договору товарного кредита и при этом проценты уплачивает в размере ниже трех четвертых ставки рефинансирования, установленной Центральным банком России.

В отношении заемных средств, выраженных в иностранной валюте, материальная выгода возникает только в случае, если процентная ставка по договору займа определена ниже 9% годовых.

В ст. 212 и 223 НК РФ внесены дополнения Федеральным законом от 29.12.2000 г. № 166-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации», после слова «заемным» добавлено слово «кредитным», а в ст. 224 такого дополнения нет, то, по мнению МНС РФ, следует понимать, что экономию на процентах за пользование кредитными средствами следует облагать налогом по ставке 13%.

Материальная выгода не исчисляется в случае заключения налогоплательщиком договора коммерческого кредита, определяемого ст. 823 ГК РФ, либо договора приобретения товара в кредит или рассрочку.

Согласно ст. 808 ГК РФ договор займа заключается в письменном виде между гражданами при сумме займа, превышающей 10 МРОТ, а если займодавец является юридическим лицом – независимо от суммы.

На основании ст. 809 ГК РФ займодавец имеет право на получение от заемщиков процентов по договору займа. Если в договоре займа отсутствует условие о размере процентов, то их размер определяется существующей в месте жительства займодавца (а если займодавец – юридическое лицо – в месте его нахождения) ставкой банковского кредита (ставкой рефинансирования) на дату получения заемных средств.

При отсутствии в условиях договора иного соглашения проценты уплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

Сумма займа является беспроцентной, когда по договору заемщику передаются не деньги, а вещи.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме (ст. 820 ГК РФ).

Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа в Российской Федерации с соблюдением ст. 140, 141, 317 ГК РФ и закона Российской Федерации от 09.10.92 № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» (ст. 807 ГК РФ).

Определение материальной выгоды по заемным средствам при исчислении налоговой базы осуществляется налогоплательщиком в день уплаты процентов по полученным заемным средствам, но не реже чем один раз в налоговый период.

В соответствии со ст. 26 и 29 НК РФ налогоплательщик вправе уполномочить в установленном порядке организацию, выдавшую заемные средства, удерживать налог с материальной выгоды, полученной в виде экономии на процентах за пользование заемными средствами.

В случае назначения в установленном порядке организации-заимодавца в качестве уполномоченного представителя налогоплательщика в отношениях по уплате налога с суммы материальной выгоды, уполномоченный представитель исчисляет налоговую базу и удерживает налог в день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным средствам.

В случае не назначения налогоплательщиком, получившим заемные средства у организации, уполномоченного представителя, либо получения дохода в виде материальной выгоды от других физических лиц, или полученных от источников, находящихся за пределами Российской Федерации, налоговая база определяется, налог исчисляется и уплачивается налогоплательщиком на основе налоговой декларации, представляемой в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, в котором был получен доход в виде материальной выгоды от экономии на процентах по заемным средствам.

Сумму материальной выгоды, полученную в виде экономии на процентах в налоговом периоде, рекомендуется рассчитывать в следующем порядке.

1. Определяется сумма процентной платы за пользование заемными (кредитными) средствами исходя из трех четвертых ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ, по рублевым средствам (исходя из 9% годовых по валютным средствам) по формуле

$$C_1 = Z_c \cdot \Pi_{цб} \cdot Д/365 \text{ или } 366 \text{ дней,}$$

где C_1 – сумма процентной платы исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату выдачи рублевых средств (исходя из 9% годовых по валютным средствам);

Z_c – сумма заемных (кредитных) средств, находящаяся в пользовании в течение соответствующего количества дней в налоговом периоде;

$\Pi_{цб}$ – сумма процентов в размере трех четвертых ставки рефинансирования на дату получения рублевых заемных средств (9% годовых по валютным заемным средствам);

$Д$ – количество дней нахождения заемных средств в пользовании налогоплательщика со дня выдачи займа (кредита) до дня уплаты процентов либо возврата суммы займа (кредита).

2. Из суммы процентной платы, исчисленной исходя из трех четвертых ставки рефинансирования по рублевым средствам (исходя из 9% годовых по валютным средствам) – C_1 , вычитается сумма процентной платы, внесенной согласно условиям договора займа (кредита), – C_2 . При этом сумма процентной платы, внесенной заемщиком исходя из условий договора, рассчитывается с учетом порядка ее уплаты, предусмотренного соответствующим договором. Налоговая база определяется в размере полученной положительной разницы от произведенного вычитания (M_B):

$$M_B = C_1 - C_2.$$

Пример. Работник предприятия по договору займа взял у организации 200 тыс. руб. на шесть месяцев под 20% годовых при ставке рефинансирования ЦБ РФ на этот день в размере 40% годовых. Договор исполнен в срок.

1. Сумма, соответствующая $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ, – 29,4 тыс. руб.

а) $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования составят 30%;

б) сумма процентов за пользование заемными средствами исходя из ставки 30% – 29,4 тыс. руб. $[(200 \text{ тыс. руб.} \cdot 30\%) \cdot (180 \text{ дней} : 365 \text{ дней})] = 60 \text{ тыс. руб.} \cdot 0,49$.

2. Сумма фактически уплаченных процентов по договору – 19,6 тыс. руб. $[(200 \text{ тыс. руб.} \cdot 20\%) \cdot (180 \text{ дней} : 365 \text{ дней})]$.

3. Материальная выгода – 9,8 тыс. руб. (29,4– 19,6).

4. Сумма налога 3,4 тыс. руб. (9,8 · 35%).

Если по условиям договора заем выдается без уплаты процентов, то сумма материальной выгоды составит $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

В нашем примере сумма материальной выгоды у работника составит 60,0 тыс. руб. ($200,0 \text{ тыс. руб.} \cdot 30\%$). С указанной суммы материальной выгоды необходимо уплатить налог 21,0 тыс. руб. ($60,0 \text{ тыс. руб.} \cdot 35\%$).

Исчисление количества дней нахождения заемных средств в пользовании налогоплательщика, принимаемых для расчета материальной выгоды, в текущем календарном году осуществляется в следующем порядке.

Начальная дата при исчислении количества дней определяется по следующим правилам:

если заем выдан в текущем календарном году – как день выдачи заемных средств;

если заем выдан в предшествующие годы или в текущем году уже происходил расчет материальной выгоды – как день, следующий за последним днем, который включался в предшествующий расчет материальной выгоды.

Конечная дата при исчислении количества дней определяется в следующем порядке:

если заем возвращается в текущем календарном году – как день, предшествующий дню возврата займа;

если заем не возвращается в текущем календарном году, но при этом уплачиваются проценты – как последний день, используемый при исчислении процентов, которые уплачиваются в соответствии с договором;

если заем не возвращается в текущем календарном году и проценты в этом году не уплачиваются – конечной датой определяется 31 декабря текущего года.

Пример. Работнику организации 5 января выдан заем в сумме 9000 руб. на три месяца. Процентная плата в размере 5% годовых вносится ежемесячно одновременно с частичным погашением займа. Ставка рефинансирования на дату выдачи займа 28% (величина ставки условная). Организация назначена в качестве уполномоченного представителя налогоплательщика.

В погашение займа 1 февраля внесено 3000 руб. и уплачены проценты в сумме 33 руб. [$9000 \text{ руб.} \cdot 5\% \cdot (27 \text{ дней} : 365 \text{ дней})$].

Процентная плата исходя из трех четвертых ставки рефинансирования определяется в размере 140 руб. [$9000 \text{ руб.} \cdot 21\% \cdot (27 \text{ дней} : 365 \text{ дней})$].

Сумма материальной выгоды – 107 руб. (140 руб. – 33 руб.).

Сумма налога на доходы по ставке 35% составляет 37 руб. (107 руб. · 35%).

Исчисленная сумма налога удерживается 14 февраля при выплате аванса за февраль и перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, т.е. 15 февраля.

В погашение займа 5 марта внесено 2000 руб. и уплачены проценты в сумме 26 руб. [(6000 руб. · 5% · (32 дня : 365 дней)].

Процентная плата исходя из трех четвертых ставки рефинансирования – 110 руб. [(6000 руб. · 21% · (32 дня : 365 дней)].

Сумма материальной выгоды – 84 руб. (110 руб. – 26 руб.).

Сумма налога на доходы по ставке 35% составляет 29 руб. (84 руб. · 35%).

Исчисленная сумма налога удерживается 14 марта при выплате аванса за март и перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, т.е. 15 марта.

В погашение займа 9 апреля внесено 4000 руб. и уплачены проценты в сумме 19 руб. [(4000 руб. · 5% · (35 дней : 365 дней)].

Процентная плата исходя из трех четвертых ставки рефинансирования определяется в размере 81 руб. [(4000 руб. · 21% · (35 дней : 365 дней)].

Сумма материальной выгоды – 62 руб. (81 руб. – 19 руб.).

Сумма налога на доходы по ставке 35% составляет 22 руб. (62 руб. × 35%).

Исчисленная сумма налога удерживается 16 апреля при выплате аванса за апрель и перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, т.е. 17 апреля.

Пример. Организация выдала физическому лицу беспроцентный заем на пять лет. Условиями договора займа предусмотрено, что его погашение будет произведено одновременно по истечении пяти лет со дня выдачи заемных средств. Организация в качестве уполномоченного представителя налогоплательщика по уплате налога с суммы материальной выгоды не назначена.

В таком случае налогоплательщик самостоятельно по итогам каждого налогового периода (календарного года) определяет налоговую базу и уплачивает налог на доходы на основе налоговой декларации, представляемой налоговому органу по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Бухгалтерский учет доходов с материальной выгоды по заемным средствам в случае, если организация является уполномоченным представителем налогоплательщика, осуществляется следующим образом:

заем и проценты погашаются согласно условиям договора путем внесения денежных средств в кассу организации:

Д-т сч. 50, К-т сч. 76 – получены денежные средства за выданный заем (сумма займа и проценты согласно договору);

Д-т сч. 76, К-т сч. 91 – отражена сумма уплаченных процентов согласно условиям договора;

Д-т сч. 70, К-т сч. 68 – в день погашения задолженности исчислен налог на доход исходя из ставки процентов по договору займа и $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования Банка России на день выдачи займа;

Д-т сч. 68, К-т сч. 51(м) – перечислен в бюджет налог на доход от экономии на процентах по заемным средствам;

заем и проценты согласно условиям договора погашаются путем удержания из заработной платы работника:

Д-т сч. 70, К-т сч. 76 – удержана из заработной платы сумма в погашение займа и начисленной суммы процентов согласно условиям договора;

Д-т сч. 76, К-т сч. 91 – отражена сумма полученных процентов за пользование заемными средствами;

Д-т сч. 70, К-т сч. 68 – исчислен налог на доход с материальной выгоды в виде разницы между суммой процентов на остаток непогашенной части займа и количества дней пользования этим остатком исходя из $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования Банка России на день выдачи займа и ставки согласно условиям договора;

Д-т сч. 68, К-т сч. 51 – исчисленная сумма налога на доход перечислена в бюджет.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды от приобретения товаров (работ, услуг) у физических лиц в соответствии с гражданско-правовым договором, а также у организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, налоговая база определяется как превышение цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг), реализуемых лицами, являющимися взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, понятие кото-

рых установлено ст. 20 НК РФ, над ценами реализации идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) налогоплательщику.

Взаимозависимыми по отношению к физическому лицу могут являться как иные физические лица, так и организации. Так, ст. 20 НК РФ устанавливает следующие случаи взаимозависимости:

одна организация непосредственно и (или) косвенно участвует в другой организации и суммарная доля такого участия составляет 20%. Доля косвенного участия одной организации в другой через последовательность других организаций определяется в виде произведения долей непосредственного участия организаций этой последовательности одна в другой;

одно физическое лицо подчиняется другому физическому лицу по должностному положению;

лица состоят в соответствии с семейным законодательством Российской Федерации в брачных отношениях, отношениях родства или свойства, усыновителя и усыновленного, а также попечителя и опекаемого;

суд может признать лица взаимозависимыми по иным основаниям, не указанным выше, если отношения между этими лицами могут повлиять на результаты сделок по реализации товаров (работ, услуг).

Налог с налоговой базы, определяемой в виде материальной выгоды, полученной от приобретения товаров (работ, услуг), исчисляется по ставке 13% (у налогоплательщиков-нерезидентов – по ставке 30%) **налоговыми агентами, являющимися источником дохода**, либо налогоплательщиками, получившими доход от физических лиц, продавших им по льготной цене свое имущество, не являющихся налоговыми агентами.

Налоговая база = $\frac{\text{Цена продажи}}{\text{сторонним покупателям}} - \frac{\text{Цена продажи}}{\text{налогоплательщику}}$.

Пример. Строительная организация продавала своим работникам квартиры по цене ниже цен реализации квартир с аналогичными характеристиками сторонним лицам.

В этом случае организация исчисляет материальную выгоду, подлежащую налогообложению по ставке 13%, как превышение цены реализации идентичных квартир лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации квартир своим работникам.

Расчет ведется по каждому работнику, купившему квартиру по льготной цене.

Налог с налоговой базы, определяемой в виде материальной выгоды, полученной от приобретения товаров (работ, услуг), исчисляется по ставке 13% (у налогоплательщиков-нерезидентов – по ставке 30%) налоговыми агентами, являющимися источником дохода.

При реализации взаимозависимому лицу товаров (работ, услуг) в бухгалтерском учете организации объект налогообложения, налоговая база и сумма налога на доходы отражаются следующим образом:

Д-т сч. 90(91), К-т сч. 41(43, 10, 20) – отражена выдача товара (выполнение работ, оказание услуг) по фактическим затратам без НДС;

Д-т сч. 62, К-т сч. 90(91) – отражена отпускная стоимость товара (работ, услуг) с учетом НДС и налога с продаж;

Д-т сч. 90(91), К-т сч. 99 – отражена прибыль от реализации товара (работ, услуг);

Д-т сч. 50, К-т сч. 62 – работникам оплачена отпускная стоимость товара (работ, услуг) с учетом НДС и налога с продаж;

Д-т сч. 70(76), К-т сч. 68 – исчислен налог на доход с материальной выгоды от приобретения товара (работ, услуг) на льготных условиях;

Д-т сч. 68, К-т сч. 51 – исчисленная и удержанная сумма налога с дохода перечислена в бюджет.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Однако необходимо отметить, что не все ценные бумаги могут иметь рыночные цены. Следовательно, данная материальная выгода может возникнуть только при наличии рыночных цен на ценные бумаги.

В случае приобретения налогоплательщиком ценных бумаг по ценам ниже рыночных возникает материальная выгода, подлежащая налогообложению с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг установлен распоряжением ФКЦБ России от 05.10.98 № 1087-р «Об утверждении порядка расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг, допущенных к обращению на фондовой бирже или

через организатора торговли на рынке ценных бумаг, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены».

В соответствии с указанным распоряжением предельная граница колебания рыночной цены для определения финансового результата от реализации (выбытия) эмиссионных ценных бумаг, допущенных к обращению на фондовой бирже или через организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющих соответствующую лицензию ФКЦБ России, принимается равной 19,5% .

Рыночная цена эмиссионных ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, рассчитывается следующим образом.

1. Если в течение торгового дня по ценной бумаге на дату расчета рыночной цены было совершено менее десяти сделок через организатора торговли (в том числе отсутствие сделок), то рыночная цена рассчитывается как средневзвешенная цена (курс) одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли.

2. Если в течение торгового дня по ценной бумаге на дату расчета рыночной цены было совершено менее десяти сделок через организатора торговли (в том числе отсутствие сделок), то рыночная цена рассчитывается как средневзвешенная цена (курс) одной ценной бумаги по последним десяти сделкам, совершенным в течение последних 90 торговых дней через организатора торговли.

3. Если по ценной бумаге в течение последних 90 торговых дней через организатора торговли было совершено менее 10 сделок, то рыночная цена не рассчитывается.

В соответствии с п. 5.1 Правил отражения профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвестиционными фондами в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами, утвержденных постановлением ФКЦБ России от 27.11.97 № 40, если по одной и той же ценной бумаге на дату расчета рыночной цены сделки совершались через двух или более организаторов торговли, то организация вправе самостоятельно выбирать организатора торговли для расчета рыночной цены.

Пример. Налогоплательщик 10 августа 2002 г. приобрел 50 акций по цене 80 руб. за одну акцию. Рыночная средневзвешенная цена этого вида ценных бумаг на дату их приобретения составила 120 руб. за одну акцию, а с учетом границы колебания рыночной цены нижний предел рыночной средневзвешенной цены одной акции – 96 руб. 60 коп. $[120 \text{ руб.} - (120 \text{ руб.} \cdot 0,195)]$.

Материальная выгода в результате приобретения одной акции по ценам ниже рыночных в пределах нижней границы колебания рыночной цены равна 16,6 руб. (96,6 руб. – 80 руб.), а по всему пакету акций 830 руб. (16,6 руб. · 50 акций).

Исчисление налога по ставке 13% (у нерезидентов – 30%) и уплата налога с дохода в виде материальной выгоды осуществляются при покупке таких ценных бумаг. Либо исчисленная сумма налога передается налоговым агентом в установленном порядке на взыскание в налоговый орган.

Если материальная выгода получена от приобретения ценных бумаг у других физических лиц, в соответствии с гражданско-правовым договором, исчисление и уплата налога осуществляются физическими лицами на основе налоговой декларации, подаваемой в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика на территории Российской Федерации в сроки, установленные законодательством.

Бухгалтерские проводки по исчислению и удержанию налога на доходы с материальной выгоды от операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете организации отражаются следующим образом:

Д-т сч. 91, К-т сч. 58 – передана физическому лицу ценная бумага по балансовой стоимости организации;

Д-т сч. 62, К-т сч. 91 – отражена покупная стоимость ценной бумаги по договору купли-продажи, предъявленная к оплате физическому лицу;

Д-т сч. 91, К-т сч. 99 – отражена прибыль от реализации ценной бумаги;

Д-т сч. 50, К-т сч. 62 – покупателем оплачена покупная стоимость ценной бумаги;

Д-т сч. 70(76), К-т сч. 68 – исчислена сумма налога на доход с материальной выгоды от приобретения ценной бумаги;

Д-т сч. 68, К-т сч. 51 – исчисленная и удержанная сумма налога на доход перечислена в бюджет.

В случае отсутствия возможности удержания в течение года налога на доходы физических лиц с материальной выгоды от приобретения ценных бумаг бухгалтерские проводки не делаются. Налоговая база и исчисленный налог передаются на взыскание в налоговый орган.

2.4. Определение налоговой базы по договорам личного страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Порядок определения налоговой базы по договорам личного страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения регламентирован ст. 213 НК РФ.

При определении налоговой базы по обязательному и добровольному страхованию не учитываются следующие виды доходов:

а) доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев:

по обязательному личному страхованию;

по страхованию, осуществляемому в порядке, установленном действующим законодательством.

В соответствии со ст. 927 и 935 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) и ст. 3 Закона № 4015-1 обязательным является такое страхование, обязанность по которому возложена Законом на определенных лиц.

Например, в настоящее время Законом предусмотрено обязательное страхование жизни и здоровья, в частности, следующих категорий граждан:

военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации (Федеральный закон от 28.03.98 № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, сотрудников органов налоговой полиции, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»);
сотрудников таможенных органов (Федеральный закон от 21.07.97 № 114-ФЗ «О службе в таможенных органах Российской Федерации»);

судей (Закон РФ от 26.06.92 № 3132-1 «О статусе судей в Российской Федерации»).

Обязательное страхование в Российской Федерации предусмотрено также Федеральным законом от 16.07.99 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», а также Законом РФ от 28.06.91 № 1499-1 «О медицинском страховании граждан Российской Федерации»;

б) доходы, полученные по добровольному долгосрочному (на срок не менее пяти лет) страхованию жизни и возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов (за исключением оплаты санаторно-курортных путевок) страхователей или застрахованных лиц (долгосрочное страхование жизни).

В данном случае речь идет о разных видах личного страхования, если страховые выплаты направлены на возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью и медицинских расходов страхователей или застрахованных лиц;

в) доходы в виде страховых выплат по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным со страховщиками, и (или) в виде выплат по договорам добровольного пенсионного обеспечения, заключенным с негосударственными пенсионными фондами в случае, если такие выплаты осуществляются при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Доходы в виде страховых выплат по договорам добровольного пенсионного страхования, а также по договорам добровольного пенсионного обеспечения не учитываются при определении налоговой базы физического лица только при условии, что вышеуказанные выплаты осуществляются при наступлении пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным законодательством или иными федеральными законами. Следовательно, не подлежат исключению из налоговой базы согласно договорам добровольного пенсионного страхования выплаты, не предусмотренные действующим пенсионным законодательством.

Что касается договоров добровольного пенсионного обеспечения, заключаемых с негосударственными пенсионными фондами, то в соответствии со ст. 10 Федерального закона от 07.05.98 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» пенсионными основаниями для целей данного Закона являются основания, предусмотренные пенсионным договором в соответствии с действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации, а также иные основания, установленные Федеральным законом.

Согласно действующему пенсионному законодательству Российской Федерации пенсионными основаниями считаются следующие:

достижение определенного возраста (мужчинам – по достижении 60 лет и при общем трудовом стаже не менее 25 лет, женщинам – по достижении 55 лет и при общем трудовом стаже не

менее 20 лет. Для отдельных категорий граждан Законом предусмотрены льготные возрастные основания);

наступление инвалидности (пенсии по инвалидности);
потеря кормильца (пенсии по случаю потери кормильца);
выслуга лет (пенсии за выслугу лет).

Выплаты по договорам добровольного пенсионного страхования (пенсионного обеспечения) в полном объеме не включаются в налоговую базу, если они выплачиваются в связи с наступлением соответствующих страховых случаев (наступлением пенсионных оснований).

Пример 1. По договору добровольного пенсионного страхования, заключенному организацией в пользу своего работника в 1998 г., выплачиваемая с 1 января 2001 г. сумма пенсии бывшему работнику (ныне пенсионеру) не подлежит налогообложению.

Пример 2. По договору добровольного долгосрочного пенсионного страхования, заключенному организацией на пять лет в пользу работника в 1997 г., выплачиваемая в 2001 г. сумма пенсии бывшему работнику (ныне пенсионеру) не подлежит налогообложению.

Обращаем внимание читателей на изменения и дополнения, внесенные в ст. 213 НК РФ федеральными законами от 29.05.02 № 57-ФЗ и от 24.07.02 № 104-ФЗ. Согласно новой редакции ст. 213 «Особенности определения налоговой базы по договорам страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения» полностью освобождены от налогообложения суммы пенсий по договорам, заключенным физическими лицами со страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами, если последние имеют лицензию **только на деятельность по страхованию жизни и пенсий.**

Полностью освобождены от налогообложения пенсионные (страховые) взносы независимо от размера на одного работника в год, внесенные работодателем за физическое лицо по договорам пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения со страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами, **имеющими лицензию только на деятельность по страхованию жизни и пенсий.** В противном случае сумма пенсионных страховых взносов, превышающая 2000 руб. в год на одного работника, подлежит налогообложению по ставке 13% у источника, внесшего взнос.

2.5. Определение налоговой базы по договорам добровольного краткосрочного страхования

При определении налоговой базы по суммам страховых выплат, полученным по договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок менее пяти лет, не учитываются выплаты, не превышающие суммы, внесенные физическими лицами в виде страховых взносов, увеличенные на сумму, рассчитанную исходя из действующей на момент заключения договора страхования ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, согласно ст. 957 ГК РФ вступает в силу в момент уплаты страховой суммы или первого ее взноса.

Положительная разница между суммой страховой выплаты и суммой страхового взноса, внесенного физическим лицом, рассчитанную исходя из действующей на момент заключения договора страхования ставки рефинансирования ЦБ РФ, подлежит налогообложению у источника выплаты по ставке 35%.

Для определения налоговой базы по суммам страховых выплат, полученным по договорам добровольного краткосрочного страхования жизни, необходимо учесть такие показатели, как:

- дата уплаты страхового взноса;
- дата выдачи страховой суммы;
- ставка рефинансирования ЦБ РФ;
- сумма страховой выплаты;
- сумма единовременно внесенных страховых взносов.

Пример. Сумма страховой выплаты составляет 7000 руб. Сумма единовременно внесенных страховых взносов – 1000 руб. Ставка ЦБ РФ на момент заключения договора 35% годовых.

Период времени с момента внесения страхового взноса и до момента осуществления страховой выплаты – 5 лет.

Сумма, на которую увеличивается сумма внесенных страховых взносов, – 1750 руб. ($1000 \text{ руб.} \cdot 0,35 \cdot 5$).

Сумма, не учитываемая при исчислении налоговой базы, – 2750 руб. ($1000 \text{ руб.} + 1750 \text{ руб.}$).

Налоговая база – 4250 руб. ($7000 \text{ руб.} - 2750 \text{ руб.}$).

Сумма налога – 1487 руб. ($4250 \text{ руб.} \cdot 0,35$).

2.6. Определение налоговой базы по договорам добровольного долгосрочного страхования в случае досрочного прекращения договора

Под досрочным расторжением договоров понимается расторжение до истечения пятилетнего срока его действия.

Не учитывается досрочное расторжение договора страхования по причинам, не зависящим от воли сторон.

В случае досрочного расторжения договора добровольного страхования жизни до истечения пятилетнего срока его действия и возврата физическому лицу денежной (выкупной) суммы, подлежащей выплате согласно Правилам страхования и условиям договора при досрочном расторжении договора страхования, а также в случае изменения условий указанного договора, полученный доход за вычетом внесенных физическим лицом взносов учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты по ставке 13%.

При этом при определении налоговой базы под изменением условий договора следует понимать изменения существенных условий договора, предусмотренных ст. 942 ГК РФ: изменение застрахованного лица, страхового случая, размера страховой суммы и срока действия договора.

Пример. Физическое лицо, заключившее договор добровольного долгосрочного страхования жизни сроком на 5 лет, изменяет срок действия договора в сторону уменьшения срока его действия. При наступлении страхового случая с выплаченных ему страховых сумм, превышающих сумму внесенных им страховых взносов, страховая компания обязана удержать налог по ставке 13%.

2.7. Определение налоговой базы по договорам добровольного имущественного страхования

В соответствии с п. 4 ст. 213 НК РФ с целью налогообложения исчисляется налоговая база по двум видам имущественного страхования – страхованию имущества и страхованию гражданской

ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц (в том числе страхованию гражданской ответственности).

Определение налоговой базы по договорам добровольного имущественного страхования производится в следующем порядке:

1. Если в результате наступления, предусмотренного договором страхования страхового случая имущество погибло или было уничтожено (т.е. полностью утратило свои потребительские свойства и качества, что исключает возможность его использования по целевому назначению), доход налогоплательщика определяется как разница между полученной страховой выплатой и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату заключения договора страхования либо на дату наступления страхового случая (при страховании гражданской ответственности), увеличенной на сумму уплаченных страховых взносов.

Налоговая база по доходам, полученным по договорам страхования имущества	=	Страховая выплата	-	Розничная стоимость застрахованного имущества на дату страхового случая (заключения договора страхования), увеличенная на сумму страховых взносов.
--	---	-------------------	---	--

2. Если в результате наступления, обусловленного договором, страхового случая имущество было повреждено (т.е. частично утратило свои потребительские свойства, но не исключается возможность его дальнейшего использования по целевому назначению), доход налогоплательщика определяется как разница между полученной страховой выплатой и стоимостью ремонта (восстановления) этого имущества, увеличенной на сумму уплаченных страховых взносов.

Налоговая база по доходам, полученным по договорам страхования гражданской ответственности	=	Страховая выплата	-	Стоимость ремонта имущества, увеличенного на сумму страховых взносов.
--	---	-------------------	---	---

Обоснованность расходов на ремонт (восстановление) застрахованного имущества должно подтверждаться следующими документами:

договором (копией договора) о выполнении соответствующих работ (оказании услуг);

документами, подтверждающими принятие выполненных работ (оказанных услуг);

платежными документами, оформленными в установленном порядке, подтверждающими факт оплаты работ (услуг).

Если при повреждении застрахованного имущества (имущества третьих лиц) налогоплательщик осуществляет ремонт самостоятельно или отсутствуют какие-либо из названных документов, подтверждающих обоснованность расходов на ремонт, налоговая база, облагаемая по ставке 13%, определяется как превышение размера страховых выплат над суммой уплаченных на страхование этого имущества страховых взносов.

При этом не учитываются в качестве дохода суммы возмещенных страхователю или понесенных страховщиками расходов, осуществленных в связи с расследованием обстоятельств наступления страхового случая, установлением размера ущерба, введением судебных действий и иных расходов в соответствии с действующим законодательством и условиями договора имущественного страхования.

2.8. Определение налоговой базы при выплате суммы пенсионных (страховых) взносов и суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (страхования)

Согласно п. 5 ст. 213 НК РФ не учитывается при определении налоговой базы суммы пенсионных (страховых) взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам пенсионного страхования, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, страховыми организациями, исключительным видом деятельности которых является страхование жизни и пенсий.

В противном случае сумма пенсионных (страховых) взносов, превышающая 2000 руб. в год на одного работника, подлежит налогообложению по ставке 13% у источника, внесшего страховой взнос.

Не облагаются также суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (страхо-

вания), заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, российскими страховыми организациями, исключительным видом деятельности которых является страхование жизни и пенсий.

Это правило не действует, если страховые организации имеют лицензию на другие виды страхования. Кроме того, это правило не действует, если договоры с вышеуказанными организациями заключены не физическим лицом, а его работодателем. В этих случаях пенсии подлежат обложению налогом у источника выплаты по ставке 13%.

2.9. Определение налоговой базы при получении дохода в натуральной форме

Порядок определения налоговой базы при получении доходов в натуральной форме регламентирован ст. 211 НК РФ.

При этом данная статья не устанавливает исчерпывающего перечня этих видов доходов.

Установлено, что к доходам, полученным в натуральной форме, относятся следующие виды доходов.

Оплата труда в натуральной форме. К этому виду относится оплата всего или части труда продукцией собственного производства или приобретаемой организацией для этих целей, а также в виде выполняемых в интересах налогоплательщика работ и оказываемых услуг.

В случае оплаты труда в натуральной форме налоговая база определяется как стоимость выданной работнику продукции (выполненных в его интересах работ, оказанных услуг) по рыночным (государственным регулируемым ценам, установленным в соответствии с законодательством РФ).

При этом выплату зарплаты в натуральной форме, когда товары передает сама организация, необходимо отличать от оплаты товаров за своего работника. На практике встречаются нередко случаи, когда работники организации получают товары в магазинах сторонних организаций. Здесь речь идет не об оплате в натуральной форме, а об оплате товаров за своего работника.

Сумма налога на доходы физических лиц, исчисленная в конце месяца, должна быть скорректирована, если рыночные цены

на товары, передаваемые в счет оплаты труда, не совпадают с ценами, по которым эти товары переданы работникам, в момент фактической передачи этих товаров.

В бухгалтерском учете организации должны быть сделаны следующие проводки:

Д-т сч. 20 (26, 44, 29), К-т сч. 70 – начислена заработная плата;

Д-т сч. 70, К-т сч. 68 – исчислен налог на доходы физических лиц;

Д-т сч. 90 (91), К-т сч. 41 (43, 10, 01) – выдан товар работнику в счет оплаты труда;

Д-т сч. 62, К-т сч. 90 (91) – получена выручка от реализации товара по отпускным ценам с НДС;

Д-т сч. 90 (91), К-т сч. 68/НДС – выделена сумма НДС, подлежащая перечислению в бюджет;

Д-т сч. 90 (47, 48), К-т сч. 99 – получена прибыль от реализации товара;

Д-т сч. 70, К-т сч. 62 – погашена задолженность по зарплате дебиторской задолженности по выданным товарам;

Д-т сч. 70, К-т сч. 68 – сумма дополнительно исчисленного налога на доходы в случае, если рыночные цены превышают отпускные;

Д-т сч. 70, К-т сч. 50 – выдана исчисленная заработная плата за минусом стоимости натуральной оплаты труда и суммы налога на доходы;

Д-т сч. 68, К-т сч. 51 – перечислена в бюджет сумма удержанного налога на доходы, в том числе и с сумм натуральной оплаты труда.

Полная или частичная оплата за налогоплательщика организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика. При определении налоговой базы этого вида дохода следует иметь в виду, что в качестве квалифицирующего признака, позволяющего рассматривать такую оплату как доход, является наличие личного интереса налогоплательщика в получении товаров (работ, услуг) или имущественных прав. Если предприятие оплачивает обучение своих работников в ее интересах, то имеются основания для не включения указанных расходов организации в налоговую базу работников.

Кроме того, размер дохода должен быть определен применительно к каждому налогоплательщику персонально. Действующее законодательство предусматривает право предприятий оказывать материальные и социальные блага как индивидуально, так и неограниченному кругу лиц, например путем содержания объектов социальной сферы.

В бухгалтерском учете исчисленная сумма налога на доходы, определенная в момент оплаты счетов сторонних организаций, отражается в случае, если имеется уверенность, что данная сумма может быть удержана из доходов работника или иного лица:

Д-т сч. 76, К-т сч. 51 – оплачены счета сторонних организаций за работника;

Д-т сч. 70, К-т сч. 68 – сумма налога на доходы физического лица с фактической оплаты товаров (работ, услуг), не возмещаемых работником.

В случае получения дохода иным лицом, не работающим в организации, оформляются следующие проводки:

Д-т сч. 76, К-т сч. 68 – сумма налога на доходы физического лица с фактической оплаты товаров (работ, услуг), не возмещаемой лицом.

При выдаче работнику или иному лицу денежных средств из кассы делаются следующие проводки:

Д-т сч. 70 (76), К-т сч. 50 – выданы денежные средства за минусом налога на доход физического лица;

Д-т сч. 68, К-т сч. 51 – перечислена в бюджет сумма начисленного и удержанного налога на доход физического лица с сумм безвозмездно переданных товаров (работ, услуг).

Налоговый кодекс не дает методики по определению дохода физических лиц в случае осуществления расходов предприятия-ми обезличенно.

Получение налогоплательщиком товаров, выполненных в интересах налогоплательщика работ, оказанных в интересах налогоплательщика услуг на безвозмездной основе. Принципиальным положением для возникновения в данном случае налогооблагаемого дохода является факт получения товаров, работ, услуг. Иными словами, работы должны быть фактически выполнены, услуги оказаны, товары выданы.

Налоговая база при получении налогоплательщиком доходов в натуральной форме определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), иного имущества, исчисленная исходя из цен, оп-

ределяемых в порядке, предусмотренном ст. 40 НК РФ. При этом рыночная цена должна включать налог на добавленную стоимость и налог с продаж.

Пример. Работнику было начислено в счет оплаты труда за январь 3000 руб. В счет заработной платы ему был передан телевизор стоимостью 3000 руб. При этом его рыночная стоимость с учетом косвенных налогов составляет 3750 руб.

Налоговая база по доходам за январь у работника составила 3750 руб.; сумма налога на доходы – 487 руб. ($3750 \text{ руб.} \cdot 0,13$).

Сумма налога, исчисленного с оплаты труда в натуральной форме, удерживается налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых работникам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплаты.

По определению налоговой базы при получении доходов в натуральной форме можно привести следующие примеры.

Пример 1. Организация в мае оплатила две туристические путевки, приобретенные для своего сотрудника и его супруги, не являющейся работником этой организации. Стоимость каждой путевки составила 10 000 руб., всего организация оплатила 20 000 руб. за обе путевки.

1. Ежемесячно сотруднику начисляется заработная плата в размере 3000 руб., из которой в целях налогообложения осуществляется стандартный вычет, предусмотренный пп. 3 п. 1 ст. 218 НК РФ, в размере 400 руб. за каждый месяц до месяца, в котором его доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысит 20 000 руб. Налог исчисляется и удерживается по итогам каждого месяца при выплате заработной платы за вторую половину истекшего месяца.

Налоговая база за январь – апрель составляет 10 400 руб. ($3000 \text{ руб.} \cdot 4 \text{ мес.}$) – (400 руб. · 4 мес.). Сумма исчисленного и удержанного налога – 1352 руб. ($10\,400 \text{ руб.} \cdot 0,13$).

За январь – май сумма начисленного сотруднику дохода с учетом стоимости путевки составила 25 000 руб. [$(3000 \text{ руб.} \cdot 5 \text{ мес.}) + 10\,000 \text{ руб.}$]. Сумма стандартных вычетов за 4 месяца – 1600 руб., с мая стандартные вычеты не предоставляются. Налоговая база для исчисления налога за январь – май определяется в размере 23 400 руб. ($25\,000 \text{ руб.} - 1600 \text{ руб.}$). Исчисленная сумма налога равна 3042 руб. ($23\,400 \text{ руб.} \times 0,13$). С зачетом ранее удержанной суммы налога с налогоплательщика причитается к удержанию 1690 руб. ($3042 \text{ руб.} - 1352 \text{ руб.}$). Сумма дохода, начисленная налогоплательщику в денежной форме за май, – 3000 руб. Так как удерживаемая сумма налога не может превышать

50% суммы выплаты, в мае налог удержан в сумме 1500 руб., сотруднику выплачивается 1500 руб. Всего за 5 месяцев удержанный налог составляет 2852 руб. Сумма задолженности по налогу за налогоплательщиком в размере 190 руб. (3042 руб. – 2852 руб.) переходит на июнь.

За июнь сотруднику начислено 3000 руб. Сумма дохода, начисленного за 6 месяцев, составляет 28 000 руб. [(3000 руб. · 6 мес.) + 10 000 руб.]. Налоговая база для исчисления налога за январь–июнь определяется в размере 26 400 руб. (28 000 руб. – 1600 руб.). Исчисленная сумма налога – 3432 руб. (26 400 руб. · 0,13). С зачетом ранее удержанного налога удерживается с заработка работника за июнь в сумме 580 руб. (3432 руб. – 2852 руб.). Ему выплачивается 2420 руб. (3000 руб. – 580 руб.). Всего за 6 месяцев сумма исчисленного и удержанного налога составила 3432 руб.

2. С дохода в натуральной форме, полученного супругой сотрудника в виде оплаты стоимости путевки в сумме 10 000 руб., исчисленная сумма налога в размере 1300 руб. (10 000 руб. · 0,13) передается на взыскание в налоговый орган в том случае, если организация этому лицу не будет выплачивать какие-либо денежные средства в налогооблагаемом периоде. Для этого организация в течение месяца со дня выдачи путевки письменно сообщает в налоговый орган о сумме полученного дохода (10 000 руб.) и сумме задолженности по налогу (1300 руб.). Налог, переданный на взыскание в налоговый орган, уплачивается налогоплательщиком, получившим доход в натуральной форме, на основе налогового уведомления об уплате налога. Уведомление вручается налоговым органом по месту жительства такого налогоплательщика. Уплата налога осуществляется равными долями в два платежа: первый – не позднее 30 дней с даты вручения налогового уведомления, второй – не позднее 30 дней после первого срока уплаты.

Пример 2. Предприятие осуществляет оплату труда один раз в месяц 6-го числа за истекший месяц. В связи с отсутствием денежных средств принято решение об оплате труда своим работникам за январь продукцией собственного производства. Для расчета налога на доходы физических лиц стоимость выдаваемой продукции учтена исходя из рыночной цены на такую продукцию, сложившуюся на товарном рынке места нахождения организации.

Работнику Н. было начислено в счет оплаты труда за январь 2000 руб. Этому же работнику выдано 6 февраля 4 изделия стоимостью по 550 руб. за каждое. Налоговая база определяется в размере 2200 руб.

(550 руб. · 4 шт.), вся сумма дохода получена в натуральной форме. Работник имеет право на стандартный вычет, предусмотренный пп. 3 п.1 ст. 218 части второй НК РФ, в размере 400 руб. Исчисленная сумма налога составляет 234 руб. $[(2200 \text{ руб.} - 400 \text{ руб.}) \cdot 0,13]$. Из-за отсутствия выплаты работнику денежных средств исчисленная сумма налога не удерживается. Задолженность по налогу за налогоплательщиком составляет 234 руб.

За февраль работнику Н. начислено 2000 руб. Доход с начала года определяется в размере 4200 руб. (2200 руб. + 2000 руб.). Сумма стандартного вычета – 800 руб. (400 руб. · 2 мес.). Налоговая база с начала года составляет 3400 руб. (4200 руб. – 800 руб.). Исчисленная сумма налога с начала года определяется в размере 442 руб. (3400 руб. × 0,13). Предприятие 6 марта получало в банке денежные средства на оплату труда и одновременно перечислило в бюджет налог, удержанный за январь и февраль, в сумме 442 руб. Работнику выплачено 1558 руб. (2000 руб. – 442 руб.).

Пример 3. Работнику К. аванс за январь выдан 21 января в сумме 1200 руб. Всего за месяц начислено 3000 руб. Сумма исчисленного налога с учетом стандартных вычетов в размере 400 руб. на работника и 600 руб. (300 руб. · 2) на двоих детей, составила 260 руб. $[(3000 \text{ руб.} - 1000 \text{ руб.}) \cdot 0,13]$. Сумма заработной платы к выдаче за вторую половину января определена в размере 1540 руб. (3000 руб. – 1200 руб. – 260 руб.), всего за месяц работнику причитается 2740 руб. (1200 руб. + 1540 руб.). Установленный срок для выдачи заработной платы – 7-е число каждого месяца.

Заработная плата своевременно выплачена не была. В счет заработной платы за январь 10 февраля работнику выдана продукция на сумму 1540 руб.

В соответствии с п. 2 ст. 223 НК РФ, датой получения дохода в виде заработной платы признается последний день месяца, за который был начислен доход за выполненные трудовые обязанности. Налоговая база в таком случае независимо от даты фактической выплаты дохода определяется исходя из суммы начисленной заработной платы за истекший месяц. Если оплата труда или ее часть осуществлены в натуральной форме, стоимость выданных товаров (работ, услуг) включается в расчет налоговой базы по соответствующим ценам, определяемым в соответствии со ст. 40 НК РФ.

Например, у организации по состоянию на 11 февраля задолженность по оплате труда за январь отсутствует. Доход был вып-

лачен частично в денежной, частично в натуральной формах. Сумма налога на доход работника, исчисленная в размере 260 руб., фактически удержана.

Согласно п. 6 ст. 226 НК РФ удержанная сумма налога должна быть перечислена не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, т.е. 11 февраля.

2.10. Определение налоговой базы по операциям с ценными бумагами и операциями с финансовыми инструментами срочных сделок

Доход, полученный в результате совершения сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги, подлежит налогообложению в соответствии с требованиями ст. 214.1 главы 23 «Налог на доходы физических лиц», введенной Федеральным законом от 30 мая 2001 г. № 71-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации (главу 23 «Налог на доходы физических лиц») со 2 июля 2001 г. (по истечении месяца со дня официального опубликования в «Российской газете» 2 июля 2001 года), с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 29.05.02 № 57-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Согласно п. 1 ст. 214.1 для целей налогообложения учитываются доходы, полученные от операций:

купи-продажи ценных бумаг, обращающихся на финансовом рынке ценных бумаг. К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию на осуществление указанной деятельности;

купи-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

с финансовыми инструментами срочных сделок (фьючерсные и опционные биржевые сделки), базисным активом по которым являются ценные бумаги. В соответствии с Законом РФ «О то-

варных биржах и биржевой торговле» к фьючерсным сделкам относятся сделки, связанные с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении реального товара стандартных контрактов на поставку биржевого товара. Опционные биржевые сделки – это сделки, связанные с уступкой прав на будущую передачу прав и обязанностей в отношении биржевого товара или контракта на поставку биржевого товара;

с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления;

купли-продажи инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, включая их погашение.

Налоговая база по каждому виду сделок определяется отдельно по каждому виду операций.

С 1 января 2003 г. вступила новая редакция п. 1 и п. 3 ст. 214.1 «Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и операциями с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги».

С 1 января 2003 г. в налоговой базе по операциям с ценными бумагами дополнительно учитываются доходы по операциям купли-продажи и погашению инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов.

Дополнен п. 3 ст. 214.1 нормой, касающейся определения налоговой базы и порядка учета расходов при реализации или погашении инвестиционного пая паевых инвестиционных фондов.

Налоговая база по купле-продаже и погашению инвестиционных паев, инвестиционных паевых взносов определяется отдельно от других операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами как разница между доходами от их реализации и документально подтвержденными расходами, связанными с этими операциями.

К вышеуказанным расходам относятся:

суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором; оплата услуг, оказываемых депозитарием;

комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвести-

ционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

биржевой сбор (комиссия);

оплата услуг регистратора.

При реализации или погашении инвестиционного пая в случае, если вышеуказанный инвестиционный пай не обращается на организационном рынке ценных бумаг, расходы определяются исходя из цены приобретения этого инвестиционного пая, включая надбавки.

При реализации или погашении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда в случае, если вышеуказанный инвестиционный пай не обращается на организационном рынке ценных бумаг, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая, определяемая в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

При приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда в случае, если вышеуказанный инвестиционный пай не обращается на организованном рынке ценных бумаг, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая, определяемая в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах. Если правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом предусмотрена надбавка к расчетной стоимости инвестиционного пая, то рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая с учетом такой надбавки.

Под рыночной котировкой пая паевого инвестиционного фонда, обращающегося на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались посредством двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. Если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если налогоплательщик не может подтвердить документально свои расходы, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым пп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ. Такие вычеты представляют собой суммы, полученные налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации ценных бумаг, паев паевых инвестиционных фондов, находящихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающие 125 000 руб., а находящиеся в собственности три и более года – в сумме, полученной от реализации паев.

Имущественный налоговый вычет или вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющий паевой инвестиционный фонд, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Если расчет и уплата налога осуществляются из вышеназванных источников выплаты дохода в налоговом периоде, имущественный налоговый вычет предоставляется источником выплаты дохода с возможностью последующего перерасчета по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

При наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика.

Определение налоговой базы по операциям купли-продажи ценных бумаг

Налоговой базой по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, признается доход, полученный по этим операциям за налоговый период.

Налоговым периодом признается календарный год.

Доход по операциям с ценными бумагами определяется как сумма доходов, полученных на протяжении налогового периода по сделкам купли-продажи соответствующей категории ценных бумаг, уменьшенная на сумму понесенных расходов, связанных с приобре-

тением, хранением и реализацией ценных бумаг. В частности, к ним могут быть отнесены расходы по оплате приобретенных ценных бумаг в соответствии с договором, комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, оплата услуг депозитария, оплата процентов, оплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг.

Перечень расходов не является закрытым, что позволяет учитывать иные расходы, непосредственно связанные с операциями купли-продажи ценных бумаг.

Вычет расходов по оплате процентов за пользование денежными средствами из облагаемого дохода может быть предоставлен в пределах суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ. Другие расходы, произведенные при сделке купли-продажи ценных бумаг, учитываются в размерах фактически произведенных и документально подтвержденных. Если налогоплательщик не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с приобретением, хранением ценных бумаг, то в этом случае он имеет право воспользоваться имущественным налоговым вычетом в порядке, предусмотренным пп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ.

Имущественный налоговый вычет или вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера), доверительного управляющего или иного лица, совершающего операции по договору поручения, иному подобному договору в пользу налогоплательщика либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

В случае предоставления имущественного налогового вычета при расчете суммы налога у источника выплаты дохода в течение налогового периода допускается также возможность последующего перерасчета имущественного налогового вычета по окончании налогового периода в налоговый орган при подаче декларации.

При наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика.

Убытки, понесенные в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, уменьшают налоговую базу по операциям купли-

продажи ценных бумаг указанной категории. Размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Согласно п. 4 ст. 214.1 доход по операциям купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Предельная граница колебаний рыночной цены для определения финансового результата от реализации (выбытия) эмиссионных ценных бумаг, допущенных к обращению на фондовой бирже или через организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющих соответствующую лицензию ФКЦБ России, установлена в размере 19,5% распоряжением ФКЦБ России от 05.10.98 № 1087р.

Определение налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на рынке ценных бумаг, рассмотрим на следующих примерах.

Пример. В сентябре физическим лицом совершено две сделки с ценными бумагами: первая – 5 сентября 2002 г.; сумма, полученная от реализации ценных бумаг, – 200 000 руб., а расходы, связанные с их куплей-продажей, – 150 000 руб., в том числе суммы, уплаченные продавцу в соответствии с договором, – 120 000 руб., комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг – 12 000 руб., биржевой сбор (комиссия) – 6000 руб., оплата услуг регистратора – 2000 руб., оплата услуг, оказываемых депозитарием, – 5000 руб., другие расходы, связанные с хранением ценных бумаг, подтвержденные документально, – 5000 руб.

Налоговая база по первой сделке составила 50 000 руб. (200 000 руб. – 150 000 руб.).

Вторая сделка совершена 11 сентября 2002 г. Сумма, полученная от реализации ценных бумаг, составила 50 000 руб., а расходы, связанные с их куплей-продажей, – 65 000 руб., сумма убытка по этой сделке – 15 000 руб. Рыночная средневзвешенная цена этого вида ценных бумаг на дату их реализации – 60 000 руб., а с учетом нижней границы колебания рыночной цены – 48 300 руб. [60 000 руб. – (60 000 руб. × 0,195)], и расходы, связанные с их реализацией, составили 5000 руб.

Убыток от реализации ценных бумаг в пределах нижней границы колебания рыночной цены – 11 700 руб. (48 300 руб. – 60 000 руб.)
Размер убытка от реализации ценных бумаг в пределах нижней границы колебания рыночной цены, не принимаемый на уменьшение налоговой базы, составил 1700 руб. (50 000 руб. – 48 300 руб.).

Убыток, принимаемый для определения налоговой базы по второй сделке купли-продажи ценных бумаг, – 13 300 руб. (15 000 руб. – 1700 руб.).

Совокупная сумма доходов по двум сделкам – 250 000 руб. (200 000 руб. + 50 000 руб.),

сумма расходов с учетом убытка по второй сделке, принимаемая к вычету, – 213 300 руб. (150 000 руб. + 65 000 руб. – 1700 руб.).

Налоговая база по двум сделкам составила 36 700 руб. (250 000 руб. – 21 330 руб.).

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, также определяется в виде разницы между суммой, полученной от их реализации, и расходами, фактически произведенными, документально подтвержденными, и суммой убытка, полученного в налоговом периоде по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Пример. В 2002 г. физическим лицом совершены две сделки купли-продажи ценных бумаг. Одна сделка проведена в августе с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, доход составил 100 000 руб., а расходы, связанные с их куплей-продажей, – 70 000 руб. Налоговая база по этой сделке – 30 000 руб. (100 000 руб. – 70 000 руб.).

Вторая сделка совершена в сентябре этого года с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, доход от реализации получен в размере 10 000 руб., а расходы, связанные с их реализацией, – 13 000 руб. Размер убытка по данной сделке – 3000 руб. Сумма убытка, принимаемая для уменьшения дохода, должна быть скорректирована на установленный предел границы колебания рыночной цены – 10 465 руб. [(13 000 руб. – (13 000 руб. × 0,195)]. Убыток в пределах нижней границы колебания рыночной цены, не принимаемый на уменьшение налоговой базы, составил 2535 руб. (13 000 руб. · 0,195).

Совокупная сумма дохода физического лица по двум сделкам – 110 000 руб. (100 000 руб. + 10 000 руб.), сумма расходов по двум сделкам с учетом принимаемого убытка по второй сделке – 80 465 руб. (70 000 руб. + 13 000 руб. – 2535 руб.).

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг составила 29 535 руб. (110 000 руб. – 80 465 руб.).

Определение налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок (кроме случаев хеджирования т.е. страхования рисков от неблагоприятного изменения цен по контрактам и коммерческим операциям, предусматривающим поставки (продажи) в будущих периодах), определяется в виде разницы между положительными и отрицательными результатами, полученными от переоценки обязательств и прав требований по заключенным сделкам.

При этом учитывается оплата услуг биржевых посредников и самой биржи по открытию позиций и ведению счета физического лица.

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок увеличивается на сумму премий, уплаченных по указанным сделкам.

При заключении сделок с финансовыми инструментами срочных сделок с целью хеджирования полученные по ним доходы увеличивают, а убытки уменьшают налоговую базу с базисным активом.

В соответствии с п. 6 ст. 214 НК РФ, порядок отнесения сделок с финансовыми инструментами срочных сделок к сделкам, заключаемым в целях снижения рисков изменения цены базисного актива, определяется федеральными органами исполнительной власти, уполномоченными на то Правительством РФ.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами, операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим, исчисляется в порядке, аналогичном вышеизложенному. При этом доверительный управляющий признается налоговым агентом, и на него в соответствии с

п. 8 ст. 214 НК РФ возложены обязанности по исчислению налоговой базы.

Согласно п. 7 ст. 214 НК РФ в расходы налогоплательщика включаются и суммы, уплаченные учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем) доверительному управляющему в виде вознаграждения и компенсации, произведенных им расходов по осуществленным операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, которые ведет доверительный управляющий в пользу учредителя доверительного управления, для выгодоприобретателя, не являющегося учредителем доверительного управления, указанный доход рассчитывается с учетом условий договора доверительного управления.

В случае, если при осуществлении доверительного управления совершаются сделки с ценными бумагами различных категорий, а также если в процессе доверительного управления возникают иные виды доходов (в том числе доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, доходы в виде дивидендов, процентов), налоговая база исчисляется отдельно по каждой категории ценных бумаг и каждому виду дохода. При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по сделкам с ценными бумагами соответствующей категории или на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода (дохода, полученного по операциям с ценными бумагами соответствующей категории).

Убыток, полученный по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя управления (выгодоприобретателя), совершенным в налоговом периоде, уменьшает доходы по указанным операциям.

Убыток, полученный по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, которые ведет доверительный управляющий в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), уменьшает доходы, полученные по операциям с ценными бумагами соответствующей категории и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, а доходы, полученные по указанным опера-

циям, увеличивают доходы (уменьшают убытки) по операциям с ценными бумагами соответствующей категории и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Пример. Физическим лицом в 2002 г. получены следующие виды доходов от операций купли-продажи ценных бумаг: в августе – 1000 акций за 100 000 руб., расходы по их приобретению – 120 000 руб., доля расходов на приобретение одной акции – 120 руб.

В октябре продано 500 акций за 120 000 руб.; расходы по их реализации – 10 000 руб., по их приобретению – 60 000 руб.

Налоговая база с учетом приобретения и частичной реализации пакета акций составила 50 000 руб. (120 000 руб. – 10 000 руб. – 60 000 руб.).

Убыток, полученный по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), совершенным в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами соответствующей категории и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок соответственно.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога ведутся налоговым агентом по окончании налогового периода 31 декабря или при выплате им денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода – в день выплаты налогоплательщику денежных средств.

При определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами принимается либо вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, либо имущественный налоговый вычет, предусмотренный п. 1 ст. 220 НК РФ.

При определении налоговой базы с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги, применяется вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

В случае наличия нескольких источников выплаты дохода по операциям с ценными бумагами имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика.

Имущественный вычет налоговым агентом представляется на основе заявления налогоплательщика и документов, подтверждающих право на вычеты.

Налогоплательщик также имеет право на получение имущественного вычета при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода, налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии со ст. 220, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода рассчитывается как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера, а именно:

$$\text{Доля дохода} = \frac{\text{Общая сумма дохода}}{\text{дохода}} \times \frac{\text{Сумма выплаты}}{\text{Стоимостная оценка ценных бумаг}}.$$

При выплате денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода сумма налога рассчитывается нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Налоговым агентом в отношении доходов по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), признается доверительный управляющий, который определяет налоговую базу по указанным операциям с учетом положений ст. 214.1 НК РФ.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), определяется на дату до окончания налогового периода или на дату выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг) до истечения очередного налогового периода. Налог подлежит уплате в течение одного месяца с даты окончания налогового периода или даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

При осуществлении выплат в денежной или натуральной форме из средств, находящихся в доверительном управлении до истечения срока действия договора доверительного управления или до окончания налогового периода, налог уплачивается с доли дохода, соответствующей сумме выплачиваемых учредителю доверительного управления (выгодоприобретателю) средств. Доля дохода в этом случае определяется как произведение общей суммы дохода на дату выплаты денежных средств. При выплате в денежной или натуральной форме из средств, находящихся в доверительном управлении, более одного раза в налоговом периоде указанный расчет осуществляется нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Пример. Физическим лицом в августе 2002 г. приобретены ценные бумаги стоимостью 120 000 руб., расходы по оплате услуг по их приобретению – 5000 руб. В сентябре 2002 г. эти ценные бумаги были реализованы за 150 000 руб., расходы по реализации – 10 000 руб.

Налоговая база по двум сделкам определяется с учетом документально подтвержденных и фактически произведенных расходов по приобретению и реализации ценных бумаг в размере 15 000 руб. (150 000 руб. – 120 000 руб. – 10 000 руб.).

В сентябре 2002 г. налогоплательщику выплачено 5000 руб.

Налог на доходы физических лиц удерживается из доли выплачиваемых налогоплательщику денежных средств – 600 руб. [15 000 руб. × (5000 руб. : 125 000 руб.)].

Под выплатой денежных средств в целях налогообложения понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Налог в этом случае уплачивается в соответствии со ст. 228 НК РФ.

Глава 3

Доходы, не подлежащие налогообложению

Согласно ст. 217 НК РФ перечень доходов, не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения), содержит 33 вида доходов. Данный перечень является единым, подлежит применению на всей территории Российской Федерации как в отношении физических лиц, являющихся налоговыми резидентами, так и в отношении физических лиц, не являющихся ими.

Указанные в данной статье доходы – не льготы, рассматриваются в качестве выплат, которые не формируют налоговую базу. При получении таких доходов у физических лиц объекта налогообложения не возникает.

В соответствии со ст. 217 НК РФ **не подлежат налогообложению** следующие виды доходов физических лиц:

1. Государственные пособия, иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством.

Особенностью применения данного пункта является то, что выплаты и компенсации, освобождаемые от налогообложения, должны быть установлены действующим законодательством.

До 1 января 2001 г. от налогообложения освобождались только те виды доходов, которые были установлены законодательством федерального уровня. Следовательно, под законодательством для применения указанной статьи НК РФ можно понимать законодательство федерального и регионального (т.е. субъектов Российской Федерации) уровней.

К государственным пособиям, не подлежащим налогообложению, следует относить пособия по безработице, беременности и родам.

Не подлежат освобождению от налогообложения пособия по временной нетрудоспособности, включая пособия по уходу за больным ребенком.

При применении указанного пункта необходимо учитывать, что отдельные виды компенсационных выплат, осуществляемые в соответствии с законодательством, освобождаются в соответствии с пп. 3 ст. 217 НК РФ.

2. *Государственные пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством.*

В соответствии с Законом РФ от 20.11.90 «О государственных пенсиях в Российской Федерации» и Законом РФ от 12.02.93 «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, учреждениях и органах уголовно-исполнительной систем, и их семей» предусмотрены следующие государственные пенсии: по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет.

3. *Все виды установленных действующим законодательством, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ).*

К компенсационным выплатам, непосредственно указанным в ст. 217 НК РФ, относятся выплаты, связанные с наступлением следующих обстоятельств:

а) возмещение вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья. Вред, причиненный жизни или здоровью гражданина при исполнении договорных обязательств, а также при исполнении обязанностей военной службы, службы в милиции и других соответствующих обязанностей, подлежит возмещению в соответствии со ст. 1084 ГК РФ.

Ст. 159 НК РФ предусматривает возмещение вреда, причиненного работникам повреждением их здоровья. При этом необходимо отметить, что возмещаться может не только утраченный потерпевшим заработок, затраты на лечение, но и моральный вред. Объем и характер возмещения вреда, причиненного повреждением здоровья, определяется в соответствии со ст. 1085 ГК РФ. Указанная статья (п. 3) предусматривает возможность увеличения размера возмещения вреда, причитающегося потерпевшему согласно коллективному договору.

Следовательно, выплачиваемые предприятиями по коллективным договорам компенсации, связанные с возмещением вреда, причиненного повреждением здоровья работникам, не подлежат налогообложению.

Основания и размер компенсации морального вреда согласно ст. 1099 ГК РФ определяется правилами, предусмотренными гл. 59 и ст. 151 ГК РФ. В соответствии со ст. 1101 ГК РФ размер компенсации морального вреда определяется судом. Выплаты

возмещения морального вреда, произведенные по решению суда, не подлежат налогообложению;

б) бесплатным предоставлением жилых помещений, коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения. Основанием бесплатного предоставления жилых помещений, коммунальных услуг, а также соответствующего денежного возмещения могут быть как законодательные акты Российской Федерации, законодательные акты ее субъектов, решения представительных органов местного самоуправления;

в) оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия. Выдача натурального довольствия в основном предусматривается для военнослужащих и лиц, приравненных к ним, а также для работников, занятых на сложных видах работ.

В отношении военнослужащих и приравненных к ним лиц необходимо точно определить, для каких именно лиц предусмотрена выдача натурального довольствия.

Если работникам организаций в связи с вредными условиями труда действующим трудовым законодательством предусмотрено обязательное обеспечение специальным питанием, спецодеждой, то стоимость их не подлежит обложению налогом на доходы физических лиц (письмо Минфина РФ от 21.08.96 № 04-04-06).

В случае, когда на предприятии в соответствии с законодательством лицам, работающим на предприятиях с вредными условиями труда, вместо положенного молока или иного довольствия выплачивается компенсация, то стоимость его также не подлежит обложению налогом (письмо Минфина РФ от 24.10.95 № 04-04-06);

г) оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях;

д) увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск. В соответствии с этим положением от налогообложения освобождаются все компенсационные выплаты, связанные с увольнением, предусмотренные трудовым законодательством, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск. Данная компенсация согласно ст. 75 НК РФ выпла-

чивается только в случае увольнения работника. По иным основаниям данная компенсация выплачиваться не должна;

е) гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении ими своих служебных обязанностей. Выплата пособий в связи с гибелью лиц, состоящих на государственной службе (в том числе военнослужащих), предусмотрена разными нормативными актами, в частности: ст. 18 Федерального закона от 27.05.98 «О статусе военнослужащих», ст. 29 Закона РФ от 18.04.91 «О милиции», ст. 17 Закона РФ от 21.03.91 «О налоговых органах РФ» и др.;

ж) возмещением расходов на повышение профессионального уровня работников. Данное положение применяется в случае, если работник направлен на обучение не по личной инициативе, а по решению организации, направляющей работника для повышения квалификации, обучению смежным и вторым профессиям в связи с производственной необходимостью (письмо Минфина РФ от 13.03 2000 г. № 04-04-06);

з) исполнение налогоплательщиком трудовых обязанностей (включая переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов).

К затратам на командировки относятся: суточные в пределах установленных норм; фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно; сборы за услуги аэропортов; комиссионные сборы; расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок; на провоз багажа; расходы по найму жилого помещения; оплате услуг связи; получению и регистрации служебного заграничного паспорта, получению виз; расходы, связанные с обменом наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту.

При непредставлении налогоплательщиком документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы такой оплаты освобождаются от налогообложения в пределах установленных норм.

Данное положение применяется не только по отношению к работникам организации, но и к выплатам, производимым лицам, находящимся во властном или административном подчинении организации, а также членам совета директоров или любого аналогичного органа компании, прибывающим (выезжающим) для участия в заседании совета директоров, правления или другого аналогичного органа этой компании.

Постановлением Правительства РФ от 25.04.97 № 490 «Об утверждении Правил предоставления гостиничных услуг в Российской Федерации» предусмотрено, что договор на предоставление услуг заключается при оформлении проживания в гостинице. Физическое лицо получает квитанцию, талон или иной документ, который подтверждает заключение договора на оказание услуг.

Гостиница не имеет права без согласия потребителя предоставлять дополнительные платные услуги, которые не предусмотрены договором.

Если документально подтвержденные расходы по оплате проживания в гостиничном номере указаны с расшифровкой сумм предоставляемых услуг (например, плата за пользование телевизором, телефоном), то такие расходы рассматриваются как расходы по найму жилого помещения.

Что касается расходов по найму жилого помещения в месте командировки, то от налогообложения освобождаются только те расходы, которые напрямую связаны с наймом помещения. Дополнительные услуги, например пользование работником игровыми автоматами, подлежат включению в налогооблагаемый доход работника.

В состав дохода физического лица не включаются суточные в пределах норм, которые установлены Минфином РФ. При этом необходимо учитывать то, что предприятие может выплачивать суточные за время командировки физическому лицу, с которым оно состоит в гражданско-правовых отношениях.

Работник в течение трех дней со дня возвращения из командировки обязан отчитаться по полученным денежным средствам. Предприятие не имеет права увеличить срок представления такого отчета. Если работник в указанный срок не представляет отчет о произведенных расходах, то сумму, которая была выдана командированному работнику, рекомендуется включать в доход работника.

При предоставлении, после установленного срока, отчета и подтверждающих документов, ранее удержанные суммы налога следует зачесть в счет налога за период, в котором отчет был фактически предоставлен.

Несмотря на то, что приведенный перечень в соответствии со ст. 217 НК РФ достаточно большой, он не является исчерпывающим и включает в себя достаточно большое количество компенсаций. Например, можно назвать следующие виды компенсаций:

компенсации за износ инструментов, могут выплачиваться работникам, которые используют свои инструменты для нужд предприятия.

Рассмотрим на примере, как исчисляется такая компенсация.

Пример. Мастер цеха использует свой личный инструмент для нужд предприятия. Администрация по согласованию с работником выплачивает ему компенсацию ежемесячно за амортизацию инструмента, рассчитываемую исходя из стоимости инструмента и срока его использования.

Стоимость инструмента определена в 10 000 руб., а срок полезного использования – 5 лет.

Ежегодно работнику будет возмещаться 20% ($100\% : 5 \text{ лет}$) стоимости инструмента, а ежемесячно – 1,67% ($20\% : 12 \text{ месяцев}$), или 167 руб. ($10\,000 \text{ руб.} \cdot 1,67\%$).

Ежемесячная сумма компенсации, выплачиваемая работнику составляет 167 руб., не подлежит включению в налогооблагаемый доход работника.

Компенсации работникам, которые используют свой личный автотранспорт для служебных целей;

доплаты работникам, которые заняты на строительстве и в работах, имеющих подвижный характер;

доплаты за производство работ вахтовым методом и полевые работы;

доплата педагогическим работникам образовательных учреждений для обеспечения книгоиздательской литературой и периодическими изданиями;

компенсации прокурорам и следователям за наем жилых помещений до предоставления жилого помещения для постоянного проживания;

субсидии гражданам, нуждающимся в улучшении жилищных условий и состоящим на учете по предоставлению жилой площади;

компенсации, выплачиваемые потребителям за моральный вред и причиненный ущерб;

расходы на обучение работников (профессиональная подготовка, переподготовка кадров, повышение квалификации и др.).

Перечисленные выше компенсации необходимо отличать от компенсаций иного плана, которые связаны с повышенной оплатой труда за отработанные часы, например, повышенная оплата за работу в ночное время. Такие компенсации являются доходом физического лица и должны быть включены в состав налоговой

базы по налогу на доходы физических лиц, так как они связаны с оплатой труда.

Освобождение от налогообложения компенсационных выплат, непосредственно не связанных с оплатой труда, предусматривает ст. 217 НК РФ.

4. *Вознаграждения доноров за сданную кровь, материнское молоко и иную донорскую помощь.*

5. *Алименты, получаемые налогоплательщиками.* Семейный кодекс РФ в разделе V устанавливает алиментные обязательства членов семьи. Согласно данному разделу алименты могут уплачиваться на содержание детей, родителей, супругов и иных членов семьи. При этом необходимо отметить, что самостоятельным основанием для получения алиментов является соглашение об уплате алиментов. Согласно ст. 100 Семейного кодекса РФ соглашение об уплате алиментов заключается в письменной форме и подлежит нотариальному удостоверению. При этом нотариально удостоверенное соглашение об уплате алиментов имеет силу исполнительного листа.

6. *Суммы, получаемые налогоплательщиками в виде гаранта (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержания науки и образования, культуры и искусства в РФ международными или иностранными организациями по перечню этих организаций, утвержденному Правительством РФ.* Для реального применения указанного положения Правительство РФ должно утвердить перечень соответствующих международных или иностранных организаций.

7. *Суммы, получаемые налогоплательщиками в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства по перечню премий, утвержденному Правительством РФ.* Для применения данного положения также должен быть установлен Правительством РФ перечень премий. В настоящее время такой перечень утвержден постановлением Правительства РФ от 05.05.2000 г. № 384.

8. *Суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:*
а) в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причинного им материального ущерба или вреда их здоровью.

Данная материальная помощь освобождается от налогообложения, если она предоставляется:

на основе решений органов законодательной, исполнительной власти, представительных органов местного самоуправления; иностранными государствами;

специальными фондами, созданными органами государственной власти или иностранными государствами;

специальными фондами, созданными в соответствии с международными договорами, одной из сторон которых является Российская Федерация;

правительственными и неправительственными межгосударственными организациями.

От налогообложения освобождаются суммы материальной помощи, полученной налогоплательщиком в связи со стихийным бедствием или иным чрезвычайным обстоятельством, в случае наличия соответствующего решения органов законодательной или исполнительной власти и местного самоуправления. Если такого решения нет, то выданные физическому лицу суммы для возмещения материального ущерба или вреда здоровью, который причинен налогоплательщику вследствие стихийного бедствия или чрезвычайных обстоятельств, не могут льготироваться;

б) работодателями в связи со смертью: своего работника (в этом случае материальная помощь оказывается членам его семьи); члена семьи своего работника (в этом случае материальная помощь оказывается работнику);

в) в виде гуманитарной помощи (содействия), а также в виде благотворительной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой зарегистрированными в установленном порядке российскими или иностранными благотворительными организациями (фондами, объединениями), включенными в перечни, утверждаемые Правительством РФ.

Порядок отнесения выплат к гуманитарной помощи (содействию) регулируется Федеральным законом от 04.05.99 «О безвозмездной помощи (содействии) Российской Федерации и внесении изменений и дополнений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и об установлении льгот по платежам в государственные внебюджетные фонды в связи с осуществлением безвозмездной помощи (содействия) Российской Федерации».

Так, согласно ст. 1 указанного Закона *гуманитарная помощь (содействие) – вид безвозмездной помощи (содействия), предоставляемой для оказания медицинской и социальной помощи мало-*

обеспеченным, социально незащищенным, пострадавшим от стихийных бедствий и других чрезвычайных происшествий группам населения, для ликвидации последствий стихийных бедствий и других чрезвычайных происшествий, расходы на транспортировку, сопровождение и хранение указанной помощи (содействия). При этом необходимо отметить, что на средства (товары), которые относятся к гуманитарной помощи оформляется соответствующее удостоверение (документы), подтверждающие принадлежность указанных средств, товаров, работ и услуг к гуманитарной помощи (содействию).

Сумма благотворительной помощи, которая оказывается в установленном порядке российскими и иностранными благотворительными организациями, освобождается от налогообложения только в том случае, если эти организации зарегистрированы и включены в перечень, утвержденный Правительством РФ;

г) малоимущим и социально незащищенным категориям граждан в виде сумм адресной социальной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой за счет средств Федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и внебюджетных фондов в соответствии с программами, утверждаемыми ежегодно соответствующими органами государственной власти. Такие программы утверждаются каждый год, и расходы по ним должны быть включены в соответствующий бюджет;

д) лицам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации независимо от источника выплаты. По этому основанию освобождаются все суммы, которые получены пострадавшими налогоплательщиками, независимо от их размера и источника выплаты.

9. *Суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок, за исключением туристических, которые работодатели выплачивают своим работникам и (или) членам их семей, инвалидам, не работающим в данной организации.*

Путевки, выдаваемые в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, которые расположены на территории Российской Федерации, а также суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок для детей, которые не достигли 16-летнего возраста, в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения на территории Российской Федерации.

Компенсация стоимости путевок полностью или частично осуществляется за счет средств работодателей, которые остались

в их распоряжении после уплаты налога на доходы организаций, или за счет средств Фонда социального страхования РФ.

Перечень получателей компенсации закрытый. Работниками предприятия считаются физические лица (в том числе совместители), которые состоят в трудовых отношениях с данным предприятием. Если гражданин работает по договору гражданско-правового характера (например, по договору подряда), то при условии полной или частичной компенсации предприятием стоимости путевок, сумма такой компенсации является доходом физического лица и подлежит налогообложению.

Членами семьи работника, которым предприятие имеет право компенсировать (полностью или частично), стоимость путевок, признаются дети, супруг и родители. Предприятия также могут компенсировать стоимость путевок неработающим инвалидам или детям до 16 лет.

Учреждения, в которые предоставлены путевки, должны иметь санаторно-курортный или оздоровительный статус и находиться на территории Российской Федерации. Перечень санаторно-курортных и оздоровительных учреждений содержится в Общесоюзном классификаторе «Отрасли народного хозяйства». В соответствии с этим классификатором к санаторно-курортным учреждениям относятся санатории, санатории-профилактории, пансионаты с лечением, курортные поликлиники, бальнеологические лечебницы, грязелечебницы. В перечень оздоровительных учреждений и учреждений отдыха входят оздоровительные лагерь, дома отдыха, пансионаты без лечения и другие учреждения отдыха.

В случае, если суммы компенсации стоимости путевок в оздоровительные учреждения выданы неработающим инвалидам или детям до 16 лет, то факт их использования по назначению должен быть подтвержден соответствующим документом учреждения, в котором отдыхал и лечился гражданин. Если такие документы отсутствуют, то сумма компенсации стоимости путевки включается в его совокупный доход.

Самостоятельно приобретать путевки за счет средств социального страхования могут предприятия с численностью работающих превышающей 300 человек.

Оплата путевок на долечивание в санаторно-курортных учреждениях непосредственно после стационарного лечения осуществляется за счет средств Фонда социального страхования РФ в полном размере.

Пример. Предприятие приобрело для работника путевку в санаторий на 24 дня стоимостью 10 000 руб. Компенсация ее стоимости за счет средств Фонда социального страхования РФ составляет 6360 руб. (24 дня · 265 руб.). Работник оплачивает 10% стоимости путевки – 1000 руб. Разницу в стоимости путевки 2640 руб. оплачивает предприятие за счет собственных средств.

В случае, если стоимость путевки оплачена за счет средств предприятия, оставшихся после уплаты налога на прибыль, сумма 2640 руб. не включается в налогооблагаемый доход работника. Если у предприятия не было свободной прибыли после уплаты налога, предприятие в отчетном периоде получило убыток или оно не является по каким-либо причинам плательщиком налога на прибыль, сумма 2640 руб. в данном случае подлежит включению в налогооблагаемый доход работника предприятия.

10. *Суммы, уплаченные работодателями, за лечение и медицинское обслуживание.*

Данное положение применяется при выполнении следующих условий:

оплата осуществляется за счет средств, оставшихся в распоряжении организации после уплаты налога на прибыль организации;

суммы выплачиваются за лечение и медицинское обслуживание работников организации, их супругов, их родителей и их детей;

медицинские учреждения должны иметь соответствующие лицензии;

должны предоставляться документы, подтверждающие фактические расходы на лечение и медицинское обслуживание;

оплата осуществляется:

а) путем безналичной оплаты работодателями медицинским учреждениям расходов на лечение и медицинское обслуживание;

б) путем выдачи наличных денежных средств, предназначенных на эти цели, непосредственно налогоплательщику (членам его семьи, родителям);

в) путем зачисления средств, предназначенных на эти цели на счета налогоплательщиков в учреждениях банков.

Как видно из изложенного выше, никаких ограничений в предоставлении льготы в зависимости от формы оплаты или медицинского обслуживания нет. Однако необходимо отметить, что

ряд услуг, оказываемых медицинскими учреждениями, не относятся к лечению или медицинскому обслуживанию и при их наличии подлежат налогообложению.

Пример. Работнице предприятия за счет средств, оставшихся после уплаты налога на прибыль, была оплачена стоимость косметологических услуг медицинского учреждения в размере 2000 руб. Медицинское учреждение имеет лицензию.

Стоимость оплаченного лечения – 2000 руб. подлежит включению в налогооблагаемый доход работницы.

11. *Стипендии.* От налогообложения освобождаются три вида стипендий:

а) обычные стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов учреждений профессионального высшего образования или после профессионального вузовского образования, научно-исследовательских учреждений, учащихся учреждений начального, профессионального и среднего профессионального образования, слушателей духовных учебных учреждений, выплачиваемые указанным лицам этими учреждениями;

б) учреждаемые стипендии (Президентом РФ, органами законодательной (представительной) или исполнительной власти Российской Федерации, органами субъектов РФ, благотворительными фондами);

в) стипендии, выплачиваемые за счет средств бюджета налогоплательщикам, обучающимся по направлению органов службы занятости.

Указанный перечень физических лиц и стипендий расширительному толкованию не подлежит. Сведения о сумме доходов в виде таких стипендий в налоговый орган не предоставляются.

12. *Суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые налогоплательщиками от финансируемых из федерального бюджета государственных учреждений или организаций, направивших их на работу за границу, в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством об оплате труда работников.*

Из изложенного следует сделать вывод: доходы работников, которые направлены на работу за границу негосударственными учреждениями и организациями подлежат налогообложению на общих основаниях.

13. *Доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах, находящихся на территории Российской Федерации, скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц (как в живом виде, так и продуктов их убоя в сыром или переработанном виде), продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства, как в натуральном, так и в переработанном виде.*

Данные доходы освобождаются от налогообложения при условии представления налогоплательщиком документа, выданного органом местного самоуправления, правлениями садово-огородных товариществ, подтверждающего, что продаваемая продукция произведена налогоплательщиком на принадлежащем ему или членам его семьи земельном участке, используемом для ведения личного подсобного хозяйства, дачного строительства, садоводства и огородничества.

Поскольку Налоговый кодекс РФ не установил требований к форме такой справки, то рекомендуем использовать ранее действующую, которая была приведена в приложении № 1 к инструкции Госналогслужбы России от 29.06.95 № 35 «По применению закона Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц»:

Пример. Ресторан «Лель» приобрел у своего работника гражданина Российской Федерации Иванова С. И. яблоки на сумму 2000 руб., картофель – на сумму 3000 руб., выращенные на своем садовом участке. Иванов С.И. в бухгалтерию представил справку следующей формы:

Правление садового
товарищества «Огонек»
Восточного округа
г. Белгорода

СПРАВКА

о наличии личного подсобного хозяйства

Выдана гражданину Иванову Сергею Ивановичу, паспорт серии П-АН № 567231, выдан 25 июля 1985 г. Свердловским РОВД г. Белгорода, проживающему по адресу: г. Белгород, ул. Костюкова, 7/21 в том, что он имеет в наличии личное подсобное хозяйство размером 0,3 га, которое расположено по адресу: Белгородский район, с-з «Комсомолец», участок № 71.

В 2002 г. на указанном участке выращивается картофель, яблоки, вишня, слива, морковь, лук.

Справка выдана 25 августа 2002 г.

(должность)

(Ф.И.О.)

(подпись)

М.П.

На основе этой справки налог с доходов физических лиц с суммы, которая выручена от продажи картофеля и яблок, не удерживается.

Если в справке не указана реализованная продукция, то, по мнению налоговых органов, оснований для освобождения от налогообложения нет.

14. Доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации, – в течение пяти лет, считая с года регистрации указанного хозяйства.

Данное положение применяется членом крестьянского (фермерского) хозяйства один раз. Освобождение распространяется на пять лет, начиная с года регистрации указанного хозяйства, включая и период, в течение которого члены крестьянского (фермерского) хозяйства пользовались льготой по подоходному налогу в соответствии с Законом РФ «О подоходном налоге с физических лиц».

Повторного предоставления указанного освобождения налогоплательщикам не допускается. Следовательно, при создании нового крестьянского (фермерского) хозяйства освобождение повторно не предоставляется.

Аналогичная льгота предоставляется членам крестьянского (фермерского) хозяйства при регистрации главы хозяйства в качестве предпринимателя без образования юридического лица.

Доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, полученные от несельскохозяйственной деятельности, облагаются налогом в общеустановленном порядке.

В том случае, если в крестьянском (фермерском) хозяйстве не ведется раздельный учет личных доходов членов этого хозяйства от сельскохозяйственной и несельскохозяйственной деятельности, то разделение общего дохода каждого члена хозяйства для

целей налогообложения осуществляется по проценту, который исчисляется как соотношение общего дохода крестьянского (фермерского) хозяйства к доходу от несельскохозяйственной деятельности.

15. *Доходы налогоплательщиков, получаемые со сбора и сдачи лекарственных растений, дикорастущих ягод, орехов и иных плодов, грибов, другой дикорастущей продукции организациям и (или) индивидуальным предпринимателям, имеющим разрешение (лицензию) на промысловую заготовку (закупку) дикорастущих растений, грибов, технического и лекарственного сырья растительного происхождения.*

Данное положение не распространяется на доходы, полученные индивидуальными предпринимателями от перепродажи указанной продукции.

16. *Доходы, получаемые членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, зарегистрированных в установленном порядке, от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла.* Данное положение не распространяется на оплату труда наемных работников.

17. *Доходы охотников-любителей, от сдачи добытых ими пушнины, мехового или кожевенного сырья или мяса диких животных.*

Эти доходы освобождаются от налога, если:

добыча таких животных ведется по лицензиям, выданным в порядке, установленном действующим законодательством;

перечисленные трофеи сдаются обществам охотников, организациям потребительской кооперации или государственным унитарным предприятиям.

Пример. Охотник-любитель сдал в акционерное общество три шкуры лисицы. При этом он представил лицензию, которая дает разрешение на добычу зайца.

Указанная льгота не может быть предоставлена, так как добыча сдана предприятию, которое не относится к категории перечисленных выше, и лицензия, представленная охотником, дает разрешение на добычу другого вида диких животных.

18. *Доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования или дарения.* Данное освобождение не распространяется на вознаграждение, выплачиваемое наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки,

литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов.

19. *Доходы, полученные от акционерных обществ или других организаций акционерами этих акционерных обществ или участниками других организаций в результате переоценки основных фондов (средств), в виде:*

дополнительно полученных ими акций или иных имущественных долей, распределенных между акционерами или участниками организации пропорционально их доле и видам акций;

разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественных долей в уставном капитале.

Пример. В связи с переоценкой основных фондов уставный капитал акционерного общества «Витязь» был увеличен путем пропорционального увеличения номинальной стоимости каждой акции на сумму 200 руб. Общее количество акций 10 000 шт.

В бухгалтерском учете ОАО «Витязь» делается бухгалтерская запись: зарегистрировано увеличение уставного капитала –

Д-т сч. 87

К-т сч. 85 – 2 000 000 руб.

Сумма дохода в размере 200 руб. на каждую акцию не включается в доход акционера.

20. *Призы в денежной и (или) натуральной формах, полученные спортсменами за призовые места на следующих спортивных соревнованиях:*

олимпийских играх, чемпионатах и кубках мира и Европы от официальных организаторов или на основе решений органов государственной власти и органов местного самоуправления за счет средств соответствующих бюджетов;

чемпионатах, первенствах и кубках Российской Федерации от официальных организаторов.

21. *Суммы, выплачиваемые организациями и (или) физическими лицами детям-сиротам в возрасте до 24 лет на обучение в образовательных учреждениях, имеющих соответствующие лицензии, либо за их обучение указанным учреждениям.*

Данное положение применяется только в отношении детей-сирот. При этом освобождение предоставляется вне зависимости от наличия какой-либо связи между стороной, выплачивающей суммы, и данным лицом.

22. Суммы оплаты за инвалидов организациями или индивидуальными предпринимателями технических средств профилактики инвалидности и реабилитацию инвалидов, а также оплата приобретения и содержания собак-проводников для инвалидов.

23. Вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов.

В соответствии со ст. 233 ГК РФ клад – это зарытые в земле или сокрытые иным способом деньги или ценные предметы, которые не имеют собственника.

В случае обнаружения клада, содержащего вещи, относящиеся к памятникам истории или культуры, они подлежат передаче в государственную собственность. При этом собственник земельного участка или иного имущества, где клад был сокрыт, и лицо, обнаружившее клад, имеют право на получение вознаграждения в размере 50% стоимости клада.

Вознаграждение выплачивается финансовыми органами. Сумма такого вознаграждения является необлагаемым доходом физического лица.

Это правило не применяется, если целью раскопок и поисков являлось обнаружение кладов. Льгота в данном случае не применяется.

При обнаружении такого клада лицом, производящим раскопки или поиски ценностей без согласия собственника имущества, где клад был сокрыт, вознаграждение этому лицу не выплачивается и полностью поступает собственнику.

24. Доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они являются плательщиками единого налога на вмененный доход, сельскохозяйственного налога, а также доходы индивидуальных предпринимателей, рассчитывающихся с бюджетом по упрощенной системе налогообложения.

25. Суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим ценным государственным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и ее субъектов, а также облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления.

26. Доходы, получаемые детьми-сиротами и детьми, являющимися членами семей, доходы которых на одного человека не превышают прожиточного минимума, от благотворительных фондов, зарегистрированных в установленном порядке религиозных организаций.

Пример. Прожиточный минимум составляет 1000 руб. В семье Петровых двое детей 10 и 12 лет. Ежемесячный доход семьи – 3500 руб., т.е. менее 1000 руб. на одного члена семьи. Благотворительная организация «Детский марафон», которая зарегистрирована в установленном порядке, перечисляет на имя двоих детей сумму 15 000 руб.

Указанная сумма не подлежит налогообложению, так как дети являются членами семьи, доходы которой на одного члена не превышают прожиточного минимума, и сумма предоставлена благотворительной организацией, зарегистрированной в установленном порядке.

27. Доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиком по вкладам в банках, находящимся на территории Российской Федерации, если:

проценты по рублевым вкладам за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных до 1 января 2001 г. на срок не менее шести месяцев, выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены указанные проценты;

проценты по срочным пенсионным вкладам, внесенным до 1 января 2001 г. на срок не менее шести месяцев, выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены указанные проценты;

установленная ставка не превышает 9% годовых по вкладам в иностранной валюте.

Согласно ст. 224 НК РФ процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев, и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте, а также процентных доходов по срочным пенсионным вкладам, внесенным до 1 января 2001 г. на срок не менее шести месяцев, в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ в течение периода, за который начислены проценты, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц по ставке 35%.

В случае изменения ставки рефинансирования ЦБ РФ в период, за который начисляются проценты, то рассчитывать необлагае-

мую сумму начисленных процентов за этот период необходимо исходя из ставок, последовательно действовавших в течение соответствующего календарного периода. При этом вновь устанавливаемая ставка рефинансирования, учитываемая в целях налогообложения материальной выгоды, применяется, начиная с месяца, следующего за месяцем ее введения.

Пример. Гражданин Сергеев А.И. 5 января 2002 г. в коммерческом банке открыл срочный рублевый вклад на три месяца, на каждый внес сумму 50 000 руб.

Проценты из расчета 30% годовых начисляются банком ежемесячно и присоединяются к вкладу.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ на момент заключения договора срочного вклада была в размере 25% годовых, а с февраля – 20%.

За первый расчетный месяц, т.е. с 6 января по 5 февраля, банк начисляет доход в следующем размере: 1250 руб. $(50\,000 \text{ руб.} \cdot 30\% : 12 \text{ мес.})$.

Сумма дохода, которая рассчитана исходя из годовой ставки рефинансирования ЦБ РФ, за период с 6 января по 5 февраля составит 781,25 руб. $[(50\,000 \text{ руб.} \cdot 25\% \cdot 3/4) : 12 \text{ мес.}]$.

Сумма материальной выгоды за этот период – 468,75 руб. $(1250 \text{ руб.} - 781,25 \text{ руб.})$.

Сумма налога, которая подлежит удержанию у источника выплаты по ставке 35% составит 164,06 руб. $(468,75 \text{ руб.} \cdot 35\%)$.

К вкладу присоединяется сумма начисленных процентов по договору за минусом налога на доходы в размере 1085,94 руб. $(1250 \text{ руб.} - 164,06 \text{ руб.})$.

За второй месяц (с 6 февраля по 5 марта) банк начисляет проценты в размере 1277,12 руб. $[(50\,000 \text{ руб.} + 1085 \text{ руб.}) \cdot 30\% : 12 \text{ мес.}]$.

В этом месяце, для определения суммы материальной выгоды, применяется прежняя ставка ЦБ РФ – 25%.

Сумма дохода, которая не включается в налоговую базу, составит 798,20 руб. $[(50\,000 \text{ руб.} + 1085 \text{ руб.}) \cdot 25\% \cdot 3/4 : 12]$.

Сумма материальной выгоды, которая включается в налогооблагаемую базу составит 478,92 руб. $(1277,12 \text{ руб.} - 798,20 \text{ руб.})$.

Сумма налога на доходы физического лица – 167,62 руб. $(478,92 \times 35\%)$.

К вкладу присоединяется сумма 1109,50 руб. $(1277,12 \text{ руб.} - 167,62 \text{ руб.})$.

На 6 марта размер вклада Сергеева А.И. равен 52194,50 руб. $(50\,000 \text{ руб.} + 1085 \text{ руб.} + 1109,50 \text{ руб.})$.

За третий месяц (с 6 марта по 5 апреля) банк начислит процентный доход в размере 1304,86 руб. ($52194,50 \text{ руб.} \cdot 30\% : 12 \text{ мес.}$).

Размер дохода, не подлежащего налогообложению, равен 652,42 руб. ($52194,50 \text{ руб.} \cdot 20\% : \frac{3}{4} : 12 \text{ мес.}$).

Сумма материальной выгоды за третий месяц равна 652,44 руб. ($1304,86 \text{ руб.} - 652,42 \text{ руб.}$).

Сумма налога на доходы физических лиц по ставке 35% составит 228,35 руб. ($652,44 \text{ руб.} \cdot 35\%$).

К вкладу присоединяется 1076,51 руб. ($1304,86 \text{ руб.} - 228,35 \text{ руб.}$).

По окончании срока действия договора сумма к выдаче составит: 53 271 руб. ($50\,000 \text{ руб.} + 1085 \text{ руб.} + 1109,50 \text{ руб.} + 1076,51 \text{ руб.}$).

Сумма материальной выгоды по валютным вкладам исчисляется как положительная разница между суммой начисленного дохода по ставке, которая определена условиями договора банковского вклада, и суммой дохода по этому вкладу, исчисленной в размере 9% годовых от суммы вклада.

Пример. Коммерческий банк «Белдорбанк» открывает гражданке Ивановой В.А. вклад в долларах США под 10% годовых на 12 месяцев с 5 января 2002 г. Размер вклада 2000 долл. США. Проценты начисляются в конце срока.

Банк начислит процентный доход в сумме 200 долл. ($2000 \text{ долл.} \times 10\%$).

Доход по вкладу по ставке 9% годовых не облагаем, составит 180 долл. ($2000 \text{ долл.} \cdot 9\%$).

Сумма материальной выгоды составит 20 долл. ($200 \text{ долл.} - 180 \text{ долл.}$).

Для целей налогообложения размер материальной выгоды пересчитывается по курсу ЦБ РФ, который действует на дату начисления процентного дохода по вкладу.

15 января 2003 г. курс ЦБ РФ равен 29,50 руб. за 1 долл.

Размер материальной выгоды, которая включается в доход Ивановой В.А. составит 590 руб. ($20 \text{ долл.} \cdot 29,50 \text{ руб.}$).

Сумма удержанного налога на доходы физических лиц рассчитывается по ставке 35% равна 206,50 руб. ($590 \text{ руб.} \cdot 35\%$).

Источником выплаты процентного дохода по вкладам физических лиц являются банки и иные кредитные учреждения. В налогооблагаемый доход работника не включается часть суммы, которая не превышает установленный законодательством предел при условии, что банк или кредитное учреждение имеет лицензию ЦБ РФ на привлечение вкладов физических лиц. В против-

ном случае доходы в виде процентов по вкладам подлежат налогообложению в общеустановленном порядке и не льготируются.

28. Доходы, не превышающие 2000 руб., полученные по каждому из следующих оснований за налоговый период:

подарки от организаций или индивидуальных предпринимателей, которые не подлежат обложению налогом на наследование или дарение;

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

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

возмещение (оплата) работодателями своим работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим врачом. Данное освобождение предоставляется налоговым агентом при предоставлении им документов, подтверждающих фактические расходы на приобретение этих медикаментов;

стоимость любых выигранных и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях с целью рекламы товаров (работ, услуг).

Освобождение, предусмотренное настоящим пунктом, предоставляется отдельно по каждому основанию в течение календарного года.

При рассмотрении вопроса налогообложения подарков, полученных от организаций и индивидуальных предпринимателей и не подлежащих обложению налогом на наследование или дарение в соответствии с действующим законодательством, следует иметь в виду, что в соответствии с Законом РФ от 12.12.91 № 2020-1 «О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения» указанным налогом облагается следующее имущество: жилые дома, квартиры, дачи, садовые домики, автомобили, мотоциклы, моторные лодки, катера, яхты, другие транспортные средства, предметы антиквариата и искусства, ювелирные изделия, бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоцен-

ных камней и лом таких изделий, пай, накопленный в ЖСК, ГСК и дачно-строительных кооперативах, суммы, находящиеся во вкладах в учреждениях банков и других кредитных учреждениях, средства на именных приватизационных счетах физических лиц, земельные участки, стоимость имущественных и земельных долей (паев), валютные ценности и ценные бумаги в их стоимостном выражении. За другое имущество, полученное в дар, налог уплачивается.

В случае если полученное в дар имущество не подлежит обложению налогом на дарение, физическое лицо имеет право на уменьшение налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в сумме, не превышающей 2000 руб.

Цена подарка определяется в соответствии со ст. 40 НК РФ. В том случае, если предприятие вместо подарка выдает физическому лицу денежный эквивалент, то полученные денежные средства подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

Пример. Работнице предприятия за счет средств предприятия был подарен телевизор стоимостью 5000 руб. Так как в этом налоговом периоде она других подарков не получала, то льготируется сумма 2000 руб., а оставшаяся сумма подлежит включению в налогооблагаемый доход.

По суммам материальной помощи, предоставляемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, ушедшим на пенсию, необходимо для предоставления льготы издание соответствующего приказа, где указано, что суммы, которые выплачиваются работникам, являются материальной помощью, или должно быть письменное заявление работника с просьбой предоставить ему такую материальную помощь. Заявление должно быть завизировано руководителем предприятия.

Пример. Работнику предприятия оказана материальная помощь в налоговом периоде в размере 3000 руб. При исчислении налога на доходы физических лиц не облагается налогом сумма в размере 2000 руб., а сумма в размере 1000 руб. подлежит налогообложению в общеустановленном порядке.

В случае возмещения работодателями своим работникам, их супругам, родителям и детям, а также бывшим работникам (пенсионерам) и инвалидам стоимости приобретенных ими ме-

дикаментов, следует иметь в виду, что возмещение в пределах 2000 руб. за счет средств предприятия стоимости медикаментов, назначенных врачом, может быть возмещено по заявлению работника.

Пример. По назначению врача работнице предприятия для лечения заболевания назначен лекарственный препарат стоимостью 3000 руб. Работница за счет своих средств приобрела лекарственный препарат. По ее заявлению предприятие возместило работнице стоимость медикаментов в размере 3000 руб. Налогом на доходы не облагается сумма в размере 2000 руб., а 1000 руб. включается в налогооблагаемый доход работницы.

29. *Доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призыву, а также лиц, призванных на военные сборы, в виде денежного довольствия, суточных и других сумм, получаемых по месту службы либо месту прохождения военных сборов.* Доходы, которые получены ими по другим основаниям, подлежат налогообложению в общеустановленном законодательством РФ порядке. Лица офицерского состава либо все военнослужащие, которые получают доходы вне рамок срочной службы, от уплаты налога на доходы физических лиц не освобождаются.

30. *Суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, а также из средств избирательных фондов кандидатов, избирательных фондов избирательных объединений и избирательных блоков за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний.* Поскольку льгота предоставляется только в отношении тех сумм, которые выплачены физическим лицам в связи с проведением избирательных кампаний, то для получения льготы налогоплательщик должен представить документы, которые подтверждают факт использования полученных средств исключительно на проведение избирательной кампании.

Получение физическими лицами сумм на проведение избирательной кампании должно совпадать со временем проведения таких кампаний, другими словами, суммы, которые получены до начала избирательной кампании или после ее проведения, подлежат налогообложению в общеустановленном законодательством РФ порядке.

31. *Выплаты, производимые профсоюзными комитетами (в том числе материальная помощь) членам профсоюзов за счет членских взносов.* Единственным исключением в данном случае являются выплаты вознаграждений и иные выплаты за выполнение трудовых обязанностей.

32. *Выплаты, производимые молодежными и детскими организациями своим членам за счет членских взносов на покрытие расходов, связанных с проведением культурно-массовых, физкультурных и спортивных мероприятий.*

33. *Выплаты по облигациям государственных займов Российской Федерации и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций.*

Глава 4

Налоговые вычеты

Налоговый кодекс РФ наряду с полным или частичным освобождением доходов физических лиц от налогообложения предусматривает уменьшение налогооблагаемой базы на четыре вида вычетов: стандартные налоговые вычеты, социальные налоговые вычеты, имущественные налоговые вычеты, профессиональные налоговые вычеты.

Налоговые вычеты – это суммы, уменьшающие доход физического лица, подлежащий налогообложению по ставке 13%.

По доходам, облагаемым по ставкам 6%, 30% и 35%, налоговые вычеты не предоставляются.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщикам ежемесячно налоговыми агентами при выплате им доходов.

Социальные и имущественные налоговые вычеты будут предоставляться лишь по окончании налогового периода на основе налоговой декларации, предоставляемой налогоплательщиком в налоговый орган по месту жительства.

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются индивидуальным предпринимателям, иным аналогичным лицам, авторам произведений науки, литературы, искусства, открытий,

изобретений и др. Эти вычеты предоставляются при исчислении налоговой базы данной категории плательщиков.

Помимо указанных видов вычетов в переходный период необходимо учитывать применение льгот, ранее предоставленных законодательством субъектов Российской Федерации. В соответствии со ст. 233 НК РФ налоговые льготы, предоставленные законодательством субъектов Российской Федерации, в части зачисляемых в их бюджеты до 1 января 2001 г., действуют в течение того срока, на который эти налоговые льготы были предоставлены. Если в законодательном документе не отражен срок использования налоговых льгот, указанные налоговые льготы прекращают свое действие решением законодательных (представительных) органов Российской Федерации.

В соответствии со ст. 222 НК РФ законодательным (представительным) органам субъектов Российской Федерации предоставлено право в пределах установленных размеров социальных и имущественных налоговых вычетов (ст. 219, 220 НК РФ) устанавливать иные размеры вычетов с учетом своих региональных особенностей. Следовательно, местные органы власти могут установить значительно меньший размер социальных и имущественных вычетов, чем это предусмотрено в вышеуказанных статьях НК РФ.

4.1. Стандартные налоговые вычеты

Порядок применения стандартных налоговых вычетов регламентирован ст. 218 НК РФ. Эти вычеты представляют собой твердую денежную сумму. Ежемесячный вычет составляет 3000 руб., 500 руб., 400 руб., 300 руб.

Ежемесячный вычет в размере 3000 руб. и 500 руб. применяются к доходам лиц, указанных в пп. 1,2 п. 1 ст. 218 НК РФ. Данные перечни налогоплательщиков являются исчерпывающими. Детально по категориям плательщиков эти перечни мы рассмотрим ниже. В основном это те физические лица, которые имели право на освобождение от уплаты подоходного налога в пределах доходов до 50 000 руб., в пределах пяти и трех минимальных размеров оплаты труда.

Следовательно, изменения в порядке применения налоговых вычетов при исчислении налога на доходы не ущемляет интересы льготной категории граждан.

Ежемесячный вычет в размере 400 руб. применяется теми категориями налогоплательщиков, которые не имеют права на применение первых двух видов вычетов.

Ежемесячный вычет в размере 300 руб. применяется на содержание детей.

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет из первых трех видов вычетов, предоставляется максимальный. Налогоплательщик имеет право на применение максимум двух стандартных вычетов – одного из первых трех и вычет на содержание детей.

Первые два вида стандартных налоговых вычета (3000 и 500 руб.) предоставляются без ограничения по сумме дохода.

Третий и четвертый налоговые вычеты (400 и 300 руб.) предоставляются ежемесячно до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный работодателем, нарастающим итогом с начала налогового периода, подлежащий налогообложению по ставке 13%, превысит 20 000 руб.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются только в том случае, если отношения между налогоплательщиком и работодателем основаны на трудовом договоре.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются на основе письменного заявления налогоплательщика только одному из работодателей по его личному выбору. К заявлению должны быть приложены документы, подтверждающие право на получение налоговых вычетов.

В случае возникновения дохода у налогоплательщика не с начала налогового периода стандартные налоговые вычеты в размере 400 руб. и 300 руб. ежемесячно предоставляются с учетом дохода, полученного с начала налогового периода по другому месту работы.

Если в течение налогового периода (календарного года) стандартные налоговые вычеты налогоплательщику представлены не в полном объеме, то по окончании налогового периода, на основе заявления, приложенного к декларации о полученных доходах, и документов, подтверждающих размеры полученных доходов и вычетов, налоговым органом осуществляется перерасчет налоговой базы с предоставлением налоговых вычетов в полном размере.

Если сумма налоговых вычетов в течение налогового периода окажется выше полученного дохода за этот же период, то на-

логовая база принимается равной нулю и разница недополученных налоговых вычетов на новый налоговый период не переносится.

Стандартный налоговый вычет в размере 3000 руб. ежемесячно применяется к доходам налогоплательщиков, деятельность которых в основном связана с радиацией, а также инвалидов войны ко всем доходам, облагаемым по ставке 13%.

Пример. Работник предприятия–участник работ по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС ежемесячно получает заработную плату в размере 2800 руб. Согласно поданному заявлению на стандартный налоговый вычет в размере 3000 руб., предусмотренный пп. 1 п. 1 ст. 218 НК РФ, при исчислении налоговой базы работодателем доход работника ежемесячно уменьшается на 2800 руб. в течение 12-ти месяцев календарного года. Налоговая база в данном случае равна нулю.

Общая сумма стандартного вычета, предоставленного организацией за год, составляет 33 600 руб. (2800 руб. · 12 мес.).

Помимо указанного дохода данный работник в течение этого календарного года получил вознаграждение по договору подряда в сумме 7000 руб., с которого удержан налог на доходы по ставке 13% в сумме 910 руб.

По истечении календарного года работник должен подать декларацию о совокупном доходе и заявление на применение неиспользованной суммы стандартного налогового вычета в размере 3000 руб. в месяц, или 36 000 руб. за год (3000 руб. · 12 мес.).

По итоговому расчету по налоговой декларации налоговая база работника составляет 4600 руб. [(33 600 руб. + 7000 руб.) – 36 000 руб.].

Сумма налога на доходы составила 598 руб. (4600 руб. · 13%), подлежит возврату налогоплательщику сумма налога в размере 312 руб. (910 руб. – 598 руб.).

При определении размера налоговой базы в соответствии с п. 2 ст. 210 НК РФ и предоставлении стандартного налогового вычета в размере 3000 руб. необходимо изучить перечень плательщиков, имеющих право на получение этого вычета. Исчерпывающий перечень таких категорий плательщиков изложен в ст. 218 НК РФ, он представлен следующими категориями налогоплательщиков:

получившим или перенесшим лучевую болезнь, ставшими инвалидами вследствие аварии на Чернобыльской АЭС;

принимавшим участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС;

лицам начальствующего и рядового состава, несшим службу в зоне отчуждения Чернобыльской АЭС в 1986–1987 гг.;

иным категориям лиц, которые связаны с аварией на Чернобыльской АЭС;

бывшим военнослужащим и военнообязанным, призванным на военные сборы и принимавшим участие в 1988–1990 гг. в работах по объекту «Укрытие»;

получившим или перенесшим лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии в 1957 г. на производственном объединении «Маяк»;

принимавшим непосредственное участие в испытаниях ядерного оружия, сборке ядерных зарядов, ликвидации радиационных аварий, которые произошли на ядерных установках надводных и подводных кораблей и на других военных объектах и зарегистрированных в установленном порядке Министерством обороны РФ;

инвалидам Великой Отечественной войны;

инвалидам I, II и III групп из числа военнослужащих, которые получили инвалидность вследствие ранения, контузии или увечья при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы.

Стандартные вычеты указанной категории граждан предоставляются на основе письменного заявления и справки врачебно-трудовой экспертной комиссии, специального удостоверения инвалида, удостоверения участника ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС, а также других, выданных уполномоченными органами документов, являющихся основанием для предоставления льготы. При этом следует иметь в виду, что согласно приказу Минздрава СССР от 28.09.88 № 731 установление причинной связи заболеваний и инвалидности с работами по ликвидации последствий аварии на ЧАЭС осуществляется Центральной межведомственной комиссией экспертного Совета по установлению причинной связи заболеваний и инвалидности с работами по ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС. При этом в соответствии с п. 2 приказа Минздрава РФ и Минтруда РФ от 26.05.99 «О перечне заболеваний, связанных с выполнением работ по ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС» учреждением государственной службы медико-социальной экспертизы при установлении инвалидности в связи с заболеванием в отношении вышеуказанной группы граждан

инвалидность признается связанной с выполнением работ по ликвидации последствий катастрофы на ЧАЭС в безусловном порядке без освидетельствования в межведомственных экспертных советах, военно-врачебных комиссиях и (или) иных органах в том случае, если заболевание включено в утвержденный данным приказом перечень заболеваний.

Право на получение вычетов для граждан, получившим или перенесшим лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии в 1957 г. на производственном объединении «Маяк» дает удостоверение единого образца. Положение о порядке оформления и выдачи удостоверений гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 г. на производственном объединении «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча, утвержденного приказом МЧС РФ от 24.04 2000 г. № 229.

Стандартные налоговые вычеты в размере 500 руб. предоставляются в порядке, аналогичном стандартным вычетам в сумме 3000 руб.

На стандартный налоговый вычет в размере 500 руб. имеют право уменьшать свою налоговую базу следующие категории налогоплательщиков (более подробная и точная редакция изложена в ст. 218 НК РФ):

Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, которые награждены орденом Славы трех степеней; лица вольнонаемного состава Советской Армии и Военно-Морского Флота СССР, органов внутренних дел СССР и государственной безопасности СССР, занимавшие штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, которые входили в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лица, находившиеся в этот период в городах, участие в обороне которых засчитывается этим лицам в выслугу лет для назначения пенсии на льготных условиях, установленных для военнослужащих частей действующей армии;

лица, находившиеся в Ленинграде в период блокады;

бывшие, в том числе несовершеннолетние, узники концлагерей и других мест принудительного содержания, созданных Германией и ее союзниками в период Второй мировой войны;

инвалиды детства, а также инвалиды I и II групп;

лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания, вызванные последствиями, радиационных аварий

на атомных объектах как гражданского, так и военного назначения;

младший и средний медицинский персонал, врачи и другие работники лечебных учреждений, которые получили сверхнормативные дозы радиационного облучения при оказании медицинской помощи и обслуживания в период с 26 апреля по 30 июня 1986 г., а также лица, пострадавшие в результате катастрофы на Чернобыльской АЭС и являющиеся источниками ионизирующих излучений;

лица, отдавшие костный мозг для спасения жизни людей;

рабочие и служащие, а также бывшие военнослужащие и уволившиеся со службы лица, начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, сотрудники учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, получившие профессиональные заболевания, связанные с радиационным воздействием на работах в зоне отчуждения Чернобыльской АЭС;

лица, эвакуированные, а также переселенные или выехавшие из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие аварии на производственном объединении «Маяк» и катастрофе на Чернобыльской АЭС;

родители и супруги военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы, а также родители и супруги государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей. Указанный вычет предоставляется супругам погибших военнослужащих и государственных служащих только в том случае, если они не вступили в повторный брак;

граждане, выполнявшие интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия.

Вычеты предоставляются на основе письменного заявления и соответствующего документа, который подтверждает право на льготу. Ими могут быть: книжка Героя Советского Союза или Героя Российской Федерации, орденская книжка, удостоверение инвалида Великой Отечественной войны, удостоверение инвалида о праве на льготы, специальные удостоверения инвалидов, удостоверение участника Великой Отечественной войны, удостоверение специального образца, пенсионное удостоверение, справка военного комиссариата, справка врачебно-трудовой экспертизы и др.

Пример. Работник предприятия является гражданином, выполнявшим интернациональный долг в Республике Афганистан. Месячный доход работника – 3000 руб. В целях налогообложения доход должен быть уменьшен на сумму стандартного вычета в размере 500 руб., при условии подачи работником заявления и документа военного комиссариата, подтверждающего участие в боевых действиях в Республике Афганистан. Таким образом, ежемесячный налогооблагаемый доход – 2500 руб.

Стандартный налоговый вычет в размере 400 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на те категории налогоплательщиков, которые не имеют прав на применение стандартных налоговых вычетов в размере 3000 руб. 500 руб. Он предоставляется налогоплательщику до месяца, в котором исчисленный нарастающим итогом с начала года его доход, не превышает 20 000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 20 000 руб., данный налоговый вычет в размере 400 руб. не применяется.

При исчислении предельного размера дохода учитываются только те доходы, которые подлежат обложению по общей ставке 13%.

Пример. Работница предприятия Смирнова А.Н. ежемесячно получает доход в размере 3000 руб. В период с января по июнь 2002 г. облагаемый доход Смирновой А.Н. уменьшается на 400 руб., так как ее доход не превышал 20 000 руб., он составил 18 000 руб. (3000 руб. · 6 мес.). облагаемый по ставке 13% ежемесячный доход работницы в этот период составил 2600 руб. (3000 руб. – 400 руб.). С июля уменьшение налогооблагаемого дохода Смирновой А.Н. на стандартный налоговый вычет в размере 400 руб. не ведется, подлежит налогообложению весь получаемый доход.

В том случае, если работник имеет право на несколько стандартных налоговых вычетов, указанных выше – 3000 руб., 500 руб. и 400 руб., он имеет право воспользоваться лишь одним из них. При этом применяется тот налоговый вычет, который имеет наибольший размер.

Пример. Работник предприятия – инвалид детства – в соответствии со ст. 218 имеет право на стандартный налоговый вычет в размере 500 руб. В то же время он обладает правом и на стандартный налоговый вычет в размере 400 руб. В этом случае применяется только один стандартный налоговый вычет в размере 500 руб., так как он имеет более высокий размер.

Стандартный налоговый вычет в размере 300 руб. предоставляется каждому родителю на каждого ребенка в одинарном размере, вдовам (вдовцам) – в двойном размере.

Данный налоговый вычет в размере 300 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок, являющихся родителями и супругами родителей, опекунами или попечителями, и действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода работодателем, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 20 000 руб.

С месяца, в котором указанный доход превысил 20 000 руб., налоговый вычет, предусмотренный пп. 4 п. 1 ст. 218, не применяется.

При исчислении предельного размера дохода учитываются только те доходы, которые подлежат обложению по общей налоговой ставке 13%.

Налоговый вычет на содержание ребенка (детей) осуществляется на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет на доходы родителей и (или) супругов, опекунов или попечителей.

Для целей налогообложения под одиноким родителем понимается один из родителей, не состоящий в зарегистрированном браке. Прекращение двойного вычета вдовам (вдовцам), одиноким родителям прекращается с месяца, следующего за вступлением их в брак.

Пример. Работница предприятия воспитывает ребенка одна. Месячный доход работницы – 1800 руб. В марте текущего года работница вступила в брак. Стандартные налоговые вычеты на ребенка и работницу осуществляются в следующих размерах (см. табл. на с. 94).

Налогооблагаемый доход работницы за счет стандартных налоговых вычетов на содержание ребенка и самой работницы уменьшен на 8600 руб. Вычет в двойном размере на содержание ребенка предоставлялся до месяца вступления работницы в брак – до марта.

Налоговая база уменьшается с момента рождения ребенка или месяца, в котором установлена опека (попечительство), и сохраняется до конца того года, в котором ребенок (дети) достигли возраста 18 лет (24 лет, в случае обучения) или в случае смерти ребенка.

Месяцы	Сумма дохода за месяц, руб.	Сумма дохода, исчисленная нарастающим итогом с начала года, руб.	Сумма вычетов на работницу и ее ребенка, руб.
Январь	1800	1800	400 + 600 = 1000
Февраль	1800	3600	400 + 600 = 1000
Март	1800	5400	400 + 600 = 1000
Апрель	1800	7200	400 + 300 = 700
Май	1800	9000	400 + 300 = 700
Июнь	1800	10 800	400 + 300 = 700
Июль	1800	12 600	400 + 300 = 700
Август	1800	14 400	400 + 300 = 700
Сентябрь	1800	16 200	400 + 300 = 700
Октябрь	1800	18 000	400 + 300 = 700
Ноябрь	1800	19 800	400 + 300 = 700
Декабрь	1800	21 600	400 + 300 = 700
Итого за год		21 600	8600

Налоговый вычет предоставляется за период обучения ребенка (детей) в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в период обучения.

Иностранным физическим лицам, у которых ребенок (дети) находится за пределами Российской Федерации, такой вычет предоставляется на основе документов, заверенных компетентными органами государства, в котором проживает ребенок (дети).

4.2. Социальные налоговые вычеты

Социальные налоговые вычеты из доходов физических лиц прежним налоговым законодательством не предусматривались, в настоящее время они предусмотрены ст. 219 НК РФ, которая устанавливает четыре вида вычетов:

а) на сумму доходов, перечисляемых на благотворительные цели, а также пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности;

б) на сумму доходов, уплачиваемых за свое обучение в образовательных учреждениях;

в) на сумму доходов, уплачиваемых за обучение детей в образовательных учреждениях;

г) на сумму доходов, уплачиваемых за услуги по лечению самого физического лица, а также супруги (супруга), своих родителей и (или) своих детей.

Применение данных вычетов ограничено установленными размерами. При этом величина ограничения, установленная НК РФ, может быть изменена законодательными органами субъектов Российской Федерации.

По способу предоставления социальные налоговые вычеты отличаются от стандартных. Если стандартные налоговые вычеты предоставляются по желанию налогоплательщика либо работодателем ежемесячно, либо налоговым органом по окончании календарного года, то социальные вычеты предоставляются только налоговым органом по окончании календарного года.

Так, согласно п. 2 ст. 219 НК РФ установлено, что *право на получение социальных налоговых вычетов предоставляется на основе письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода.*

В соответствии со ст. 216 НК РФ налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц признается календарный год.

Следовательно, механизм предоставления социальных вычетов будет следующим:

1) в течение календарного года налогоплательщик реально перечислил средства на указанные выше цели (благотворительность, обучение, лечение);

2) налогоплательщик собрал подтверждающие документы об оплате и характере полученных услуг (по обучению, лечению);

3) по окончании календарного года, в течение которого были осуществлены указанные затраты, налогоплательщик подает налоговую декларацию, заявление на предоставление социальных вычетов и документы, подтверждающие оплату и характер услуг;

4) налоговый орган проверяет основания для предоставления вычетов и осуществляет физическим лицам возврат переплаченного налога.

Согласно ст. 229 НК РФ обязанность по сдаче налоговой декларации возложена только на лиц, самостоятельно уплачиваю-

щих налог. Вместе с тем в п. 2 данной статьи установлено, что лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию, вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства.

Таким образом, предоставление социальных налоговых вычетов ставится в зависимость от сдачи налоговой декларации даже теми лицами, которые не обязаны ее сдавать. Следовательно, если налоговая декларация сдается, то социальные вычеты предоставляются, если не сдается, то вычетов нет.

4.3. Благотворительные налоговые вычеты

Благотворительные налоговые вычеты – разновидность социальных вычетов, предоставляемых налогоплательщику в случае оказания им благотворительной денежной помощи.

Под благотворительностью для целей налогообложения следует понимать безвозмездное направление денежных средств на указанные выше нужды, которое не преследует получение благотворителем материальной выгоды, оказание ему услуги либо возникновение у кого-либо обязанностей по отношению к нему.

Данные налоговые вычеты применяются только при выполнении следующих условий.

Форма благотворительной помощи – только денежные средства.

К организациям, которым может оказываться благотворительная помощь, относятся:

организации науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемые из средств соответствующих бюджетов;

физкультурно-спортивные организации, образовательные и дошкольные учреждения;

религиозные организации.

Цель оказания помощи:

для первой группы организаций (финансируемых за счет бюджетов) цель не установлена (в данном случае оказывается благотворительная помощь);

для второй группы организаций (спортивные учреждения и др.) благотворительная помощь должна предоставляться только на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, а также религиозным организациям на осуществление уставной деятельности.

Ограничение по применению вычетов заключается в том, что данные вычеты предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде.

При этом необходимо отметить, что законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации могут изменить указанный 25%-ный предел в меньшую сторону.

Пример. За 2002 г. физическое лицо направило на благотворительные цели часть своего дохода – 25 000 руб. на нужды медицинского учреждения, что подтверждено квитанцией Сбербанка с отражением в графе «Назначение платежа» записи «безвозмездно, на нужды здравоохранения». Всего за 2002 г. физическим лицом получен доход в сумме 110 000 руб., из которых необлагаемых по ст. 217 НК РФ – 30 000 руб.

Сумма стандартных налоговых вычетов за налоговый период составляет 7200 руб. (по 500 руб. за каждый месяц года на самого работника, как инвалида детства и по 600 руб. на двоих несовершеннолетних детей за январь и февраль, так как в марте совокупный доход с начала года превысил 20 000 руб., в связи с чем вычеты с марта не предоставляются).

Всего по месту работы с физического лица в течение года было удержано налога 9464 руб. $[(110\,000\text{ руб.} - 30\,000\text{ руб.} - 7200\text{ руб.}) \cdot 13\%]$.

Для получения социального налогового вычета на суммы, перечисленные на благотворительные цели, гражданину необходимо подать в налоговый орган декларацию с отражением в ней следующих данных:

- а) облагаемый налогом доход – 80 000 руб. $(110\,000\text{ руб.} - 30\,000\text{ руб.})$;
- б) сумма предоставленных стандартных налоговых вычетов – 7200 руб.;
- в) налогооблагаемый доход, принятый работодателем – 72 800 руб.;
- г) удержанная в течение года сумма налога – 9464 руб.;
- д) истребуемая сумма социальных налоговых вычетов – 20 000 руб. $(80\,000\text{ руб.} \cdot 25\%)$;
- е) исчисленный налогооблагаемый доход с учетом предоставления социального вычета – 52 800 руб. $(80\,000\text{ руб.} - 7200\text{ руб.} - 20\,000\text{ руб.})$;
- ж) исчисленная сумма налога с учетом предоставления социального вычета – 6864 руб. $(52\,800\text{ руб.} \cdot 13\%)$;
- з) излишне удержанная сумма налога (сумма налога к возврату физическому лицу) – 2600 руб. $(9464\text{ руб.} - 6864\text{ руб.})$.

4.4. Образовательные налоговые вычеты

Образовательные налоговые вычеты – разновидность социальных вычетов, предоставляемых налогоплательщику в случае осуществления им затрат на обучение в образовательных учреждениях.

Согласно пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ образовательные вычеты предоставляются *в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, – в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 25 000 руб., а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком – родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет дневной формы обучения в образовательных учреждениях, – в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 25 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.*

Исходя из анализа данной нормы, указанные налоговые вычеты применяются при выполнении следующих условий.

Образовательные учреждения – образовательные учреждения, имеющие соответствующие лицензии, которые подтверждают статус учебного заведения.

К лицам, получающим услуги по образованию, относятся непосредственно налогоплательщик и дети налогоплательщика в возрасте до 24 лет.

Форма обучения для самого налогоплательщика может быть любой;

для детей – дневная.

Льготу при обучении налогоплательщик получает сам; при обучении детей она может предоставляться одному или обоим родителям.

Вычеты применяются на период обучения указанных выше лиц в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в процессе обучения.

В отличие от благотворительных вычетов для затрат на обучение не предусмотрено, что они должны в обязательном порядке осуществляться денежными средствами.

Ограничение по применению налоговых вычетов:

для собственного обучения налогоплательщика вычеты предоставляются в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 25 000 руб.;

для обучения детей вычеты предоставляются в сумме, уплаченной налогоплательщиком–родителем в размере фактически

произведенных расходов на это обучение, но не более 25 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.

При этом необходимо отметить, что законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации могут уменьшить максимальный размер предоставляемых вычетов.

Пример (без учета иных вычетов). Гражданин Иванов Н.И. в течение года затратил на свое обучение 10 000 руб. За обучение своих детей (сына и дочери) за этот же год он заплатил 60 000 руб., по 30 000 руб. за каждого. Годовой доход Иванова, подлежащий уменьшению на сумму вычетов, составил 50 000 руб. Годовой доход его супруги составил 25 000 руб.

В этих условиях Иванов Н.И. имеет право на три образовательных вычета: на свое обучение, на обучение сына и обучение дочери.

Поскольку вычеты на обучение детей предоставляются в общей сумме на обоих родителей, то при сдаче налоговой декларации они могут применить их следующим образом.

Налоговая база Иванова Н.И. равна 0 руб. (50 000 руб. – 10 000 руб. – 25 000 руб. – 15 000 руб.).

Налоговая база супруги Иванова Н.И. равна 15 000 руб. (25 000 руб. – 5000 руб. – 5000 руб.).

Пропорции, по которым вычет используется супругами (в рамках 25 000 руб. в общей сложности) определяется ими самостоятельно в письменных заявлениях при представлении налоговых деклараций в налоговые органы.

Отметим, что не льготируются суммы, направленные физическими лицами на обучение своих супругов, родителей, внуков и других членов семьи (за исключением детей).

Пример. В семье из трех человек (отец, мать, дочь 20 лет) в учебных заведениях обучаются отец (заочно) и дочь (дневная форма обучения).

Сумма фактических расходов на обучение за 2002 г. отца составила 20 000 руб., а на обучение дочери – 30 000 руб.

Совокупный налогооблагаемый доход отца за 2002 г. составил 37 000 руб., сумма стандартных налоговых вычетов на самого работника и дочь, обучающуюся в дневном учебном заведении за январь–май 2002 г. (в июне доход с начала года превысил 20 000 руб.), – 3500 руб.; налогооблагаемый доход – 33 500 руб. (37 000 руб. – 3500 руб.). Сумма удержанного работодателем налога – 4355 руб. (33 500 руб. · 13%).

Совокупный облагаемый налогом доход матери за 2002 г. составил 54 000 руб. Сумма стандартных налоговых вычетов на самого работника и дочь, обучающуюся в учебном заведении за январь–март

2002 г. (в апреле совокупный доход с начала года превысил 20 000 руб.), – 2100 руб. Налогооблагаемый доход – 51 900 руб. (54 000 руб. – 2100 руб.). Сумма удержанного работодателями налога – 6747 руб. (51 900 руб. · 13%).

Для получения социального налогового вычета в размере сумм, направленных на обучение, родителям необходимо представить в налоговый орган декларацию и распределить между собой налоговый вычет в размере сумм, направленных на обучение дочери.

Налогооблагаемый доход отца может быть уменьшен на сумму фактических расходов на собственное обучение в размере 20 000 руб.; а также на сумму расходов на обучение дочери в размере 13 500 руб. (33 500 руб. – 20 000 руб.). Оставшаяся часть вычета, в части расходов на обучение дочери, может быть предоставлена матери, но с таким условием, чтобы общий вычет обоим родителям не превысил 25 000 руб.

Согласно представленным заявлениям и декларациям в налоговый орган отец воспользовался вычетом в размере 33 500 руб. (20 000 руб. – на свое обучение и 13 500 руб. – на обучение дочери), и тогда матери вычет может быть предоставлен в размере 11 500 руб. (25 000 руб. – 13 500 руб.).

По результатам представленных деклараций, налоговые органы должны произвести следующие перерасчеты:

а) налогооблагаемый доход отца равен 0 руб. (33 500 руб. – 33 500 руб.);

б) излишне удержанная работодателем сумма налога на доходы отца (сумма к возврату) – 4355 руб.;

в) налогооблагаемый доход матери – 40 400 руб. (51 900 руб. – 11 500 руб.);

г) сумма налога к удержанию – 5252 руб. (40 400 руб. · 13%);

д) излишне удержанная сумма налога работодателем, подлежащая возврату, – 1495 руб. (6747 руб. – 5252 руб.).

4.5. Медицинские налоговые вычеты

Медицинские налоговые вычеты – разновидность социальных вычетов, предоставляемых налогоплательщику в случае осуществления им затрат на оплату услуг по лечению в медицинских учреждениях.

Согласно пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ медицинские вычеты предоставляются *в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за лекарственные средства и услуги по лечению предоставленные ему, супругу (супруге), родителям, детям в возрасте до 18 лет, но не более 25 000 руб.*

По дорогостоящим видам лечения сумма вычета принимается в размере фактических затрат без ограничения.

Указанные налоговые вычеты применяются при выполнении следующих условий:

услуги должны оказываться **медицинскими учреждениями Российской Федерации**, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности;

виды лечения должны подразделяться на: а) обычное лечение; б) дорогостоящее лечение по перечню, утверждаемому Правительством РФ (Постановление от 19 марта 2001 г. № 201 «Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях РФ, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета»).

Льготированию подлежат как по обычному, так и дорогостоящему виду лечения следующие затраты:

стоимость услуг по лечению, в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством РФ;

стоимость медикаментов, в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством РФ, назначенных лечащим врачом.

Медицинские услуги должны оказываться непосредственно налогоплательщику; супругу (супруге), его родителям, его детям в возрасте до 18 лет.

По применению налоговых вычетов существуют ограничения:

по обычному лечению вне зависимости от того, кому оказываются услуги, сумма медицинского вычета не может превышать 25 000 руб. Иными словами, общая сумма медицинских налоговых вычетов при осуществлении затрат на лечение самого налогоплательщика, супруга (супруги), его родителей, его детей в возрасте до 18 лет в целом по всем не должна превышать 25 000 руб. При этом необходимо помнить, что, как было указано выше, законодательные (представительные), органы субъектов Российской Федерации могут уменьшить максимальный размер предоставляемых вычетов;

по дорогостоящему лечению сумма вычета не ограничивается.

При этом необходимо учитывать, что указанный социальный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику, если оплата лечения и приобретенных медикаментов не была произведена организацией за счет средств работодателей.

Особое внимание следует обратить на порядок применения медицинских налоговых вычетов при осуществлении затрат различными налогоплательщиками на лечение одного и того же физического лица. Данное положение касается оплаты лечения детьми одного и того же родителя (матери или отца) или оплаты лечения одного и того же ребенка обоими родителями. Так, в отличие от образовательных налоговых вычетов, когда льгота в отношении детей предоставляется в общей сумме на обоих родителей, медицинские налоговые вычеты предоставляются каждому налогоплательщику самостоятельно, а не в общей сумме.

Следовательно, если отец и мать самостоятельно каждый оплатит за лечение одного и того же ребенка по 25 000 руб., то каждому из них должна предоставляться льгота в сумме 25 000 руб.

Таким образом, важное значение имеет тот факт, кто именно осуществлял оплату (на чье имя оформлены документы на оплату).

Необходимо учитывать, что если оплата лечения и приобретенных медикаментов осуществляется за счет средств работодателей, то налоговый вычет физическим лицам не может быть предоставлен. В этом случае согласно п. 10 ст. 217 НК РФ суммы, уплаченные работодателями за физических лиц, не включаются в налогооблагаемый доход, в случае уплаты из средств, оставшихся после уплаты налога на доходы (прибыли) организации.

Пример. За 2002 г. физическое лицо из своих доходов направило на лечение и приобретение медикаментов родителей и других членов семьи 20 000 руб., в том числе:

в отношении своего отца – 10 000;

в отношении супруги – 7000;

в отношении сына – 3000.

Кроме того, за операцию отца организацией было оплачено 20 000 руб. (в безналичном порядке за счет средств, остающихся в распоряжении организации после уплаты налога на прибыль).

Всего валовой доход работника за 2002 г. составил 120 000 руб., включая оплату за лечение отца, произведенную организацией, из которых в соответствии с законодательством 40 000 руб. (20 000 руб. + + 20 000 руб.) налогообложению не подлежат. Однако на предприятии валовой доход работника может быть уменьшен только на расходы по лечению, произведенные предприятием.

Совокупный налогооблагаемый доход работника за 2002 г. составил 100 000 руб. (120 000 руб. – 20 000 руб.).

Сумма стандартных налоговых вычетов, предоставленных работнику ежемесячно в размере 700 руб. за период январь–март соста-

вила 2100 руб. (в апреле доход работника с начала года превысил 20 000 руб.).

Налогооблагаемый доход работника за 2002 г. составил 97 900 руб. (100 000 руб. – 2100 руб.), сумма налога с которого – 12 727 руб. (97 900 руб. · 13%).

Для получения социального налогового вычета на суммы, направленные на лечение и других членов семьи из собственных средств, гражданин должен представить в налоговый орган декларацию с приложением к ней заявления с просьбой о предоставлении ему вычета в размере 20 000 руб. и приложением оправдательных документов, подтверждающих оплату лечения отца, супруги и сына.

Налоговый орган, в свою очередь, обязан произвести следующий перерасчет:

а) налогооблагаемый доход за 2002 г. – 77 900 руб. (97 900 руб. – 20 000 руб.);

б) сумма налога с налогооблагаемого дохода, с учетом полученного социального вычета, – 10 127 руб. (77 900 руб. · 13%);

в) излишне удержанная сумма налога, подлежащая возврату, – 2600 руб. (12 727 руб. – 10 127 руб.).

4.6. Имущественный налоговый вычет

В соответствии со ст. 220 НК РФ предоставляются два вида имущественных вычетов:

на сумму доходов, полученных от продажи имущества, в том числе домов, квартир, ценных бумаг и др. (имущественный вычет при продаже имущества);

в сумме доходов, израсходованных на новое строительство либо приобретение жилья (имущественный вычет при покупке жилья).

Применение данных вычетов ограничено установленными размерами. Предоставляются имущественные вычеты только налоговым органом по окончании календарного года. Так, согласно п. 2 ст. 220 НК РФ установлено, что *право на получение имущественных налоговых вычетов предоставляется на основе письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода, за исключением вычетов по операциям с ценными бумагами.*

В соответствии со ст. 214 НК РФ имущественный налоговый вычет или вычет в размере произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при

расчете и уплате налога в бюджет из источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего или иного лица, совершающего операции по договору поручения, иному подобному договору в пользу налогоплательщика) подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Имущественный вычет при продаже имущества. В случае применения имущественных вычетов при продаже имущества необходимо выделять два самостоятельных момента:

- 1) наличие особенностей применения данного вычета;
- 2) порядок уплаты налога с полученного от продажи имущества дохода.

Согласно пп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ предусмотрен общий и альтернативный порядок применения указанных вычетов, а также особенности применения имущественного вычета при продаже имущества, находящегося в общей собственности.

В соответствии со ст. 226 и 228 НК РФ налог на доход, полученный от продажи имущества, может уплачиваться налогоплательщиком самостоятельно или удерживаться налоговым агентом.

При этом необходимо учитывать, что данный имущественный вычет не распространяется на доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от продажи имущества в связи с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Оставшаяся сумма данного имущественного налогового вычета (сумма превышения вычетов над доходами) на следующий год не переносится в соответствии с п. 3 ст. 210 НК РФ.

Общий порядок применения вычетов. При продаже жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика менее пяти лет, налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной от продажи этого имущества, но не более 1 000 000 руб.

При продаже иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной от продажи этого имущества, но не более 125 000 руб.

В случае применения вычетов в указанных выше вариантах необходимо помнить, что законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации могут уменьшить максимальные размеры предоставляемых вычетов.

В случае продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков и земельных участков, находившихся в собственности нало-

гоплательщика пять лет и более, а также иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика пять лет и более, а также иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три года и более, имущественный налоговый вычет предоставляется в полной сумме, полученной налогоплательщиком при продаже указанного имущества.

Альтернативный порядок применения вычетов. В зависимости от вида продаваемого имущества предусмотрены два альтернативных способа применения вычетов: обычный и по ценным бумагам.

Так, вместо использования права на получение имущественного налогового вычета налогоплательщик вправе уменьшить сумму доходов, полученных от реализации имущества на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, за исключением реализации налогоплательщиком принадлежащих ему ценных бумаг. К расходам в данном случае относятся не только затраты на приобретение этого имущества, но и затраты по его продаже.

Вместо использования права на имущественный налоговый вычет при реализации ценных бумаг налогоплательщик вправе уменьшить сумму общего дохода от их реализации на совокупную сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов на приобретение указанных ценных бумаг.

В случае безвозмездного получения в собственность ценных бумаг или с частичной оплатой в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) этих ценных бумаг могут быть учтены суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг.

Особенности применения имущественного вычета при продаже имущества, находящегося в общей собственности. В случае продажи имущества, находящегося в общей долевой собственности, соответствующий размер имущественного налогового вычета, исчисленного в общем или альтернативном порядке, распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле.

При продаже имущества, находящегося в общей совместной собственности, соответствующий размер имущественного налогового вычета, исчисленного в общем или альтернативном порядке, распределяется между совладельцами этого имущества по договоренности между ними.

Порядок уплаты налога с полученного от продажи имущества дохода. Доходы, полученные от продажи имущества, за исключением доходов, не подлежащих налогообложению в соответствии со ст. 217 НК РФ, подлежат налогообложению. При этом возможен двойной порядок уплаты данного налога: путем уплаты самим налогоплательщиком, путем удержания налоговым агентом.

Согласно ст. 226 НК РФ налоговые агенты удерживают налог в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых они являются, за исключением доходов, в отношении которых исчисление и уплата налога осуществляется самими налогоплательщиками. При этом к налоговым агентам относятся российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в Российской Федерации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы.

В соответствии со ст. 228 НК РФ физические лица уплачивают налог с дохода, полученного от продажи имущества, самостоятельно в случае, когда:

данный доход получен от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами;

данный доход получен от налоговых агентов и при его получении не был удержан налог налоговыми агентами.

Последний случай в отношении рассматриваемой ситуации возможен, когда налоговый агент не имеет возможности удержать налог и сообщает об этом налоговому органу (например, когда в счет оплаты имущества передаются не денежные средства, а вексель или иное имущество).

Таким образом, порядок уплаты налога по доходам, полученным от продажи имущества, и применения имущественных налоговых вычетов будет осуществляться следующим образом.

Если физическое лицо продает имущество налоговому агенту (организации) и у последнего имеется возможность удержать налог, то с суммы дохода, полученного от реализации данного имущества, без применения имущественного налогового вычета налоговым агентом удерживается налог. По истечении календарного года налогоплательщик подает налоговую декларацию и заявляет право на применение имущественного налогового вычета.

Если физическое лицо продает имущество иному физическому лицу – не налоговому агенту либо налоговому агенту, когда у последнего не имеется возможности удержать налог, то с суммы

дохода, полученного от реализации данного имущества, налог уплачивается налогоплательщиком самостоятельно, в порядке, предусмотренном ст. 228 НК РФ (о порядке уплаты налога налогоплательщиками самостоятельно смотри выше). При этом имущественные вычеты предоставляются также в момент подачи налоговой декларации.

Пример. За 2002 г. гражданин получил следующие доходы:

1. По месту основной работы:

совокупный облагаемый налогом доход составил 70 000 руб.;

стандартные налоговые вычеты на самого работника и на содержание двух несовершеннолетних детей – 4000 руб. с января по апрель (с мая доход работника превысил 20 000 руб.).

Налогооблагаемый доход – 66 000 руб. (70 000 руб. – 4000 руб.).

Сумма удержанного налога – 8580 руб. (66 000 руб. · 13%).

2. Кроме того, за 2002 г. гражданин реализовал сторонним организациям и физическим лицам имущество, принадлежащее ему на правах собственности:

а) автомашину (срок эксплуатации 2 года) на сумму 180 000 руб.;

б) квартиру (срок нахождения в собственности 4 года) на сумму 600 000 руб. Всего на сумму 780 000 руб.

По итогам 2002 г. гражданин обязан самостоятельно исчислить сумму налога и произвести расчеты с налоговым органом. Для получения имущественного налогового вычета им должно быть предоставлено в налоговый орган по месту своего жительства заявление с просьбой о предоставлении ему имущественных вычетов с приложением налоговой декларации, в которой он должен отразить следующие данные:

а) совокупный доход за 2002 г. – 850 000 руб. (70 000 руб. + 180 000 руб. + 600 000 руб.);

б) стандартные налоговые вычеты – 4000 руб.;

в) имущественные налоговые вычеты – 725 000 руб., из них по реализованной автомашине – 125 000 руб.; по реализованной квартире – 600 000 руб.;

г) налогооблагаемый доход – 121 000 руб. (850 000 руб. – 4000 руб. – 125 000 руб. – 600 000 руб.);

д) сумма налога к начислению – 15 730 руб. (121 000 руб. · 13%);

е) сумма налога, подлежащая доплате, – 7150 руб. (с учетом удержанных сумм работодателем: 15 730 руб. – 8580 руб.).

Имущественный налоговый вычет при покупке жилья. Данный имущественный вычет претерпел значительные изменения по сравнению с порядком, применявшимся до 1 января 2001 г.

Так, срок пользования вычетом, определения критерия размера расходов, возможных исключению из налогооблагаемой базы не ограничен трехлетним периодом и 5000-кратным минимальным размером оплаты труда.

Срок начала пользования вычетом определяется фактом регистрации прав собственности на жилой объект. С 01.01.2001 г. не предоставляются льготы по налогу на строительство садовых и дачных домиков.

Необходимо отметить еще одно очень важное обстоятельство: бухгалтер на предприятии с 1 января 2001 г. не имеет права заниматься предоставлением имущественных налоговых вычетов. Для его получения физическое лицо должно в обязательном порядке подать декларацию о доходах за истекший год в налоговый орган.

В соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ налоговая база уменьшается:

на сумму, израсходованную налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома или квартиры, в размере фактически произведенных расходов, но не более 600 000 руб.;

на сумму затрат, направленных на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным налогоплательщиком в банках Российской Федерации и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома или квартиры.

Данные налоговые вычеты применяются в следующем порядке.

Вид покупаемого имущества: жилой дом или квартира, находящиеся на территории Российской Федерации.

Способ приобретения имущества: строительство, либо приобретение жилого готового дома или квартиры.

Вычету подлежат затраты:

на строительство или приобретение;

на уплату процентов, направленных на погашение ипотечного кредита. При этом ипотечный кредит должен быть получен налогоплательщиком в банках Российской Федерации и фактически израсходован им на новое строительство либо на приобретение на территории Российской Федерации жилого дома или квартиры.

По применению налоговых вычетов существуют также ограничения:

по затратам на строительство или приобретение дома или квартиры вычет предоставляется в сумме фактических затрат, но

не более 600 000 руб. При этом необходимо помнить, что законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации могут уменьшить максимальные размеры вычетов по указанным затратам;

по затратам на уплату процентов вычет предоставляется в сумме фактических затрат без ограничений.

Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен **на следующие налоговые периоды** до полного его использования.

Согласно предпоследнему абзацу пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ повторное предоставление налогоплательщику имущественного налогового вычета на покупку жилья **не допускается**.

Данный вычет предоставляется налогоплательщику в момент сдачи налоговой декларации по истечении того календарного года, в течение которого произошла дата регистрации права собственности на жилой объект, налоговым органом.

В налоговый орган должны быть предоставлены такие документы:

письменное заявление налогоплательщика;

налоговая декларация за год;

документы, подтверждающие право собственности на приобретенный (построенный) жилой дом или квартиру;

платежные документы, подтверждающие факт уплаты денежных средств налогоплательщиком (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы).

При приобретении жилого дома или квартиры в общую долевую либо в общую совместную собственность размер имущественного налогового вычета, исчисленного в определенном выше порядке, распределяется между совладельцами в соответствии с их долей собственности либо по их письменному заявлению (в случае приобретения жилого дома или квартиры в общую совместную собственность).

Данный имущественный налоговый вычет **не применяется** в следующих случаях:

когда оплата расходов на строительство или приобретение жилого дома или квартиры для налогоплательщика осуществляется за счет средств работодателей или иных лиц;

когда сделка купли-продажи жилого дома или квартиры совершается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми.

В последнем случае лица взаимозависимы только в случае признания их таковыми судом (п. 2 ст. 20 НК РФ).

Пример. Налогоплательщик купил квартиру в 2000 г. за 750 000 руб. и зарегистрировал в установленном порядке право собственности на эту квартиру.

Льгота по расходам на покупку жилья, предусмотренная пп. «в» п. «б» ст. 3 Закона РФ от 07.12.1991г. № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц», налогоплательщиком в 2000 г. не заявлялась.

По месту основной работы за 2001 г. совокупный доход работника составил 310 000 руб.

Сумма стандартных налоговых вычетов на двоих детей и работника в размере 1000 руб. предоставлялась два месяца (с марта доход работника превысил 20 000 руб.).

Сумма исчисленного и уплаченного налога за 2001 г. – 40 040 руб. [(310 000 руб. – 2000 руб.) · 13%].

Кроме того, работник оплатил стоимость обучения дочери в 2001 г. в размере 12 000 руб. и лечения супруги – 8000 руб.

Для получения имущественного и социальных налоговых вычетов гражданин должен подать в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию (в период с 01.01.2002 г. по 30.04.2002 г.) с приложением к ней заявления и оправдательных документов.

Размер имущественного вычета определяется в следующем порядке:

- а) совокупный облагаемый доход за 2001 г. – 310 000 руб.;
- б) сумма стандартных вычетов – 2000 руб.;
- в) сумма социальных налоговых вычетов – 20 000 руб.;
- г) налогооблагаемый доход до предоставления имущественного налогового вычета – 288 000 руб. (310 000 руб. – 2000 руб. – 20 000 руб.);
- д) налогооблагаемый доход за 2001 г. – 0 руб.;
- е) сумма налога, подлежащая возврату, – 40 040 руб.;
- ж) сумма имущественного налогового вычета, переносимого на следующие отчетные годы, – 462 000 руб. (750 000 руб. – 288 000 руб.).

4.7. Профессиональные налоговые вычеты

Профессиональные налоговые вычеты, установленные ст. 221 НК РФ, представляют собой документально подтвержденные расходы, которые непосредственно связаны с получением дохода от

осуществления предпринимательской деятельности или частной практики, выполнения работ по договорам гражданско-правового характера, а также от получения авторских вознаграждений или вознаграждений за создание, издание или иное использование произведений науки, литературы и искусства.

Данные вычеты применяются следующими тремя категориями налогоплательщиков:

1) индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами и другими лицами, занимающимися в установленном действующим законодательством порядке частной практикой;

2) физическими лицами, незарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, получающими доходы по договорам гражданско-правового характера за выполнение работ, оказание услуг;

3) физические лица по авторским и иным вознаграждениям в связи с созданием интеллектуальной собственности.

Профессиональные налоговые вычеты предпринимателей. Данные вычеты применяются двумя категориями лиц:

предпринимателями (физическими лицами, зарегистрированными в установленном порядке и осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица);

частными нотариусами и другими лицами, занимающимися в установленном действующим законодательством порядке частной практикой.

Налоговый вычет применяется только при исчислении налоговой базы по суммам доходов, полученных от предпринимательской (нотариальной) и иной деятельности.

Для исчисления данных профессиональных вычетов предусмотрено два порядка: общий и альтернативный. При этом необходимо отметить, что предприниматели вправе применять оба метода, а частные нотариусы только первый (основной) метод.

1. Общий порядок определения вычетов. Налоговые вычеты определяются в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

При этом состав указанных расходов, принимаемых к налоговому вычету, определяется налогоплательщиком самостоятельно в порядке, аналогичном порядку определения расходов для целей налогообложения, установленному главой «Налог на прибыль организаций».

Как было отмечено ранее, данный порядок применяется как предпринимателями, так и нотариусами.

2. Альтернативный порядок определения вычетов. Такой порядок применяется в случае, когда налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей.

В этом случае профессиональный налоговый вычет осуществляется в размере 20% общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности.

Данный вычет применяется только лицами, зарегистрированными в установленном порядке в качестве индивидуальных предпринимателей. Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированные в установленном порядке, прав на альтернативный порядок определения вычетов не имеют.

Профессиональные налоговые вычеты физических лиц, не являющихся предпринимателями, применяют физические лица, не являющиеся предпринимателями, но получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера.

Вычет определяется в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг).

Профессиональные налоговые вычеты физических лиц – авторов произведений, открытий, изобретений – применяются следующими категориями лиц:

физическими лицами, которые получают авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, издание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства;

авторы открытий, изобретений и промышленных образцов.

При исчислении указанных вычетов применяются два порядка: общий и альтернативный.

По *общему порядку* налоговые вычеты применяются в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

Альтернативный порядок применяется в том случае, когда расходы не могут быть подтверждены документально, по нормативам в следующих размерах:

	Нормативы затрат, % к сумме начислен- ного дохода
Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка	20
Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна	30
Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально- и кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной технике	40
Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов)	30
Создание музыкальных произведений: музыкально-сценических произведений (опер, балетов, музыкальных комедий), симфонических, хоровых, камерных произведений, произведений для духового оркестра, оригинальной музыки для кино-, теле- и видеофильмов и театральных постановок	40
Других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию	25
Исполнение произведений литературы и искусства	20
Создание научных трудов и разработок	20
Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования)	30

Указанные профессиональные налоговые вычеты налогоплательщики могут получить путем подачи заявления налоговому агенту или путем подачи налоговой декларации в налоговый орган.

Порядок предоставления профессиональных налоговых вычетов. В соответствии с изменениями, внесенными во вторую часть НК РФ Федеральным законом от 29.12.2000 г. № 166-ФЗ профессиональный налоговый вычет предоставляется индивидуальным предпринимателям налоговым органом, а физическим лицам, не зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей, получающим доходы по договорам гражданско-правово-

го характера и авторские вознаграждения, – налоговыми агентами (организациями), выплачивающими доходы.

В случае непредоставления налоговым агентом профессионального вычета он может быть предоставлен налоговым органом по заявлению и декларации, по данным по окончании налогового периода.

Согласно п. 2 ст. 225 НК РФ доходы, выплачиваемые организациями и прочими хозяйствующими субъектами, в пользу физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, или лиц, осуществляющих частную практику, налогообложению у источника выплаты дохода не подлежат.

Налогообложение же индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов и других лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, организуется налоговыми органами в порядке, предусмотренном ст. 227 НК РФ и приказом Минфина РФ и МНС РФ от 13.08.02 № 86 н/БГ-3-04/430 «Об утверждении Порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей» (зарегистрирован в Минюсте РФ 29.08.02 № 3756).

Согласно п. 1 ст. 221 профессиональные налоговые вычеты индивидуальными предпринимателями осуществляются в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

При этом порядок определения расходов регламентирован вышеназванным приказом Минфина РФ и МНС РФ.

Согласно утвержденному порядку учет доходов и расходов индивидуальные предприниматели осуществляют «кассовым» методом.

Амортизация начисляется только на находящееся в собственности предпринимателя имущество, используемое в предпринимательской деятельности. В составе расходов амортизация учитывается в суммах, начисленных за налоговый период.

Расходы на оплату труда, осуществленные в пользу работников в соответствии с трудовым договором, учитываются в момент выплаты денежных средств.

Стоимость приобретенных материальных ресурсов включается в расходы того налогового периода, в котором фактически были получены доходы от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг.

Вычеты по расходам на материальные ресурсы, приобретенные впрок, либо использованные на изготовление товаров (работ, услуг), не реализованные полностью в отчетном налоговом периоде, предоставляются при получении доходов от реализации в последующих налоговых периодах.

Окончательные расчеты по налогу на доходы указанной категорией плательщиков с предоставлением профессиональных налоговых вычетов организуются посредством подачи налоговых деклараций.

Физические лица, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, и не являющиеся индивидуальными предпринимателями (лицами, осуществляющими частную практику), имеют право на получение профессионального налогового вычета в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг).

Для получения налогового вычета граждане представляют руководителю организации письменное заявление с просьбой о предоставлении профессионального налогового вычета с приложением оправдательных документов, подтверждающих расходы, понесенные при выполнении договора.

Пример. Физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, заключило с организацией договор подряда, сумма вознаграждения по которому, – 100 000 руб. Затраты физического лица, связанные с выполнением подрядных работ, составили 35 000 руб. (стоимость израсходованных при выполнении работ материалов, принадлежащих физическому лицу).

Для получения профессионального налогового вычета гражданин должен обратиться в организацию с заявлением с просьбой о предоставлении вычета и документами, подтверждающими расходы (накладными, счетами-фактурами, товарными или кассовыми чеками, актами и т.п.).

Организация, выплачивающая доход согласно договору подряда, должна удержать налог в следующем порядке:

- а) валовой доход – 100 000 руб.;
- б) профессиональный налоговый вычет в размере затрат, связанных с исполнением договора подряда, – 35 000 руб.;
- в) налогооблагаемый доход – 65 000 руб. (100 000 руб. – 35 000 руб.);
- г) сумма налога – 8450 руб. (65 000 руб. · 13%).

При необходимости в соответствии с п. 3 ст. 218 НК РФ физическое лицо вправе также подать заявление о предоставлении организацией стандартных налоговых вычетов на самого себя и детей, приложив к нему документы, подтверждающие право на такие налоговые вычеты (копии свидетельства о рождении, справку с прежнего места работы и т.п.).

Допустим, что прочих мест работы физическое лицо не имеет, и в связи с этим он подал в организацию заявление с просьбой о предоставлении стандартных налоговых вычетов. Всего работы по договору подряда выполнялись в течение пяти месяцев. За первый месяц было начислено 20 000 руб. ($100\ 000\ \text{руб.} : 5\ \text{мес.}$). За один месяц работнику должен быть предоставлен вычет на самого себя и двух несовершеннолетних детей – 1000 руб. ($400\ \text{руб.} + 300\ \text{руб.} \cdot 2$).

В таком случае с работника по итогам окончательных расчетов должен быть удержан налог в следующем порядке:

- а) валовой доход – 100 000 руб.;
- б) стандартные налоговые вычеты – 1000 руб.;
- в) профессиональные налоговые вычеты – 35 000 руб.;
- г) налогооблагаемый доход – 64 000 руб. ($100\ 000\ \text{руб.} - 1000\ \text{руб.} - 35\ 000\ \text{руб.}$);
- д) сумма налога – 8320 руб. ($64\ 000\ \text{руб.} \cdot 13\%$).

Следует отметить, что в расходах физического лица, уменьшающих его налогооблагаемый доход, могут быть учтены и расходы на командировки в иные города и населенные пункты, если стороны сочтут необходимым для выполнения работ по договору.

Это обусловлено тем обстоятельством, что цена по договору, как правило, предусматривает не только сумму вознаграждения, но и компенсацию издержек подрядчика (ст. 709 ГК РФ). Однако в состав командировочных расходов, уменьшающих налогооблагаемый доход, не включаются суточные по следующей причине: в соответствии с Инструкцией Минфина СССР, Госкомтруда СССР и ВЦСПС от 07.04.88 № 62 «О служебных командировках в пределах СССР» служебной командировкой может быть признана только поездка работника организации по распоряжению руководителя организации на определенный срок в другую местность для выполнения служебного поручения вне места постоянной работы. Возможность выплаты суточных физическим лицам, с которыми организацией заключены договора гражданско-правового характера, не предусмотрено.

К возмещаемым в составе расходов физического лица, выполняющего работы по договору подряда (договору гражданско-правового характера), могут быть отнесены расходы по найму жилья, проезда к месту командировки и обратно, сбор за услуги аэропортов, обязательные страховые сборы, комиссионные сборы, расходы на проезд до аэродрома или вокзала в местах отправления, назначения, кроме проезда на такси, а также расходы на провоз багажа.

Физические лица, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, издание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы, искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, имеют право на получение профессионального налогового вычета в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

Если же эти расходы не могут быть подтверждены документально, то они принимаются к вычету в соответствии с п. 3 ст. 221 НК РФ в размерах, указанных выше (см. таблицу на с. 113).

При определении налогооблагаемой базы расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

Для получения профессионального налогового вычета граждане должны представить в организацию, выплачивающую вознаграждения, письменное заявление с просьбой о предоставлении профессионального вычета, изложив в нем форму реализации своих прав по предусмотренному законодательством нормативу или в размере фактически произведенных расходов, связанных с получением вознаграждения (в последнем случае должны быть представлены также оправдательные документы, подтверждающие фактически произведенные расходы).

Пример. Физическое лицо, не являющееся штатным работником организации, по договору выполняет работу по созданию научного труда и разработок по теме, интересующей организацию.

За выполненную работу по договору в пользу физического лица начислено 80 000 руб.

Для получения профессионального налогового вычета физическое лицо представило в бухгалтерию организации заявление с просьбой об уменьшении его доходов по нормативу, предусмотренному действующим законодательством.

По договору физическому лицу начислено:

- а) валовой доход – 80 000 руб.;
- б) сумма профессионального налогового вычета (норматив – 20%) – 16 000 руб.;
- в) налогооблагаемый доход – 64 000 руб. (80 000 руб. – 16 000 руб.);
- г) сумма налога – 8320 руб. (64 000 руб. · 13%).

Кроме получения профессионального вычета физическое лицо вправе получить от организации и стандартные налоговые вычеты на себя и своих детей, если в течение отчетного периода он не пользовался ими у прочих работодателей.

Глава 5

Дата получения дохода

Основными элементами налогообложения доходов физических лиц, характеризующих объект налогообложения, являются непосредственно объект налога, место возникновения объекта, дата возникновения объекта.

Если объектом налогообложения признается доход физического лица, полученный от источников в Российской Федерации или от источников за ее пределами в денежной, натуральной форме или в виде материальной выгоды, то место и дата возникновения объекта определяют его территориальные и временные границы.

Место возникновения объекта (дохода) определяется по ст. 208 Налогового кодекса РФ. В ней приведен исчерпывающий перечень доходов от источников в Российской Федерации и доходов от источников за ее пределами.

Дата фактического получения дохода (возникновения объекта) определяется в соответствии со ст. 223 НК РФ.

Дата получения дохода – это дата, с наступлением которой возникает объект налогообложения по налогу на доходы физических лиц (рис. 1).

По налогу на доходы физических лиц предусмотрены четыре способа определения даты получения дохода по следующим основаниям:

при получении доходов в денежной форме;

при получении доходов в натуральной форме;
при получении доходов в виде материальной выгоды;
при получении дохода в виде заработной платы.

При этом необходимо отметить, что первые три способа применяются в случае получения дохода не в виде заработной платы. Иными словами, при получении дохода в виде заработной платы дата его получения определяется вне зависимости от способа выплаты по единому правилу. При получении дохода не в виде заработной платы дата его получения устанавливается в зависимости от способа выдачи дохода по трем соответствующим правилам.

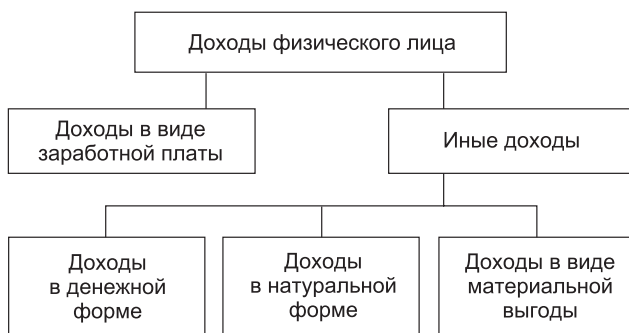


Рис. 1. Доходы физического лица

5.1. Дата получения дохода в виде заработной платы

Изменен подход к определению даты фактического получения дохода в отношении оплаты труда.

В соответствии с п. 2 ст. 223 *при получении дохода в виде оплаты труда датой фактического получения налогоплательщиком такого дохода признается последний день месяца, за который ему был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом)*. Исходя из анализа данной нормы следует, что она применяется при наличии следующих двух условий.

Во-первых, данный порядок применяется в отношении физических лиц, работающих у работодателя в соответствии с трудовым договором (контрактом).

Для физических лиц, работающих по гражданско-правовым договорам выполнения работ (оказанию услуг), дата получения дохода определяется в ином порядке.

Во-вторых, выплаты осуществляются только в связи с выполнением трудовых обязанностей в соответствии с указанными трудовыми договорами (контрактами).

В связи с последним условием для правильного формирования налоговой базы работодателям необходимо вести отдельный учет по доходам за выполнение трудовых обязанностей и по иным доходам.

К доходам за выполнение трудовых обязанностей относятся все выплаты, предусмотренные трудовым законодательством и связанные с действием трудового договора (контракта). К таким доходам, в частности, относятся заработная плата, премии, вознаграждение по итогам годовой работы, доплаты за выполнение работ различной квалификации, при совмещении профессий, при работе в сверхурочное время, в ночное время, в праздничные дни и др.

Иными доходами, получаемыми от работодателей, чаще всего на практике являются доходы в виде материальной помощи, в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными средствами.

Таким образом, дата получения дохода в виде заработной платы определяется по методу начислений (т.е. за какой период заработная плата начисляется в тот период она и считается полученной). Дата получения иных доходов определяется самостоятельно.

При этом, как было отмечено ранее, не имеет значения способ выдачи заработной платы. Так, если оплата труда осуществляется в натуральной форме, то дата получения дохода также определяется по методу начисления.

Наиболее распространенными оплаты труда в натуральной форме являются следующие случаи:

оплата за работника работодателями в счет заработной платы товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;

получение работником от работодателя в счет заработной платы товаров, работ, услуг.

Во всех указанных случаях, а также в иных аналогичных случаях выплаты заработной платы в натуральной форме датой получения дохода является период времени (месяц), за который данная заработная плата была начислена.

Пример

	Февраль	Март	Апрель	
Начислена заработная плата	За январь 3000 руб.	За февраль 3500 руб.	За март 3100 руб.	
Выплачена заработная плата:	За январь	За январь	За февраль	За март
деньгами	1500 руб.	500 руб.	3500 руб.	2100 руб.
товарами	1000 руб.			1000 руб.

Без учета иных доходов и вычетов получено доходов в виде заработной платы в следующих размерах:

- за январь – 3000 руб.;
- за февраль – 3500 руб.;
- за март – 3100 руб.

В соответствии с п. 4 ст. 226 части 2 НК РФ налог удерживается непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. До выплаты задолженности по заработной плате разница между суммой исчисленного и удержанного налога указывается в налоговой отчетности как долг за налогоплательщиком. Такая сумма задолженности на взыскание в налоговый орган не передается в связи с неполучением налогоплательщиками дохода. Пени на эту сумму задолженности не начисляются в связи с ненаступлением срока ее уплаты до фактической выплаты дохода, с которого был исчислен налог.

Сумма налога на доходы, удержанного и перечисленного в бюджет с сумм задолженности по заработной плате за прошлый налоговый период, учитывается при заполнении налоговой отчетности периода фактической выплаты такой задолженности.

5.2. Дата получения иного дохода (кроме оплаты труда)

Дата получения иного дохода (не в виде оплаты труда) определяется в зависимости от способа его получения.

1. В случае получения доходов в денежной форме дата фактического получения дохода определяется как день его выплаты. При этом под днем выплаты необходимо понимать день передачи денежных средств как в наличной, так и безналичной формах,

в том числе перечисление дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц.

2. При получении доходов в натуральной форме дата фактического получения дохода определяется как день передачи доходов, который устанавливается в зависимости от способа выдачи дохода в натуральной форме. При этом необходимо помнить, что данный порядок не применяется в случае оплаты труда в натуральной форме.

Согласно п. 2 ст. 211 НК РФ к доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, относятся:

оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями (т.е. безвозмездно) товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;

полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в интересах налогоплательщика услуги на безвозмездной основе.

Исходя из анализа данного положения можно выделить два вида доходов в натуральной форме:

- 1) организация безвозмездно оплачивает товары, работы, услуги за налогоплательщика;
- 2) организация безвозмездно выдает налогоплательщику товары, работы, услуги.

В первом случае, по нашему мнению, датой получения дохода должна считаться дата оплаты товаров, работ, услуг; во втором – день передачи товаров, выполнения работ, оказания услуг.

3. При получении доходов в виде материальной выгоды дата получения доходов определяется в зависимости от способа ее получения.

Дата фактического получения дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными средствами, определяется как день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным средствам в случаях, когда проценты по договору займа:

вообще не выплачиваются;

выплачиваются один раз в течение нескольких налоговых периодов (например, один раз в три года);

не выплачиваются в течение одного налогового периода;

выплачиваются не реже, чем один раз в налоговый период.

Данное положение предусмотрено п. 2 ст. 212 НК РФ.

Следовательно, в указанных выше случаях можно порекомендовать считать датой получения дохода (осуществлять начисление налога) последний день календарного года (31 декабря).

Таким образом, дата фактического получения дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными средствами, определяется в следующем порядке:

если по договору займа в течение календарного года осуществляется выплата процентов, то указанная дата определяется как день уплаты процентов;

если по договору займа в течение календарного года не осуществляется выплата процентов, то указанная дата определяется исходя из выбранного метода начисления материальной выгоды, но не позднее 31 декабря данного календарного года.

Выбранный способ начисления материальной выгоды в последнем случае предприятие может отразить в приказе по учетной и налоговой политике.

Дата фактического получения дохода в виде материальной выгоды, полученной от приобретения товаров (работ, услуг) у физических лиц в соответствии с гражданско-правовым договором, а также у организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, определяется как день приобретения товаров, работ, услуг. Иными словами, указанная дата устанавливается по моменту получения товаров, выполнения работ, оказания услуг.

Дата фактического получения дохода в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг, определяется как день приобретения ценных бумаг.

Глава 6

Налоговые ставки

Налоговые ставки по налогу на доходы физических лиц установлены ст. 224 НК РФ. В соответствии с данной статьей для разных видов доходов предусмотрены четыре разные налоговые ставки:

общая налоговая ставка в размере 13%;

налоговая ставка по дивидендам в размере 6% (введена Федеральным законом от 06.08.01 № 110-ФЗ и применяется с 01.01.02);

налоговая ставка по дивидендам и доходам лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, в размере 30%;

специальная налоговая ставка по отдельным видам доходов в размере 35%.

Применение общей налоговой ставки 13%. Общая налоговая ставка 13% применяется по всем видам доходов налоговых резидентов Российской Федерации за исключением тех, которые облагаются налогом по ставкам 30, 35 и 6% (применяется с 01.01.02).

Таким образом, данная ставка имеет два ограничения:

по видам доходов (данная ставка не применяется в отношении доходов, облагаемых по ставкам 30, 35 и 6%);

по видам налогоплательщиков (данная ставка не применяется в отношении лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации).

Общая налоговая ставка, в частности, применяется по следующим видам доходов: по доходам в виде заработной платы; по доходам предпринимателей от предпринимательской деятельности; по двум видам доходов, полученных в виде материальной выгоды: а) в виде материальной выгоды, полученной от приобретения товаров, работ, услуг (пп. 2 п. 1 ст. 212 НК РФ); б) в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг, и др.

Не применяется общая налоговая ставка, например, к следующим видам доходов: стоимости выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части, превышающей 2000 руб.; страховым выплатам по договорам добровольного страхования в части превышения установленных размеров; процентных доходов по вкладам в банках в части превышения установленных размеров; суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения установленных размеров и др.

В соответствии с п. 3 ст. 210 для доходов, в отношении которых предусмотрена общая налоговая ставка 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.

Следовательно, еще одним отличием общей налоговой ставки от других является то, что доходы, облагаемые по этой **ставке, уменьшаются на сумму налоговых вычетов**. Доходы, облагаемые по иным ставкам, на сумму вычетов не уменьшаются.

Пример. За январь 2002 г. работнику организации начислено 5200 руб., в том числе: оклад – 3000 руб., премия – 700 руб., постоянные доплаты (надбавки) – 1000 руб., материальная помощь по заявлению работника – 500 руб.

На содержании работника находятся двое несовершеннолетних детей.

Налог удерживается в следующем порядке:

- а) общая сумма дохода – 5200 руб.;
- б) сумма стандартных вычетов – 1000 руб. [400 руб. + (300 руб. · 2)];
- в) не облагаемые налогом суммы – 500 руб. (материальная помощь не подлежит налогообложению в пределах 2000 руб. за календарный год);
- г) сумма налогооблагаемого дохода – 3700 руб.;
- д) сумма налога – 481 руб. (3700 руб. · 13%).

Для реализации указанного положения в п. 3 ст. 226 НК РФ предусмотрено, **что сумма налога по доходам, подлежащим налогообложению по общей налоговой ставке, исчисляется нарастающим итогом с начала года**. Суммы налога по доходам, подлежащим налогообложению по иным налоговым ставкам, рассчитываются отдельно по каждой сумме указанного дохода.

Применение налоговой ставки 6%. Налоговая ставка 6% введена Федеральным законом от 06.08.2001 г. № 110-ФЗ и подлежит применению с 01.01.02. Согласно п. 3 ст. 224 НК РФ налоговая ставка в размере 6% применяется в отношении таких доходов, как дивиденды. При налогообложении дивидендов необходимо учитывать следующие три особенности.

Во-первых, согласно ст. 43 НК РФ дивидендом признается любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.

При этом к дивидендам также относятся любые доходы, получаемые из источников за пределами Российской Федерации,

относящиеся к дивидендам в соответствии с законодательствами иностранных государств.

Не признаются дивидендами для целей исчисления налога на доходы физических лиц:

1) выплаты при ликвидации организации акционеру (участнику) этой организации в денежной или натуральной форме, не превышающие взноса этого акционера (участника) в уставный (складочный) капитал организации;

2) выплаты акционерам (участникам) организации в виде передачи акций этой же организации в собственность;

3) выплаты некоммерческой организацией на осуществление ее основной уставной деятельности (не связанной с предпринимательской деятельностью), произведенные хозяйственными обществами, уставный капитал которых состоит полностью из вкладов этой некоммерческой организации.

В первом случае дохода вообще не возникает, поскольку речь идет о возврате первоначального вклада физического лица; во втором – доход возникает ввиду получения новых акций. Однако данный доход не признается дивидендом. Следовательно, налоговая ставка 6% по нему не применяется.

Во-вторых, при исчислении налога с дивидендов необходимо учитывать положения п. 2 ст. 214 НК РФ, согласно которому сумма налога на доходы в виде дивидендов **уменьшается на сумму налога на прибыль**, уплаченного организацией с прибыли, направленной на выплату этих дивидендов.

В-третьих, налоговые резиденты Российской Федерации по суммам налогов, уплаченных с дивидендов за пределами ее территории, должны учитывать международные налоговые соглашения. Так, согласно п. 1 ст. 232 НК РФ фактически уплаченные такими налогоплательщиками за пределами Российской Федерации в соответствии с законодательством других государств суммы налога с дивидендов засчитываются при уплате налога в Российской Федерации, если это предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения. При этом размер зачитываемой суммы не может превышать суммы налога, исчисленной так, как если бы эти доходы были получены от источников в Российской Федерации.

Применение налоговой ставки 30%. Доходом, по которому применяется налоговая ставка 30%, является доход, получаемый физическими лицами, **не являющимися налоговыми резидентами**

Российской Федерации. Как было рассмотрено в гл. 1 настоящего издания, физическими лицами – налоговыми резидентами Российской Федерации, ст. 11 НК РФ, являются физические лица, фактически находящиеся на ее территории не менее 183 дней в календарном году. Следовательно, физическими лицами, которые не считаются налоговыми резидентами Российской Федерации, являются лица, фактически находящиеся на ее территории менее 183 дней в календарном году. Следовательно, с 1 января 2001 г. отменены все ранее действовавшие льготы.

Налог по доходам, облагаемым налоговой ставкой 30%, исчисляется отдельно по каждой сумме дохода, определяется денежным выражением таких доходов, без их уменьшения на сумму налоговых вычетов.

Применение налоговой ставки 35%. Согласно п. 2 ст. 224 НК РФ эта налоговая ставка применяется в отношении следующих доходов:

стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части, превышающей 2000 руб. (п. 28 ст. 217 НК РФ);

страховых выплат по договорам добровольного страхования в части, превышающей суммы, внесенные физическими лицами в виде страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ на момент заключения договора страхования, с учетом особенностей, определенных в ст. 213 части второй НК РФ;

процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам, за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев, и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте, а также процентных доходов по срочным пенсионным вкладам, внесенным до 1 января 2001 г. на срок не менее шести месяцев, в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены проценты;

суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения размеров, указанных в п. 2 ст. 212 НК РФ.

Материальная выгода по кредитам, выданным банком, исчисляется по ставке 13% (ФЗ № 166 пп. 1 п. 1 ст. 212 и пп. 3 п. 1 ст. 223). Если заем (кредит) выдают нерезидентам, налог с возникающей материальной выгоды исчисляется по ставке 30%.

Налоговая база по доходам, облагаемым по ставке 35%, определяется без уменьшения ее на суммы налоговых вычетов.

Пример. Организация проводит в январе 2002 г. рекламный конкурс с розыгрышем денежных и вещевых призов. По результатам конкурса призы предоставлены:

1. Петрову В. Р. – деньги в размере 10 000 руб.;
2. Сидорову И. А. – телевизор, рыночная стоимость которого на дату выдачи выигрыша 7000 руб.;
3. Иванову С. А. – часы, стоимость которых составляет 3000 руб.

При выдаче призов должны быть удержаны суммы налога у:

- Петрова В. Р. – 3500 руб. (10 000 руб. · 35%);
- Сидорова И. А. – 2450 руб. (7000 руб. · 35%);
- Иванова С. А. – 1050 руб. (3000 руб. · 35%).

Глава 7

Порядок исчисления и уплаты налога

Как и при исчислении подоходного налога, в отношении налога на доходы физических лиц российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в Российской Федерации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, исполняют обязанности налоговых агентов.

В целом механизм исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц повторяет сложившийся порядок исчисления и уплаты подоходного налога.

При исчислении и уплате налога на доходы физических лиц имеются различия между:

- 1) налоговыми агентами;
- 2) предпринимателями и лицами, приравненными к ним;
- 3) физическими лицами.

В соответствии со ст. 225 НК РФ сумма налога определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля исчисленной налоговой базы. Общая сумма налога – сумма, полученная в результате сложения сумм налога, полученных по каждому виду дохода, облагаемому по разным налоговым ставкам.

Общая	Налог по	Налог по	Налог по	Налог по
сумма	= доходам,	+ доходам,	+ доходам,	+ доходам,
налога	13%	30%	35%	6%
				(с 01.01.02 г.)

При выдаче налоговыми агентами физическим лицам справки о доходах и удержанных суммах налога должны быть учтены все виды доходов.

Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду. В соответствии со ст. 223 НК РФ пока не наступила дата получения дохода, он считается неполученным и налогообложению не подлежит.

При исчислении налога предусмотрены следующие правила округления: сумма налога определяется в полных рублях, сумма налога менее 50 коп. отбрасывается, а 50 коп. и более округляются до полного рубля.

7.1. Исчисление и уплата налога налоговыми агентами

Порядок исчисления и уплаты налога налоговыми агентами установлен ст. 226, 230 и 231 НК РФ.

В соответствии со ст. 226 второй части НК РФ российские организации и постоянные представительства иностранных организаций в Российской Федерации, индивидуальные предприниматели, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, обязаны правильно исчислить, удержать у налогоплательщика и своевременно внести в бюджет суммы налога с доходов физических лиц. Указанные организации, индивидуальные предприниматели, а также коллегии адвокатов признаны **налоговыми агентами**.

Согласно ст. 24 НК РФ *налоговыми агентами признаются лица, на которых возложены обязанности по исчислению и удержанию у*

налогоплательщика (из выплачиваемых ему агентом средств) и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов.

Следовательно, налоговыми агентами признаны лица, на которые возложены права и обязанности как на участников налоговых правоотношений. Такими лицами являются юридические и физические лица, зарегистрированные индивидуальными предпринимателями в установленном порядке по удержанию налога с сумм, выплачиваемых гражданам по договорам гражданско-правового характера. Основанием заключения таких договоров являются как Гражданский кодекс РФ, так и Кодекс законов о труде РФ, поскольку в соответствии со ст. 15 последнего в качестве работодателей могут выступать как организации, так и физические лица.

Налоговые агенты имеют те же права, что и налогоплательщики. Однако следует обратить внимание на то, что в ряде статей НК РФ конкретно оговаривается, применяется ли данная статья к налоговым агентам. Например, в ст. 78 НК РФ «Зачет или возврат излишне уплаченной суммы налога, сбора, а также пени» установлено, что правила статьи применяются и в отношении зачета или возврата излишне уплаченных сумм сбора и пени и распространяются на налоговых агентов и плательщиков сборов.

Таким образом, налоговые агенты выступают, с одной стороны, как обязанные лица, наделенные статусом, аналогичным статусу налогоплательщиков (по отношению к налоговым органам), а с другой – как представители налоговых органов, но не наделенные правами этих органов (по отношению к налогоплательщику).

Для определения статуса налогового агента по налогу на доходы физических лиц необходимо установить:

факт выплаты физическому лицу дохода, подлежащего налогообложению;

статус налогоплательщика.

Согласно ст. 41 НК РФ *доход – это выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, определяемая в соответствии с законом о налоге на доходы физических лиц.*

Под «выплатой дохода» налоговым агентом физическому лицу следует иметь в виду не только выдачу денежных средств, товаров (работ или услуг), но и представление иных материальных выгод и благ, а именно:

выплаты в денежной или в натуральной форме средств или товаров в счет заработной платы;

выплаты в денежной или в натуральной форме по гражданско-правовым договорам,

в том числе:

выплаты по договору купли-продажи (физическое лицо продает какое-либо имущество организации);

выплаты процентов по договору займа (физическое лицо предоставляет организации заем);

выплаты по договорам, предметом которых является выполнение физическим лицом работ или предоставление услуг (работник выполняет для организации работы по договору подряда);

безвозмездные выплаты в денежной или натуральной форме (подарки, материальная помощь, оплата коммунальных услуг);

материальную выгоду (например, в виде экономии на процентах при выдаче работникам ссуд, реализации физическому лицу имущества по льготной цене и т.д.).

Безвозмездное выполнение работ или оказание услуг для физического лица также следует признать доходом в натуральной форме.

Налог не удерживается с доходов, освобожденных от налога согласно исчерпывающему перечню, приведенному в гл. 3 данного пособия в соответствии со ст. 217 НК РФ.

При выплате дохода физическим лицам у источника выплаты обязанностей по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на доходы не возникает в двух случаях:

при выплате дохода физическому лицу, зарегистрированному в установленном порядке индивидуальным предпринимателем и ставшему на учет в качестве налогоплательщика (ст. 227 НК РФ);

при выплате дохода физическому лицу, налог с которого уплачивается непосредственно физическими лицами (ст. 228 НК РФ).

В первом случае физическое лицо должно предъявить свидетельство о государственной регистрации предпринимательской деятельности и свидетельство о постановке на учет в налоговых органах. При непредставлении указанных документов налог с выплачиваемых им сумм удерживается организацией – налоговым агентом.

Следует также иметь в виду, что не подлежат налогообложению у налогового агента доходы, выплачиваемые индивидуальному предпринимателю только от тех видов деятельности, которые отражены в свидетельстве о государственной регистрации. Доходы от других видов деятельности подлежат налогообложению у налоговых агентов в общеустановленном порядке, например, физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя в сфере торговли и снабженческо-сбытовой деятельности.

Одновременно то же лицо состоит в трудовых отношениях с организацией, работает водителем на личном автотранспорте. В этом случае организация обязана удерживать налог на доход физического лица, поскольку выплачиваемые доходы связаны не с осуществлением лицом предпринимательской деятельности, а с выполнением трудовых обязанностей.

При осуществлении своей деятельности налоговые агенты имеют те же права, что и налогоплательщики, если иное не предусмотрено НК РФ.

Общие обязанности налоговых агентов заключаются в следующем:

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

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

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

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

- вести учет выплаченных налогоплательщикам доходов, удержанных и перечисленных в бюджет налогов, в том числе персонально по каждому налогоплательщику.

Обязанности налогового агента могут быть возложены только на те организации или физические лица, которые являются источниками выплат средств налогоплательщику, т.е. от которых налогоплательщик получает доход в соответствии с законодательством о налогах и сборах. В частности, обязанности нало-

гового агента не могут возлагаться на лицо на основе нормативных актов министерств и ведомств.

У налогового агента есть еще одна обязанность – постановка на налоговый учет. Налоговым кодексом РФ (ст. 84) определяется порядок постановки на учет, переучета и снятия с учета. В нем предусмотрено, что организации – налоговые агенты, не учтенные в качестве налогоплательщиков, встают на учет в налоговых органах по месту своего нахождения в порядке, предусмотренном для организаций-налогоплательщиков.

Применительно к налогу на доходы физических лиц налоговыми агентами являются:

- 1) российские организации;
- 2) индивидуальные предприниматели;
- 3) постоянные представительства иностранных организаций в Российской Федерации.

Суммы налога исчисляются налоговыми агентами исходя из всех подлежащих налогообложению доходов налогоплательщика, источником которых является данный налоговый агент, за исключением отдельных доходов.

Налоговые агенты не исчисляют и не удерживают налог с доходов, по которым предусмотрен иной порядок уплаты, а именно: а) по доходам, налог с которых уплачивается предпринимателями и приравненными к ним лицам (ст. 227 НК РФ); б) по доходам, налог с которых уплачивается непосредственно физическими лицами (ст. 228).

Каждый налоговый агент рассчитывает суммы налога без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

Однако следует иметь в виду, что при смене в течение года места работы стандартные налоговые вычеты, предусмотренные п. 3 и 4 ст. 218 НК РФ, предоставляются налогоплательщику по новому месту работы с учетом дохода, полученного с начала налогового периода по прежнему месту работы, в котором ему предоставлялись налоговые вычеты. Сумма полученного дохода подтверждается справкой о полученных доходах, выданной налоговым агентом в соответствии с п. 3 ст. 230 НК РФ (согласно ф. № 2-НДФЛ).

Другие показатели, указанные в справке ф. №2-НДФЛ, выданной налогоплательщику по прежнему месту работы, по новому месту его работы во внимание не принимаются.

Пример. Работнику организации за январь – март 2002 г. начислен доход в размере 12 000 руб. и предоставлены вычеты на работника и двоих несовершеннолетних детей в размере 3000 руб. [400 руб. + $(300 \cdot 2) \cdot 3$ мес.].

Сумма налога на доход за три месяца составила 1170 руб. $[(12\,000 \text{ руб.} - 3000 \text{ руб.}) \cdot 13\%]$.

С апреля работник работает по новому месту, его ежемесячная заработная плата – 5000 руб. В этом случае стандартные налоговые вычеты могут быть предоставлены только к доходам за апрель, так как в мае его доход превысит 20 000 руб. (12 000 руб. + 5000 руб. + 5000 руб.).

Суммы налога на доходы физических лиц исчисляются нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно к доходам, облагаемым по общей налоговой ставке 13%, начисленным налогоплательщику за данный период, с вычетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога и применением стандартных налоговых вычетов.

При этом под начисленными доходами следует понимать только те доходы, дата получения которых в соответствии со ст. 223 НК РФ относится к соответствующему периоду.

Сумма налога применительно к доходам, облагаемым по специальным налоговым ставкам (30 и 35%), исчисляется налоговым агентом отдельно по каждой сумме указанного дохода, начисленного налогоплательщику.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Дата фактической выплаты дохода определяется по правилам ст. 223 НК РФ как дата фактического получения дохода. При этом начисленная сумма налога удерживается у налогоплательщика налоговым агентом только за счет денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику. Удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы такой выплаты.

Следовательно, если выплата дохода осуществляется не денежными средствами, а, например, в натуральной форме или в виде материальной выгоды, то налог налоговым агентом не удерживается. Этот случай рассматривается как невозможность удержания налога.

В случае невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств *письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика.*

В отношении налога на доходы физических лиц невозможностью удержания считаются случаи, когда заведомо известно, что период, в течение которого может быть удержана сумма начисленного дохода, превысит 12 месяцев. Для этих целей налоговым агентам необходимо вести самостоятельный учет сумм предполагаемого в течение 12 месяцев дохода по каждому налогоплательщику.

Таким образом, если планируемый доход в течение 12 месяцев со дня, когда должно было произойти удержание налога, позволит удержать неударженный налог, то сообщение в налоговый орган не делается.

Несмотря на такое сообщение, налоговые агенты при появлении первой возможности удерживают налог. Так, согласно п. 2 ст. 231 НК РФ суммы налога, не удержанные с физических лиц или удержанные налоговыми агентами не полностью, взыскиваются ими с физических лиц до полного погашения задолженности.

Излишне удержанные с налогоплательщика налоговым агентом суммы налога подлежат возврату. При этом необходимо отметить, что в зависимости от причины излишнего удержания налога возврат может осуществляться налоговым агентом или налоговым органом.

По общему правилу, согласно ст. 231 НК РФ, излишне удержанные налоговым агентом из дохода налогоплательщика суммы налога подлежат возврату налоговым агентом по представлению налогоплательщиком соответствующего заявления. Следовательно, для возврата налоговым агентом излишне удержанного налога налогоплательщик должен представить заявление на возврат.

Вместе с тем из общего правила есть исключения. Если излишнее взыскание сумм налога по итогам календарного года произошло в результате неприменения или неправильного применения стандартных налоговых вычетов, то излишне удержанные суммы налога возвращаются налогоплательщику налоговым органом. Так, согласно п. 4 ст. 218 НК РФ в случае, если в течение налогового периода стандартные налоговые вычеты налогопла-

тельщику не представлялись или были представлены в меньшем размере, то по окончании налогового периода на основе заявления налогоплательщика, прилагаемого к налоговой декларации, и документов, подтверждающих право на такие вычеты, налоговым органом осуществляется перерасчет налоговой базы с учетом предоставления стандартных налоговых вычетов.

Срок уплаты удержанного налога зависит от способа выдачи дохода. Так, налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога:

1) не позднее дня:

фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода;

фактического перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках;

2) не позднее дня, следующего за днем фактического:

получения налогоплательщиком дохода для доходов, выплачиваемых в денежной форме. Данный случай необходимо отличать от первого, когда денежные средства получают (перечисляются) со счета налогового агента в банке. В этом случае доход также выплачивается в денежной форме. Однако при этом денежные средства были получены не из банка, а по иным основаниям (например, наличная выручка);

удержания исчисленной суммы налога на доходы, полученные налогоплательщиком в натуральной форме либо в виде материальной выгоды.

Налог, исчисленный и удержанный налоговым агентом, уплачивается по месту его нахождения. Если налоговым агентом является предприниматель, то он уплачивает удержанный налог по месту своего жительства (месту учета).

Российские организации, имеющие обособленные подразделения, обязаны перечислять исчисленные и удержанные суммы налога как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.

При этом сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из суммы дохода, подлежащего налогообложению, начисляемого и выплачиваемого работникам этих обособленных подразделений.

В п. 8 ст. 226 НК РФ предусмотрено правило минимальной суммы, когда сумма налога не перечисляется в бюджет, а добав-

ляется к сумме налога, исчисленной в следующем месяце. Так, если совокупная сумма налога, подлежащая перечислению налоговым агентом в бюджет, превышает 100 руб., то она перечисляется в бюджет в общем порядке. Если совокупная сумма, подлежащая уплате в бюджет, составляет менее 100 руб., она добавляется к сумме налога, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего года.

В соответствии с п. 9 ст. 226 НК РФ запрещается уплата налога за счет средств налоговых агентов. В связи с этим при заключении договоров и иных сделок в них не должны включаться налоговые оговорки, в соответствии с которыми выплачивающие доход налоговые агенты принимают на себя обязательства нести расходы, связанные с уплатой налога за физических лиц.

Начисленная работникам сумма оплаты труда отражается по кредиту счета 70 «Расчета по оплате труда» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство и продажу или иных счетов финансирования заработной платы. Одновременно сумма исчисленного налога на доходы физических лиц их отражается бухгалтерской записью:

Д-т сч. 70 «Расчеты по оплате труда»

К-т сч. 68 «Расчеты с бюджетом», субсчет «Расчеты по налогу на доходы физических лиц»;

при наступлении срока перечисления исчисленной суммы налога в бюджет –

Д-т сч. 68 «Расчеты с бюджетом», субсчет «Расчеты по налогу на доходы физических лиц»

К-т счетов учета денежных средств.

В последний день месяца начисленная заработная плата отражается бухгалтерскими записями:

Д-т сч. 20 (26, 44, 29)

К-т сч. 70

начисленный налог на доходы физических лиц –

Д-т сч. 70

К-т сч. 68

в день выплаты заработной платы из кассы работникам за вычетом налога на доходы физических лиц –

Д-т сч. 70

К-т сч. 50 «Касса»

В день фактического получения денежных средств из банка на выдачу заработной платы (или на следующий день после выдачи заработной платы – в случае ее выдачи их выручки или остатка кассы) перечисленный в бюджет налог на доходы физических лиц, удержанный из заработной платы работников отражается бухгалтерской записью:

Д-т сч. 68

К-т сч. 51 «Расчетный счет»

7.2. Налоговый учет и отчетность

Налоговый учет по налогу с доходов физических лиц – это предусмотренная законодательством о налогах и сборах процедура учета и предоставления сведений о доходах и удержанных суммах налогов налоговыми агентами, налоговыми органами или налогоплательщикам.

В соответствии с п. 1 ст. 230 НК РФ налоговые агенты ведут учет доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде, по ф. № 1-НДФЛ, установленной приказом МНС России от 01.11.2000 г. №БГ-3-08/379 «Об утверждении форм отчетности по налогу на доходы физических лиц».

Сведения о доходах и суммах налога налоговые агенты обязаны предоставлять не только налоговым органам, но и налогоплательщикам. Так, согласно п. 3 вышеназванной статьи налоговые агенты выдают физическим лицам по их заявлениям справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной МНС России.

Налоговым кодексом РФ в отношении налога на доходы физических лиц увеличен срок представления налоговыми агентами сведений о доходах физических лиц за налоговый период и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов. Указанные сведения представляются в налоговый орган по месту учета налогового агента ежегодно не позднее 1 апреля (по подоходному налогу – 1 марта) года, следующего за истекшим налоговым периодом по ф. № 2-НДФЛ, утвержденной приказом МНС России от 01.11.2000 г. № БГ–3–08/379 «Об утверждении форм отчетности по налогу на доходы физических лиц».

Поскольку в главе 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц» форма отчетности, по которой налоговый агент обязан со-

общать о сумме задолженности налоговому органу, законодательно не утверждена, налоговый агент вправе применять либо произвольную форму, в которой должен быть указан источник выплаты дохода, причины невозможности удержания и сумма удержанного налога, либо справку по ф. № 2-НДФЛ.

При этом не представляются сведения о выплаченных доходах индивидуальным предпринимателям за приобретенные у них товары, продукцию или выполненные работы в том случае, если эти индивидуальные предприниматели предъявили налоговому агенту документы, подтверждающие их государственную регистрацию в качестве предпринимателей без образования юридического лица.

Физическим лицам, не относящимся к предпринимателям, указанные сведения представляются в налоговые органы в срок до 1 апреля года, следующего за отчетным:

- на магнитных носителях или с использованием средств телекоммуникаций в порядке, определяемом МЧС России;

- на бумажных носителях при численности физических лиц, получивших доходы в налоговом периоде, до 10 человек;

- на бумажных носителях при получении разрешения от налогового органа в исключительных случаях с учетом специфики деятельности либо особенностей места нахождения организаций.

7.3. Ответственность налогового агента

В соответствии со ст. 24 НК РФ налоговые агенты имеют те же права, что и налогоплательщики, если иное не предусмотрено кодексом. Вместе с тем обязанности налогового агента носят несколько иной характер, чем у налогоплательщика, и главная из них – правильно и своевременно исчислять, удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщиком, и перечислять в бюджеты (внебюджетные фонды) соответствующие налоги.

Если удержание налога невозможно по объективным причинам, например при выплате доходов в натуральной форме, акциями, продукцией, товарами, услугами, а также при совершении бартерных сделок и зачете взаимных требований, то у налогового агента обязанностей по удержанию и перечислению налогов не возникает, поскольку отсутствуют необходимые денежные средства, указанные в данной статье. Вместе с тем у него существует обязанность сообщить в месячный срок в налоговый орган

о невозможности удержать суммы налогов и о суммах задолженности.

Налоговый кодекс РФ установил ответственность налогового агента за неисполнение своей обязанности по удержанию и (или) перечислению налога.

Ст. 46 НК РФ установлено, что в случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок обязанность по уплате налога исполняется принудительно путем обращения взыскания на денежные средства налогового агента на счетах в банках, а также путем взыскания пени за несвоевременную уплату налога.

В данной статье закреплен порядок взыскания налога и пени за счет денежных средств налогового агента, находящихся на счетах в банках. Порядок обращения взыскания на денежные средства, находящиеся в кассе, и иное имущество налогового агента регулируется ст. 47 НК РФ.

Способ обеспечения исполнения налоговых обязательств по уплате пени, в том числе и в отношении налоговых агентов, регламентирует ст. 75 НК РФ. Пеней признается установленная денежная сумма, которую налоговый агент должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налога в более позднее по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки. Пеня определяется в процентах от неуплаченной, неперечисленной суммы налога и равна одной трехсотой действующей в это время (в момент просрочки) ставки Банка России за каждый день просрочки.

В соответствии со ст. 76 по счетам налогового агента в банке могут быть приостановлены операции для обеспечения исполнения решения о взыскании налога или сбора. Решение о приостановлении операций налогового агента, как и других налогоплательщиков, может быть принято руководителем (или его заместителем) налогового органа также и в случае непредставления налоговой декларации.

Ответственность налогового агента за невыполнение обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов в виде штрафа в размере 20% от суммы, подлежащей удержанию и перечислению, устанавливает ст. 123.

Следовательно, в соответствии с Налоговым кодексом РФ налоговые органы имеют право взыскивать с налогового агента сумму неуплаченного и неперечисленного налога, пеню за задержку перечисления удержанных налогов в бюджет и штраф в

размере 20% от суммы, подлежащей удержанию и перечислению в бюджет.

Недоимка и пеня в соответствии со ст. 46 взыскиваются с налогового агента в бесспорном порядке, а штраф – в судебном порядке, предусмотренном ст. 104 НК РФ.

7.4. Исчисление и уплата налога индивидуальными предпринимателями

В соответствии со ст. 11 НК РФ для целей налогообложения к индивидуальным предпринимателям относятся физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, частные охранники, частные детективы.

Вторая часть НК РФ регулирует правоотношения по исчислению и уплате НДС, акцизов, налога на доходы физических лиц и единого социального налога.

Индивидуальные предприниматели при определенных условиях являются плательщиками всех перечисленных налогов.

Одной из особенностей уплаты налога на доходы физических лиц указанной категорией плательщиков является то, что они согласно со ст. 227 НК РФ исчисляют и уплачивают налог самостоятельно.

Физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, исчисляют налоговую базу и уплачивают налог по суммам доходов, полученным от осуществления такой деятельности, а частные нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой, – по суммам доходов, полученных от такой деятельности.

Индивидуальные предприниматели могут не только получать вышеназванные доходы, но и быть источником их выплаты, и выступать одновременно как в роли налогоплательщиков, так и в роли налоговых агентов. Поэтому налоговая база по налогу на доходы физических лиц исчисляется индивидуальными предпринимателями как по суммам доходов, полученных ими от осуществления предпринимательской или иной деятельности, так и по

суммам доходов, начисляемых и выплачиваемых ими физическим лицам в случае, если они являются источником выплаты дохода для других физических лиц.

Индивидуальные предприниматели самостоятельно исчисляют сумму налога на основе записей в книге учета доходов, расходов и хозяйственных операций, ведущейся по форме, установленной соответствующими нормативными документами и согласованной с налоговыми органами, контролирующими деятельность предпринимателя и уплату им налогов. Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода, а также сумм авансовых платежей по налогу, фактически уплаченных в отчетном периоде в бюджет.

Налоговая база индивидуальных предпринимателей для исчисления налога на доходы, облагаемые по ставке 13%, определяется как денежное выражение полученных от деятельности доходов, уменьшенных на сумму полагающихся стандартных, социальных, имущественных и профессиональных налоговых вычетов.

В случае получения индивидуальными предпринимателями доходов, облагаемых по ставкам 30 и 35%, налоговая база так же, как и для других категорий плательщиков, определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, без применения стандартных, социальных, имущественных и профессиональных налоговых вычетов, а сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Общая сумма налога представляет сумму, полученную в результате сложения сумм налога, исчисленных по ставкам 13, 30 и 35%, если налогоплательщиком были получены доходы, относящиеся к трем вышеперечисленным группам доходов. Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Из вышеизложенного следует, что для исчисления налога на доходы индивидуальных предпринимателей, а также других налогоплательщиков, относящихся к этой категории, налоговая база определяется на основе книги учета доходов, расходов и хозяйственных операций и уменьшается на сумму полагающихся про-

фессиональных, стандартных, социальных и имущественных налоговых вычетов с применением налоговой ставки 13% независимо от размера дохода.

Индивидуальные предприниматели имеют право на получение **профессиональных налоговых вычетов** в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов. При этом профессиональные расходы принимаются к вычету применительно к нормам гл. 25 НК РФ.

Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет осуществляется в размере 20% общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем. Данное положение не применяется в отношении физических лиц, ведущих предпринимательскую деятельность, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей в установленном порядке.

При исчислении налоговой базы по итогам отчетного налогового периода суммируются расходы по всем совершенным сделкам (операциям, действиям), отраженным в книге учета доходов, расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, независимо от того, получен ли по каждой из них в отдельности доход или убыток.

В случае осуществления индивидуальным предпринимателем нескольких видов деятельности при определении налоговой базы для исчисления налога на доходы физических лиц по итогам отчетного налогового периода суммируются расходы по всем видам деятельности независимо от того, получен ли по каждому из них в отдельности доход или убыток.

Убытки прошлых лет, понесенные индивидуальными предпринимателями, налоговую базу не уменьшают.

7.5. Налоговая декларация

С введением налога на доходы физических лиц существенно сужается круг налогоплательщиков, для которых является обязательным предоставление налоговой декларации.

Сдавать налоговую декларацию по итогам налогового периода (календарного года) обязаны следующие лица:

1) физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

2) частные нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой;

3) физические лица, получающие доходы по гражданско-правовым договорам от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами;

4) физические лица – исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности;

5) физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов), – исходя из сумм таких выигрышей;

6) физические лица – налоговые резиденты Российской Федерации, получающие доходы из источников, находящихся за ее пределами, по суммам таких доходов;

7) физические лица, имеющие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами.

Все остальные лица вправе по собственному желанию подать налоговую декларацию. В частности, подача налоговой декларации необходима для применения социальных и имущественных налоговых вычетов.

Для предпринимателей предусмотрена обязанность по сдаче двух налоговых деклараций:

1) декларация по итогам календарного года (общая декларация);

2) декларация о предполагаемых доходах (первая специальная декларация);

3) уточняющая декларация о предполагаемых доходах (вторая специальная декларация).

Общую декларацию по всем доходам предприниматели представляют в налоговый орган по месту своего учета не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Данная декларация также подается в пятидневный срок со дня прекращения источников дохода, если источники доходов до истечения года перестали существовать.

Первая специальная декларация по доходам от предпринимательской деятельности подается в случае появления в течение года доходов, полученных от осуществления предпринимательской

деятельности или от занятия частной практикой. Данная декларация представляется с указанием суммы предполагаемого дохода от указанной деятельности в текущем налоговом периоде в налоговый орган в пятидневный срок по истечении месяца со дня появления таких доходов. При этом сумма предполагаемого дохода определяется самостоятельно налогоплательщиком.

Вторая специальная декларация предоставляется в случае значительного (более чем на 50%) увеличения или уменьшения в налоговом периоде дохода. Данная уточняющая декларация является основанием для перерасчета суммы авансовых платежей.

В случае если индивидуальные предприниматели получили доходы от источников, расположенных за пределами Российской Федерации, они должны одновременно с налоговой декларацией предоставить в налоговый орган справку о таких доходах от источника, выплатившего доходы, с подстрочным переводом на русский язык.

Общий срок сдачи налоговой декларации для всех категорий плательщиков – не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

7.6. Специальные сроки сдачи налоговой декларации

Для лиц, на которых возложена обязанность представлять налоговую декларацию, в случае прекращения существования источников доходов до конца налогового периода предусмотрена обязанность **в пятидневный срок со дня прекращения их существования** представить налоговую декларацию о фактически полученных доходах в текущем налоговом периоде.

В случае прекращения в течение календарного года иностранным физическим лицом деятельности, по которой в обязательном порядке подается налоговая декларация, и выезде его за пределы территории Российской Федерации налоговая декларация о доходах, фактически полученных за период его пребывания в текущем налоговом периоде на ее территории, должна быть представлена им **не позднее чем за один месяц до выезда** за пределы территории Российской Федерации.

Срок уплаты налога, доначисленного по специальным налоговым декларациям, – не позднее чем через 15 дней с момента подачи такой декларации.

В налоговых декларациях физические лица указывают все полученные в налоговом периоде доходы, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные налоговыми агентами, суммы фактически уплаченных в течение налогового периода авансовых платежей.

7.7. Сроки уплаты налога

Общая сумма налога, исчисленная по общей налоговой декларации, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В случае сдачи налоговой декларации в пятидневный срок в связи с прекращением существования источника дохода, налог, доначисленный по такой декларации, уплачивается не позднее чем через 15 дней с момента подачи такой декларации.

Помимо общей суммы налога по итогам за весь налоговый период **предприниматели уплачивают авансовые платежи**. Эти платежи рассчитываются налоговым органом на основе предполагаемого дохода, указанного в специальной налоговой декларации, или суммы фактически полученного дохода от осуществления предпринимательской (частной) деятельности за предыдущий налоговый период с учетом стандартных и профессиональных налоговых вычетов.

Основанием для уплаты авансовых платежей является налоговое уведомление, вручаемое налогоплательщику налоговым органом.

При этом предусмотрены следующие сроки уплаты авансовых платежей:

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

В случае сдачи уточняющей налоговой декларации (второй специальной декларации) с указанием суммы предполагаемого дохода от осуществления предпринимательской (частной) деятельности на текущий год налоговый орган делает перерасчет сумм авансовых платежей на текущий год по не наступившим в срок уплаты. При этом перерасчет сумм авансовых платежей

ведется налоговым органом не позднее пяти дней с момента получения новой налоговой декларации.

Налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговыми агентами не была удержана сумма налога, уплачивают налог равными долями в два платежа: первый – не позднее 30 дней с момента вручения налоговым органом налогового уведомления об оплате налога, второй – не позднее 30 дней после первого срока уплаты.

7.8. Особенности исчисления налога иностранными гражданами

Для целей исчисления налога по доходам физических лиц иностранные граждане делятся на две группы:

1) иностранные граждане, которые являются налоговыми резидентами Российской Федерации (фактически находятся на ее территории не менее 183 дней в календарном году);

2) иностранные граждане, которые не являются налоговыми резидентами Российской Федерации.

Согласно ст. 215 НК РФ не подлежат налогообложению доходы таких иностранных граждан, как:

1) глава, а также персонал представительств иностранного государства, имеющие дипломатический и консульский ранг, члены их семей, проживающие вместе с ними, если они не являются гражданами Российской Федерации, за исключением доходов от источников в Российской Федерации, не связанных с дипломатической и консульской службой этих физических лиц;

2) административно-технический персонал представительств иностранного государства и члены их семей, проживающие вместе с ними, если они не являются гражданами Российской Федерации или не проживают в ней постоянно, за исключением доходов от источников в Российской Федерации, не связанных с дипломатической и консульской службой этих физических лиц;

3) обслуживающий персонал представительств, которые не являются гражданами Российской Федерации или не проживают в ней постоянно, полученные ими по своей службе в представительстве иностранного государства;

4) сотрудники международных организаций – в соответствии с уставами этих организаций.

Данные положения действуют только в тех случаях, если законодательством соответствующего иностранного государства установлен аналогичный порядок либо если такая норма предусмотрена международным договором (соглашением) Российской Федерации.

Перечень иностранных государств (международных организаций), в отношении граждан (сотрудников) которых применяются указанные положения, определяется федеральным органом исполнительной власти, регулирующим отношения Российской Федерации с иностранными государствами (международными организациями) совместно с МНС России.

Кроме указанной особенности для иностранных граждан, которые не являются налоговыми резидентами Российской Федерации, установлено следующее:

по доходам этих лиц применяется специальная налоговая ставка – 30%;

налоговая база определяется отдельно по каждой сумме выплаты. При исчислении налоговой базы предусмотренные законодательством о налогах и сборах налоговые вычеты, в том числе по дивидендам, не предоставляются.

Аналогичный порядок применяется и в отношении граждан Российской Федерации, не являющихся ее налоговыми резидентами.

7.9. Устранение двойного налогообложения

Устранение двойного налогообложения предусматривается по двум направлениям.

В первом случае двойное налогообложение устраняется в отношении налоговых резидентов Российской Федерации, которые заплатили налог за пределами ее территории. Так, согласно ст. 232 НК РФ фактически уплаченные налогоплательщиком – налоговым резидентом Российской Федерации, за ее пределами в соответствии с законодательством других государств суммы налога с доходов, полученных за пределами Российской Федерации, засчитываются при уплате налога в ней, если это предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.

Размер засчитываемой суммы не может превышать суммы налога, исчисленной так, как если бы эти доходы были получены от источников в Российской Федерации. Такой зачет осуществляется при условии представления налогоплательщиком документа о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденного налоговым органом соответствующего иностранного государства.

Во втором случае двойное налогообложение устраняется в отношении лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, которые хотели бы получить освобождение от уплаты налога на ее территории.

Для освобождения от налогообложения, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в органы МНС России официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Такое подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от налогообложения, налоговых вычетов или привилегий.

Глава 8

Особенности исчисления налога на доходы от долевого участия в деятельности организаций

Особенности исчисления налога на доходы от долевого участия в деятельности организаций предусмотрены ст. 214 НК РФ в отношении дивидендов.

Понятие «дивиденды» установлено в ст. 43. Согласно данной статье дивидендом признается любой доход, полученный акци-

онером (участником) от организации при распределении прибыли, оставшейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.

При этом к дивидендам также относятся любые доходы, получаемые из источников за пределами Российской Федерации, относящиеся к дивидендам в соответствии с законодательством иностранных государств.

Не признаются дивидендами для целей исчисления налога на доходы физических лиц:

1) выплаты при ликвидации организации акционеру (участнику) этой организации в денежной или натуральной форме, не превышающие вноса этого акционера (участника) в уставный (складочный) капитал организации;

2) выплаты акционерам (участникам) организации в виде передачи акций этой же организации в собственность.

Особенности исчисления налога по дивидендам предусматриваются в зависимости от источника их выплаты.

Если дивиденды выплачивает российская организация или действующее в Российской Федерации постоянное представительство иностранной организации, то они определяют сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику, применительно к каждой выплате, по налоговой ставке 6% согласно нормам п. 2 ст. 214 НК РФ.

Сумма налога в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами Российской Федерации, определяется налогоплательщиком самостоятельно по каждой такой выплате по ставке 30%. При этом применяется общий порядок исчисления и уплаты налога, предусмотренный ст. 228 НК РФ с учетом следующего.

Налогоплательщики, получающие такие дивиденды, вправе уменьшить сумму этого налога, на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода. Однако при этом необходимо учитывать, что данное положение применяется в том случае, если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения.

Если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым не заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, то удержанная сумма налога к зачету в Российской Федерации не принимается.

РАЗДЕЛ II

УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1. Общие положения

Упрощенная система налогообложения (УСН) введена главой 26.2 в Налоговый кодекс РФ Федеральным законом от 24.07.02 № 104-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах». Настоящий Федеральный закон вступил в силу с 1 января 2003 г. с учетом изменений и дополнений, внесенных Федеральным законом от 31.12.02 № 191-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в главы 22, 24, 25, 26.2, 26.3 и 27 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации».

В сравнении с действующей УСН, основы которой определяет Федеральный закон «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 29 декабря 1995 г. № 222-ФЗ, новый режим налогообложения претерпевает значительные изменения в позитивном плане для налогоплательщиков.

Упрощенная система налогообложения налогоплательщиками применяется наряду с общей системой налогообложения, предусмотренной законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на добровольной основе.

Применение УСН основано на уплате **организациями** единого налога, заменяющего пять основных налогов, уплачиваемых при обычном режиме налогообложения: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог с продаж, налог на имущество и единый социальный налог.

Для **индивидуальных предпринимателей** применение УСН предусматривает замену уплаты налога на доходы физических лиц от предпринимательской деятельности, налога на добавленную

стоимость, налога с продаж, налога на имущество, используемое в предпринимательской деятельности, единого социального налога с доходов от предпринимательской деятельности и выплат и вознаграждений, начисляемых в пользу наемных лиц, уплатой единого налога.

Однако следует иметь в виду, что согласно ст. 346 п.2 НК РФ организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, не признаются плательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Другие налоги, предусмотренные общим режимом налогообложения, уплачиваются налогоплательщиками на общих основаниях.

Кроме того, организации и индивидуальные предприниматели осуществляют уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с федеральным законодательством об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации.

Налогоплательщики, применяющие УСН, при осуществлении выплат и вознаграждений в пользу физических лиц исполняют обязанности налоговых агентов по исчислению и уплате налога на доходы физических лиц. Следует отметить, что условия применения УСН, налоговые ставки, порядок формирования налоговой базы для организаций и индивидуальных предпринимателей, в отличие от ныне действующей УСН, одинаковы. Отменена такая форма уплаты единого налога, как оплата патента.

Право применения УСН значительно расширено за счет исключения из наименования закона и критериев его применения ныне действующих ограничений – «субъекты малого предпринимательства» и «численность работающих не более 15 человек».

Новая УСН является более привлекательной для налогоплательщиков за счет расширения перечня расходов, уменьшающих налоговую базу, снижения ставок налога, возможности перенести полученные убытки на последующие налоговые периоды.

Важным изменением, ограничивающим право применения УСН, является то, что с 2003 г. не смогут воспользоваться этой системой налогообложения организации, имеющие филиалы и представительства, а также организации, производящие подакцизную продукцию и применяющие другие специальные режимы налогообложения, предусмотренные главой 26 НК РФ.

2. Субъекты с правом пользования упрощенной системой налогообложения

К субъектам, обладающим правом применения УСН, относятся организации и индивидуальные предприниматели, принявшие решение осуществлять расчеты с бюджетом по УСН и отвечающие требованиям, изложенным в ст. 346.12 НК РФ.

Организация имеет право перейти на УСН, если по итогам **деяти месяцев того года**, в котором организация подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, **доход от реализации, определяемый в соответствии со ст. 249 НК РФ не превысил 11 млн руб. (без учета НДС и налога с продаж)**.

Согласно ст. 249 НК РФ доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

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

Не вправе применять УСН следующие налогоплательщики:

организации, имеющие филиалы и (или) представительства. При решении вопроса о применении УСН организациями, имеющими в своем ведении обособленные подразделения, необходимо иметь в виду, что согласно ст. 11 НК РФ обособленным подразделением организации признается **любое территориально обособленное от нее подразделение**, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места (на срок более одного месяца).

Не имеют права согласно п. 3 ст. 346.12 НК РФ применять УСН организации, имеющие филиалы и (или) представительства.

В соответствии со ст.55 Гражданского кодекса РФ **филиалом** является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

Представительством является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту.

Представительства и филиалы наделяются имуществом создавших их юридических лиц и действуют на основе положений, утвержденных организациями, их создавших.

Соответственно филиалы и представительства организаций должны быть указаны в учредительных документах юридических лиц, их создавших.

Следовательно, не имеют прав на применение УСН только те организации, которые имеют филиалы и представительства, указанные в учредительных документах создавших их организаций.

Организации, имеющие иные обособленные подразделения, вправе применять УСН на общих основаниях;

банки, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, ломбарды;

организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых. В случае применения УСН организациями и индивидуальными предпринимателями, занимающимися добычей и реализацией общераспространенных полезных ископаемых, необходимо иметь в виду, что согласно ст. 3 Федерального закона от 21.02.92 № 2395/1 «О недрах» к общераспространенным полезным ископаемым относятся полезные ископаемые, включенные в региональные перечни общераспространенных полезных ископаемых, определяемые органами государственной власти Российской Федерации совместно с ее субъектами;

организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;

нотариусы, занимающиеся частной практикой;

организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;

организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности или на систему налогообложения сельхозтоваропроизводителей по единому сельскохозяйственному налогу;

организации, доля непосредственного участия других организаций в уставном капитале которых составляет более 25%. Данное ограничение не распространяется на общественные органи-

зации инвалидов, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественной организации и среднесписочная численность инвалидов в числе работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты труда – не менее 25%.

В случае, если совокупная доля участия федеральной собственности, собственности субъектов Российской Федерации или муниципальных образований в организациях составляет более 25%, такие организации не вправе применять УСН;

организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период, определяемая в соответствии с Инструкцией по заполнению организациями сведений о численности работников и использовании рабочего времени в форматах федерального статистического наблюдения, утвержденной постановлением Госкомстата России от 07.12.98 № 121, превышает 100 человек;

организации, у которых остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством РФ о бухгалтерском учете, превышает 100 млн руб.

Следует иметь в виду, что остаточную стоимость амортизируемого имущества и среднюю численность работников следует принимать по состоянию на 1-е число месяца, в котором налогоплательщик подает заявление о переходе на применение УСН.

3. Условия и порядок применения УСН

Порядок и условия начала и прекращения применения УСН регламентированы ст. 346.13.

Переход налогоплательщика на УСН осуществляется в заявительном порядке. Заявление подают в налоговый орган в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, с которого налогоплательщик изъявил желание применять УСН.

Налоговые органы в месячный срок по результатам рассмотрения поданных заявлений уведомляют налогоплательщиков о возможности либо о невозможности применения УСН.

Одним из необходимых условий перехода на упрощенную систему налогообложения согласно ст. 346.12 является размер дохода от реализации по итогам девяти месяцев года, в котором организация подает заявление о переходе на упрощенную систему на-

логообложения. Указанный размер не должен превышать **11 млн руб.** (без учета НДС и налога с продаж).

Следует иметь в виду, что в **размер дохода организации за 9 месяцев 11 млн руб. не включаются внереализационные доходы.**

Не играет роли величина выручки за предыдущие девять месяцев у индивидуальных предпринимателей.

Из вышеизложенного следует, что индивидуальные предприниматели имеют менее жесткие требования к применению УСН, на них не распространяются требования по структуре уставного капитала, стоимости амортизируемого имущества, критерий объема выручки за период, предшествующий переходу на УСН.

Но после перехода на УСН индивидуальный предприниматель обязан следить за размером своего дохода. Если его сумма превысит 15 млн руб. по итогам отчетного или налогового периода индивидуальный предприниматель, как и организации, переводится на общий режим налогообложения.

Организации сообщают о размере дохода от реализации за 9 месяцев текущего года в заявлении, подаваемом в налоговые органы в период с 1 октября по 30 ноября по установленной форме.

Это условие не распространяется на вновь созданные организации и вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей. Согласно ст. 346.13 они вправе применять упрощенную систему налогообложения с момента государственной регистрации организации или регистрации индивидуального предпринимателя.

Вновь созданные организации вправе подать заявление о применении упрощенной системы налогообложения одновременно с подачей заявления в налоговый орган о государственной регистрации юридического лица. Индивидуальные предприниматели, изъявившие желание применять УСН, вправе подать об этом заявление одновременно с подачей заявления о постановке на учет в налоговых органах.

Законодательство об УСН не предусматривает возможность изменения системы налогообложения в течение налогового периода. Налоговым периодом в соответствии со ст. 346.19 признается календарный год, а отчетным периодом первый квартал, полугодие и девять месяцев. Поэтому налогоплательщики, применяющие УСН, не вправе до окончания календарного года (налогового периода) перейти на общий режим налогообложения.

Об изменении системы налогообложения, переходе на общий режим налогообложения с начала календарного года налого-

плательщики уведомляют налоговые органы в срок до 15 января года, в котором расчеты с бюджетом будут осуществляться по общему режиму налогообложения.

Следует иметь в виду, что налогоплательщики, перешедшие с УСН на общий режим налогообложения, вправе вновь перейти на УСН не ранее чем через один год после перехода на общий режим налогообложения.

Условия и порядок прекращения применения УСН в случае превышения критериев по объему доходов от реализации и стоимости амортизируемого имущества приведены в п. 4 и 5 ст. 346.13.

Если по итогам налогового (отчетного) периода доход от реализации товаров (работ, услуг) налогоплательщика превысит 15 млн руб. или остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством РФ о бухгалтерском учете, превысит 100 млн руб., такой налогоплательщик должен перейти на общий режим налогообложения с начала того квартала, в котором было допущено это превышение.

Организации и индивидуальные предприниматели, допустившие превышение вышеуказанных критериев, обязаны сообщить в налоговые органы в 15-дневный срок по истечении отчетного (налогового) периода, в котором его доход превысил вышеуказанные ограничения.

В этом случае общий режим налогообложения, предусмотренный законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, применяется как для вновь созданных организаций или вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей. Эта категория плательщиков в квартале перехода на общий режим налогообложения освобождается от уплаты пени и штрафов за несвоевременную уплату ежемесячных авансовых платежей.

Следовательно, налогоплательщикам-организациям предоставлено право расчетов с бюджетом по фактическим отчетным данным за квартал, в котором произошел переход на обычный режим налогообложения по налогу на прибыль, налогу на имущество, НДС, налогу с продаж и ЕСН.

Индивидуальным предпринимателям в соответствии с действующим налоговым законодательством необходимо вместе с заявлением о переходе на общий режим налогообложения представить налоговую декларацию о предполагаемых доходах за период с момента перехода на обычный режим налогообложения и до конца налогового периода (года).

На основе поданной декларации в соответствии с Федеральными законами «О налоге на доходы физических лиц» и «О едином социальном налоге» индивидуальному предпринимателю должны быть исчислены и предъявлены авансовые платежи по указанным налогам от сумм предполагаемых доходов, за период работы предприятия по обычной системе налогообложения.

Налог на добавленную стоимость и налог с продаж индивидуальные предприниматели, как и организации, в первый квартал применения обычной системы налогообложения должны уплачивать по итогам работы за квартал, без уплаты пени и штрафов.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, выплачивают такие налоги и платежи, как:

- 1) единый налог;
- 2) налог на доходы физических лиц (с сумм выплачиваемых работающим);
- 3) транспортный налог;
- 4) госпошлина;
- 5) налог на добычу полезных ископаемых;
- 6) таможенные платежи и сборы;
- 7) плата за землю;
- 8) лицензионные сборы;
- 9) налог на рекламу;
- 10) взносы на обязательное пенсионное страхование;
- 11) НДС, подлежащий уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, сохраняется действующий порядок ведения кассовых операций и предоставления необходимой статистической отчетности, а также исполнение обязанностей налоговых агентов.

4. Порядок определения объекта налогообложения по доходу

Объектом обложения единым налогом организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, согласно ст. 346.14 НК РФ устанавливаются: **доходы**, полученные за отчетный период (квартал, полугодие, 9 месяцев, год), или **доходы, уменьшенные на величину расходов**.

Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком до начала налогового периода, в котором впервые применена УСН. В случае изменения избранного объекта налогообложения после подачи заявления о переходе на УСН налогоплательщик обязан уведомить об этом налоговый орган до 20 декабря года, предшествующего году, в котором впервые применена УСН.

Правом добровольного выбора объекта налогообложения плательщики единого налога могут воспользоваться в период до конца 2004 г. С 2005 г. согласно ст. 6 Федерального закона № 104-ФЗ все налогоплательщики будут исчислять налог с доходов, уменьшенных на величину расходов.

При выборе в качестве объекта налогообложения доход необходимо иметь в виду следующие обстоятельства.

В соответствии со ст. 346.15 при определении объекта налогообложения организациями учитываются доходы от реализации товаров (работ, услуг), реализации имущества и имущественных прав, определяемые в соответствии со ст. 249 НК РФ и внереализационные доходы, определяемые в соответствии со ст. 250 НК РФ.

Индивидуальные предприниматели при определении объекта налогообложения учитывают доходы, полученные от предпринимательской деятельности.

Согласно ст. 249 НК РФ доходом от реализации у организаций признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

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

При получении выручки от реализации продукции (работ, услуг) в валюте иностранного государства или условных денежных единицах подлежит пересчету в рубли в соответствии со ст. 316 НК РФ на дату реализации.

Согласно ст. 346.17 **доходом от реализации при определении объекта налогообложения применяется кассовый метод.** При кассовом методе учета датой получения любого дохода признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу.

Необходимо иметь в виду, что в случае, если по указанию организации дебиторы перечисляют средства не на счет послед-

ней, а на иные счета, то в соответствии с п. 3 ст. 273 имеет место факт получения дохода.

Согласно п. 2 ст. 346.15 НК РФ индивидуальные предприниматели в составе доходов должны учитывать только те доходы, которые получены от предпринимательской деятельности.

Если цена реализуемого товара (работ, услуг), имущественных прав выражена в условных единицах, то сумма выручки от реализации пересчитывается в рубли по курсу, установленному ЦБ РФ на дату реализации.

Пример. В 2003 г. организация перешла на УСН и платит единый налог с доходов.

В I квартале 2003 г. организация реализовала свою продукцию иностранной компании за 10 000 долл. На день отгрузки продукции 1 долл. был равен 32,4 руб.

Иностранная компания оплатила продукцию организации через 10 дней после отгрузки. На день оплаты курс доллара вырос до 32,5 руб.

Рассчитывая доход по указанной операции, организация должна исчислить выручку от реализации продукции на день ее оплаты: $10\ 000 \text{ долл.} \cdot 32,5 \text{ руб.} = 325\ 000 \text{ руб.}$

Внереализационными доходами, включаемыми в объект налогообложения по единому налогу, согласно ст. 250 НК РФ признаются **доходы:**

от долевого участия в других организациях; при определении таких доходов необходимо учитывать особенности определения налоговой базы по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, изложенные в ст. 275 НК РФ;

от операций купли-продажи иностранной валюты (кроме банков); согласно п. 3 ст. 39 НК РФ осуществление операций, связанных с обращением иностранной валюты, с 1 января 1999 г. не признается реализацией товаров (работ, услуг). Доходом от продажи (покупки) иностранной валюты признается положительная (отрицательная) разница между курсом продажи (курсом покупки) и официальным курсом иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленным ЦБ РФ на дату совершения сделки продажи (покупки) иностранной валюты;

от признанных должником или определенных к уплате решением суда неустоек, а также сумм возмещения убытков и ущерба; за нарушение договорных обязательств в договорах может быть в соответствии со ст. 330 ГК РФ предусмотрена уплата должни-

ком кредитору неустойки (пени, штрафы), которые могут быть уплачены должником добровольно или взысканы в судебном порядке;

от сдачи имущества в аренду, если этот вид дохода не является доходом от основной деятельности. В случае, если одним из видов деятельности организации является предоставление имущества в аренду (субаренду), данный вид деятельности для целей налогообложения необходимо рассматривать как оказание организацией услуг. Если операции по передаче имущества в аренду носят разовый характер, то доходы от таких операций следует учитывать в составе внереализационных доходов. Если указанные услуги оказываются на постоянной основе, то доходы учитываются в соответствии со ст. 249 НК РФ как доходы от реализации;

в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам. В соответствии со ст. 328 НК РФ при определении доходов и расходов налогоплательщиком по «кассовому» методу проценты признаются доходом на дату поступления денежных средств.

Доход от реализации ценных бумаг при определении дохода по «кассовому» методу исчисляется как разница суммы накопленного купонного дохода, полученной от покупателя, и суммы накопленного купонного дохода, уплаченной продавцу. Если между датой реализации ценной бумаги и датой ее приобретения в соответствии с условиями выпуска эмитентом были осуществлены выплаты в виде процентов, то датой получения дохода признается дата выплаты процентов при погашении купона.

При этом доход определяется как разница между суммой выплаченных при погашении купона процентов и суммой накопленного купонного дохода, уплаченного продавцу.

При продаже ценной бумаги, по которой в течение срока нахождения ее у налогоплательщика эмитентом был выплачен процентный доход, включенный в состав внереализационных доходов, то процентным доходом признается сумма, полученная от покупателя такой ценной бумаги;

в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых установлены ст. 266, 267, 294, 300, 324 и 324.1 НК РФ. В составе внереализационных доходов необходимо отразить сумму резерва, превышающую фактические расходы, произведенные в срок, установленный для соответствующего резерва;

в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав. Оценка указанных доходов согласно ст. 250 НК РФ осуществляется исходя из рыночных цен, определяемых в соответствии со ст. 40 НК РФ, на момент реализации без НДС, акциза и налога с продаж, но не ниже определяемой в соответствии с гл. 25 НК РФ остаточной стоимостью – по амортизируемому имуществу и не ниже затрат на производство (приобретение) – по иному имуществу (выполненным работам, оказанным услугам). Информация о ценах должна быть подтверждена налогоплательщиком документально или путем проведения независимой оценки;

прошлых лет, выявленные в отчетном (налоговом) периоде. В случае обнаружения ошибок в исчислении налоговой базы прошлых лет при возможности определения периода совершения ошибок налоговая база пересчитывается в периоде совершения ошибки согласно ст. 54 НК РФ. При этом налогоплательщик обязан представить уточненную налоговую декларацию.

Если отсутствует возможность определения конкретного периода совершения ошибок в исчислении налоговой базы, то указанные доходы отражаются в составе внереализационных доходов отчетного периода, в котором выявлены ошибки;

от положительной курсовой разницы, возникающей при переоценке имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте. Положительной курсовой разницей признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств;

в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке выводимых из эксплуатации основных средств. Необходимо иметь в виду, что стоимость демонтируемого имущества или выводимых из эксплуатации основных средств, при их ликвидации, определяется по рыночной цене;

в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного капитала организации. Внереализационными указанные доходы признаются, если уменьшение уставного капитала осуществлено без возврата стоимости соответствующей части взносов акционерам, за исключением уменьшения уставного капитала (взноса) согласно законодательству РФ;

в виде сумм кредиторской задолженности, списанной в связи с истечением сроков исковой давности или по другим основаниям. Исключением являются доходы в виде кредиторской задолженности перед бюджетом, списанные в соответствии с законодательством РФ или по решению Правительства РФ. При определении срока исковой давности по кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами) следует учитывать, что согласно ст. 196 ГК РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года. Для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности;

в виде излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, выявленные в результате инвентаризации;

в виде стоимости продукции, средств массовой информации и книжной продукции, подлежащей замене при возврате и при списании такой продукции.

В сумме выручки от реализации не учитываются доходы, перечисленные в ст. 251 НК РФ, к которым относятся доходы, полученные в виде:

взносов в уставный капитал;

залога или задатка в качестве обеспечения обязательств;

безвозмездной помощи в соответствии с федеральным законодательством;

имущества или денежных средств, поступивших комиссионеру или агенту, в связи с исполнением договора комиссии или агентского договора;

имущества и средств, полученных по договорам займа и кредита;

имущества, полученного налогоплательщиком в рамках целевого финансирования;

стоимости дополнительно полученных организацией-акционером акций, распределенных между акционерами;

сумм кредиторской задолженности налогоплательщика, списанных в соответствии с законодательством РФ;

положительной разницы от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости и др.

При определении дохода от предпринимательской деятельности у индивидуальных предпринимателей необходимо учитывать следующие обстоятельства.

Доходы (и расходы) отражаются предпринимателями в книге учета «кассовым» методом, т.е. после фактического получения дохода (и совершения расхода). В этой книге отражаются все до-

ходы, полученные индивидуальными предпринимателями от осуществления предпринимательской деятельности без уменьшения их на предусмотренные налоговым законодательством РФ налоговые вычеты.

В доход включаются все поступления от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг, а также стоимость имущества, полученного безвозмездно.

Суммы, полученные в результате реализации имущества, используемые в процессе осуществления предпринимательской деятельности, включаются в доход того налогового периода, в котором этот доход фактически получен.

Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов определяются как разница между ценой реализации и их остаточной стоимостью.

Согласно ст. 223 НК РФ дата фактического получения дохода при получении его в денежной форме определяется как день выплаты дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц.

Для индивидуального предпринимателя, занимающегося внешнеэкономической деятельностью и получающего доходы от такой деятельности в иностранной валюте, датой получения дохода считается дата зачисления валюты на транзитный счет предпринимателя. Продажа валюты, зачисленной на транзитный счет индивидуального предпринимателя, осуществляется уполномоченным банком по распоряжению предпринимателя, а в случае неполучения распоряжения уполномоченный банк самостоятельно продает ту часть валюты, которая подлежит обязательной продаже, в последний день установленного для ее продажи срока. В связи с тем что сроки зачисления валюты на транзитный счет предпринимателя и ее продажи, а также курс валюты различны, в дальнейшем на счетах предпринимателя возникают курсовые разницы.

Возникшие при таком перерасчете курсовые разницы, образовавшиеся в результате изменения курса рубля по отношению к котируемым ЦБ РФ иностранным валютам по валютным счетам и операциям в иностранных валютах, в отличие от организаций, для которых предусмотрено их зачисление на финансовые результаты как внереализационные доходы или внереализационные расходы, индивидуальными предпринимателями не учитываются при определении объекта налогообложения по доходу.

Доходом индивидуального предпринимателя в данном случае является поступившая на транзитный счет предпринимателя сумма валюты, пересчитанная в рубли по курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического зачисления на счет.

При определении дохода от реализации имущества индивидуального предпринимателя, используемого в предпринимательской деятельности, применение имущественного вычета, предусмотренного п. 1 ст.220 НК РФ, неправомерно.

Согласно п. 3 ст. 346.21 НК РФ **налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшают сумму единого налога, исчисленного за отчетный (налоговый) период, на сумму страховых взносов** на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых за этот же период времени, в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». При этом сумма единого налога (квартальных, авансовых платежей по налогу) не может быть уменьшена более чем на 50%.

Пример. Налогоплательщиком по итогам отчетного периода исчислен авансовый платеж по единому налогу в сумме 10 тыс. руб. За этот же отчетный период исчислено и уплачено страховых взносов на обязательное страхование 5,5 тыс. руб.

Сумма единого налога авансового платежа за отчетный период может быть уменьшена лишь на сумму 5 тыс. руб. ($10 \text{ тыс. руб.} \cdot 50 : 100$).

Платежи за отчетный период составят 10,5 тыс. руб., из них: единый налог – 5, страховые взносы на ОПС – 5,5 тыс. руб.

В том случае, если налогоплательщиком по итогам отчетного периода исчислен авансовый платеж по единому налогу 15 тыс. руб., а сумма страховых взносов, уплаченных за этот период, составила 5 тыс. руб., то налогоплательщик уменьшает сумму авансового платежа единого налога на всю сумму уплаченных страховых взносов на ОПС – 5 тыс. руб., так как 50% суммы единого налога – 7,5 тыс. руб. ($15,0 \cdot 50 : 100$) – больше суммы страховых платежей. Общая сумма платежей за отчетный период – 12,5 тыс. руб.; из них: единый налог – 7,5, страховые взносы на ОПС – 5 тыс. руб.

5. Порядок определения объекта налогообложения по доходам, уменьшенным на величину расходов

Объект налогообложения по доходам, уменьшенным на величину расходов, определяется путем уменьшения дохода, исчисленного в вышеизложенном порядке на величину расходов.

Под расходами понимаются фактически произведенные и документально подтвержденные затраты, непосредственно связанные с извлечением доходов.

Согласно ст.346.16 НК РФ при определении объекта налогообложения налогоплательщик уменьшает полученные доходы на следующие виды **расходов**.

1. Расходы на приобретение основных средств. Согласно ст. 346.16 НК РФ стоимость основных средств можно списывать на расходы сразу же после того, как эти объекты будут введены в эксплуатацию, т.е. по ним не надо начислять амортизацию. Следовательно, для принятия вышеуказанных расходов законодатель предусматривает два условия: основные средства должны быть оплачены и введены в эксплуатацию.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 активы организаций относятся к основным средствам, если их первоначальная стоимость составляет более 10 000 руб. и срок полезного использования – свыше 12 месяцев.

В соответствии с пунктом 3 ст. 346.16 НК РФ по основным средствам, приобретенным налогоплательщиками до перехода на упрощенную систему налогообложения, **стоимость основных средств включается в расходы** на их приобретение в следующем порядке:

по основным средствам со сроком полезного использования до трех лет включительно – в течение одного года применения упрощенной системы налогообложения;

по основным средствам со сроком полезного использования от 3 до 15 лет – в течение первого года применения упрощенной системы налогообложения 50% стоимости, второго года – 30% и третьего года – 20%;

по основным средствам со сроком полезного использования свыше 15 лет – в течение 10 лет применения упрощенной системы налогообложения равными долями от стоимости основных средств.

Расходы на приобретение основных средств, произведенные налогоплательщиком в период применения упрощенной системы налогообложения принимаются в момент ввода этих основных средств в эксплуатацию. Согласно ст. 346.19 НК РФ налоговым периодом признается календарный год, отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года.

Списание расходов на приобретение основных средств в течение налогового периода осуществляется по отчетным периодам календарного года равными долями. Стоимость основных средств принимается равной остаточной стоимости этого имущества на момент перехода на упрощенную систему налогообложения.

Остаточная стоимость основных средств определяется как разница между их первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой начисленной амортизации за период эксплуатации до перехода на УСН.

Сроком полезного использования согласно ст. 258 НК РФ признается период, в течение которого объект основных средств или объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности налогоплательщика.

Срок полезного использования основных средств определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в основные амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.02.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в этой классификации, сроки их полезного использования устанавливаются налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

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

В случае реализации (передачи) основных средств, приобретенных после перехода на упрощенную систему налогообложения, до истечения 3 лет с момента их приобретения (в отношении основных средств со сроком полезного использования свыше 15 лет – до истечения 10 лет с момента их приобретения) налогоплательщик обязан пересчитать налоговую базу за весь период пользования такими основными средствами с момента их при-

обретения до даты реализации (передачи) в соответствии с требованиями гл. 25 НК РФ и уплатить дополнительную сумму налога и пени.

Расходы на приобретение основных средств, учитываемые в порядке, изложенном выше, отражаются в учете в последний день отчетного (налогового) периода.

2. Расходы на приобретение нематериальных активов. Согласно п. 3 ст. 257 НК РФ «**нематериальными активами** признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью **свыше 12 месяцев**)».

В целях налогообложения для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить налогоплательщику экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у налогоплательщика на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охраняемые документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Отличающийся от принятого в бухгалтерском учете перечень нематериальных активов устанавливает гл. 25 НК РФ. В частности, *к нематериальным активам относятся такие права, как исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных, владение ноу-хау, секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.*

Не признаются материальными активами для целей налогообложения учитываемые в бухгалтерском учете в составе нематериальных активов организационные расходы на научно-исследовательские НИОКР, не давшие положительного результата, и деловая репутация организации.

Для целей налогообложения в состав нематериальных активов включается ряд объектов, не относимых к объектам нематериальных активов в соответствии с правилами бухгалтерского учета – владение ноу-хау, секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.

Срок полезного использования объекта нематериальных активов определяется исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) других ограничений сроков в соответствии с законодательством РФ или законодательством иностранного государства, а также исходя из сроков полезного использования нематериальных активов согласно соответствующим договорам.

При невозможности определения срока полезного использования нематериальных активов согласно п. 2 ст. 257 НК РФ срок полезного использования может быть определен в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

3. Расходы на ремонт основных средств. Эти расходы для целей налогообложения признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат. Расходы по ремонту арендованных основных средств принимаются в случае, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено.

4. Арендные (лизинговые) платежи. Расходы по арендным (лизинговым) платежам за арендуемое (принятое в лизинг) имущество для целей налогообложения принимается в размере фактических затрат в отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены. Если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, то согласно п. 10 ст. 264 арендные (лизинговые) платежи признаются расходами за вычетом суммы, начисленной по этому имуществу амортизации в соответствии со ст. 259 НК РФ.

5. Материальные расходы. В статье 254 НК РФ установлен открытый перечень затрат налогоплательщика, являющихся **материальными расходами**, а именно: на приобретение сырья и (или) материалов, используемых в производстве товаров и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг).

Согласно п. 2 ст. 254 НК РФ стоимость товарно-материальных ценностей, относимых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо включаемых в расходы в соответствии с настоящим кодексом), в том числе и комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку, хранение и иные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей.

Если стоимость возвратной тары включена в цену товарно-материальных ценностей, то из общей суммы расходов на их приобретение подлежит исключению стоимость возвратной тары по цене ее возможного использования или реализации.

Стоимость невозвратной тары, принятой от поставщиков ТМЦ, включается в сумму расходов на их приобретение.

Суммы материальных расходов по товарно-материальным ценностям, переданным в текущем месяце в производство, но не использованным в производстве на конец месяца, уменьшают стоимость товарно-материальных ценностей, переданных в производство.

Оценка таких ТМЦ должна соответствовать их оценке при списании.

Сумма материальных расходов уменьшается на стоимость возвратных отходов. Возвратные отходы оцениваются:

1) по пониженной цене (по цене возможного использования), если эти отходы могут быть использованы для основного или вспомогательного производства, но с повышенными расходами (пониженным выходом готовой продукции);

2) по цене реализации, если эти отходы реализуются на сторону.

К материальным расходам для целей налогообложения приравниваются:

расходы на природоохранные мероприятия;

потери от недостач и (или) порчи при хранении, транспортировке ТМЦ в пределах установленных Правительством РФ норм; технологические потери при производстве и (или) транспортировке;

расходы на горно-подготовительные работы при добыче полезных ископаемых по эксплуатационным вскрышным работам, осуществляемым горнорудными предприятиями.

Согласно п. 8 ст. 254 НК РФ определение размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых для производства (изготовления) товаров (выполнения работ, оказания услуг), в соответствии с принятой организацией учетной политикой в целях налогообложения применяется один из следующих методов оценки сырья и материалов:

по стоимости единицы запасов;

по средней стоимости;

по стоимости первых во времени приобретений (ФИФО);

по стоимости последних во времени приобретений (ЛИФО).

Следует иметь в виду, что **материальные затраты на реализованную продукцию включаются в расходы пропорционально полученным доходам**, т.е. материальные затраты являются расходами того периода, в котором фактически были получены доходы от реализации произведенных товаров, выполненных работ, оказанных услуг.

Пример. Вид деятельности организации – производство мебели. За отчетный (налоговый) период организация изготовила 10 комплектов мягкой мебели по цене 20 000 руб.

На изготовление мебели были списаны материальные расходы на сумму 100 000 руб. За отчетный налоговый период были реализованы 7 комплектов мягкой мебели на сумму 140 000 руб.

Размер материальных расходов, приходящихся на производство одного комплекта мебели, составляет 10 000 руб. (100 000 руб. : 10 компл.).

Сумма материальных расходов, принимаемых в уменьшение доходов от реализации мебели за отчетный (налоговый) период, составляет 70 000 руб. (10 000 руб. · 7 компл.).

Расходы по материальным ресурсам, приобретенным впрочем либо использованным на изготовление товаров (выполнение работ, оказание услуг), не реализованных в налоговом периоде, а также не использованным полностью в отчетном налоговом периоде, учитываются при получении доходов от реализации товаров (работ, услуг) в последующих налоговых периодах.

Если деятельность носит сезонный характер, т.е. затраты зависят от времени года и природно-климатических условий, или если затраты осуществлены в отчетном налоговом периоде, но связаны с получением доходов в следующих налоговых периодах, такие затраты следует отражать в учете как расходы будущих периодов и включать в состав расходов того налогового периода, в котором будут получены доходы.

К материальным расходам индивидуального предпринимателя относятся затраты на приобретение:

1) сырья и (или) материалов, используемых в предпринимательской деятельности при изготовлении товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при изготовлении товаров (выполнении работ, оказании услуг), а также для обеспечения технологического процесса, для упаковки и иной подготовки изготовленных и (или) реализуемых товаров;

2) инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов и другого имущества, не являющегося амортизируемым имуществом. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в использование;

3) комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке у налогоплательщика;

4) топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, отопление зданий;

5) работ и услуг, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

К выполненным работам (оказанным услугам) относятся выполнение отдельных операций по изготовлению продукции, выполнению работ, оказанию услуг, обработка сырья (материалов), контроль за соблюдением установленных технологических процессов, техническое обслуживание основных средств, транспортные услуги сторонних организаций и (или) индивидуальных предпринимателей по перевозкам грузов.

Одной из новаций бухгалтерского учета 2002 г. по учету материально-производственных запасов является отсутствие в их составе такой группы активов, как малоценные и быстроизнашивающиеся предметы. Начиная с 2002 г. эта группа производственных запасов учитывается в составе МПЗ, используемых для управленческих нужд организации, и отражается на счете 10 «Материалы», субсчет «Инвентарь и хозяйственные принадлежности».

6. Расходы на оплату труда организаций. Эти расходы регулируются ст.255 НК РФ, в том числе: любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами.

С 1 января 2002 г. в состав расходов на оплату труда включаются суммы платежей по договорам добровольного страхования, при этом в п. 16 ст. 255 НК РФ устанавливаются новые нормативы: совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работ-

ников, пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12% суммы расходов на оплату труда;

взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 3% суммы на оплату труда;

взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 10 тыс. руб. в год на одного застрахованного работника.

В расходы на оплату труда могут включаться доплаты инвалидам, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также расходы в виде отчислений в резерв на предстоящую оплату отпусков работникам и (или) в резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, осуществляемые в соответствии со ст. 324.1 НК РФ.

В состав расходов на оплату труда входят расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате организации-налогоплательщика, за выполнение ими работ по договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями.

Не учитываются в составе расходов на оплату труда расходы на любые вознаграждения, представляемые руководству или работникам, помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров, а также материальная помощь в любом виде.

К расходам на оплату труда индивидуальных предпринимателей относятся:

суммы начислений и фактически выплаченной заработной платы;

начисленные и выплаченные суммы стимулирующего и компенсационного характера (например, денежные компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении работника);

стоимость товаров (работ, услуг), представляемых в порядке натуральной оплаты труда;

суммы вознаграждений по заключенным договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг), а также по авторским договорам;

другие виды начислений (выплат), произведенных в пользу работника в соответствии с трудовым договором.

Расходы на оплату труда учитываются в составе расходов индивидуальных предпринимателей в момент выплаты денежных средств.

7. Расходы на обязательное страхование работников и имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством РФ.

Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством РФ) согласно ст. 263 НК РФ включаются в состав прочих расходов организации в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством РФ и требованиями международных конвенций. Если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

8. Суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам). Суммы НДС по приобретаемым товарам (работам, услугам) признаются расходами на основе счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком товаров (работ, услуг) либо фактически уплаченные им при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации, после принятия на учет вышеуказанных товаров (работ, услуг) и при наличии соответствующих первичных документов.

9. Проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), а также расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями. Эти расходы учитываются в составе расходов в момент погашения задолженности (или оплаты услуг) путем списания денежных средств с расчетного счета налогоплательщика, выплаты из кассы, а при ином способе погашения задолженности – в момент такого погашения. При этом размер уплаченных процентов признается расходом в случае, если согласно ст. 269 НК РФ размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

Существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

Пример. Организация имеет три долговые обязательства, выданные кредитным учреждением на сопоставимых условиях.

Долговые обязательства	Сумма займа, тыс. руб.	Процентная ставка
А	100,0	10
Б	110,0	20
В	120,0	30

Определяем средний уровень процентной ставки, увеличенной на 20%:

$$\{[(100,0 \text{ тыс. руб.} \cdot 0,1) + (110,0 \text{ тыс. руб.} \cdot 0,2) + (120,0 \text{ тыс. руб.} \cdot 0,3)] : (100,0 \text{ тыс. руб.} + 110,0 \text{ тыс. руб.} + 120,0 \text{ тыс. руб.})\} \cdot (120,0 \text{ тыс. руб.} : 100,0 \text{ тыс. руб.}) \cdot 100 = 24,7\%.$$

В нашем примере расходы по уплате процентов в сумме фактических затрат могут быть приняты по долговым обязательствам А и Б, так как их процентные ставки не превышают средний уровень.

По долговому обязательству В затраты по уплате процентов принимаются в размере среднего уровня процентной ставки 24,7%. Разница между фактической суммой процентов и суммой процентов, рассчитанной из среднего уровня процентной ставки (30% – 24,7% = 5,3%) по долговому обязательству В, не уменьшают доходы налогоплательщика в целях налогообложения.

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования ФБ РФ, увеличенной в 1,1 раза, – при оформлении долгового обязательства в рублях и 15% – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

10. Расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика в соответствии с законодательством РФ, расходы на

услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности. Для исчисления единого налога (в отличие от налога на прибыль) указанный элемент прочих расходов, связанных с производством и (или) реализацией, предусмотренный п. 6 ст. 264 НК РФ, не включает расходы на содержание собственной службы безопасности налогоплательщика по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей.

11. Расходы на содержание служебного транспорта, а также расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов в пределах норм, установленных Правительством РФ. Порядок выплаты компенсации за использование личных легковых автомобилей и мотоциклов для служебных поездок изложен в письме Минфина России от 21.07.92 № 57 «Об условиях выплаты компенсации работникам за использование ими личных легковых автомобилей для служебных поездок», зарегистрированном в Минюсте РФ 22.07.92 № 13.

В соответствии с вышеизложенным документом необходимо иметь в виду следующее.

1. Компенсация выплачивается лишь в случаях, когда выполнение должностных обязанностей работником организации связано с постоянными служебными разъездами, что должно быть отражено в приказе, которым утверждаются перечень должностей, работники которых имеют право использовать личный легковой транспорт для служебных поездок.

2. Размер компенсации зависит от марки автомобиля.

3. Основанием для определения класса автомобиля является технический паспорт, где указывается рабочий объем двигателя.

4. Для получения компенсации работник должен предоставить личное заявление с приложением копии технического паспорта, принадлежащего ему автомобиля (мотоцикла).

5. Компенсация назначается руководителем предприятия и оформляется приказом.

6. Размер компенсации может быть скорректирован (уменьшен) в соответствии с интенсивностью использования автомобиля в случае, если по решению руководителя служебные разъезды осуществляются не полный рабочий день (не весь месяц).

7. В установленном предельном размере компенсации учтены износ автомобиля, затраты на горюче-смазочные материалы, техническое обслуживание и технический ремонт. Любые другие выплаты денежных сумм сверх установленных предельных размеров компенсации влекут за собой, кроме корректировки прибыли в целях налогообложения, необходимость удержания НДФЛ и начисления ЕСН (в условиях применения общепринятой системы налогового обложения).

8. Выплаты компенсаций не предусмотрены за использование работниками предприятий личного грузового автотранспорта и микроавтобусов.

9. Размер компенсации не зависит от количества календарных дней в месяце и выплачивается один раз в месяц.

10. Если личный автомобиль не используется для служебных целей по каким-либо причинам (поломка, нахождение работника в отпуске, болезнь и т.п.), то компенсация не выплачивается.

Нормативы компенсации за использование личных легковых автомобилей в служебных целях установлены постановлением Правительства РФ от 08.02.02 №92 и составляют для сотрудников, использующих свой автомобиль с объемом двигателя свыше 2000 куб. см., – 1500 руб., а при объеме двигателя до 2000 куб. см. – 1200 руб. ежемесячно.

Объем двигателя автомобиля определяется по данным технического паспорта.

Нормативы для выплаты компенсации при использовании в служебных целях мотоциклов постановлением Правительства РФ не утверждены. Согласно приказу Минфина России от 04.02.2000 г. № 16-Н размер компенсации определен в размере 91 руб. в месяц.

Если предприятие выплачивает компенсации за использование личных автомобилей в служебных целях, то в расходах необходимо учесть расходы в пределах норматива, утвержденного постановлением Правительства РФ № 92, а по сверхнормативной сумме компенсации необходимо исчислить налог на доходы физических лиц (НДФЛ) и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

Пример. Предприятие «Заготовитель» на основе приказа руководителя выплачивает компенсацию за использование личного легкового автомобиля специалисту отдела снабжения в повышенном размере – 5000 руб. в месяц.

Для целей налогообложения в расходы принимается нормативный размер компенсации – 1200 руб.

Сверхнормативная величина – 3800 руб. (5000 руб. – 1200 руб.) должна быть включена в налогооблагаемый доход работника для исчисления НДФЛ по ставке 13% в соответствии с п. 3 ст. 217 НК РФ и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в размере 14% в соответствии со ст. 23–27 Федерального закона от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

12. Расходы на командировки. При направлении работника в командировку ему гарантируются нормами Трудового кодекса РФ сохранение среднего заработка и возмещение понесенных расходов, связанных с командировкой.

К расходам на командировки **относятся**:

проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;

наем жилого помещения в размерах фактических затрат, включающих расходы работника на оплату дополнительных услуг, оказываемых в гостиницах (за исключением расходов на обслуживание в барах и ресторанах, расходов на обслуживание в номерах, расходов за пользование рекреационно-оздоровительными объектами);

суточные или полевое довольствие в пределах норм, утвержденных Правительством РФ;

оформление и выдача виз, паспортов, ваучеров, приглашений и иных аналогичных документов;

консульские, аэродромные сборы, сборы за право выезда, прохода, транзита, автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы.

Налогообложение каждого вида командировочных имеет ряд особенностей.

Согласно ст. 168 ТК РФ каждое предприятие вправе устанавливать свой порядок выплаты **суточных** командированным работникам. Однако их общий размер не должен быть ниже норм, установленных для бюджетных организаций.

В настоящее время норма суточных для командировок в пределах России для бюджетных организаций установлена приказом Минфина России от 6 июля 2001 г. № 49 н и составляет 100 руб. за каждый день командировки.

Норма суточных при зарубежных командировках утверждена приказом Минфина от 12 ноября 2001 г. № 92 н.

В налоговом учете суточные принимаются в расходы в пределах норм, утвержденных постановлением Правительства от 8 февраля 2002 г. № 93, которые почти все совпадают с нормами, утвержденными Минфином России, за исключением командировок в Афганистан. Минфином России установлена норма суточных в 97 долл., а Правительством РФ – 65 долл.

С сумм суточных, выплаченных сверх норм, в соответствии со ст. 217 НК РФ предприятие должно удержать налог на доходы физических лиц. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование согласно ст. 236 НК РФ не начисляются.

Расходы по найму жилого помещения для командированного работника в целях налогообложения принимаются в полном объеме при условии их документального подтверждения.

Расходы на проезд, как и расходы по найму помещения, учитываются для целей налогообложения полностью.

13. Плата государственному (или) частному нотариусу за нотариальное оформление документов. Такие расходы принимаются в размерах, не превышающих тарифы, определяемые в установленном порядке. В соответствии с Федеральным законом «О нотариате» плата за услуги нотариуса за нотариальное оформление документов взимается по тарифам, не превышающим ставки государственной пошлины.

14. Расходы на аудиторские услуги.

15. Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также на публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством РФ на налогоплательщика возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие).

16. Расходы на канцелярские товары.

17. Расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи.

Основанием для принятия расходов, определенных в п. 14–17, могут быть общие условия, предусмотренные п. 1 ст. 252 НК РФ, т.е. расходы должны быть подтверждены документально, экономически оправданы и связаны с деятельностью, по которой получены доходы.

При осуществлении расходов на аудиторские услуги следует иметь в виду, что лица, оказывающие аудиторские услуги, должны иметь лицензию на указанный вид деятельности.

18. Расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). К указанным расходам относятся также расходы на обновление программ для ЭВМ баз данных.

19. Расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания.

К расходам организации на рекламу в соответствии с п. 4 ст. 264 НК РФ относятся:

расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации и телекоммуникационные сети;

расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов;

расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых организацией и (или) о самой организации, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

Расходы налогоплательщика на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также расходы на иные виды рекламы, осуществленные им в течение отчетного (налогового) периода, для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1% выручки от реализации, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ.

20. Расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов. К затратам на освоение новых производств, цехов и агрегатов (пусковым расходам) следует относить расходы по проверке готовности новых производств, цехов и агрегатов к вводу их в эксплуатацию путем комплексного апробирования всех машин и механизмов (пробная эксплуатация) с пробным выпуском предусмотренной проектом продукции, наладкой оборудования, а также затраты на подготовку и освоение производства продукции, не предназначенной для серийного или массового производства.

Согласно гл. 25 НК РФ к затратам на освоение и подготовку производства не могут быть отнесены:

затраты по подготовке кадров для работы на вновь вводимых производствах, цехах, агрегатах;

затраты по устранению недоделок в проектных документах, исправлению дефектов оборудования по вине организации-изготовителя, а также повреждений и деформаций, полученных при транспортировке до приобъектного склада, затраты по ревизии оборудования, вызванные дефектами антикоррозийной защиты, и другие аналогичные затраты.

21. Суммы таможенных платежей, уплаченные при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации и не подлежащие возврату налогоплательщику в соответствии с таможенным законодательством РФ.

22. Суммы налогов и сборов, уплаченные в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

23. Расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации, уменьшенные на суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам и услугам).

6. Определение налоговой базы

Налоговой базой для исчисления единого налога при упрощенной системе налогообложения **является стоимостная характеристика объекта налогообложения.**

Поскольку ст. 346.14 предусматривает для налогоплательщиков, уплачивающих налоги по упрощенной системе, два объекта налогообложения – доходы и доходы, уменьшенные на величину расходов, выбираемые самим налогоплательщиком, то налоговая база формируется в зависимости от выбранного плательщиком объекта налогообложения.

Если у организации или индивидуального предпринимателя объектом налогообложения являются доходы, то налоговой базой признается денежное выражение доходов организации или индивидуального предпринимателя.

Если объектом налогообложения у организации или индивидуального предпринимателя являются доходы, уменьшенные на величину расходов, то налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенное на величину расходов.

Доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами и расходами, выраженными в рублях. При этом иностранная валюта пересчитывается в

рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату получения дохода или осуществления расхода.

В составе доходов учитываются доходы, полученные в натуральной форме. При исчислении налоговой базы по доходам, полученным в натуральной форме, применяются рыночные цены.

При определении налоговой базы доходы и расходы от осуществления хозяйственных операций учитываются нарастающим итогом с начала налогового периода.

Пункт 6 ст. 346.18 НК РФ предусматривает **особенность формирования налоговой базы** в случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, которая заключается в определении и уплате сумм минимального размера единого налога при наличии определенных обстоятельств.

Исчисление и уплата минимального размера сумм налога осуществляются, если сумма налога, исчисленная в общем порядке, меньше сумм исчисленного минимального налога.

Ставка минимального размера единого налога установлена в размере 1% от налоговой базы.

Пример. Организация, применяющая в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, имеет следующие финансовые показатели для расчета налоговой базы за I квартал и первое полугодие.

1. За I квартал налогового периода: доходы – 50,0 тыс. руб.; расходы – 10,0 тыс. руб.

Налоговая база I квартала равна 40,0 тыс. руб. (50 тыс. руб. – 10 тыс. руб.).

Сумма единого налога за I квартал – 6,0 тыс. руб. (40,0 тыс. руб. · 15%).

Размер минимального налога – 5,0 тыс. руб. (50,0 тыс. руб. · 1%).

В бюджет по итогам I квартала должна быть внесена сумма единого налога в размере 6,0 тыс. руб., так как она выше минимальной суммы налога.

2. За первое полугодие налогового периода: доходы – 150,0 тыс. руб.; расходы – 145,0 тыс. руб.

Налоговая база за первое полугодие составляет 5,0 тыс. руб. (150,0 тыс. руб. – 145,0 тыс. руб.)

Сумма единого налога за первое полугодие – 750,0 руб. (5,0 тыс. руб. · 15%).

Размер минимального налога – 1,5 тыс. руб. (150,0 тыс. руб. · 1%).

По итогам первого полугодия в бюджет должна быть внесена сумма единого налога – 1,5 тыс. руб.

Налогоплательщик имеет право в следующие налоговые периоды (например, в следующем году) включить сумму разницы между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленного в общем порядке, в расходы при исчислении налоговой базы, в том числе увеличить сумму убытков, которые могут быть перенесены на будущее в соответствии с положениями п. 7 ст. 346.18 НК РФ. Убыток может уменьшить налоговую базу следующего налогового периода не более чем на 30%. Оставшаяся часть убытка переносится на следующие 10 налоговых периодов.

Под убытком понимается сумма превышения расходов, определяемых в соответствии с требованиями ст. 346.16 НК РФ, над доходами, определяемыми в соответствии со ст. 346.15 НК РФ.

В том случае, если организация по итогам налогового периода получила убыток, налоговая база для исчисления единого налога в данном случае отсутствует. В этом случае налогоплательщик обязан уплатить сумму минимального налога.

Пример. По итогам налогового периода организацией получены убытки 50 тыс. руб. (доходы – 300 тыс. руб.; расходы – 350 тыс. руб.). Сумма минимального налога составит 3000 руб. ($300 \text{ тыс. руб.} \cdot 1 : 100$).

Поскольку отсутствует налоговая база для исчисления единого налога, сумма разницы между уплаченной суммой минимального налога и суммой исчисленного в общем порядке единого налога составляет 3 тыс. руб. ($3 \text{ тыс. руб.} - 0 \text{ тыс. руб.}$).

Указанная сумма разницы – 3 тыс. руб. – подлежит включению в сумму убытков, переносимых на следующие налоговые периоды, в порядке, предусмотренном п. 7 ст. 346.18 НК РФ.

Определенный в указанном порядке убыток не может уменьшить налоговую базу более чем на 30%. При этом оставшаяся часть убытка может быть перенесена на следующие налоговые периоды, но не более чем на 10 налоговых периодов.

Пример. Организацией по итогам налогового периода – 2003 г. – получен доход в размере 800 тыс. руб., расход за указанный период – 1000 тыс. руб. Следовательно, по итогам 2003 г. организацией получен убыток в размере 200 тыс. руб.

Размер минимального налога составляет 8 тыс. руб. ($800 \text{ тыс. руб.} \cdot 1 : 100$).

Разница между исчисленным размером минимального налога и единого налога, исчисленного в общем порядке, составляет 8 тыс. руб. ($8 \text{ тыс. руб.} - 0$).

Сумма полученного за 2003 г. убытка равна 208 тыс. руб. (200 тыс. руб. + 8 тыс. руб.).

По итогам 2004 г. организацией получены доходы в сумме 1200 тыс. руб., а расходы – 800 тыс. руб. Налоговая база по единому налогу составляет 400 тыс. руб. (1200 тыс. руб. – 800 тыс. руб.).

Размер единого налога равен 60 тыс. руб. (400 тыс. руб. · 15%).

Размер минимального налога равен 12 тыс. руб. (1200 тыс. руб. · 1%).

Поскольку размер единого налога, исчисленного в общем порядке, превышает размер минимального налога, организация должна осуществлять уплату единого налога в размере 60 тыс. руб. Однако в расчете единого налога должны быть учтены убытки прошлых лет с учетом требований п. 7 ст. 346.18 НК РФ.

Размер убытка, принимаемый к уменьшению налоговой базы за 2003 г., составляет 120 тыс. руб. (400 тыс. руб. · 30%), что меньше 208 тыс. руб.

Размер единого налога, подлежащий уплате за 2004 г., составляет 42 тыс. руб. [(400 тыс. руб. – 120 тыс. руб.) · 15%].

Оставшаяся часть убытка прошлых лет 88 тыс. руб. (208 тыс. руб. – 120 тыс. руб.) должен быть учтен налогоплательщиком в последующих налоговых периодах.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, и сумму, на которую была уменьшена налоговая база по каждому налоговому периоду, в течение всего срока использования права на уменьшение налоговой базы на сумму убытка.

Убыток, полученный налогоплательщиком при применении общего режима налогообложения, не принимается при переходе на упрощенную систему налогообложения, а также убыток, полученный налогоплательщиком при применении упрощенной системы налогообложения, не принимается при переходе на общий режим налогообложения.

7. Особенности формирования налоговой базы переходного периода

Базу переходного периода формируют те доходы и расходы, которые возникли до 1 января 2003 г. и еще не были учтены при налогообложении.

Порядок формирования налоговой базы переходного периода при переходе с общего режима налогообложения на упрощен-

ную систему налогообложения и с упрощенной системы налогообложения на общий режим налогообложения регламентирован ст. 346.25 НК РФ.

Организации, применявшие до перехода на УСН режим налогообложения по методу начислений, при переходе на УСН выполняют следующие правила.

1. На дату перехода на УСН в налоговую базу включаются суммы денежных средств, полученные в период применения общего режима налогообложения в оплату по договорам, исполнение которых налогоплательщик осуществляет после перехода на УСН, т.е. в налоговую базу отчетного периода включаются авансовые платежи, поступившие организации до перехода на УСН.

Для определения размера авансовых платежей необходимо провести инвентаризацию кредиторской задолженности от реализации товаров (продукции, выполненных работ, оказанных услуг), основных средств, материалов, ценных бумаг, имущества и имущественных прав по состоянию на 1 января года перехода на УСН, по которой не истек срок исковой давности.

В соответствии со ст. 196 Гражданского кодекса РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года.

2. На дату перехода на УСН в налоговом учете отражается остаточная стоимость основных средств, приобретенных и оплаченных в период применения общего режима налогообложения, в виде разницы между ценой приобретения и суммой начисленной амортизации в соответствии с требованиями гл. 25 НК РФ.

Пример. Организация в июне 2002 г. приобрела и ввела в эксплуатацию электронасос стоимостью 70 000 руб.

Срок службы для начисления амортизации в целях налогообложения установлен три года. Амортизация начисляется линейным способом.

За 2002 г. по электронасосу начислена амортизация в размере 11 676 руб. $[700 \text{ руб.} \cdot (1 : 3600 \cdot 100) \cdot 6 \text{ мес.}]$.

В 2003 г. организация применяет УСН и исчисляет единый налог с доходов за вычетом расходов.

Остаточная стоимость электронасоса на 1 января 2003 г. равна 58 324 руб. (70 000 руб. – 11 676 руб.).

Поскольку срок службы электронасоса для целей налогообложения не превышает трех лет, то в соответствии с п. 2 ст. 346.25 НК РФ остаточная стоимость электронасоса 58 324 руб. подлежит списанию на расходы в течение 2003 г.

Для правильного определения остаточной стоимости основных средств рассмотрим порядок начисления амортизации организациями и индивидуальными предпринимателями.

Порядок начисления амортизации в целях налогообложения регламентирован ст.256, 257 НК РФ. Согласно ст.256 НК РФ амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, первоначальной стоимостью более 10 000 руб. и находящееся в собственности налогоплательщика.

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

Не подлежат амортизации следующие виды амортизируемого имущества:

- имущество бюджетных учреждений;

- имущество некоммерческих организаций, полученное в качестве целевых поступлений или приобретенное за счет средств целевых поступлений и используемое для осуществления некоммерческой деятельности;

- имущество, приобретенное с использованием бюджетных средств целевого финансирования;

- объекты внешнего благоустройства (объекты лесного и дорожного хозяйства, сооружение которых осуществлено за счет бюджетных или целевых средств; специализированные сооружения судходной обстановки) и другие аналогичные объекты;

- продуктивный скот, буйволы, волы, яки, олени, другие одомашненные животные (за исключением рабочего скота);

- приобретенные издания, произведения искусства;

- имущество, приобретенное (созданное) за счет средств целевого финансирования, в виде стоимости мелиоративных и иных объектов сельхозназначения, построенных за счет бюджетных средств;

- приобретенные права на объекты интеллектуальной собственности при оплате периодическими платежными поручениями в течение срока действия указанного договора.

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переданные в безвозмездное пользование;

переданные по решению руководителя организации на консервацию на срок свыше трех месяцев;

находящиеся по решению руководителя организации на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

Порядок начисления амортизации установлен ст. 258, 259 НК РФ, он отличается от принятого в бухгалтерском учете.

Амортизируемое имущество в соответствии со сроками его полезного использования распределяется **по 10 амортизационным группам**:

первая – все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая – имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая – имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая – имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая – имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая – имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая – имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая – имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества с учетом классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.02.

Налогоплательщик вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования. При этом увеличение

срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, налогоплательщик при исчислении амортизации учитывает оставшийся срок полезного использования.

Амортизируемое имущество принимается на учет по первоначальной стоимости.

В соответствии со ст. 257 НК РФ первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Первоначальная стоимость безвозмездно полученных основных средств в соответствии с п. 8 ст. 250 НК РФ определяется исходя из рыночных цен, определяемых с учетом положений ст. 40 НК РФ, но не ниже остаточной стоимости – по амортизируемому имуществу и не ниже затрат на производство (приобретение) – по иному имуществу (выполненным работам; оказанным услугам).

Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Имущество, полученное по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (лизинга).

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

Для целей налогообложения прибыли ст. 259 НК РФ устанавливает два метода начисления амортизации: линейный и нелинейный.

К зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в **восьмую–десятую амортизационные группы**, независимо от сроков введения в эксплуатацию этих объектов правомерно **применять только линейный метод начисления амортизации**.

К остальным основным средствам налогоплательщик вправе применить либо линейный, либо нелинейный метод.

Выбранный налогоплательщиком **метод начисления амортизации** применяется в отношении объекта амортизируемого имущества, входящего в состав соответствующей амортизационной группы, и **не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту**.

Амортизация по объекту амортизируемого имущества начисляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию, а начисление прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества налогоплательщика по любым основаниям.

При линейном методе начисления амортизации сумма амортизации основных средств определяется как произведение первоначальной стоимости объекта амортизируемого имущества и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле

$$K = [1 : n] \cdot 100\%,$$

где K – норма амортизации в процентах к первоначальной стоимости объекта основных средств;

n – срок полезного использования данного объекта основных средств, выраженный в месяцах.

Пример. Первоначальная стоимость амортизируемого объекта – 100 тыс. руб.; срок полезного использования – 2 года.

Месячная норма амортизации – $4,16\% (1 : 24) \cdot 100\% = 4,16\%$.

Месячная сумма амортизации – 4,2 тыс. руб. ($100 \text{ тыс. руб.} \cdot 4,16\%$).

При применении нелинейного метода начисления амортизации сумма начисленной амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение остаточной стоимости объекта и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При использовании нелинейного метода начисления амортизации необходимо иметь в виду следующую особенность: с месяца, следующего за месяцем, в котором остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества достигнет 20% первоначальной (восстановительной) стоимости этого объекта, амортизация исчисляется в следующем порядке:

1) остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества в целях начисления амортизации фиксируется как его базовая стоимость для дальнейших расчетов;

2) сумма начисляемой амортизации за один месяц в отношении данного объекта амортизируемого имущества определяется путем деления базовой стоимости данного объекта на количество месяцев, оставшихся до истечения срока полезного использования данного объекта.

Норма амортизации для нелинейного способа начисления определяется по формуле

$$K = (2 : n) \cdot 100\%.$$

Пример. Первоначальная стоимость амортизируемого объекта – 10 500 руб.; срок эксплуатации – 4 года.

Применяется нелинейный способ амортизации.

Норма амортизации – 4,17% [(2 : 48) · 100%].

За первый месяц эксплуатации амортизация начислена в размере 437,85 руб. (10 500 · 4,17%).

За второй месяц амортизация начислена в размере 419,59 руб. (10062,15 руб. · 4,17%).

За третий месяц амортизация начислена в размере 402,09 руб. [(10 500 руб. – 437,85 руб. – 419,59 руб.) · 4,17%] и т.д.

В таком порядке амортизация начисляется до тех пор, пока остаточная стоимость амортизируемого объекта не достигнет 20% первоначальной (восстановительной) стоимости. В нашем примере, когда остаточная стоимость достигнет 2100 руб., то будет применен другой порядок начисления. Допустим, что до истечения полезного срока использования амортизируемого имущества остается 7 месяцев. В этот период ежемесячно начисляется амортизация в размере 300 руб. (2100 руб. : 7 мес.).

Для отдельных объектов основных средств в соответствии со ст. 259 НК РФ *применяются повышающие или понижающие коэффициенты для начисления амортизации.*

Для основных средств, используемых в условиях агрессивной среды и (или) повышенной сменности, к основной норме амортизации

тизации применяется специальный коэффициент, но не выше 2 (кроме 1–3 группы классификации основных средств).

Для основных средств, являющихся предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), к основной норме амортизации применяется специальный коэффициент, но не выше 3.

Для легковых автомобилей и микроавтобусов, имеющих первоначальную стоимость 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб. соответственно, основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,50.

Наряду с применением специальных коэффициентов допускаются случаи начисления амортизации по нормам ниже установленных по решению руководителя организации, закрепленным в учетной политике организации для целей налогообложения.

Применение пониженных норм амортизации допускается только с начала налогового периода и в течение всего налогового периода.

Порядок начисления амортизации на недвижимое имущество установлен в п. 8 ст. 258 НК РФ. Поскольку право собственности на недвижимое имущество подлежит государственной регистрации, то оно включается в состав соответствующей амортизационной группы с момента документального подтверждения факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

Следовательно, организации в целях налогообложения вправе начислять амортизацию на недвижимое имущество с месяца, следующего за месяцем подачи документов на регистрацию, хотя в целях бухгалтерского учета указанное имущество до государственной регистрации не может быть принято в состав основных средств организации.

По основным средствам, числящимся у налогоплательщика, оплата которых будет осуществлена после перехода на упрощенную систему налогообложения, остаточная стоимость, определяемая в вышеизложенном порядке, учитывается начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена оплата такого объекта основных средств.

Начисление амортизации индивидуальными предпринимателями имеет следующие особенности.

Амортизация по объектам амортизируемого имущества (основные средства, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, нематериальные активы), приобретенного до 1 января 2002 г. и используемого для осуществления предпринимательской дея-

тельности, начисляется в порядке, действовавшем на момент их приобретения.

Амортизация основных средств, приобретенных до 1 января 2002 г. и используемых для осуществления предпринимательской деятельности, продолжает начисляться линейным способом в течение срока их полезного использования.

Индивидуальные предприниматели вправе продолжать применять механизм ускоренной амортизации по основным средствам, приобретенным до 1 января 2002 г. и используемым для осуществления предпринимательской деятельности в порядке, установленном законодательством РФ.

Стоимость используемых малоценных и быстроизнашивающихся предметов, приобретенных до 1 января 2002 г. и используемых для осуществления предпринимательской деятельности, продолжает амортизироваться процентным способом, т.е. **амортизация начисляется** исходя из первоначальной стоимости предмета и ставки в 50% в начале его использования, а оставшиеся 50% начисляются при выбытии предмета из-за невозможности использования вследствие непригодности.

Амортизация по объектам амортизируемого имущества, приобретенного после 1 января 2002 г. и непосредственно используемого для осуществления предпринимательской деятельности, начисляется линейным методом.

Сумма амортизации определяется индивидуальным предпринимателем ежемесячно отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Амортизация по объекту амортизируемого имущества начисляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в использование, начисление амортизации прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта, либо данный объект выбыл из состава амортизированного имущества индивидуального предпринимателя по любым основаниям.

Амортизация по объекту амортизируемого имущества начисляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока его полезного использования.

Сумма начисляемой за один месяц амортизации по объекту амортизируемого имущества рассчитывается как произведение его первоначальной стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества исчисляется по формуле

$$K = (1 : n) \cdot 100\%.$$

Пример. Необходимо рассчитать амортизацию по объекту основных средств в связи с началом его использования в феврале 2002 г. на основе следующих данных: первоначальная стоимость приобретенного основного средства – 30 000 руб. Согласно классификации основных средств объект относится ко второй амортизационной группе со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно, или от 25 до 36 месяцев включительно. Индивидуальным предпринимателем определен срок полезного использования данного объекта основных средств в размере 25 месяцев.

Расчет амортизации:

месячная норма амортизации – 4% [(1 : 25) · 100%];

месячная сумма амортизации – 1200 руб. (4% · 30 000 руб.);

сумма амортизации, включаемая в расходы налогового периода 2002 г., – 12 000 руб. (1200 руб. · 10 мес.).

Индивидуальные предприниматели, приобретающие объекты основных средств, бывшие в употреблении, вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Норма амортизации основного средства в данном случае определяется по формуле

$$K = (1 : (n - t)) \cdot 100\%,$$

где t – количество месяцев нахождения приобретенного объекта основных средств в эксплуатации у предыдущих собственников.

При этом если количество месяцев нахождения приобретенного объекта основных средств в эксплуатации у предыдущих собственников больше или равно сроку полезного использования данного объекта определенному предыдущим собственником, амортизация не начисляется.

Пример. Индивидуальным предпринимателем в июне 2002 г. у организации приобретен объект основных средств, который согласно классификации основных средств относится к пятой амортизационной группе, со сроком полезного использования – 10 лет. Объект начал использоваться в июне, фактический срок эксплуатации данного объекта у организации уже составил 5 лет. Срок фактической

эксплуатации у организации приобретенного основного средства должен быть подтвержден документом, выданным индивидуальному предпринимателю. Стоимость объекта, по которой он был приобретен у организации, – 50 000 руб.

Расчет амортизации:

срок полезного использования у индивидуального предпринимателя – 5 лет, или 60 мес. (10 лет – 5 лет);

месячная норма амортизации – 1,67% $[(1 : 60) \cdot 100\%]$;

месячная сумма амортизации – 835 руб. $(1,67\% \cdot 50\,000 \text{ руб.})$;

сумма амортизации, включаемая в расходы налогового периода 2002 г., – 5010 руб. $(835 \text{ руб.} \cdot 6 \text{ мес.})$.

В сезонных производствах сумма амортизации по основным средствам начисляется равномерно в течение налогового периода.

Амортизация по объектам амортизируемого имущества начисляется независимо от результатов предпринимательской деятельности индивидуального предпринимателя до полного погашения стоимости имущества либо до прекращения права собственности.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования основных средств, кроме случаев приостановления начисления амортизации на период восстановления объектов основных средств, продолжительность которого превышает 12 месяцев, либо их неиспользования при ведении предпринимательской деятельности.

Начисленная амортизация по объекту амортизируемого имущества отражается в учете в том налоговом периоде, к которому она относится.

Обращаем внимание индивидуальных предпринимателей на то, что указанный порядок начисления амортизации применим в период их работы по обычной системе налогообложения. Согласно этому порядку должна быть исчислена амортизация основных средств для определения остаточной стоимости при переходе на упрощенную систему налогообложения.

Рассмотрим правила переходного периода.

Не включаются в налоговую базу денежные средства, полученные после перехода на упрощенную систему налогообложения, если по правилам налогового учета по методу начислений указанные суммы были включены в доходы при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций при применении общего режима налогообложения.

Расходы, осуществленные налогоплательщиком после перехода на упрощенную систему налогообложения, признаются расходами, вычитаемыми из налоговой базы, на дату их осуществления, если такие расходы были оплачены в течение периода применения общего режима налогообложения, либо на дату оплаты, если оплата была осуществлена после перехода организации на УСН.

Не вычитаются из налоговой базы денежные средства, уплаченные после перехода на УСН в оплату расходов налогоплательщика, если до перехода на УСН такие расходы были учтены при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций в соответствии с главой 25 НК РФ.

Организации, применявшие УСН, при переходе на общий режим налогообложения с использованием метода начислений согласно п.2 ст.346.25 НК РФ выполняют следующие действия:

1) не включаются в налоговую базу денежные средства, полученные после перехода на общий режим налогообложения, если по правилам налогового учета указанные суммы были включены в доходы при исчислении налоговой базы при применении УСН;

2) расходы налогоплательщика в период после перехода на общий режим налогообложения признаются расходами, вычитаемыми из налоговой базы, на дату их осуществления независимо от даты оплаты таких расходов;

3) при переходе на общий режим налогообложения в налоговом учете на дату указанного перехода отражается остаточная стоимость основных средств, определяемая исходя из их первоначальной стоимости за вычетом сумм амортизации, исчисленной за период применения УСН в порядке, изложенном выше.

При этом суммы расходов на приобретение основных средств, принятых при исчислении налоговой базы за этот период в соответствии со ст. 346.16 НК РФ, если они превысили суммы амортизации, исчисленные в соответствии с гл. 25 НК РФ, не уменьшают остаточную стоимость основных средств на дату перехода налогоплательщика на общий режим налогообложения, а полученная разница признается доходом при переходе на общий режим налогообложения.

Пример. В период применения УСН организация приобрела объект основных средств за 100,0 тыс. руб. со сроком полезного использования 3 года (или 36 месяцев). Проработав два года на УСН, организация переходит на традиционную систему налогообложения. Объект основных средств эксплуатировался 20 месяцев.

Расчет амортизационных отчислений и остаточной стоимости:
 $(1 : 36) \cdot 100\% = 2,78\%$ месячная норма амортизации;
 $2,78\% \cdot 100,0 \text{ тыс. руб.} = 2780 \text{ руб.}$ месячная сумма амортизации;
 $2780 \text{ руб.} \cdot 20 \text{ мес.} = 55,6 \text{ тыс. руб.}$ сумма амортизации, включенная в расходы в период применения УСН.

$100,0 \text{ тыс. руб.} - 55,6 \text{ тыс. руб.} = 44,4 \text{ тыс. руб.}$ – остаточная стоимость, которая на дату перехода организации на традиционную систему должна быть отражена в учете как доход.

8. Налоговые ставки, порядок исчисления и уплаты налога

Ставки единого налога в соответствии со ст. 346.20 установлены в зависимости от объекта налогообложения, выбранного организацией или предпринимателем.

Если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка установлена в размере 6%.

Если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка установлена в размере 15%.

Порядок исчисления и уплаты налога регламентирован ст. 346.21 НК РФ.

Единый налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Размер единого налога по итогам налогового периода – календарного года, – определяется налогоплательщиком при составлении годовой налоговой декларации.

Налоговый период имеет три отчетных периода – первый квартал, полугодие, девять месяцев. По итогам каждого из них налогоплательщик исчисляет и уплачивает сумму авансового платежа по налогу исходя из ставки налога и фактически полученного в отчетном периоде дохода. Налог рассчитывается нарастающим итогом с начала года с зачетом сумм авансовых квартальных платежей по налогу.

Сумма единого налога, исчисленная по авансовым квартальным расчетам и по итогам налогового периода, **подлежит уменьшению на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование**, уплачиваемых за соответствующий период в соответствии с нормами Федерального закона «О пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

При этом **сумма единого налога**, исчисленная по авансовым квартальным расчетам или по итогам налогового периода, **уменьшается на сумму обязательных страховых взносов в ПФР в размере, не превышающем 50% исчисленного налога.**

Пример. Налогоплательщиком по итогам налогового периода получен доход в размере 500 тыс. руб. и произведены расходы в сумме 320 тыс. руб.

Взносы на обязательное пенсионное страхование за этот период составили 20 тыс. руб.

Объектом налогообложения является доход в размере 500 тыс. руб., налоговая ставка – 6%.

Сумма единого налога – 30 тыс. руб. ($500 \text{ тыс. руб.} \cdot 6\%$).

Сумма единого налога за вычетом взносов ОПС – 10 тыс. руб. ($30 \text{ тыс. руб.} - 20 \text{ тыс. руб.}$).

Сумма единого налога, подлежащая уплате в бюджет, – 15 тыс. руб. ($30 \text{ тыс. руб.} \cdot 50\%$).

Это правило не распространяется на порядок расчета единого налога, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, по итогам каждого отчетного и налогового периода исчисляют единый налог исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов. Единый налог рассчитывается нарастающим итогом с начала налогового периода с зачетом ранее исчисленных и уплаченных сумм квартальных авансовых платежей.

Исходя из данных вышеизложенного примера единый налог составит 27 тыс. руб. [$(500 \text{ тыс. руб.} - 320 \text{ тыс. руб.}) \cdot 15\%$].

Эта сумма единого налога подлежит уплате в бюджет в полном объеме, без уменьшения на сумму взносов на обязательное пенсионное страхование.

Единый налог уплачивается по месту нахождения организации или по месту жительства индивидуального предпринимателя в срок, установленный для подачи годовой налоговой декларации – 31 марта года, следующего за отчетным.

Суммы единого налога по квартальным авансовым платежам подлежат уплате в бюджет в срок не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за отчетным периодом.

В соответствии со ст. 346.22 суммы единого налога зачисляются на счета федерального казначейства для последующего зачисления в бюджеты всех уровней и бюджеты внебюджетных фондов в соответствии с бюджетным законодательством РФ.

9. Налоговая отчетность

Налоговая отчетность, ее сроки и порядок представления регламентированы ст. 346.23 НК РФ, они соответствуют порядку учета налогоплательщиков, установленному НК РФ и срокам периодической отчетности.

Так, **налогоплательщики-организации** по истечении налогового (отчетного) периода представляют налоговые декларации в налоговые органы по месту своего нахождения, а следовательно, по месту налогового учета организации.

По итогам налогового периода (года) налоговые декларации представляются в налоговые органы в срок не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговые декларации по итогам отчетного периода представляются организациями не позднее 25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Налогоплательщики – индивидуальные предприниматели по истечении налогового периода представляют налоговые декларации в налоговые органы по месту жительства (по месту налогового учета) в срок, не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговые декларации по итогам отчетного периода представляются предпринимателями не позднее 25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Формы налоговых деклараций и порядок их заполнения утверждаются МНС РФ.

Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются в налоговые органы не позднее 20-го числа первого месяца периода.

Форма налоговой декларации по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, и порядок ее заполнения утверждены приказами МНС России от 12.11.02 № БГ-3-22/647 и от 27.02.03 № БГ-3-22/86.

10. Налоговый учет

В соответствии с п. 3 ст. 4 Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанностей ведения бухгалтерского учета. Однако организации, применяющие УСН, ведут учет основных средств и нематериальных активов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном гл. 26.2 НК РФ.

Согласно ст. 346.24 налогоплательщики обязаны вести налоговый учет показателей своей деятельности, необходимых для исчисления налоговой базы и суммы налога в книге учета доходов и расходов, форма которой и порядок отражения в ней операций утверждаются Министерством по налогам и сборам России.

Форма книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, и порядок ее ведения утвержден приказом МНС России от 28.10.02 № БГ-3-322/606.

Книга учета предназначена для обобщения, систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах.

Учет доходов и расходов и хозяйственных операций ведется налогоплательщиком в книге учета доходов и расходов путем фиксирования полученных доходов, произведенных расходов и хозяйственных операций налогоплательщика позиционным способом в момент их совершения на основе документов.

Учет доходов и расходов и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации – в рублях.

Записи в книге учета по валютным счетам, а также по операциям в иностранной валюте осуществляются в рублях, в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического получения дохода (или фактического осуществления расхода).

Книга учета может вестись как на бумажных носителях, так и в электронном виде. При ведении книги учета в электронном виде налогоплательщики обязаны по окончании отчетного периода выводить ее на бумажные носители.

Книга должна быть защищена от несанкционированных исправлений. Исправление ошибок в ней должно быть обеспечено подтверждающей подписью налогоплательщика.

Проведение записей в книге должно подтверждаться первичными учетными документами, составленными по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Госкомстатом РФ, по согласованию с Минфином и Минэкономразвития и торговли РФ. Документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование документа или регистра налогового учета;
- 2) дату составления;
- 3) при оформлении документа от имени: организации – наименование организации, ее ИНН; индивидуального предпринимателя – Ф.И.О., номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации, ИНН; физического лица – Ф.И.О., наименование документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства и ИНН (если имеется);
- 4) содержание хозяйственной операции с измерителями в натуральном и денежном выражении;
- 5) наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- 6) личные подписи должностных лиц или индивидуального предпринимателя, их расшифровки, включая случаи создания документов с применением средств вычислительной техники.

При оформлении хозяйственных операций по приобретению товарно-материальных ценностей к накладной на отпуск ценностей или другому документу, в котором фиксируется отпуск ТМЦ: товарному чеку, договору, торгово-закупочному акту, должны прилагаться документы, подтверждающие факт оплаты ТМЦ; кассовый чек или квитанция к приходному кассовому ордеру, платежное поручение с отметкой банка об исполнении, или документ строгой отчетности, свидетельствующий о фактически произведенных расходах.

Первичные документы должны быть составлены в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляется возможным – непосредственно по окончании операции.

Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается.

РАЗДЕЛ III

ЕДИНЬЙ НАЛОГ НА ВМЕНЕНЬЙ ДОХОД

1. Общие положения и сущность единого налога на вмененный доход

Федеральным законом № 104-ФЗ от 24.06.02 «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» введены в действие главы 26.2 «Упрощенная система налогообложения» и 26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности» Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ).

Глава 26.3 НК РФ практически заменяет Федеральный закон от 31.07.98 № 148-ФЗ «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности» (далее – Закон № 148-ФЗ), который утрачивает силу с момента введения в действие главы 26.3 с 1 января 2003 г.

Действовать указанная глава НК РФ с 1 января 2003 г. будет с учетом изменений и дополнений, внесенных Федеральным законом от 31.12.02 № 191-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в главы 22, 24, 25, 26.2, 26.3 и 27 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации».

Особенностью и сущностью единого налога на вмененный доход (ЕНВД) по-прежнему является определение налоговой базы не по отчетности, а на основе нормативной величины базовой доходности разных видов деятельности, к которой применяются корректирующие коэффициенты. В основу расчета налоговой базы положены не экономические, а физические показатели сферы деятельности организации, переходящей на уплату единого

налога на вмененный доход, такие, как: количество работников, площадь помещения, количество транспортных средств, количество торговых мест.

Перевод на уплату ЕНВД обусловлен рядом обстоятельств, вытекающих из действующего налогового законодательства, и сложившихся негативных особенностей уплаты налогов отдельными (в основном малыми) хозяйствующими структурами.

Во-первых, действующая система налогообложения громоздка, содержит большое количество налогов с разными объектами налогообложения, что создает сложности в расчетах хозяйствующих субъектов с бюджетом и в осуществлении предпринимательской деятельности.

Во-вторых, существует ряд сфер предпринимательской деятельности, в которой учет доходов и контроль за полнотой уплаты налогов затруднены. Это в основном сферы деятельности, применяющие налично-денежный оборот, такие, как торговля, оказание услуг населению.

В главе 26.3 НК РФ прописаны общие принципы уплаты ЕНВД, определены виды деятельности, переводимые на уплату этого налога, понятие базовой доходности, корректирующие коэффициенты, ставка и порядок зачисления сумм ЕНВД в бюджет.

Этот налог по-прежнему остается обязательным, и выбирать, переходить на его уплату или нет, налогоплательщики, осуществляющие виды деятельности, перечисленные в главе 26.3 НК РФ, не смогут.

Согласно ст. 346.26 НК РФ система обложения ЕНВД вводится региональными законодательными актами и применяется наряду с общей системой налогообложения, предусмотренной законодательством РФ о налогах и сборах.

Представительным органам власти субъектов Российской Федерации предоставлено право в региональных законах «О едином налоге на вмененный доход для отдельных видов деятельности» отразить:

порядок введения ЕНВД в регионе;

виды предпринимательской деятельности, которые переводятся на уплату ЕНВД (в пределах перечня видов деятельности, указанных в главе 26.3 НК РФ);

корректирующий коэффициент базовой доходности, который учитывает совокупность факторов, таких, как ассортимент товаров (работ, услуг), сезонность, доходность, время и место работы (этот коэффициент определен как коэффициент K_2).

Из вышеизложенного следует, что согласно главе 26.3 НК РФ плательщиками ЕНВД должны быть организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие виды деятельности, которые в субъекте Российской Федерации, где осуществляется их деятельность, переведены на уплату ЕНВД.

Согласно п. 2 ст. 346.26 НК РФ система налогообложения в виде ЕНВД может применяться по решению субъекта Российской Федерации в отношении следующих видов предпринимательской деятельности:

- 1) оказание бытовых услуг;
- 2) оказание ветеринарных услуг;
- 3) оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;
- 4) розничная торговля, осуществляемая через магазины и павильоны с площадью торгового зала по каждому объекту организации торговли не более 150 м², палатки, лотки и другие объекты организации торговли, в том числе не имеющие стационарной торговой площади;
- 5) оказание услуг общественного питания, осуществляемых при использовании зала площадью не более 150 м²;
- 6) оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов, осуществляемых организациями и индивидуальными предпринимателями, эксплуатирующими не более 20 транспортных средств.

Отметим, что по сравнению с видами деятельности, предусмотренными Законом № 148-ФЗ, их количество значительно сократилось. Так, с 2003 г. нельзя перевести на уплату ЕНВД такие виды деятельности, как оказание бухгалтерских, аудиторских, медицинских, юридических услуг, а также виды деятельности в сфере образования и предоставления автомобильных стоянок и гаражей.

Изменены критерии перевода на уплату ЕНВД организаций розничной торговли и общественного питания. Если согласно Закону № 148-ФЗ критерием перевода на этот налог являлась численность работающих в этих организациях: в организациях розничной торговли – не более 30, в организациях общественного питания – не более 50 человек, то с 2003 г. вышеуказанные организации могут быть переведены на уплату единого налога на вмененный доход, если площадь торгового зала или зала обслуживания посетителей не превышает 150 м².

В соответствии с пунктом 4 ст. 346.26 **уплата организациями ЕНВД предусматривает замену уплаты:** налога на прибыль организаций (в отношении прибыли, полученной от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), налога с продаж (в отношении выплат, производимых физическим лицам в связи с ведением предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), налога на имущество предприятий (в отношении имущества, используемого для ведения предпринимательской деятельности, облагают единым налогом) и единого социального налога (в отношении выплат, производимых физическим лицам в связи с ведением предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом).

Уплата индивидуальными предпринимателями ЕНВД предусматривает замену уплаты налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от деятельности, облагаемой единым налогом), налога с продаж (в отношении операций, осуществляемых в рамках предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом) и единого социального налога (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом, и выплат, производимых физическим лицам в связи с ведением деятельности, облагаемой единым налогом.)

Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками единого налога, не признаются плательщиками налога на добавленную стоимость (НДС) (в отношении операций, признаваемых объектами налогообложения в соответствии с главой 21 НК РФ, осуществляемых в рамках предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), за исключением НДС, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию России.

Исчисление и уплата иных налогов и сборов, не указанных в настоящем пункте, осуществляются налогоплательщиками в соответствии с общим режимом налогообложения.

Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся плательщиками ЕНВД, уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с Федеральным законом от 15.12.01 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

2. Налогоплательщики

Плательщиками ЕНВД согласно ст. 346.28 НК РФ являются организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие на территории субъекта Российской Федерации, в котором введен этот налог, предпринимательскую деятельность, облагаемую единым налогом.

Налогоплательщики, не состоящие на учете в налоговых органах того субъекта Российской Федерации, в котором они ведут предпринимательскую деятельность, установленную ст. 346.26 НК РФ, *обязаны встать на учет в налоговых органах по месту осуществления вышеуказанной деятельности в срок не позднее пяти дней с начала ее ведения* и производить уплату ЕНВД, введенного в этом субъекте Российской Федерации.

При решении вопроса перевода на уплату ЕНВД налогоплательщиков по такому виду деятельности, как розничная торговля, необходимо иметь в виду следующее.

Согласно ст. 346.27 НК РФ, в целях главы 26.3 НК РФ, *розничная торговля – это торговля товарами и оказание покупателям услуг за наличный расчет*. К данному виду предпринимательской деятельности не относится реализация подакцизных товаров, таких, как, ювелирные изделия, автомобили легковые и мотоциклы, автомобильный бензин, дизельное топливо, моторные масла и прямогонный бензин. Продукты питания и напитки, в том числе алкогольные, реализуемые в барах, ресторанах, кафе и других точках общественного питания, также не относятся к розничной торговле.

Вышеприведенное определение розничной торговли несколько отличается от определения розничной купли-продажи, данного Гражданским кодексом Российской Федерации (ГК РФ).

Согласно ст. 492 ГК РФ по договору розничной купли-продажи продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность по продаже товаров в розницу, передает покупателю товар, предназначенный для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью.

Следовательно, плательщиками ЕНВД по виду деятельности «розничная торговля» являются организации и индивидуальные предприниматели, реализующие товары и оказывающие услуги за наличный расчет, без учета их дальнейшего использования.

Кроме того, в соответствии с постановлением Госкомстата России от 19.08.98 № 89 «Об утверждении Методических указаний по определению оборота розничной и оптовой торговли на принципах статистики предприятий» под торговой деятельностью понимается приобретение организацией товара с целью последующей реализации без изменения технических, качественных и иных характеристик товара.

При этом следует иметь в виду, что *продажа собственной продукции через магазины, являющиеся структурными подразделениями организации, есть способ реализации продукции предприятия*, а не торговая деятельность, что соответствует нормам налогового учета доходов от реализации продукции собственного производства при определении налоговой базы по налогу на прибыль предприятия и действующему порядку ведения бухгалтерского учета.

Следовательно, организации, реализующие произведенную продукцию через собственную торговую сеть, не рассматриваются как торговые организации и не переводятся на уплату ЕНВД; они выступают в качестве производителя, осуществляющего реализацию собственной продукции.

Учитывая данные обстоятельства, организации и индивидуальные предприниматели, ведущие деятельность в сфере розничной торговли и реализующие наряду с приобретенными товарами продукцию собственного производства, по сути, извлекают доходы от двух разных видов деятельности, результаты от занятия которыми в соответствии с действующим законодательством подлежат раздельному учету и налогообложению.

Таким образом, налогоплательщики, осуществляющие свою деятельность в сфере розничной торговли, являются плательщиками ЕНВД только в части доходов от реализации приобретенных товаров. Доходы, извлекаемые предпринимателями от реализации продукции собственного производства, не подпадают под действие главы 26.3 НК РФ и подлежат налогообложению в общеустановленном порядке на основе данных бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов.

Следует обратить внимание налогоплательщиков, деятельность которых организована по договорам комиссии, на особенности реализации товаров через розничную торговую сеть.

Если по договору комиссии в соответствии со ст. 990 ГК РФ одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента, ответственность

по сделкам по продаже товаров несет комиссионер, и права по ним переходят к комиссионеру.

В этом случае организации-комиссионеры, фактически осуществляющие продажу товаров в розницу, могут быть переведены на уплату ЕНВД в порядке, установленном для налогоплательщиков, занимающихся розничной торговлей.

Необходимо также иметь в виду, что *если индивидуальный предприниматель на основе заключенного с другим предпринимателем гражданско-правового договора осуществляет деятельность, подпадающую под действие законодательства о ЕНВД, и за выполненную работу ему выплачивается работодателем вознаграждение, то он является самостоятельным плательщиком ЕНВД.*

Это утверждение вытекает из положений ст. 44 НК РФ, определяющей возложение обязанностей по уплате конкретного налога или сбора на налогоплательщика и плательщика сбора с момента возникновения установленных законодательством о налогах и сборах обстоятельств, предусматривающих уплату данного налога или сбора.

Обстоятельствами, с которыми законодательство о ЕНВД связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате данного налога, являются вид осуществляемой предпринимательской деятельности, а также наличие источника доходов от такой деятельности.

На основе вышеизложенного с момента вступления в силу на территории соответствующего субъекта Российской Федерации законодательного акта о ЕНВД под его действие подпадают все субъекты предпринимательства, фактически осуществляющие свою деятельность в сферах, определенных данным законодательным актом, вне зависимости от способа осуществления такой деятельности – самостоятельно либо на основе заключенных с другими субъектами предпринимательской деятельности гражданско-правовых договоров.

Налогоплательщики, осуществляющие отдельные виды деятельности, переводимые на уплату ЕНВД, не систематически или временно, должны иметь в виду следующее.

Согласно п. 3 ст. 346.26 НК РФ ЕНВД устанавливается и вводится в действие нормативными и правовыми актами законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов Российской Федерации и обязателен к уплате на территории соответствующих субъектов Российской Федерации.

Исходя из содержания вышеназванной статьи НК РФ плательщиками ЕНВД являются организации и (или) индивидуальные

предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сферах, указанных в нормативных правовых актах субъектов Российской Федерации.

Таким образом, после принятия законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов Российской Федерации нормативного правового акта о введении на своей территории ЕНВД переход на уплату вышеуказанного налога организациями, осуществляющими виды деятельности, определенные этим нормативным правовым актом, является обязательным независимо от того, носит такая деятельность временный или постоянный характер.

При определении плательщиков ЕНВД по виду оказываемых бытовых услуг необходимо иметь в виду, что к бытовым услугам относятся платные услуги, оказываемые физическим лицам и населению, классифицируемые Общероссийским классификатором услуг (ОК 002-93), утвержденным постановлением Госкомстата России от 28.06.93 № 163, по группе 01 «Бытовые услуги» (за исключением услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств).

Услуги по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств классифицируются согласно ОК-002-93 по коду подгруппы 017000.

К ветеринарным услугам относятся платные услуги в соответствии с классификатором по коду подгруппы 083000.

При осуществлении парикмахерских услуг следует пользоваться Классификатором видов экономической деятельности, продукции и услуг ОК-004-93 (в ред. изменений 1/94, 2/95, 3/96 ОКДП).

К услугам общественного питания следует относить платные услуги, классифицируемые по кодам подгрупп 122100, 122500.

При оказании автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов, для применения единого налога на вмененный доход, следует относить платные услуги, классифицируемые по кодам: 021520–021523, 021525–021527, 021532, 021533, 021535, 021537, 021538, 021540, 021542, 021543, 021545, 021547, 021548, 021550, 021552, 021553 Общероссийского классификатора, и коду подгруппы 022500.

Налогоплательщикам следует иметь в виду, что в случае осуществления предпринимательской деятельности разных видов, по видам деятельности, не переведенным на уплату ЕНВД, налоги исчисляются и уплачиваются в соответствии с общим режимом налогообложения.

Кроме того, согласно ст. 346.12 НК РФ плательщики ЕНВД не вправе применять упрощенную систему налогообложения.

3. Объект налогообложения, налоговая база и ставка налога

Согласно ст. 346.29 НК РФ *объектом обложения ЕНВД является вмененный доход*. Вмененным доходом считается потенциально возможный доход налогоплательщика.

Налоговой базой для исчисления суммы ЕНВД признается величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности.

Иными словами, налоговую базу можно рассчитывать по формуле

$$H_6 = B_d \cdot N,$$

где H_6 – налоговая база;

B_d – базовая доходность определенного вида деятельности;

N – величина физического показателя, характеризующего вид деятельности.

Показатели базовой доходности и физические показатели по каждому виду деятельности, переводимой на уплату ЕНВД, установлены в ст. 346.29 НК РФ.

Эти показатели приведены в табл. 1, они едины для всех плательщиков, и в отличие от норм Федерального закона № 148-ФЗ, представительные органы власти регионов прав на их изменение не имеют.

Поскольку базовая доходность всех видов предпринимательской деятельности, переводимых на уплату ЕНВД, установлена на единицу физического показателя в расчете на месяц, у налогоплательщика возникает необходимость ежемесячного определения физических показателей при расчете налоговой базы за налоговый период.

Следует иметь в виду, что согласно п. 9 ст. 346.29 НК РФ в случае если *в течение налогового периода у налогоплательщика произошло изменение величины физического показателя, налогопла-*

Таблица 1

**Размеры базовой доходности и физические показатели,
утвержденные Федеральным законом от 24.07.02 № 104-ФЗ**

Виды предпринимательской деятельности	Физические показатели	Базовая доходность в месяц, руб.
Оказание бытовых услуг	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	5000
Оказание ветеринарных услуг	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	5000
Оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	8000
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы	Площадь торгового зала (в квадратных метрах)	1200
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, и розничная торговля, осуществляемая через объекты нестационарной торговой сети	Торговое место	6000
Общественное питание	Площадь зала обслуживания посетителей (в квадратных метрах)	700
Оказание автотранспортных услуг	Количество автомобилей, используемых для перевозок пассажиров и грузов	4000
Разносная торговля, осуществляемая индивидуальными предпринимателями (за исключением торговли подакцизными товарами, лекарственными препаратами, изделиями из драгоценных камней, оружием и патронами к нему, меховыми изделиями и технически сложными товарами бытового назначения)	Количество работников, включая индивидуального предпринимателя	3000

тельщик при исчислении суммы ЕНВД учитывает вышеуказанное изменение с начала того месяца, в котором это изменение произошло.

Для таких видов предпринимательской деятельности, как оказание бытовых и ветеринарных услуг, услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств, *физическим показателем является количество работников, включая индивидуальных предпринимателей.*

При определении физических показателей по вышеуказанным видам деятельности количество работающих для расчета налоговой базы должно определяться ежемесячно с учетом изменения их количества в течение месяца. Согласно абзацу 19 ст. 346.27 НК РФ количеством работников за налоговый период считается их среднесписочная численность с учетом всех работников, в том числе работающих по совместительству в тех сферах деятельности плательщика, по которым уплачивается единый налог на вмененный доход, определяемый за налоговый период в порядке, установленном Инструкцией по заполнению организациями сведений о численности работников и использовании рабочего времени в форматах федерального государственного статистического наблюдения, утвержденной постановлением Госкомстата России от 07.12.98 № 121.

Согласно Методическим рекомендациям по применению главы 26.3 НК РФ, утвержденным приказом МНС России от 10.12.02 № БГ-3-22/704, среднесписочная (средняя) численность работников административно-управленческого персонала и вспомогательного персонала, участвующих одновременно в нескольких видах деятельности налогоплательщика, распределяется пропорционально среднесписочной (средней) численности работников, исчисленной налогоплательщиком за налоговый период по каждому осуществляемому им виду деятельности.

Для розничной торговли, осуществляемой через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы, в качестве физического показателя определена площадь торгового зала, а для общественного питания – площадь зала обслуживания посетителей.

Определение площади торгового зала и зала обслуживания посетителей дано в ст. 346.27 НК РФ.

Площадью торгового зала (зала обслуживания посетителей) признается площадь всех помещений (в том числе и арендованных) и открытых площадок, используемых налогоплательщиком для

торговли или организации общественного питания, определяемая на основе инвентарных и правоустанавливающих документов.

При определении *площади зала обслуживания посетителей* к услугам общественного питания следует относить услуги питания ресторанов, кафе, столовых, закусочных, баров и предприятий общественного питания других типов, имеющих залы обслуживания посетителей, а также услуги по организации досуга (музыкального обслуживания, проведения концертов, программ варьете и видеопрограмм, предоставления газет, журналов, настольных игр, игровых автоматов и бильярда), оказываемые предприятиями общественного питания в залах обслуживания посетителей.

Согласно ГОСТ Р 51303-99 «Торговля. Термины и определения» площадь торгового зала магазина включает установочную площадь магазина, площадь контрольно-кассовых узлов и кассовых кабин, площадь рабочих мест обслуживающего персонала, а также площадь проходов для покупателей.

Установочной площадью магазина является часть площади торгового зала, занятая оборудованием, предназначенным для выкладки, демонстрации товаров, проведения денежных расчетов и обслуживания покупателей.

Площадь демонстрационных залов также должна учитываться при расчете налоговой базы по ЕНВД.

Кроме того, согласно ГОСТ Р 51773-2001 часть торговой площади магазина может выделяться для оказания покупателям различных услуг, таких, как:

прием и исполнение заказов на товары, в том числе комплектация подарочных наборов;

прием стеклопосуды;

аудио-, видеозаписи, их прослушивание и просмотр;

раскрой тканей;

нарезка стекла;

гравировка изделий;

бюро обслуживания покупателей, организация доставки товаров, прием и хранение вещей покупателей, упаковывание купленных в магазине товаров, заказ такси, справочное бюро;

хранение купленных товаров и (или) вещей покупателей и др.

Согласно ст. 346.27 НК РФ вышеприведенные виды услуг, оказываемые покупателям за наличный расчет, относятся к розничной торговле, а следовательно, площадь, занятая для оказания услуг покупателям, включается в площадь торгового зала.

Поскольку обязанность по уплате ЕНВД появляется у налогоплательщиков, осуществляющих розничную торговлю в магазинах и павильонах с площадью торгового зала, не превышающей 150 м², то данное условие должно соблюдаться налогоплательщиками по каждому используемому им для осуществления розничной торговли объекту стационарной торговой сети (магазину, павильону).

Эти ограничения по площади торгового зала установлены пп. 4 п. 2 ст. 346.26 НК РФ, налогоплательщики, нарушившие это условие хотя бы по одному из таких объектов, не подлежат переводу на уплату единого налога на вмененный доход.

Индивидуальным предпринимателям, осуществляющим *разносную торговлю*, следует иметь в виду, что согласно ГОСТ Р 51303-99 «Торговля. Термины и определения» к этому виду деятельности относится розничная торговля, осуществляемая вне стационарной розничной сети путем непосредственного контакта продавца с покупателем на дому, в учреждениях, организациях, предприятиях, транспорте или на улице.

У налогоплательщиков, оказывающих *автотранспортные услуги*, физическим показателем является количество транспортных средств, эксплуатируемых для перевозки пассажиров и грузов.

Под количеством транспортных средств, эксплуатируемых для перевозок пассажиров и грузов, следует понимать количество транспортных средств, находящихся на балансе, либо арендованных налогоплательщиком для оказания автотранспортных услуг.

Согласно п. 4 ст. 346.29 НК РФ для расчета величины вмененного дохода базовая доходность корректируется (умножается) на коэффициенты K_1 , K_2 , K_3 .

Первый коэффициент (K_1) корректирует базовую доходность в зависимости от кадастровой стоимости земли по месту осуществления предпринимательской деятельности на основе данных Государственного земельного кадастра.

Он рассчитывается по формуле

$$K_1 = (1000 + K_{\text{оф}}) : (1000 + K_{\text{ом}}),$$

где $K_{\text{оф}}$ – кадастровая стоимость земли по месту осуществления предпринимательской деятельности согласно данным Государственного земельного кадастра;

$K_{\text{ом}}$ – максимальная кадастровая стоимость земли для данного вида предпринимательской деятельности согласно данным Государственного земельного кадастра;

1000 – стоимостная оценка прочих факторов, оказывающих влияние на величину базовой доходности, приведенная к единице площади.

Согласно ст. 71 Федерального закона от 24.07.02 № 104-ФЗ корректирующий коэффициент K_1 в 2003 г. применяться не будет.

Второй коэффициент (K_2) корректирует базовую доходность на совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности, таких, как сезонность, ассортимент товара, доходность и особенности места ведения предпринимательской деятельности и др.

Значение корректирующего коэффициента (K_2) определено п. 7 ст. 346.29 НК РФ в пределах от 0,01 до 1 и устанавливается субъектами Российской Федерации на календарный год.

Третий коэффициент (K_3) – коэффициент-дефлятор корректирует базовую доходность на индекс изменения потребительских цен на товары, работы (услуги) в 2003 г. он равен единице.

Согласно ст. 346.31 НК РФ ставка ЕНВД равна 15% величины вмененного дохода, т.е. ставка налога соответствует ставке, действовавшей в 2002 г. согласно п. 5 Закона № 148-ФЗ.

4. Порядок исчисления и уплаты налога

При расчете ЕНВД в 2003 г. следует обратить внимание на изменения порядка формирования налоговой базы. При сохранении прежнего порядка расчета ЕНВД, установленного Законом № 148-ФЗ, глава 26.3 НК РФ не дает органам государственной власти субъектов Российской Федерации права определять значения базовой доходности, физические показатели и корректирующие коэффициенты.

Эти показатели (кроме K_2) унифицированы для всех субъектов Российской Федерации.

Расчет вмененного дохода за налоговый период осуществляется по следующей формуле:

$$B_d = (B_d \cdot N \cdot K_1 \cdot K_2 \cdot K_3) \cdot 3,$$

где B_d – сумма вмененного дохода;

B_d – базовая доходность на единицу физического показателя в месяц;

N – количество единиц физического показателя;

K_1 – коэффициент, учитывающий особенности месторасположения организации согласно кадастровой стоимости места осуществления деятельности;

K_2 – коэффициент, учитывающий совокупность прочих особенностей ведения деятельности;

K_3 – коэффициент-дефлятор;

3 – число месяцев налогового периода.

Согласно ст. 346.30 НК РФ налоговым периодом является квартал, поэтому единый налог на вмененный доход исчисляется налогоплательщиком по итогам каждого налогового периода по ставке 15% вмененного дохода.

Сумма ЕНВД определяется по формуле

$$ЕН = В_{д} \cdot 0,15,$$

где ЕН – сумма единого налога на вмененный доход;

$В_{д}$ – сумма вмененного дохода;

0,15 – ставка налога.

Рассчитаем сумму ЕНВД по правилам главы 26.3 НК РФ.

Пример 1. В организации, оказывающей транспортные услуги по перевозке пассажиров, работало в налоговый период 10 автомобилей. Размер выплат и вознаграждений работникам организации составил 90 000 руб.

Определяем:

1) значение базовой доходности согласно ст. 346.29 НК РФ – 4000 руб.;

2) значение корректирующих коэффициентов:

$K_1 = 0,7$ (определяется расчетным путем);

$K_2 = 1,0$ (установлен субъектом Российской Федерации);

$K_3 = 1,17$ (опубликован Госкомстатом Российской Федерации);

3) сумму вмененного дохода –

$В_{д} = [(4000 \text{ руб.} \cdot 10 \text{ авт.} \cdot 0,7 \cdot 1,0 \cdot 1,17) \cdot 3 \text{ мес.}] = 98\,280 \text{ руб.};$

4) сумму единого налога – 14 742 руб. ($98\,280 \text{ руб.} \cdot 0,15$).

Согласно п. 2 ст. 346.32 НК РФ сумма ЕНВД, исчисленная за налоговый период, уменьшается на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплаченных за этот же период времени с выплат и вознаграждений работникам, занятым в сферах деятельности, по которым уплачивается ЕНВД, а также на сумму страховых взносов в виде фиксированного платежа, уплаченного индивидуальным предпринимателем за свое страхование.

При применении данного положения следует иметь в виду, что в соответствии со ст. 2 Федерального закона от 31.12.02 № 190-ФЗ «Об обеспечении пособиями по обязательному социальному страхованию граждан, работающих в организациях и у индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы, и некоторых других категорий граждан» гражданам, работающим по трудовым договорам, заключенным

с организациями или индивидуальными предпринимателями, перешедшими на упрощенную систему налогообложения либо являющимися плательщиками единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности или единого сельскохозяйственного налога (далее – работодатели), пособие по временной нетрудоспособности (за исключением пособий по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием) выплачивается за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации, поступающих от единого сельскохозяйственного налога, единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, единого налога для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, – в части суммы пособия, не превышающей за полный календарный месяц одного минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом, и средств работодателей – в части суммы пособия, превышающей один минимальный размер оплаты труда, установленный федеральным законом.

Таким образом, в целях исчисления единого налога на вмененный доход под суммой выплаченных пособий по временной нетрудоспособности следует понимать сумму средств, израсходованную налогоплательщиком в течение налогового периода на выплату работникам, занятым в сферах деятельности налогоплательщика, облагаемым единым налогом на вмененный доход, пособий по временной нетрудоспособности в сумме, превышающей за полный календарный месяц один минимальный размер оплаты труда, установленный законодательством Российской Федерации.

Пример. Налогоплательщиком – индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность в сфере розничной торговли, по итогам налогового периода исчислен единый налог на вмененный доход в сумме 6000 руб., а также уплачены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работников, занятых в этой деятельности, в сумме 3800 руб., и страховые взносы в виде фиксированного платежа в сумме 450 руб. Кроме того, налогоплательщиком в течение налогового периода были выплачены пособия по временной нетрудоспособности в сумме 1500 руб.

В этом случае налогоплательщик уменьшает сумму исчисленного единого налога лишь на 3000 руб., уплаченных им страховых взносов на обязательное пенсионное страхование $((6000 \text{ руб.} \cdot 50/100) <$

< 4250 руб.), а также на всю сумму выплаченных пособий по временной нетрудоспособности. Общая сумма платежей за налоговый период составит 5750 руб., в том числе:

единый налог на вмененный доход – 1500 руб. ($6000 - 3000 - 1500$);

сумма уплаченных взносов на обязательное пенсионное страхование – 4250 руб.

Пример. Налогоплательщиком – индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность в сфере розничной торговли, по итогам налогового периода исчислен единый налог на вмененный доход в сумме 4100 руб., а также уплачены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работников, занятых в этой деятельности, в сумме 1500 руб., и страховые взносы в виде фиксированного платежа в сумме 450 руб. Кроме того, налогоплательщиком в течение налогового периода были выплачены пособия по временной нетрудоспособности в сумме 1100 руб.

В этом случае налогоплательщик вправе уменьшить сумму исчисленного им единого налога на вмененный доход на всю сумму уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование ($(4100 \cdot 50/100) > 1950$ руб.), а также на всю сумму выплаченных пособий по временной нетрудоспособности.

Общая сумма платежей за налоговый период составит 3000 руб., в том числе:

единый налог на вмененный доход – 1050 руб. ($4100 - 1950 - 1100$);

сумма уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование – 1950 руб.

Согласно п. 1 ст. 346.32 НК РФ ЕНВД уплачивают налогоплательщики по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за отчетным.

В практической деятельности налогоплательщика могут возникнуть ситуации, когда величина физического показателя (количество работников, количество транспортных средств, квадратные метры торговой площади), характеризующая указанный вид деятельности, в течение налогового периода изменяется.

Согласно п. 9 ст. 346.29 НК РФ изменения физического показателя необходимо учитывать при расчете налоговой базы того месяца, в котором произошло изменение.

Пример 2. Организация оказывает парикмахерские услуги населению. По состоянию на 1 января 2003 г. в организации работали 7 человек. К концу января штат расширился до 10 человек. В этом случае ЕНВД за январь должен быть исчислен исходя из средней численности работающих за этот месяц.

В то же время *при изменении корректирующих коэффициентов сумма ЕНВД* согласно п. 8 ст. 346.29 НК РФ *изменяется только с начала следующего налогового периода.*

Иногда налогоплательщики могут переводиться на уплату ЕНВД не с начала налогового периода, например, если организация или индивидуальный предприниматель зарегистрированы во втором месяце квартала.

С момента государственной регистрации налогоплательщики переводятся на уплату ЕНВД. Однако размер вмененного дохода согласно п. 10 ст. 346.29 НК РФ, а следовательно, и сумма ЕНВД рассчитываются исходя из полных месяцев начиная с месяца, следующего за месяцем государственной регистрации налогоплательщика. Следовательно, если организация зарегистрирована в государственном реестре юридических лиц в феврале 2003 г., то исчислять и уплачивать ЕНВД за I квартал 2003 г. она должна только за третий месяц квартала (март), в котором она была зарегистрирована.

Согласно ст. 346.30 НК РФ налоговым периодом по ЕНВД признается квартал, поэтому расчеты по этому налогу составляются поквартально. Однако при составлении расчетов необходимо учитывать вышеизложенные особенности. Иными словами, при изменении физических показателей в течение квартала следует рассчитывать сумму вмененного дохода ежемесячно, учитывая изменение физических показателей с начала того месяца, в котором оно произошло.

5. Порядок ведения учета и отчетности

Согласно ст. 346.26 НК РФ плательщики ЕНВД обязаны вести учет своих доходов и расходов, а также соблюдать порядок ведения расчетных и кассовых операций. При осуществлении нескольких видов предпринимательской деятельности, подлежащих обложению ЕНВД, учет показателей, необходимых для исчисления налога, ведется отдельно по каждому виду деятельности.

Налогоплательщики, осуществляющие наряду с предпринимательской деятельностью, подлежащей обложению ЕНВД, иные виды предпринимательской деятельности, обязаны вести отдельный учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в отношении предпринимательской деятельности, подлежащей

обложению этим налогом, и предпринимательской деятельности, в отношении которой соблюдается общий режим налогообложения. При этом общая сумма расходов, понесенных налогоплательщиками, распределяется между осуществляемыми ими видами деятельности пропорционально доходу (выручке) от каждого вида такой деятельности.

Порядок ведения раздельного учета устанавливается налогоплательщиком самостоятельно в рамках правил ведения бухгалтерского и налогового учета. Раздельный учет видов деятельности может быть организован путем открытия разных субсчетов к счетам учета имущества, расчетных и хозяйственных операций, осуществленных в процессе хозяйственной деятельности организации.

Если организация уплачивает ЕНВД и занимается иными видами деятельности, не подлежащими обложению этим налогом, то стоимость имущества, являющегося объектом обложения налогом на имущество согласно Закону РФ от 13.12.91 № 2030-1 «О налоге на имущество предприятий» для целей налогообложения определяется пропорционально сумме выручки от реализации продукции (работ, услуг), полученной в процессе иной деятельности, в общей сумме выручки от реализации продукции (работ, услуг) организации.

Кроме того, по доходам от иных видов деятельности налоги должны уплачиваться в общеустановленном порядке.

Пример 3. Организация, осуществляющая торговлю через магазин площадью торгового зала до 150 м², не уплачивает налог на имущество. Однако если она будет сдавать в аренду часть магазина другому лицу, то налог на имущество со сданной в аренду части магазина должен быть уплачен в общеустановленном порядке.

Кроме того, согласно действующему налоговому законодательству прибыль, полученная организацией, переведенной на уплату единого налога от иной деятельности (сдачи в аренду имущества части магазина), подлежит обложению НДС и налогом на прибыль. В случае если расчеты за аренду магазина осуществляются наличными денежными средствами, следует взимать налог с продаж.

Поскольку согласно ст. 346.26 НК РФ плательщики ЕНВД освобождаются от уплаты НДС, то они не выписывают своим покупателям счета-фактуры и осуществляют расчеты с покупателями без выделения в первичных документах сумм НДС, за исключением операций по ввозу товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Вместе с тем НДС по материалам, используемым организацией после перехода на уплату ЕНВД, на расчеты с бюджетом (к возмещению) не принимается, относится на себестоимость реализуемых товаров (работ, услуг), кроме НДС по товарам, ввезенным на таможенную территорию Российской Федерации. По указанным товарам НДС исчисляется и уплачивается в соответствии с нормами главы 21 НК РФ.

Налогоплательщики, осуществляющие одновременно розничную и оптовую торговлю на одних торговых площадях, определяют физический показатель по розничной торговле (площадь торгового зала) пропорционально доле розничного товарооборота в общем объеме продаж.

Согласно ст. 506 ГК РФ оптовая торговля – это торговля товарами с последующей их перепродажей или профессиональным использованием.

В пункт 2 ст. 346.32 Федеральным законом от 31.12.02 № 191-ФЗ внесены дополнения, согласно которым *налоговые декларации по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками в налоговые органы не позднее 20-го числа первого месяца следующего налогового периода.*

Формы налоговой декларации по ЕНВД для отдельных видов деятельности и порядок ее заполнения утверждены приказом МНС России от 12.11.02 № БГ-3-22/648 и от 27.02.03 № БГ-3-22/87.

Кроме того, плательщики ЕНВД представляют в налоговые органы и отделения Пенсионного фонда Российской Федерации декларации об исчисленных суммах взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

Отчетность по ЕНВД должна представляться организациями в налоговые органы по месту налогового учета. Однако в случае, если организация имеет структурные подразделения, за которые уплачивает ЕНВД по месту их деятельности, отчетность должна представляться в налоговые органы по месту учета организации и месту деятельности структурных подразделений.

6. Порядок зачисления сумм единого налога

Согласно ст. 346.33 НК РФ суммы единого налога зачисляются на счета органов федерального казначейства для их последующего распределения в бюджеты всех уровней и бюджеты госу-

дарственных внебюджетных фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Нормативы отчислений единого налога определены в ст. 48 Бюджетного кодекса Российской Федерации следующим образом:

в Федеральный бюджет – 30%;

в бюджеты субъектов Российской Федерации – 15%;

в местные бюджеты – 45%;

в бюджеты Федерального фонда обязательного медицинского страхования – 0,5%;

в бюджет территориальных фондов обязательного медицинского страхования – 4,5%;

в бюджет Фонда социального страхования РФ – 5%.

Доходы от уплаты единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности в Москве и Санкт-Петербурге распределяются по следующим нормативам отчислений:

в Федеральный бюджет – 30%;

бюджеты городов Москва и Санкт-Петербург – 60%;

в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования – 0,5%;

в бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования – 4,5%;

в бюджет Фонда социального страхования РФ – 5,0%.

Из приведенных данных следует, что единый налог на вмененный доход органами федерального казначейства будет распределяться по установленным нормативам в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды медицинского и социального страхования.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	5
Глава 1. Налогоплательщики. Перечень и характеристика облагаемых доходов физических лиц	6
1.1. Налогоплательщики	6
1.2. Перечень и характеристика облагаемых доходов физических лиц	7
Глава 2. Объект налогообложения. Налоговая база	16
2.1. Объект налогообложения и порядок определения налоговой базы	16
2.2. Порядок определения налоговой базы по доходам, облагаемым по различным ставкам	18
2.3. Порядок определения налоговой базы по доходам, полученным в виде материальной выгоды	26
2.4. Определение налоговой базы по договорам личного страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения	37
2.5. Определение налоговой базы по договорам добровольного краткосрочного страхования	40
2.6. Определение налоговой базы по договорам добровольного долгосрочного страхования в случае досрочного прекращения договора	41
2.7. Определение налоговой базы по договорам добровольного имущественного страхования	41
2.8. Определение налоговой базы при выплате суммы пенсионных (страховых) взносов и суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (страхования)	43
2.9. Определение налоговой базы при получении дохода в натуральной форме	44
2.10. Определение налоговой базы по операциям с ценными бумагами и операциями с финансовыми инструментами срочных сделок	50
Глава 3. Доходы, не подлежащие налогообложению	62

Глава 4. Налоговые вычеты	85
4.1. Стандартные налоговые вычеты	86
4.2. Социальные налоговые вычеты	94
4.3. Благотворительные налоговые вычеты	96
4.4. Образовательные налоговые вычеты	98
4.5. Медицинские налоговые вычеты	100
4.6. Имущественный налоговый вычет	103
4.7. Профессиональные налоговые вычеты	110
Глава 5. Дата получения дохода	118
5.1. Дата получения дохода в виде заработной платы	119
5.2. Дата получения иного дохода (кроме оплаты труда) ...	121
Глава 6. Налоговые ставки	123
Глава 7. Порядок исчисления и уплаты налога	128
7.1. Исчисление и уплата налога налоговыми агентами ...	129
7.2. Налоговый учет и отчетность	138
7.3. Ответственность налогового агента	139
7.4. Исчисление и уплата налога индивидуальными предпринимателями	141
7.5. Налоговая декларация	143
7.6. Специальные сроки сдачи налоговой декларации	145
7.7. Сроки уплаты налога	146
7.8. Особенности исчисления налога иностранцами гражданами	147
7.9. Устранение двойного налогообложения	148
Глава 8. Особенности исчисления налога на доходы от долевого участия в деятельности организаций	149
РАЗДЕЛ II. УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	151
1. Общие положения	151
2. Субъекты с правом пользования упрощенной системой налогообложения	153
3. Условия и порядок применения УСН	155
4. Порядок определения объекта налогообложения по доходу	158
5. Порядок определения объекта налогообложения по доходам, уменьшенным на величину расходов	165
6. Определение налоговой базы	181

7. Особенности формирования налоговой базы переходного периода	184
8. Налоговые ставки, порядок исчисления и уплаты налога	196
9. Налоговая отчетность	198
10. Налоговый учет	199

РАЗДЕЛ III. ЕДИНЫЙ НАЛОГ НА ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД 201

1. Общие положения и сущность единого налога на вмененный доход	201
2. Налогоплательщики	205
3. Объект налогообложения, налоговая база и ставка налога	209
4. Порядок исчисления и уплаты налога	214
5. Порядок ведения учета и отчетности	219
6. Порядок зачисления сумм единого налога	221

Практическое издание

Сергеев Иван Васильевич
Волошина Алла Николаевна

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СУБЪЕКТОВ
МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Ведущий редактор *Л.И. Ларина*
Младший редактор *И.П. Ёлкина*
Художественный редактор *Н.А. Щепетнова*
Технический редактор *И.В. Завгородняя*
Корректоры *Н.В. Орлова, Г.В. Хлопцева*
Компьютерная верстка *И.В. Витте*
Оформление художника *Т.Л. Погорельцевой*

ИБ № 4614

Формат 60x88/16. Гарнитура «Таймс»
Усл. п.л. 13,72. Уч.-изд. л. 13,59. «С» 142
Издательство «Финансы и статистика»
101000, Москва, ул. Покровка, 7
Телефоны: (495) 625-35-02, 625-47-08
Факс (495) 625-09-57
E-mail: mail@finstat.ru <http://www.finstat.ru>