**ТЕМА 6. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИБЫЛИ (ДОХОДА) ОРГАНИЗАЦИЙ**

6.1. Порядок формирования прибыли для целей налогообложения

6.2. Особенности налогообложения прибыли банков, страховых организаций, иностранных юридических лиц. Расчет налога на прибыль организаций

**Иллюстрации:**

1. Презентации по теме.

2. Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций.

**6.1. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются:

1) российские организации;

2) иностранные организации, которые осуществляют деятельность в РФ через постоянное представительство и (или) получают доходы от источников в РФ (п. 1 ст. 246 НК РФ).

С 2008 по 2017 г. не относятся к налогоплательщикам иностранные организаторы Олимпийских и Паралимпийских игр в отношении доходов, полученных в связи с организацией и проведением XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 г. в г. Сочи (п. 2 ст. 246 НК РФ).

К российским организациям относятся организации, которые созданы по российским законам (ст. 11 НК РФ). Это означает, что налогоплательщиками налога на прибыль признаются как коммерческие, так и некоммерческие организации, в том числе бюджетные учреждения (ст. 50 ГК РФ).

Некоторые организации освобождены от обязанностей плательщика налога на прибыль. Это организации:

- применяющие систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (далее - ЕСХН) (п. 3 ст. 346.1, п. 10 ст. 274 НК РФ);

- применяющие упрощенную систему налогообложения (далее - УСН) (п. 2 ст. 346.11, п. 10 ст. 274 НК РФ);

- применяющие систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (далее - ЕНВД) (п. 4 ст. 346.26, п. п. 9, 10 ст. 274 НК РФ);

- занимающиеся игорным бизнесом (п. 9 ст. 274 НК РФ).

***Обратите внимание!***

*Те организации, которые переведены на ЕНВД или занимаются игорным бизнесом, не платят налог* *на прибыль только в отношении деятельности, облагаемой ЕНВД и налогом на игорный бизнес. Следовательно, по* *иным видам деятельности они исчисляют и уплачивают налог* *на прибыль в общем порядке.*

*Например, организация* *"Альфа" занимается оптовой и розничной торговлей. По розничной торговле она применяет ЕНВД и освобождена от уплаты налога на прибыль. Однако в отношении оптовой торговли такое освобождение не действует. Таким образом, по оптовой торговле организация уплачивает налог на прибыль в общем порядке.*

Несмотря на освобождение от уплаты налога на прибыль, указанные выше организации не освобождены от исполнения обязанностей налоговых агентов. В частности, указанные организации должны перечислить в бюджет налог на прибыль:

- при выплате дивидендов;

- при выплате определенных доходов иностранным организациям.

***ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ***

Для налога на прибыль объектом налогообложения признается прибыль, которую получила организация (ст. 247 НК РФ).

По общему правилу прибыль представляет собой разницу между доходами и расходами организации (ст. 247 НК РФ).

Если налогоплательщиком является иностранная организация, которая работает в России через постоянное представительство, то прибылью для нее будет разница между доходами этого представительства и его расходами.

Если постоянного представительства у иностранной организации в России нет, то прибылью, с которой ей необходимо заплатить налог, будут являться доходы, которые она получила в России.

|  |  |
| --- | --- |
| **Налогоплательщики** | **Что такое прибыль для целей налогообложения** |
| Российские организации  | Доходы, уменьшенные на расходы (п. 1ст. 247 НК РФ)  |
| Иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство  | Доходы представительства, уменьшенные на расходы представительства (п. 2 ст. 247 НК РФ)  |
| Иные иностранные организации  | Доходы, полученные в РФ. Перечень таких доходов установлен ст. 309 НК РФ (п. 3 ст. 247 НК РФ)  |

По общему правилу доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме. Но не всякая экономическая выгода будет признана доходом организации, а только та, которую можно оценить и определить по правилам гл. 25 НК РФ (ст. 41 НК РФ).

Экономическая выгода признается доходом организации, если одновременно соблюдаются три условия:

1) она подлежит получению деньгами или иным имуществом;

2) ее размер можно оценить;

3) она может быть определена по правилам гл. 25 НК РФ.

Для целей обложения налогом на прибыль под доходами понимаются общие поступления организации (в денежной и натуральной формах) без учета расходов, которые организация понесла.

Причем доходы в иностранной валюте (например, в долларах США) или доходы, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются вместе с доходами в рублях. Для этого указанные доходы нужно пересчитать в рубли в соответствии с методом признания доходов, закрепленным в учетной политике организации (п. 3 ст. 248 НК РФ).

***КЛАССИФИКАЦИЯ ДОХОДОВ***

Все доходы, которые получила организация, можно условно разделить на две группы:

1) доходы, которые учитываются при налогообложении прибыли (ст. ст. 249, 250 НК РФ);

2) доходы, которые не учитываются при налогообложении прибыли (ст. 251 НК РФ).

При этом доходы, которые учитываются при налогообложении, подразделяются:

- на доходы от реализации;

- внереализационные доходы.

**Доходы от реализации**

Доход от реализации - это выручка от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав.

Причем к доходам от реализации относится выручка, полученная от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных (п. 1 ст. 249 НК РФ).

Напоминаем, что суммы НДС, предъявленные вами покупателям товаров (работ, услуг), имущественных прав, в составе выручки не учитываются (п. 1 ст. 248 НК РФ).

 **Внереализационные доходы**

К внереализационным доходам относятся все иные поступления, не являющиеся выручкой от реализации товаров (работ, услуг) или имущественных прав.

Например, внереализационными доходами являются:

- полученные организацией дивиденды;

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

- доходы от сдачи имущества в аренду (включая земельные участки), если они не относятся к доходам от реализации;

- проценты, полученные по договорам займа, кредита;

- безвозмездно полученное имущество (работы, услуги) или имущественные права.

- доход, распределенный в пользу организации при ее участии в простом товариществе;

- кредиторская задолженность (обязательства перед кредиторами), которая была списана в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям.

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

Отметим, что перечень внереализационных доходов, установленный ст. 250 НК РФ, является открытым. Это означает, что учесть в составе внереализационных доходов следует и те доходы, которые прямо не предусмотрены в данном перечне.

**Доходы, не учитываемые при налогообложении прибыли**

 (ст. 251 НК РФ)

К ним относятся доходы в виде:

- имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога или задатка;

- взносов в уставный капитал организации;

- имущества, которое получено по договорам кредита или займа.

- капитальных вложений в форме неотделимых улучшений арендованного (полученного в безвозмездное пользование) имущества, произведенных арендатором (ссудополучателем).

- других доходов, предусмотренных ст. 251 НК РФ.

Перечень льготируемых доходов является закрытым и не подлежит расширительному толкованию. Поэтому все иные доходы, которые не указаны в этом перечне, нужно учесть для уплаты налога на прибыль.

***ПРИМЕР***

***определения*** ***доходов*** ***для целей налогообложения***

***Ситуация***

*В течение отчетного периода организация "Альфа" получила следующие доходы:*

*- выручку от реализации товаров собственного производства - 118 000* *руб. (в том числе НДС 18 000 руб.);*

*- выручку от реализации покупных товаров - 59 000 руб. (в* *том числе НДС 9000 руб.);*

*- денежные средства в размере 150 000 руб., полученные по договору займа;*

*- компьютер, полученный безвозмездно от физического лица. Рыночная цена такого* *компьютера составляет 34 000 руб. (без учета НДС).*

*Какие доходы из перечисленных выше организация должна учесть для целей* *налогообложения прибыли?*

***Решение***

*Полученная организацией выручка от реализации собственных и покупных* *товаров учитывается в составе доходов от реализации* *(п. 1 ст. 249* *НК* *РФ). Ее размер составит 177 000 руб. (в том числе НДС 27 000 руб.). Однако для целей исчисления налога на прибыль организация должна учесть только 150* *000 руб., поскольку суммы НДС, предъявленные покупателям, в составе налогооблагаемых доходов не учитываются (п. 1 ст. 248* *НК* *РФ).*

*В составе внереализационных доходов организация должна учесть полученный безвозмездно компьютер (п.* *8 ст. 250* *НК* *РФ). В данном случае доход организации составит 34 000 руб. (абз. 2 п. 8 ст. 250* *НК* *РФ).*

*Что касается заемных денежных средств в размере 150* *000 руб., то они* *не облагаются налогом на прибыль согласно* *пп. 10 п. 1 ст.* *251* *НК* *РФ.*

*Итак, доходы организации за отчетный период составят 184 000 руб. (150 000 руб. + 34 000 руб.).*

***РАСХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ***

По общему правилу расход - это тот показатель, на который организация может уменьшить свой доход.

Однако не все произведенные организацией расходы уменьшают полученные доходы.

Требования, которым должны отвечать произведенные организацией расходы:

1) расходы должны быть обоснованны;

2) расходы должны быть документально подтверждены;

3) расходы должны быть произведены для деятельности, направленной на получение дохода.

Эти требования являются обязательными для принятия произведенных расходов в уменьшение доходов. Если расход не соответствует хотя бы одному из перечисленных требований, то такой расход для целей налогообложения не учитывается.

***КЛАССИФИКАЦИЯ РАСХОДОВ***

Все расходы, которые понесла организация, подразделяются на две группы:

1) расходы, которые учитываются при налогообложении прибыли;

2) расходы, которые не учитываются при налогообложении прибыли.

Причем расходы можно учесть либо в полном объеме, либо в пределах установленных норм. Таким образом, расходы, которые уменьшают налогооблагаемую прибыль, бывают нормируемыми и ненормируемыми.

Расходы, которые учитываются при налогообложении прибыли, делятся также:

- на расходы, связанные с производством и реализацией (ст. 253 НК РФ);

- внереализационные расходы (ст. 265 НК РФ).

**Расходы, связанные с производством и реализацией**

В соответствии со ст. 253 НК РФ все расходы, которые связаны с производством и (или) реализацией, подразделяются на четыре вида:

*1) материальные расходы:*

- затраты на сырье и (или) материалы, которые используются в производственном процессе;

- затраты на упаковку продукции;

- затраты на приобретение инвентаря, спецодежды и другого неамортизируемого имущества;

- затраты на топливо, воду, электроэнергию;

- затраты на приобретение работ и услуг производственного характера;

- потери от недостачи и (или) порчи при хранении и транспортировке;

- технологические потери при производстве и (или) транспортировке и другие расходы. Перечень таких расходов является открытым.

*2) расходы на оплату труда:*

К ним относятся любые начисления в денежной или натуральной форме в пользу работников, если такие начисления предусмотрены:

1) законодательством Российской Федерации;

2) трудовыми договорами (контрактами);

3) коллективными договорами (ст. 255 НК РФ).

Эти начисления могут производиться как в денежной, так и в натуральной формах. Они могут носить стимулирующий характер (премии и надбавки), компенсационный характер, а также быть связаны с содержанием работников.

Перечень расходов является открытым

*3) суммы начисленной амортизации;*

*4) прочие расходы.*

- арендные (лизинговые) платежи;

- расходы на командировки;

- расходы на юридические, консультационные, аудиторские услуги;

- расходы на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества, а также на поддержание их в исправном (актуальном) состоянии;

- расходы на освоение природных ресурсов;

- расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки;

- расходы на обязательное и добровольное страхование;

- прочие расходы.

Перечень прочих расходов является открытым.

**Внереализационные расходы**

В состав внереализационных расходов включаются обоснованные затраты организации, которые непосредственно не связаны с производственным процессом и (или) реализацией товаров (работ, услуг) (ст. 265 НК РФ):

- проценты по долговым обязательствам любого вида с учетом положений ст. 269 НК РФ;

- расходы на ликвидацию основных средств, объектов незавершенного строительства и на списание нематериальных активов. При этом учитываются также суммы недоначисленной амортизации;

- судебные расходы и арбитражные сборы.

- расходы на услуги банков;

- расходы в виде премии (скидки), выплаченной (предоставленной) продавцом покупателю вследствие выполнения определенных условий договора, в частности объема покупок.

Кроме того, к внереализационным расходам приравниваются также убытки, которые понесла организация. В числе таких убытков:

- убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном (налоговом) периоде;

- потери от простоев по внутрипроизводственным причинам;

- недостача материальных ценностей в производстве и на складах, на предприятиях торговли в случае отсутствия виновных лиц, а также убытки от хищений, виновники которых не установлены;

- потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций.

Перечень внереализационных расходов (в том числе убытков) является открытым.

**Расходы, не учитываемые при налогообложении прибыли**

Перечень расходов, которые не уменьшают полученные организацией доходы, установлен ст. 270 НК РФ.

Этот перечень закрытый и расширительному толкованию не подлежит.

***Нормируемые расходы***

Некоторые расходы, предусмотренные гл. 25 НК РФ, организация сможет принять в уменьшение налогооблагаемой прибыли не в полном объеме, а частично, т.е. в пределах ограничений (норм), которые установлены НК РФ.

К таким расходам, например, относятся следующие.

|  |  |
| --- | --- |
| Вид расхода  | В каком размере расход можно учесть |
| Потери от недостачи и (или) порчи при хранении и транспортировке МПЗ   | Учитываются в пределах норм естественной убыли. Нормы должны быть утверждены в порядке, который установило Правительство РФ в Постановлении от 12.11.2002 N 814 |
| Расходы по оплате стоимости проезда и стоимости провоза багажа работникуорганизации, расположенной в районахКрайнего Севера и приравненных к нимместностях, и членам его семьи.   | Учитываются в следующем порядке: - стоимость проезда по фактическим расходам, но не выше тарифов, установленных для перевозок железнодорожным транспортом; - стоимость провоза багажа из расчета не более 5 тонн на семью по фактическим расходам, но не выше тарифов, предусмотренных для перевозок железнодорожным транспортом. В случае отсутствия железной дороги указанные расходы принимаются в размере минимальной стоимости проезда на воздушном транспорте  |
| Сумма взносов работодателей на накопительную часть трудовой пенсии работников | Учитывается в размере, не превышающем 12% от суммы расходов наоплату труда  |
| Взносы по договорам добровольного личного страхования, которые предусматривают оплату страховщикамимедицинских расходов работников | Учитываются в размере, не превышающем 6% от суммы расходов на оплату труда  |
| Взносы по договорам добровольного личного страхования, которые предусматривают выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица  | Учитываются в размере не более 15 000 руб. в год на каждого работника исходя из отношения общей суммы взносов по всем указанным договорам к количеству застрахованных работников  |
| Расходы на возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения  | Учитываются в размере, не превышающем 3% от суммы расходов на оплату труда  |
| Расходы на НИОКР в форме отчислений на формирование Российского фонда технологического развития, а также иных отраслевых и межотраслевых фондов финансирования НИОКР, зарегистрированных в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О науке и государственной научно-технической политике"  | Учитываются в пределах 1,5% доходов (валовой выручки) налогоплательщика  |
| Суммы выплаченных подъемных  | Учитываются в пределах норм, установленных законодательством РФ. Для работников бюджетной сферы такиенормы установлены Постановлением Правительства РФ от 02.04.2003 187. Для работников иных организаций указанные нормы не установлены. В связи с этим считаем, что подъемные,выплаченные таким работникам, следует учитывать по нормам, предусмотренным в трудовом договоре  |
| Расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов  | Учитываются в пределах норм, установленных Постановлением Правительства РФ от 08.02.2002 N 92  |
| Расходы на рацион питания экипажей морских, речных и воздушных судов   | Учитываются в пределах норм, установленных Постановлениями Правительства РФ от 07.12.2001 N 861 и от 30.07.2009 N 628 <7>  |
| Плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление  | Учитывается в пределах тарифов, установленных ст. 333.24 НК РФ, а также ст. 22.1 Основ законодательства РФ о нотариате (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1)  |
| Представительские расходы  | Учитываются в размере, не превышающем 4% от расходов на оплатутруда за этот отчетный (налоговый) период  |
| Расходы на рекламу (нормируемые- расходы на приобретение призов участникам розыгрышей)  | Учитываются в размере, не превышающем 1% выручки от реализации |
| Затраты на аннулированные производственные заказы (  | В размере прямых затрат, определяемых в соответствии со ст. ст. 318 и 319 НК РФ  |
| Расходы в виде целевых отчислений отлотерей  | Принимаются в размере, предусмотренном законодательством РФ. При проведении лотерей их организаторы обязаны часть выручки направлять на определенные социально значимые мероприятия, т.е. производить целевые отчисления, составляющие не менее чем 10% выручки от проведения лотереи. По мнению Минфина России, такие расходы не уменьшают налоговуюбазу по налогу на прибыль  |
| Сумма расходов на создание резерва по сомнительным долгам  | Не более 10% от выручки отчетного (налогового) периода.  |
| Сумма расходов на создание резерва по гарантийному ремонту - для налогоплательщиков, ранее не осуществлявших реализацию товаров (работ) с условием гарантийного ремонта и обслуживания  | В размере, не превышающем ожидаемых расходов, предусмотренных в плане навыполнение гарантийных обязательств,с учетом срока гарантии  |
| Проценты по долговым обязательствам  | Размер процентов не должен отклоняться более чем на 20% (в сторону повышения или понижения) от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях. При отсутствии базы для сравнения или по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается: - равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 2 раза, при оформлении долгового обязательства врублях; - равной 22% по долговым обязательствам в иностранной валюте  |
| Убыток от реализации права требования долга до наступления срока платежа, предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг), - для налогоплательщиков - продавцов товаров (работ, услуг), осуществляющих исчисление доходов (расходов) по методу начисления  | Размер расхода не может превышать сумму процентов, которую организацияуплатила бы с учетом требований ст. 269 НК РФ по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты платежа по договору  |

***МЕТОДЫ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ***

Организация выбирает метод самостоятельно. Метод начисления могут применять без исключения все организации. А вот кассовый метод разрешено применять только некоторым из них.

Выбранный метод нужно отразить в учетной политике и применять последовательно с начала налогового периода и до его окончания.

***КАССОВЫЙ МЕТОД***

Основным условием для применения кассового метода служит величина выручки (без учета НДС). Ее средний размер за предыдущие четыре квартала не должен превышать **1 млн. руб. за каждый квартал**.

 Это значит, что в целом за четыре квартала ваша выручка не может быть больше 4 млн руб. То есть вполне может получиться так, что в I и II кварталах у организации будет нулевая выручка, а основной доход будет получен в III и IV кварталах. Например, в III квартале - 1,7 млн руб. и в IV квартале - 2 млн руб.

На практике средний размер выручки определяется ежеквартально путем суммирования выручки за предыдущие четыре квартала и деления суммы на четыре

Применять кассовый метод могут вновь созданные организации.

Не могут определять доходы и расходы по кассовому методу:

- банки;

- компании с выручкой в среднем за предыдущие четыре квартала более 1 млн руб. за каждый квартал;

- участники договора доверительного управления имуществом или договора простого товарищества.

При кассовом методе доходы учитываются, только если они фактически получены.

Если организация применяет кассовый метод, то расходы признаются после их фактической оплаты.

***МЕТОД НАЧИСЛЕНИЯ***

Доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они возникли. При этом доходы признаются независимо от фактического поступления денежных средств, имущества или имущественных прав.

*Общие принципы признания расходов при методе начисления следующие*.

*Принцип 1.* Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты (п. 1 ст. 272 НК РФ).

*Например, по договору подряда подрядчик обязан произвести ремонт здания заказчика в апреле. Заказчик обязан перечислить предварительную* *100%-ную оплату* *работ в марте.*

*Несмотря* *на это, расход заказчик признает в апреле - в периоде, к которому расход относится, а не в марте - на дату перечисления предоплаты.*

*Принцип 2*. Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают, исходя из условий сделок. В случае если сделка не содержит таких условий и связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно.

*Принцип 3.* В случае если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

*Принцип 4.* Расходы, которые не могут быть отнесены к конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов налогоплательщика.

***ПРЯМЫЕ И КОСВЕННЫЕ РАСХОДЫ***

Прямые расходы:

- затраты на приобретение сырья и (или) материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг);

- затраты на приобретение комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке у налогоплательщика;

- расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе производства товаров, выполнения работ, оказания услуг, а также суммы единого социального налога и расходы на обязательное пенсионное страхование, идущие на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии, начисленные на указанные суммы расходов на оплату труда;

- суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве товаров, работ, услуг.

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

Между тем организация вправе установить свой перечень прямых расходов, отличный от того, который предусмотрен в ст. 318 НК РФ. Этот перечень нужно закрепить в учетной политике.

**6.2. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ БАНКОВ, СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ИНОСТРАННЫХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ. РАСЧЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Все банки, получившие лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение банковских операций, исчисляют налогооблагаемую базу для расчета налога на прибыль путем уменьшения общей суммы доходов (без учета налога на добавленную) на сумму расходов.

***Состав доходов банков, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы***

***для уплаты налога на прибыль***

 1. Суммы начисленных и полученных процентов по кредитным ресурсам, размещенным банком, включая доходы, полученные банком от увеличения на три пункта процентов (маржи) по централизованным кредитам, предоставляемым через банк предприятиям и организациям

Центральным банком Российской Федерации.

 2. Комиссионные и иные сборы (плата) за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие банковские операции, в том числе за услуги по осуществлению корреспондентских отношений.

 3. Плата за услуги, оказываемые банком клиентам за открытие и ведение их расчетных, текущих, валютных, ссудных и иных счетов, выдачу (получение) наличных денег, а также за оказание информационных, консультационных, экспертных и других услуг.

 4. Доходы, полученные банком от проведения форфейтинговых, факторинговых, доверительных (трастовых) операций.

 5. Доходы, полученные банком по гарантийным и акцептным операциям.

 6. Плата за услуги, оказываемые банком населению.

 7. Плата за инкассацию, за перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов.

 8. Доходы, полученные банком за работу по размещению государственных ценных бумаг и резервов федерального казначейства Российской Федерации и его территориальных органов.

 9. Доходы, полученные банком по операциям с ценными бумагами, включая операции по их размещению и управлению, и иным операциям на фондовом рынке.

 10. Доходы от проведения банком операций с иностранной валютой, драгоценными металлами и с иными валютными ценностями, включая комиссионные сборы по операциям, связанным с покупкой и продажей валюты за счет и по поручению клиентов. Доходы, полученные банком в иностранной валюте, подлежат налогообложению вместе с доходами, полученными в рублях. При этом доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на день получения доходов. Плата, получаемая банками от экспортеров продукции, за выполнение функции агентов валютного контроля.

 11. Доходы от сдачи в аренду имущества, принадлежащего банку, включая доходы от проведения лизинговых операций.

 12. Разница между продажной и номинальной стоимостью акций, выпускаемых банком (за исключением продажи акций при формировании уставного капитала банка, когда сумма такой разницы рассматривается в качестве добавочного капитала банка).

 13. Разница между ценой реализации и ценой приобретения ценных бумаг, принадлежащих банку, включая государственные ценные бумаги.

 14. Денежные и основные средства, материальные и нематериальные активы, безвозмездно передаваемые банку юридическими и физическими лицами.

 15. Доходы от приобретенных или арендуемых банком брокерских мест на биржах.

 16. Суммы, перечисленные банку клиентами, в счет возмещения телеграфных, почтовых и иных услуг связи.

 17. Проценты и комиссионные сборы, полученные банком по операциям за прошлые годы, а также востребованные проценты и комиссионные сборы, излишне уплаченные банком клиентам в прошлые годы.

 18. Излишки кассы банка.

 19. Прочие доходы, включаемые банком в облагаемую прибыль в соответствии с законодательством, а также полученные в результате осуществления иной деятельности.

***Состав расходов, включаемых в себестоимость оказываемых банками услуг, и иных расходов, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы***

 ***для уплаты налога на прибыль***

 1. Суммы, причитающиеся к уплате банком в соответствующий бюджет в виде налога на имущество банка, земельного налога, транспортного налога, транспортного налога

 2. Обязательные отчисления банка в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, производимые в соответствии с законодательством.

 3. Платежи по обязательному страхованию имущества банка и отдельных категорий работников банка в соответствии с законодательством.

 4. Начисленные и уплаченные проценты по вкладам до востребования (расчетным, текущим, корреспондентским и иным счетам) и срочным вкладам (депозитам).

 5. Начисленные и уплаченные проценты по межбанковским кредитам, включая целевые централизованные кредиты и овердрафт, по перераспределенным кредитным ресурсам между головным банком и его филиалами, а также между филиалами одного банка.

 6. Износ основных фондов банка.

 7. Износ по нематериальным активам, принадлежащим банку.

 8. Расходы банка по аренде основных фондов.

 9. Расходы на проведение всех видов ремонта основных фондов.

 10. Затраты в соответствии со сметами, утверждаемыми ежегодно правлением (советом) банка.

 11. Расходы на рекламу.

 12. Командировочные расходы и др.

Прибыль, полученная Центральным банком Российской Федерации от осуществления деятельности, связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", облагается налогом по налоговой ставке 0 процентов.

Прибыль, полученная Центральным банком Российской Федерации от осуществления деятельности, не связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", облагается налогом по налоговой ставке, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи.

Налоговая ставка устанавливается в размере 20 процентов, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 - 5 настоящей статьи. При этом: сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2 процентов, зачисляется в федеральный бюджет;

сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18 процентов, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.

***Особенности налогообложения прибыли иностранных организаций***

Согласно ст. 246 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) плательщиками налога на прибыль являются не только российские организации, но и иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Основной принцип налогообложения доходов иностранных организаций от источников в Российской Федерации, определенный в главе 25 НК РФ, заключается в том, что налогообложению в Российской Федерации подлежит только тот доход иностранной организации, источник которого находится в Российской Федерации.

Другой принцип заключается в том, что доход подлежит налогообложению у источника выплаты, если он не связан с деятельностью иностранной организации в Российской Федерации через постоянное представительство. В данном случае источник выплаты дохода становится налоговым агентом, и на него в соответствии со ст. 24 НК РФ возлагается обязанность по определению суммы налога, удержанию этой суммы из доходов налогоплательщика (иностранной организации) и перечислению налога в бюджет.

В соответствии со ст. 24 НК РФ налоговые агенты обязаны:

1. правильно и своевременно исчислять, удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять в бюджеты (внебюджетные фонды) соответствующие налоги;
2. в течение одного месяца письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог у налогоплательщика и о сумме задолженности налогоплательщика;
3. вести учет выплаченных налогоплательщикам доходов, удержанных и перечисленных в бюджеты (внебюджетные фонды) налогов, в том числе персонально по каждому налогоплательщику;
4. представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей налоговый агент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## ***Доходы иностранных организаций, облагаемые у источника выплаты***

## Особенности налогообложения доходов иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации и получающих доходы от источников в Российской Федерации, установлены в ст. 309 НК РФ.

В п. 1 ст. 309 НК РФ приведен перечень видов доходов, полученных иностранной организацией, относящихся к доходам от источников в Российской Федерации и подлежащих налогообложению у источника выплаты этих доходов. К ним относятся:

* дивиденды, выплачиваемые иностранной организации – акционеру (участнику) российских организаций;
* доходы, получаемые в результате распределения в пользу иностранных организаций прибыли или имущества организаций, иных лиц или их объединений, в том числе при их ликвидации (с учетом положений п. 1 и 2 ст. 43 НК РФ);
* процентный доход от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации (в том числе доходы, полученные по государственным и муниципальным эмиссионным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение доходов в виде процентов, а также доходы по иным долговым обязательствам российских организаций);
* доходы от использования в Российской Федерации прав на объекты интеллектуальной собственности;
* доходы от реализации акций (долей) российских организаций, более 50 % активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей). Если вышеуказанная доля не превышает 50 %, то такие доходы не относятся к доходам от источников в Российской Федерации;
* доходы от реализации недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации;
* доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества, используемого на территории Российской Федерации, в том числе доходы от лизинговых операций, доходы от предоставления в аренду или субаренду морских и воздушных судов и (или) транспортных средств, а также контейнеров, используемых в международных перевозках. При этом доход от лизинговых операций, связанных с приобретением и использованием предмета лизинга лизингополучателем, рассчитывается исходя из всей суммы лизингового платежа за минусом возмещения стоимости лизингового имущества (при лизинге) лизингодателю;
* доходы от международных перевозок;
* штрафы и пени за нарушение российскими лицами, государственными органами и (или) исполнительными органами местного самоуправления договорных обязательств и т.д.

Не признаются доходами, полученными от источников в Российской Федерации, а следовательно, не подлежат обложению налогом у источника выплаты следующие доходы:

* доходы от реализации на иностранных биржах (у иностранных организаторов торговли) ценных бумаг или производных от них финансовых инструментов, обращающихся на этих биржах (подпункт 5 п. 1 ст. 309 НК РФ). Если акции российских организаций, более 50 % активов которых состоят из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, были приобретены на иностранных биржах (у иностранных организаторов торговли), то вне зависимости от соответствия критерию «50 %» доходы иностранных организаций от их реализации не относятся к доходам от источников в Российской Федерации;
* доходы, полученные иностранной организацией от продажи товаров, иного имущества (кроме доходов от реализации акций и недвижимого имущества), имущественных прав, осуществления работ, оказания услуг на территории Российской Федерации, не приводящие к образованию постоянного представительства в Российской Федерации (п. 2 ст. 309 НК РФ);
* премии по перестрахованию и тантьемы, уплачиваемые иностранному партнеру (п. 2 ст. 309 НК РФ).

## ***Порядок определения налоговой базы***

## Доходы, получаемые от источников в Российской Федерации, являются объектом налогообложения независимо от формы, в которой получены такие доходы, в частности доходы, полученные в натуральной форме, посредством погашения обязательств этой организации, в виде прощения ее долга или зачета требований к этой организации.

## Налоговая база по доходам иностранной организации, подлежащим налогообложению, и сумма налога, удерживаемого с таких доходов, исчисляются в валюте, в которой иностранная организация получает такие доходы (п. 5 ст. 309 НК РФ). При этом расходы, произведенные в другой валюте, исчисляются в той же валюте, в которой получен доход, по официальному курсу Банка России на дату осуществления таких расходов.

При определении налоговой базы по доходам от реализации акций (долей в капитале) российских организаций, более 50 % активов которых состоят из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей), и по доходам от реализации недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, из суммы таких доходов могут вычитаться расходы в порядке, предусмотренном:

* для определения расходов при реализации имущества (ст. 268 НК РФ);
* для определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами (ст. 280 НК РФ).

Вышеуказанные расходы иностранной организации учитываются при определении налоговой базы, если к дате выплаты этих доходов в распоряжении налогового агента, удерживающего налог с таких доходов, имеются представленные этой иностранной организацией документально подтвержденные данные о таких расходах (п. 4 ст. 309 НК РФ).

Пунктом 6 ст. 309 НК РФ установлено, что если учредителем или выгодоприобретателем по договору доверительного управления является иностранная организация, не имеющая постоянного представительства в Российской Федерации, а доверительным управляющим является российская организация либо иностранная организация, осуществляющая деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, то с доходов такого учредителя или выгодоприобретателя, полученных в рамках договора доверительного управления, налог удерживается и перечисляется в бюджет доверительным управляющим.

## ***Особенности исчисления и уплаты налога с доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, удерживаемого налоговым агентом***

## В соответствии с п. 1 ст. 310 НК РФ налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, выплачивающими доход иностранной организации при каждой выплате доходов, указанных в п. 1 ст. 309 НК РФ, в валюте выплаты дохода.

## В зависимости от вида получаемого дохода применяются следующие налоговые ставки.

Ставка 0 % применяется к доходам в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 года включительно, а также к доходам в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III.

По ставке 10 % облагаются доходы от предоставления в аренду или субаренду морских, воздушных судов либо иных подвижных транспортных средств или контейнеров, используемых в международных перевозках, а также доходы от международных перевозок.

По ставке 15 % налог уплачивается с дивидендов, выплачиваемых иностранной организации – акционеру (участнику) российских организаций; с дохода в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов; с дивидендов и процентных доходов только по государственным и муниципальным ценным бумагам.

По ставке 20 % облагаются доходы, получаемые в результате распределения в пользу иностранных организаций прибыли или имущества организаций, иных лиц или их объединений, в том числе при их ликвидации; доходы по иным долговым обязательствам российских организаций (то есть процентные доходы, кроме доходов по государственным ценным бумагам); доходы от использования в Российской Федерации прав на объекты интеллектуальной собственности (лицензионные платежи); доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества, используемого на территории Российской Федерации, в том числе по лизинговым операциям; штрафы и пени за нарушение договорных обязательств и иные аналогичные доходы.

***Особенности налогообложения прибыли страховых организаций***

Для страховых организаций при исчислении налога на прибыль руководствуются Законом Российской Федерации «О налоге на прибыль предприятий и организаций» от 27 декабря 1991 г. № 2116-1, Инструкцией Госналогслужбы Российской Федерации от 10 августа 1995 г. № 37 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» (в редакциях последующих изменений и дополнений), «Положением об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками», утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 16 мая 1994 г. № 491 (далее Положение № 491). В соответствии с Положением № 491 к доходам страховщика относятся:

· выручка страховщика,

· прочие поступления от страховой деятельности,

· доходы от иной деятельности.

**Состав доходов страховщиков**

В состав доходов страховщиков, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, включаются:

1. Выручка страховщика, формируемая за счет:

а) поступлений страховых взносов по договорам страхования, со страхования и перестрахования за вычетом страховых выплат, отчислений в страховые резервы и страховых взносов по договорам, переданным в перестрахование. В состав указанных поступлений не включаются поступления по видам обязательного страхования, осуществляемым за счет бюджетных ассигнований, которые учитываются в качестве средств, предназначенных на целевое финансирование. В выручку включаются только средства, направляемые в соответствии с установленным порядком на покрытие расходов страховщика по проведению указанных видов страхования;

б) сумм возврата страховых резервов, отчисленных в предыдущие периоды;

в) комиссионных вознаграждений и тантьем по договорам, переданным в перестрахование;

г) комиссионных вознаграждений, полученных за оказание услуг страхового агента, страхового брокера, сюрвейера и аварийного комиссара;

д) возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование;

е) экономии средств на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию.

2. Прочие поступления от страховой деятельности:

а) доходы, полученные от размещения страховых резервов и других средств (кроме доходов от инвестирования средств резервов по обязательному медицинскому страхованию);

б) доходы, полученные от инвестирования средств резервов по обязательному медицинскому страхованию, за вычетом сумм, использованных на покрытие расходов по оплате медицинских услуг и пополнение соответствующих резервов по нормативам, устанавливаемым территориальным фондом обязательного медицинского страхования;

в) суммы полученных процентов, начисленных на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

г) суммы, полученные в порядке реализации права требования страхователя по страхованию имущества к лицу, ответственному за причиненный ущерб;

д) прочие доходы от осуществления страховой деятельности.

3. Доходы от иной деятельности:

а) прибыль от реализации основных фондов, материальных ценностей и прочих активов;

б) доходы от сдачи имущества в аренду;

в) суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в предыдущие периоды на убытки;

г) списанная кредиторская задолженность;

д) доходы от прочей не запрещенной законом деятельности, непосредственно не связанной с осуществлением страховой деятельности.

**Расходы страховщиков**

К расходам, включаемым в себестоимость оказываемых страховщиками страховых услуг, и иным расходам, учитываемым при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, относятся:

1. Отчисления в резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества.

2. Возмещения доли страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование.

3. Комиссионные вознаграждения и тантьемы, уплаченные по операциям перестрахования.

4. Расходы на ведение дела:

а) затраты, включаемые в себестоимость страховых услуг на основании Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 5 августа 1992 г. № 552, с учетом Положения № 491;

б) комиссионные вознаграждения, уплаченные за оказание услуг страхового агента и страхового брокера;

в) возмещения при наличии подтверждающих документов страховым агентам расходов по проезду от места жительства до местонахождения страховщика и обратно в дни, установленные для явки, и по вызову администрации и компенсации страховым агентам расходов по проезду на участке работы;

г) оплата предприятиям, учреждениям, организациям или отдельным физическим лицам за оказанные ими услуги, связанные со страховой деятельностью, в том числе:

- оплата услуг предприятий, учреждений и организаций за выполнение ими письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов;

- оплата услуг учреждений здравоохранения, других предприятий, учреждений и организаций по выдаче справок, статистических данных, заключений и т.п.;

- оплата инкассаторских услуг;

- оплата услуг (комиссионные вознаграждения) специалистов (экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов, адвокатов, сотрудников детективных агентств и других), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат;

- оплата услуг банков и других кредитных учреждений, связанных с осуществлением страховой деятельности, включая операции по обслуживанию выплат страхователям, расчетному и другим счетам, выдаче и приему наличных денег;

д) расходы на рекламу, подготовку и переподготовку кадров, представительские расходы в пределах действующих норм и нормативов, исчисленных с учетом отраслевых особенностей;

е) расходы на изготовление страховых свидетельств, бланков строгой отчетности, квитанций и т.п.;

ж) оплата консультационных и информационных услуг, а также аудиторских услуг, оказанных с целью подтверждения годового бухгалтерского отчета и в соответствии с другими требованиями законодательства;

з) расходы на публикацию годового баланса и счета прибыли и убытков.

5. Расходы на аренду основных фондов, включая их отдельные части, используемые для осуществления страховой деятельности, в том числе автомобильного транспорта для перевозки документов и материальных ценностей.

6. Другие расходы, связанные со страховой деятельностью:

а) суммы процентов по депо премий по рискам, переданным в перестрахование;

б) убытки от реализации основных средств, ценных бумаг;

в) убытки от реализации нематериальных активов, малоценных и быстроизнашивающихся средств, иных материальных ценностей;

г) убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году;

д) отрицательная курсовая разница по валютным счетам и по операциям в иностранной валюте;

е) некомпенсируемые убытки от стихийных бедствий;

ж) при покупке иностранной валюты: превышение курса покупки над курсом Центрального банка Российской Федерации;

з) налоговые платежи: сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц, налог на рекламу, налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, другие налоги и сборы, относимые в соответствии с действующим законодательством на финансовые результаты деятельности, а также налог на пользователей автомобильных дорог, налог с владельцев транспортных средств, земельный налог, дополнительные платежи в бюджет, исчисленные исходя из сумм доплат налога на прибыль и авансовых взносов налога, скорректированных на учетную ставку ЦБ Российской Федерации, за пользование банковским кредитом;

и) прочие расходы и потери, относимые в соответствии с действующим законодательством на финансовые результаты.

Для целей налогообложения налогом на прибыль фактические финансовые результаты подлежат корректировке:

· прибыль уменьшается на суммы положительных курсовых разниц (увеличивается на суммы отрицательных курсовых разниц), образовавшихся в отчетном периоде, по всем счетам бухгалтерского учета, по которым отражаются операции в иностранной валюте;

· прибыль уменьшается на суммы доходов (дивидендов, процентов), полученных по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, принадлежащим страховой организации;

· учитывается разница (превышение) между продажной ценой и первоначальной или остаточной стоимостью основных фондов и иного имущества с учетом их переоценки, производимой на основании постановлений Правительства Российской Федерации, увеличенной на индекс инфляции, исчисленный в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации. По основным фондам, нематериальным активам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам, стоимость которых погашается путем начисления износа, принимается остаточная стоимость этих фондов и имущества. Отрицательный результат от их реализации и от безвозмездной передачи в целях налогообложения не уменьшает налогооблагаемую прибыль;

· не подлежат налогообложению доходы в виде положительных разниц от переоценки государственных краткосрочных облигаций (ГКО) (убытки, полученные в виде отрицательной разницы от переоценки ГКО не уменьшают налогооблагаемую базу).

· произведенные организацией затраты корректируются с учетом утвержденных в установленном порядке лимитов, норм и нормативов. Имеются в виду такие фактически произведенные страховой организацией расходы, как связанные с содержанием служебного автотранспорта, связанные со служебными командировками, компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей, представительские расходы, оплата за обучение по договорам с учебными учреждениями для подготовки, повышения квалификации и переподготовки кадров, расходы, связанные с оплатой процентов по полученным кредитам банков (за исключением ссуд, связанных с приобретением основных средств, нематериальных активов и иных внеоборотных активов). Расходы на рекламу разрешено включать в себестоимость страховых услуг в полной сумме (по факту), а при налогообложении на суммы расходов сверх установленных норм и нормативов увеличивать налогооблагаемую прибыль.

Для исчисления страховыми организациями предельных размеров представительских расходов, расходов на рекламу в качестве объемного показателя используется сумма поступивших страховых взносов по страхованию и перестрахованию.

Страховые организации формируют следующие страховые резервы.
1. По страхованию жизни в соответствии с инструктивным письмом Росстрахнадзора от 27.12.94 N 09/2-16р/02 "Разъяснения о порядке формирования страховщиками страховых резервов по страхованию жизни по результатам деятельности за 1994 год".
2. По страхованию иному, чем страхование жизни, в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденными Приказом Росстрахнадзора от 18.03.94 N 02-02/04 (далее - Правила N 02-02/04), а именно: технические резерв, резервы предупредительных мероприятий.

***РАСЧЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ***

***Порядок определения налоговой базы***

Налоговой базой по налогу на прибыль признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению.

По общему правилу прибыль представляет собой разницу между доходами и расходами организации.

Если доходы меньше расходов (т.е. вами получен убыток), налоговая база равна нулю.

Прибыль нужно определять нарастающим итогом с начала налогового периода (календарного года)

**Правило** **1. Если ставки налога на прибыль одинаковые, то налоговая база общая.**

**Правило 2. Если ставки налога на прибыль разные, то и налоговые базы разные.**

**Правило 3. Финансовый** **результат по операциям, которые учитываются в** **особом порядке, определяется отдельно.**

К таким операциям относятся:

- операции, связанные с использованием объектов обслуживающих производств и хозяйств;

- операции по договору доверительного управления имуществом;

- операции по договору простого товарищества;

- операции, связанные с уступкой (переуступкой) права требования;

- операции с ценными бумагами;

- операции с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС);

- операции с амортизируемым имуществом;

- операции по реализации покупных товаров.

При этом прибыль от осуществления таких операций увеличивает прибыль организации отчетного (налогового) периода, а убыток принимается к налоговому учету в особом порядке, установленном НК РФ.

**Правило 4. Доходы и расходы по деятельности, не облагаемой налогом на прибыль,** **нужно учитывать отдельно**

Организации обязаны вести обособленный учет доходов и расходов в отношении:

- деятельности, относящейся к игорному бизнесу;

- деятельности, переведенной на уплату ЕНВД.

При этом расходы таких организаций в случае невозможности их отнесения к конкретному виду деятельности определяются пропорционально доле доходов от деятельности, относящейся к игорному бизнесу, а также деятельности, переведенной на ЕНВД, в общем доходе организации по всем видам деятельности (п. 9 ст. 274 НК РФ).

Для расчета налоговой базы вам необходимо сделать следующее.

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

2. Выявить финансовый результат (прибыль или убыток) от внереализационных операций.

3. Рассчитав прибыль (убыток) от реализации и внереализационных операций, определяем налоговую базу за отчетный (налоговый) период. Для этого вы складываете сумму прибыли (убытка) от реализации и сумму прибыли (убытка) от внереализационных операций.

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

Если получена прибыль, то организация имеет право уменьшить ее на сумму переносимого убытка. Оставшаяся прибыль является базой для исчисления налога, в отношении которого применяется общая налоговая ставка 20%.

***ПЕРЕНОС УБЫТКОВ НА******БУДУЩЕЕ***

Срок переноса убытка на будущее не должен превышать десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен убыток. То есть организация вправе уменьшать налоговую базу на сумму полученного убытка только в течение десяти лет после убыточного года. Если за это время вы так и не получите достаточной прибыли для покрытия убытка, то начиная с 11-го года уже не сможете учесть убыток для целей налогообложения. Убыток останется непогашенным.

С 1 января 2007 г. полученные организацией убытки можно переносить на будущее в полном объеме.

Если организация понесла убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены. То есть сначала переносятся убытки, полученные в самом раннем периоде, а затем уже более поздние убытки.

***ПРИМЕР***

***определения очередности списания убытков***

***Ситуация***

*Организация получила убытки* *в течение двух* *лет в следующих размерах:*

*- по итогам 2006* *г.* *- 12 000 руб.;*

*- по итогам 2007* *г. - 5000 руб.*

*В последующих годах компанией получена прибыль, исчисленная база по налогу на прибыль составила:*

*- по итогам* *2008* *г. -* *10 000 руб.;*

*- по итогам 2009* *г. - 40 000 руб.*

***Решение***

*Рассчитаем налогооблагаемую прибыль в 2008* *г. с учетом переноса на будущее убытков прошлых лет.*

*1. Налоговая база по прибыли на конец налогового периода составила* *10 000 руб.*

*2. Совокупная сумма убытка, которая* *может* *быть перенесена на* *2008* *г.,* *не должна превышать налоговую базу за этот год.*

*3. Следовательно, на 2008* *г. организация сможет перенести лишь часть убытка 2006* *г. в размере 10* *000 руб.*

*4. С учетом перенесенного убытка налоговая база* *по налогу* *на прибыль по итогам 2008* *г.* *будет равна нулю* *(10 000 руб. - 10 000 руб.).*

*Рассчитаем налогооблагаемую прибыль* *в 2009* *г. с учетом переноса убытков на будущее.*

*1. Налогооблагаемая прибыль* *на* *конец* *отчетного периода - 40 000* *руб.*

*2. Оставшаяся сумма убытка 2006* *г. равна 2000 руб. (12 000* *руб. - 10 000 руб.).*

*3. Сумма* *убытков 2007* *г. в размере 5000 руб. также может быть учтена в 2009* *г.*

*Общая сумма убытков прошлых лет, подлежащая переносу в 2009* *г., составит: 2000 руб. + 5000 руб. = 7000 руб.*

*4. С учетом перенесенных убытков 2006* *и 2007* *гг.* *налоговая* *база по налогу на прибыль* *по итогам* *2009* *г. составит 33* *000 руб. (40 000 руб. -* *7000 руб.).*

***НАЛОГОВЫЕ******СТАВКИ***

1. Общая налоговая ставка составляет **20%**, и сумма налога на прибыль, исчисленная по такой ставке, распределяется по бюджетам следующим образом (п. 1 ст. 284 НК РФ):

- в федеральный бюджет - 2%;

- в бюджет субъектов РФ - 18%.

2**.** Специальные налоговые ставки

- 20% - Доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство.

- 10% - Доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, полученные от использования, содержания или сдачи в аренду подвижных транспортных средств или контейнеров в связи с осуществлением международных перевозок.

- 9% - Доходы, полученные в виде дивидендов российскими организациями от российских и иностранных организаций.

- 15% - Доходы, полученные в виде дивидендов иностранными организациями от российских организаций.

 - 15% - Доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, указанным в пп. 1 п. 4 ст. 284 НК РФ.

- 9% - Доходы в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 г.

- 0% - Доходы в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 г. включительно.

- 0%- Прибыль, полученная ЦБ РФ от осуществления деятельности, связанной с выполнением функций, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

- Доходы сельскохозяйственных товаропроизводителей, не перешедших на уплату ЕСХН: 2004 - 2012 гг. - 0%;

2013 - 2015 гг – 18%, из них в ФБ - 3%, в РБ – 15%.

***НАЛОГОВЫЙ (ОТЧЕТНЫЙ) ПЕРИОД***

*Налоговым периодом* по налогу на прибыль признается *календарный год*.

Для вновь созданных организаций первым налоговым периодом является:

- период времени со дня создания организации (дня ее государственной регистрации) и до конца этого календарного года;

- период времени со дня создания до конца календарного года, следующего за годом создания, если организация создана в период с 1 по 31 декабря.

*Например, организация была создана 25* *февраля* *2009* *г.* *Ее первым налоговым периодом* *будет 25* *февраля* *- 31 декабря 2009* *г. Если же компания* *была* *создана* *5* *декабря 2008* *г., то налог на прибыль за первый год она будет рассчитывать по периоду с* *5* *декабря 2008* *г. по 31 декабря 2009* *г.*

Для организаций, ликвидированных (реорганизованных) до конца календарного года, последним налоговым периодом считается:

- период времени с 1 января года до дня завершения ликвидации или реорганизации.

*Например, организация ликвидирована* *3* *ноября* *2008* *г. Последний налоговый период* *-* *с 1 января по* *3* *ноября* *2008* *г.;*

- период времени со дня создания до дня ликвидации (реорганизации), если организация создана после начала календарного года и ликвидирована (реорганизована) до конца этого же года.

*Например, организация создана* *7* *апреля 2008* *г. и реорганизована* *25 ноября* *2008* *г. Следовательно, налоговый период начинается* *7* *апреля 2008* *г.* *и оканчивается 25* *ноября* *2008* *г.,* *т.е. период с* *7* *апреля по 25 ноября* *2008* *г. является единственным налоговым* *периодом данной организации;*

- период времени со дня создания до дня ликвидации (реорганизации), если организация была создана в день, попадающий в период времени с 1 декабря по 31 декабря текущего календарного года, и ликвидирована (реорганизована) до конца календарного года, следующего за годом создания.

*Например,* *день создания -* *4* *декабря 2008* *г., день ликвидации - 22 октября 2009* *г. Следовательно, для данной организации налоговым периодом* *будет* *являться период с* *4* *декабря 2008* *г. по 22 октября 2009* *г.*

***ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД***

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

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

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

***ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ***

***НАЛОГА И АВАНСОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ***

НП = НБ x С,

где НП - налог на прибыль, исчисленный за налоговый период;

НБ - налоговая база за налоговый период;

С - ставка налога.

В течение налогового периода (календарного года) организации должны уплачивать авансовые платежи. Причем существуют три возможных способа их уплаты:

1. по итогам I квартала, полугодия и 9 месяцев плюс ежемесячные авансовые платежи внутри каждого квартала;

2. по итогам I квартала, полугодия и 9 месяцев без уплаты ежемесячных авансовых платежей;

3. по итогам каждого месяца исходя из фактически полученной прибыли.

***КВАРТАЛЬНЫЕ АВАНСОВЫЕ ПЛАТЕЖИ***

Если отчетными периодами являются I квартал, полугодие и девять месяцев календарного года, то вы обязаны уплачивать квартальные авансовые платежи.

Вот перечень организаций, которые обязаны уплачивать только квартальные авансовые платежи. Ежемесячные авансовые платежи внутри квартала они не платят, а также не могут перейти на уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли:

- Организации, у которых доходы от реализации, определяемые в соответствии со ст. 249 НК РФ, за предыдущие четыре квартала не превысили в среднем
3 млн руб.

- Бюджетные учреждения.

- Иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство.

- Некоммерческие организации, не имеющие дохода от реализации товаров (работ, услуг).

- Участники простых товариществ в отношении доходов, получаемых ими от участия в простых товариществах.

- Инвесторы соглашений о разделе продукции в части доходов, полученных от реализации указанных соглашений.

- Выгодоприобретатели по договорам доверительного управления.

 Сумма квартального авансового платежа исчисляется так (абз. 2 п. 2 ст. 286 НК РФ):

**АК отчетный = НБ x С,**

где АК отчетный - квартальный авансовый платеж;

НБ - налоговая база отчетного периода, рассчитанная нарастающим итогом с начала года до конца отчетного периода;

С - ставка налога.

Сумма квартального авансового платежа, который вы должны уплатить в бюджет по итогам соответствующего отчетного периода, исчисляется так (абз. 5 п. 1 ст. 287 НК РФ):

**АК к доплате = АК отчетный - АК предыдущий,**

где АК к доплате - сумма квартального авансового платежа, подлежащая уплате (доплате) в бюджет по итогам отчетного периода;

АК отчетный - сумма квартального авансового платежа, исчисленного по итогам отчетного периода;

АК предыдущий - сумма квартального авансового платежа, уплаченного по итогам предыдущего отчетного периода (в текущем налоговом периоде).

 Сумма квартального авансового платежа по итогам отчетного периода определяется исходя из фактической прибыли, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного периода (квартала, полугодия, девяти месяцев) с учетом ранее уплаченных сумм авансовых платежей.

Если вы не получили прибыль или получили убыток по итогам отчетного периода, то сумма исчисленного квартального авансового платежа будет равна нулю.

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

Если 28-е число падает на выходной или праздничный день, то этот срок (уплаты) переносится на ближайший следующий за ним рабочий день.

***ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ АВАНСОВЫЕ ПЛАТЕЖИ***

***В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА***

Если отчетными периодами по налогу на прибыль являются квартал, полугодие, девять месяцев календарного года и при этом вы не относитесь к организациям, перечисленным в п. 3 ст. 286 НК РФ, то помимо квартальных авансовых платежей вы обязаны также платить ежемесячные авансовые платежи.

Сумма ежемесячных авансовых платежей, уплаченная вами в течение отчетного (налогового) периода, засчитывается при уплате квартальных авансовых.

***ПРИМЕР***

***определения обязанности по уплате ежемесячных авансовых платежей исходя из средней величины*** ***доходов от реализации***

***Ситуация***

*Организация "Бета" осуществляет торговую деятельность. Отчетными периодами у* *организации признаются квартал, полугодие, девять* *месяцев.*

*Доходы и расходы в целях налогового учета организация определяет методом начисления.*

*Общая величина выручки, определенная в соответствии с* *п. 3 ст. 271* *НК РФ, составила:*

*- в* *I* *квартале 2008* *г.* *- 2 000 000 руб.;*

*- во* *II* *квартале 2008* *г. - 4 000 000 руб.;*

*- в III* *квартале 2008* *г. - 3 000 000 руб.;*

*- в* *IV* *квартале 2008* *г. - 4 000 000 руб.;*

*- в I квартале 2009* *г. - 600 000 руб.;*

*- во* *II* *квартале 2009* *г. - 6 000 000 руб.*

*Определим, обязана ли организация "Бета" уплачивать ежемесячные авансовые платежи в течение I,* *II и* *III* *кварталов 2009* *г.*

***Решение***

*Чтобы определить, обязана ли организация* *уплачивать ежемесячные авансовые платежи в каком-либо квартале, необходимо произвести расчет средней величины доходов от реализации за предыдущие четыре квартала.*

*В отношении* *I* *квартала 2009* *г.* *эта величина* *определяется исходя из общей суммы доходов, полученных в* *I,* *II, III и* *IV* *кварталах 2008* *г.,* *и составляет:*

*(2 млн руб. + 4 млн руб. + 3 млн руб. +* *4 млн руб.) / 4 = 3,25 млн* *руб.*

*Как видим, средняя величина доходов* *от реализации за предыдущие четыре квартала* *превышает 3 млн руб. (3 250 000 руб.* *>* *3* *000 000 руб.). Следовательно, в* *I* *квартале 2009* *г. организации "Бета" необходимо уплачивать ежемесячные авансовые платежи.*

*В отношении II* *квартала 2009* *г. средняя* *величина доходов от реализации определяется исходя из общей суммы доходов, полученных в* *II* *-* *IV* *кварталах* *2008* *г. и* *I квартале* *2009* *г., и составляет:*

*(4 млн руб. + 3 млн руб. + 4 млн руб. + 0,6 млн руб.) /* *4 = 2,9 млн руб.*

*Поскольку полученная величина не превышает 3 млн руб., то в течение* *II* *квартала 2009* *г. организация "Бета" вправе не уплачивать ежемесячные авансовые платежи.*

*В отношении* *III* *квартала 2009* *г. средняя величина доходов от* *реализации определяется исходя из общей* *суммы доходов, полученных за* *III* *-* *IV* *кварталы 2008* *г.* *и* *I* *-* *II* *кварталы 2009 г.,* *и составляет:*

*(3* *млн руб. + 4 млн руб. + 0,6 млн руб.* *+ 6 млн руб.)* */ 4 = 3,4 млн руб.*

*Средняя величина доходов превышает 3 млн руб. (3* *400 000 руб.* *>* *3 000 000* *руб.). Поэтому организация "Бета" в* *III* *квартале 2009* *г. так же, как и в* *I* *квартале 2009* *г., обязана будет уплачивать ежемесячные авансовые платежи.*

***ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА И АВАНСОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ***

Рассчитывать ежемесячные авансовые платежи нужно по следующим формулам.

1. Ежемесячный авансовый платеж, уплачиваемый в I квартале текущего налогового периода:

**А1 = А4 предыдущего налогового периода,**

где А1 - ежемесячный авансовый платеж, подлежащий уплате в I квартале текущего налогового периода;

А4 предыдущего налогового периода - ежемесячный авансовый платеж, подлежащий уплате в IV квартале предыдущего налогового периода.

2. Ежемесячный авансовый платеж, уплачиваемый во II квартале текущего налогового периода (абз. 3 п. 2 ст. 286 НК РФ):

**А2 = АК1 / 3,**

где А2 - ежемесячный авансовый платеж, подлежащий уплате во II квартале текущего налогового периода;

АК1 - квартальный авансовый платеж, исчисленный по итогам I квартала текущего налогового периода.

3. Ежемесячный авансовый платеж, уплачиваемый в III квартале текущего налогового периода (абз. 4 п. 2 ст. 286 НК РФ):

**А3 = (АК2 - АК1) / 3,**

где А3 - ежемесячный авансовый платеж, подлежащий уплате в III квартале текущего налогового периода;

АК2 - квартальный авансовый платеж, исчисленный по итогам полугодия текущего налогового периода;

АК1 - квартальный авансовый платеж, исчисленный по итогам I квартала текущего налогового периода.

4. Ежемесячный авансовый платеж, уплачиваемый в IV квартале текущего налогового периода (абз. 5 п. 2 ст. 286 НК РФ):

**А4 = (АК3 - АК2) / 3,**

где А4 - ежемесячный авансовый платеж, подлежащий уплате в IV квартале текущего налогового периода;

АК3 - квартальный авансовый платеж, исчисленный по итогам девяти месяцев текущего налогового периода;

АК2 - квартальный авансовый платеж, исчисленный по итогам полугодия текущего налогового периода.

***ПРИМЕР***

***исчисления ежемесячных авансовых платежей, подлежащих уплате в течение отчетных периодов***

***Ситуация***

*Квартальные авансовые платежи, исчисленные по итогам отчетных периодов у организации* *"Гамма", составили:*

*- за полугодие 2008* *г. - 600 000 руб., в том числе в федеральный бюджет - 162 500 руб., в бюджет субъекта РФ -* *437* *500 руб.;*

*- за девять месяцев 2008* *г. - 1 200 000 руб., в том числе в федеральный бюджет - 325 000 руб., в бюджет субъекта РФ - 875* *000 руб.;*

*- за* *I* *квартал 2009* *г. - 60 000 руб., в том числе в федеральный бюджет - 6000* *руб.,* *в бюджет* *субъекта* *РФ -* *54* *000 руб.;*

*- за полугодие 2009* *г. был получен убыток, вследствие чего авансовый платеж по итогам полугодия был равен* *нулю;*

*- за* *девять* *месяцев 2009* *г. - 120 000 руб., в том числе в федеральный бюджет -* *12* *000 руб.,* *в бюджет субъекта РФ -* *108* *000 руб.*

*Определим сумму ежемесячного авансового платежа,* *который организации "Гамма" следует* *уплачивать в каждом квартале 2009* *г. и* *I* *квартале 2010* *г.*

***Решение***

*Воспользуемся для расчета ежемесячных* *авансовых платежей формулами, приведенными выше.*

*1. Ежемесячный авансовый платеж, подлежащий уплате в* *I* *квартале 2009* *г., равен ежемесячному авансовому платежу, который уплачивался организацией "Гамма" в* *IV* *квартале 2008* *г. (абз. 3 п. 2 ст. 286* *НК РФ). Его расчет производится в следующем порядке:*

*(1 200 000 руб.* *- 600 000 руб.) / 3 = 200 000 руб.*

*Таким образом,* *в январе, феврале* *и* *марте 2009* *г. организация* *"Гамма" уплачивала в бюджет по 200* *000 руб.*

*Поскольку по итогам* *I* *квартала* *2009* *г.* *фактическая сумма авансового платежа, определенная исходя* *из ставки налога и налоговой базы, рассчитанной нарастающим итогом, составила 60 000 руб., у организации образовалась переплата по налогу в размере* *540 000 руб. (200 000 руб.* *x* *3 - 60 000 руб.).*

*2. Ежемесячный авансовый* *платеж, подлежащий уплате* *во* *II* *квартале* *2009* *г.:*

*60 000 руб.* */ 3 =* *20 000 руб.*

*Исчисленные на* *II* *квартал 2009* *г. ежемесячные авансовые платежи организация "Гамма" рассчитала в налоговой* *декларации* *за* *I* *квартал 2009* *г.*

*В* *связи с наличием* *переплаты по итогам* *I* *квартала 2009* *г. (540 000 руб.) организация произведет зачет переплаченной суммы в* *счет ежемесячных авансовых платежей на* *II* *квартал.*

*Таким образом, переплата по итогам* *II* *квартала составит 480 000 руб. (540 000 руб. - 20 000 руб.* *x* *3).*

*3. Уплачивать* *ежемесячные авансовые* *платежи в* *III* *квартале 2009* *г. (июле, августе,* *сентябре) организация "Гамма" не будет, поскольку* *разница между квартальным авансовым платежом* *за* *полугодие и квартальным авансовым платежом за* *I* *квартал 2009* *г. является отрицательной (0 - 60 000 руб. = -60 000 руб.)* *(абз.* *6 п. 2 ст. 286* *НК РФ).*

*4. Квартальный авансовый платеж за девять месяцев 2009* *г. в размере 120 000* *руб. организация зачтет в счет переплаты.*

*5. Ежемесячный авансовый платеж, подлежащий уплате в* *IV* *квартале 2009* *г. и* *I* *квартале 2010* *г.:*

*(120 000 руб. - 0 руб.)* */ 3 =* *40 000 руб.*

*Таким образом, в октябре, ноябре и декабре 2009* *г. и в январе, феврале, марте 2010* *г. размер ежемесячных авансовых платежей составит 40 000 руб., в том числе в федеральный бюджет - по* *4000* *руб., в бюджет субъекта РФ - по* *36* *000* *руб.* *Поскольку у организации "Гамма"* *числится переплата по налогу, ежемесячные авансовые платежи могут быть зачтены.*

Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, должны уплачиваться не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.

***ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ АВАНСОВЫЕ ПЛАТЕЖИ***

***ИСХОДЯ ИЗ ФАКТИЧЕСКИ ПОЛУЧЕННОЙ ПРИБЫЛИ***

Организация вправе уплачивать в течение налогового периода ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли.

Перейти на уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли вы можете по собственному желанию. При этом размер получаемых вами доходов от реализации и ваша принадлежность к одной из категорий налогоплательщиков значения не имеют.

Переход на такой вариант уплаты авансовых платежей возможен только с начала налогового периода. Об этом вы обязаны уведомить налоговый орган в срок не позднее 31 декабря до начала года, в котором планируется переход на уплату ежемесячных авансов исходя из полученной прибыли.

***ПОРЯДОК******ИСЧИСЛЕНИЯ И СРОК УПЛАТЫ***

В случае перехода на уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли отчетными периодами для вас будут признаваться месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

Сумма авансового платежа за отчетный период, уплачиваемого исходя из фактически полученной прибыли, исчисляется следующим образом:

**АМ отчетный = НБ x С,**

где АМ отчетный - сумма авансового платежа, исчисленного по итогам отчетного периода;

НБ - налоговая база за отчетный период, рассчитанная нарастающим итогом с начала года до конца отчетного периода;

С - ставка налога.

Сумма авансового платежа, который вы должны уплатить в бюджет по итогам соответствующего отчетного периода, исчисляется так:

**АМ к доплате = АМ отчетный - АМ предыдущий,**

где АМ к доплате - сумма авансового платежа за отчетный период, подлежащая уплате (доплате) в бюджет;

АМ отчетный - сумма авансового платежа, исчисленного по итогам отчетного периода;

АМ предыдущий - сумма авансового платежа, уплаченного по итогам предыдущего отчетного периода (в текущем налоговом периоде).

Итак, сумма авансового платежа за отчетный период определяется исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли в отчетном периоде, которая рассчитывается нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

Уплачивать ежемесячные авансовые платежи исходя из фактической прибыли вы должны в срок не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

При этом в бюджет ежемесячно вы перечисляете разницу между суммой авансового платежа, начисленной нарастающим итогом с начала года, и авансовым платежом, начисленным за предыдущий отчетный период.

При наличии убытка по итогам отчетного периода (месяца, двух месяцев и т.д.) сумма авансового платежа, подлежащего уплате в бюджет, равна нулю.

***ИСЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ НАЛОГОВЫМИ АГЕНТАМИ***

Исполнить обязанности налогового агента по налогу на прибыль организация обязана, если она:

1) выплачивает иностранной организации доходы от источников в РФ, не связанные с ее постоянным представительством в РФ;

2) является российской организацией и выплачивает налогоплательщикам - российским организациям:

- дивиденды;

- доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам.

***СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ******ДЕКЛАРАЦИИ***

Налогоплательщики должны представлять декларацию по истечении каждого отчетного и налогового периода (п. 1 ст. 289 НК РФ).

Таким образом, периодичность представления декларации зависит от продолжительности отчетного периода.

Налоговые агенты должны представлять налоговый расчет по истечении каждого отчетного периода, в котором они производили выплаты налогоплательщику, а также по итогам налогового периода.

|  |  |
| --- | --- |
| Кто представляет декларацию  | Срок представления  |
| по итогам отчетного периода  | по итогам налогового периода  |
| Налогоплательщики, отчетными периодами для которых являются I квартал, полугодие и девять месяцев календарного года  | не позднее 28 апреля;не позднее 28 июля; не позднее 28 октября  | не позднее 28 марта года, следующего за истекшим календарным годом  |
| Налогоплательщики, отчетными периодами для которых являются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года  | не позднее 28-го числа месяца, следующего за истекшим календарным месяцем  | не позднее 28 марта года, следующего за истекшим календарным годом  |
| Налогоплательщики - некоммерческие организации, у которых не возникает обязательств по уплате налога  | -  | не позднее 28 марта года, следующего за истекшим календарным годом  |
| Налоговые агенты  | не позднее 28 календарных дней со дня окончания отчетного периода, в котором был выплачен доход | не позднее 28 марта года, следующего за истекшим календарным годом  |

Существует два способа подачи в налоговую инспекцию декларации по налогу на прибыль (п. 3 ст. 80 НК РФ):

- в бумажном виде;

- в электронном виде (через телекоммуникационные каналы связи).

Если среднесписочная численность работников за 2007 г. превышает 100 человек, с 2008 г. организация обязана направлять декларации в электронном виде. Такие же правила действуют и для вновь созданных компаний (в том числе при реорганизации), численность работников которых больше 100 человек.

Кроме того, сдавать декларации в электронном виде должны крупнейшие налогоплательщики, независимо от численности сотрудников.

Поскольку способ подачи декларации зависит от количества работников, для всех организаций установлена обязанность направлять в налоговые органы сведения о среднесписочной численности работников.

Срок их представления - не позднее 20 января текущего года. А в случае создания (реорганизации) организации - не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором организация была создана или реорганизована.

Если вы сдаете налоговую декларацию в бумажном виде, то ее можно представить непосредственно в налоговый орган (через законного или уполномоченного представителя организации) или отправить по почте.

**Контрольные вопросы:**

1. Каким образом формируется прибыль для целей налогообложения?
2. Что является объектом налогообложения по налогу на прибыль?
3. Перечислите ставки налога на прибыль.
4. Дайте классификацию расходов при исчислении налога на прибыль.
5. Как классифицируются доходы в целях исчисления налога на прибыль?
6. Перечислите налогоплательщиков налога на прибыль.
7. Назовите особенности налогообложения прибыли страховых организаций.
8. В чем заключаются особенности налогообложения прибыли иностранных организаций?
9. По какой ставке уплачивается налог с прибыли, полученной ЦБРФ?
10. Охарактеризуйте методы признания доходов и расходов при исчислении налога на прибыль.
11. Как формируется налоговая база при уплате налога кредитными организациями?
12. Назовите сроки уплаты налога на прибыль по итогам отчетных периодов.
13. Назовите способы уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль.
14. До какого числа подается налоговая декларация по налогу на прибыль по итогам отчетного и налогового периодов?
15. Перечислите ставки налога на прибыль.

**Литература:**

1. Налоговый кодекс РФ, часть 1 и 2.
2. Дуканич Л. В. Налоги и налогообложение: Учеб. пособие для вузов/ Л. В.

Дуканич, 2007.-415 с.

3. Особенности формирования прибыли в бухгалтерском учете и для целей налогообложения / Коммент. и рек. В. И. Макарьевой и А. О. Наумкиной, 2007.-207 с.

4. Шаталов С. Д. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации части первой (постатейный). М.:МЦФЭР, 2003.

5. Шаталов С. Д. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации части второй (постатейный). Гла­вы 21-24. М.: МЦФЭР, 2004.

6. Шаталов С. Д. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации части второй (постатейный). Глава 25 "Налог на прибыль организаций". М.: МЦФЭР, 2003.