**Налогообложение в малом бизнесе**

**1. Федеральные налоги**

Налог на добавленную стоимость (НДС)

В соответствии со ст. 143 НК плательщиками НДС являются:

– организации;

– индивидуальные предприниматели (ИП);

– лица, признаваемые плательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ.

Налогоплательщики подлежат обязательной постановке на учет в налоговом органе.

**Освобождение от уплаты НДС**

Организации и ИП могут получить освобождение от уплаты НДС, если за 3 предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров, работ, услуг без учета налога не превысила в совокупности 2 млн. руб. В этих целях не позднее 20-го числа месяца, начиная с которого используют право на освобождение, налогоплательщики представляют в налоговый орган:

– выписку из бухгалтерского баланса (представляют организации);

– выписку из книги продаж;

– выписку из книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций (представляют ИП);

– копию журнала полученных и выставленных счетов-фактур.

Получив освобождение, нельзя отказаться от него до истечения 12 последовательных календарных месяца, кроме случаев, когда право на освобождение будет утрачено в связи с превышением выручки либо налогоплательщик осуществлял реализацию подакцизных товаров (с 1-го числа месяца, в котором имело место это нарушение, и до окончания периода освобождения утрачивается право на освобождение).

**Объект налогообложения:**

1) реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ (включая передачу права собственности на товары, оказание услуг на безвозмездной основе);

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

3) выполнение СМР для собственного потребления;

4) ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

**Место реализации товаров**

Им признается территория РФ при наличии одного или нескольких обстоятельств:

– товар находится на территории РФ и не отгружается и не транспортируется;

– товар в момент начала отгрузки или транспортировки находится на территории РФ.

**Место реализации работ (услуг)**

Им признается территория РФ, если:

1) работы (услуги) связаны непосредственно с недвижимым имуществом, находящимся на территории РФ (строительно-монтажные, ремонтные, работы по озеленению, услуги по аренде);

2) работы (услуги) связаны непосредственно с движимым имуществом, воздушными, морскими судами и судами внутреннего плавания, находящимися на территории РФ

(монтаж, сборка, переработка, обработка, ремонт и техническое обслуживание);

3) услуги фактически оказываются на территории РФ в сфере культуры, искусства, образования (обучения), физкультуры, туризма, отдыха и спорта;

4) покупатель работ (услуг) осуществляет деятельность на территории РФ.

**Операции, не подлежащие налогообложению** перечислены в статье 149 НК.

В случае, если налогоплательщиком осуществляются операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению, налогоплательщик обязан вести **раздельный учет** таких операций.

Перечисленные в статье 149 НК операции не подлежат налогообложению при наличии соответствующих **лицензий** на осуществление деятельности, лицензируемой в соответствии с законодательством РФ.

Освобождение от налогообложения не применяется при осуществлении предпринимательской деятельности в интересах другого лица **на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров.**

**Налоговая база определяется**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Порядок определения налоговой базы |
| При реализации налогоплательщиком товаров (работ, услуг) | как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии со статьей 40 НК, с учетом акцизов и без включения в них налога |
| При получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг) | исходя из суммы полученной оплаты с учетом налога (за исключением оплаты в счет предстоящих поставок товаров, длительность производственного цикла изготовления которых составляет свыше 6 месяцев (по перечню Правительства РФ) |
| При реализации товаров (работ, услуг) по товарообменным операциям, реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе, передаче товаров (работ, услуг) при оплате труда в натуральной форме | как стоимость указанных товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному статьей 4 НК, с учетом акцизов и без включения в них налога |
| При реализации имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного налога | как разница между ценой реализуемого имущества, определяемой с учетом положений статьи 40 НК, с учетом налога, акцизов, и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учетом переоценок) |
| При реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки, закупленной у физических лиц (не являющихся налогоплательщиками), по перечню, утверждаемому Правительством РФ) | как разница между ценой, определяемой в соответствии со статьей 40 НК, с учетом налога и ценой приобретения указанной продукции |
| При реализации услуг по производству товаров из давальческого сырья (материалов) | как стоимость их обработки, переработки с учетом акцизов и без включения в нее налога |
| При осуществлении предпринимательской деятельности в интересах другого лица на основе договоров поручения, комиссии либо агентских договоров | как сумма дохода, полученная в виде вознаграждений при исполнении любого из указанных договоров |
| При осуществлении перевозок (за исключением услуг по перевозке пассажиров городским пассажирским транспортом общего пользования) пассажиров, багажа, грузов или почты железнодорожным, автомобильным, воздушным, морским или речным транспортом | как стоимость перевозки (без включения в нее налога). При осуществлении воздушных перевозок пределы территории РФ определяются по начальному и конечному пунктам авиарейса. |
| При реализации проездных документов по льготным тарифам | исходя из этих льготных тарифов |
| При передаче налогоплательщиком товаров (работ, услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций | как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен реализации идентичных товаров, действовавших в предыдущем налоговом периоде, а при их отсутствии – исходя из рыночных цен с учетом акцизов и без включения в них налога |
| При выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления | как стоимость выполненных работ, исчисленная исходя из всех фактических расходов налогоплательщика на их выполнение |
| При ввозе товаров на таможенную территорию РФ | как сумма:1) таможенной стоимости этих товаров;2) подлежащей уплате таможенной пошлины;3) подлежащих уплате акцизов |
| При ввозе на таможенную территорию РФ продуктов переработки товаров, ранее вывезенных с нее для переработки вне таможенной территории РФ в соответствии с таможенным режимом переработки вне таможенной территории | как стоимость такой переработки |
| При реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых является территория РФ, налогоплательщиками – иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков | как сумма дохода от реализации этих товаров (работ, услуг) с учетом налога.Налоговая база определяется налоговыми агентами |
| При предоставлении на территории РФ органами государственной власти и управления в аренду федерального имущества, имущества субъектов РФ и муниципального имущества | как сумма арендной платы с учетом налога. При этом налоговая база определяется налоговым агентом отдельно по каждому арендованному объекту имущества. В этом случае налоговыми агентами признаются арендаторы указанного имущества Указанные лица обязаны исчислить, удержать из доходов, уплачиваемых арендодателю, и уплатить в бюджет соответствующую сумму налога |
| При реализации на территории РФ конфискованного имущества, бесхозяйных ценностей, кладов и скупленных ценностей, а также ценностей, перешедших по праву наследования государству | исходя из цены реализуемого имущества, определяемой с учетом положений статьи 40 НК, с учетом акцизов. В этом случае налоговыми агентами признаются органы, организации или ИП, уполномоченные осуществлять реализацию указанного имущества.При реализации на территории РФ товаров иностранных лиц, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, налоговыми агентами признаются организации и ИП, осуществляющие предпринимательскую деятельность с участием в расчетах на основе договоров поручения, комиссии или агентских договоров с указанными иностранными лицами. В этом случае налоговая база определяется налоговым агентом как стоимость таких товаров с учетом акцизов и без включения в них суммы налога. |

**Налоговый период –** 1) календарный месяц;

2) квартал – для налогоплательщиков с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога, не превышающими 2 млн. рублей.

С 2008 года налоговый период для всех налогоплательщиков устанавливается как квартал.

**Налоговые ставки**

1. 0 процентов – по экспортным операциям;
2. 10 процентов – при реализации продовольственных товаров, товаров для детей (п. 2 ст. 164 НК);
3. 18 процентов.

Для подтверждения обоснованности применения налоговой ставки 0 процентов представляются:

1. контракт (копия контракта) налогоплательщика с иностранным лицом на поставку товара за пределы таможенной территории РФ;
2. выписка банка (копия выписки), подтверждающая фактическое поступление выручки от реализации товара иностранному лицу на счет налогоплательщика в российском банке;
3. таможенная декларация (ее копия) с отметками российского таможенного органа, осуществившего выпуск товаров в режиме экспорта, и российского таможенного органа, в регионе деятельности которого находится пункт пропуска, через который товар был вывезен за пределы таможенной территории РФ;
4. копии транспортных, товаросопроводительных документов с отметками пограничных таможенных органов, подтверждающих вывоз товаров за пределы территории РФ.

**Момент определения налоговой базы**

|  |  |
| --- | --- |
| Моментом определения налоговой базы, если иное не предусмотрено пунктами 3, 7–11, 13–15 статьи 167 НК, | является наиболее ранняя из следующих дат:1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг), имущественных прав. |
| при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления | последнее число каждого налогового периода |
| при передаче товаров (работ, услуг) для собственных нужд, признаваемой объектом налогообложения, определяется | как день совершения указанной передачи товаров (работ, услуг) |

*Сумма налога, предъявляемая продавцом покупателю*

При реализации товаров (работ, услуг), передаче имущественных прав выставляются счета – фактуры не позднее **5 календарных дней** считая со дня отгрузки товара (работ, услуг).

При реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат налогообложению, а также при освобождении налогоплательщика в соответствии со статьей 145 НК счета – фактуры выставляются **без выделения НДС.**

**Счета – фактуры** являются документом, служащим основанием для принятия покупателем предъявленных продавцом товаров (работ, услуг) сумм налога к вычету. Счета – фактуры, составленные с нарушением порядка, установленного пунктами 5 и 6 ст. 169 НК, не могут являться основанием для принятия сумм налога к вычету или возмещению.

Налогоплательщик обязан составить счет – фактуру, вести журналы учета полученных и выставленных счетов – фактур, книги покупок и книги продаж.

*Порядок отнесения сумм налога на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг)*

Суммы налога, предъявленные покупателю при приобретении товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, либо фактически уплаченные при ввозе товаров на территорию РФ, учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг) в случаях:

1) приобретения (ввоза) товаров, используемых для операций по производству и (или) реализации товаров, не подлежащих налогообложению;

2) приобретения товаров (работ, услуг), используемых для операций по производству и (или) реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых не признается территория РФ;

3) приобретения их лицами, не являющимися налогоплательщиками НДС либо освобожденными от исполнения обязанностей налогоплательщика;

4) приобретения их для производства и реализации товаров, операции по реализации которых не признаются реализацией товаров (работ, услуг) в соответствии с пунктом 2 статьи 146 НК.

Суммы налога, принятые к вычету налогоплательщиком по товарам (работам, услугам), подлежат восстановлению в случаях:

1. передачи имущества, нематериальных активов и имущественных прав в качестве вклада в уставный капитал хозяйственных обществ;
2. дальнейшего использования таких товаров (работ, услуг) для осуществления операций, указанных в пункте 2 статьи 170 НК.

Восстановление сумм налога производится в том налоговом периоде, в котором товары

(работы, услуги) были переданы или начинают использоваться налогоплательщиком для осуществления операций, указанных в пункте 2 статьи 170 НК.

При переходе налогоплательщика на специальные налоговые режимы в соответствии с главами 26.2 и 26.3 НК суммы налога, принятые к вычету по товарам (работам, услугам), подлежат восстановлению в налоговом периоде, предшествующем переходу на указанные режимы.

Суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав налогоплательщикам, осуществляющим как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции:

– учитываются в стоимости таких товаров в соответствии с п. 2 ст. 170 НК – по используемым для осуществления операций, не облагаемых НДС;

– принимаются к вычету в соответствии со ст. 172 НК – по товарам (работам, услугам), используемым для осуществления операций, облагаемых НДС;

– принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению, – по используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению операций в порядке, установленном принятой налогоплательщиком учетной политикой для целей налогообложения.

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров, операции по реализации которых подлежат налогообложению, в общей стоимости товаров, отгруженных за налоговый период.

В аналогичном порядке ведется раздельный учет сумм налога налогоплательщиками, переведенными на уплату ЕНВД. При этом налогоплательщик обязан вести раздельный учет сумм налога по приобретенным товарам (работам, услугам), используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению операций.

При отсутствии у налогоплательщика раздельного учета сумма налога по приобретенным товарам вычету не подлежит и в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций (НДФЛ), не включается.

*Налоговые вычеты*

Вычету подлежат:

1. суммы налога, уплаченные в соответствии со статьей 173 НК покупателями – налоговыми агентами;
2. суммы налога, предъявленные продавцами налогоплательщику – иностранному лицу, не состоявшему на учете в налоговых органах РФ, при приобретении указанным налогоплательщиком товаров, работ, услуг или уплаченные им при ввозе товаров на таможенную территорию РФ для его производственных целей;
3. суммы налога, предъявленные продавцом покупателю и уплаченные продавцом в бюджет при реализации товаров, в случае возврата этих товаров (в том числе в течение действия гарантийного срока) продавцу или отказа от них. Вычетам подлежат также суммы налога, уплаченные при выполнении работ (оказании услуг), в случае отказа от этих работ (услуг).
4. суммы налога, предъявленные налогоплательщику подрядными организациями

(заказчиками-застройщиками) при проведении ими капитального строительства, сборке (монтаже) основных средств, суммы налога, предъявленные налогоплательщику по товарам, работам, услугам, приобретенным им для выполнения строительно-монтажных работ, и суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении им объектов незавершенного капитального строительства;

1. суммы налога, уплаченные по расходам на командировки и представительским расходам, принимаемым к вычету при исчислении налога на прибыль организаций;
2. суммы налога, исчисленные налогоплательщиком с сумм оплаты, частичной оплаты, полученных в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг).

Указанные вычеты производятся на основании счетов – фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком товаров, работ, услуг, документов, подтверждающих фактическую уплату сумм налога при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, уплату сумм налога, удержанного налоговыми агентами.

Вычетам подлежат только суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров, работ, услуг на территории РФ, либо фактически уплаченные ими при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, после принятия на учет указанных товаров, работ, услуг.

*Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет*

исчисляется по итогам каждого налогового периода, как уменьшенная на сумму налоговых вычетов, предусмотренных статьей 171 НК, общая сумма налога и увеличенная на суммы налога, восстановленного в соответствии с главой 21 НК.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется следующими лицами в случае выставления ими покупателю счета – фактуры с выделением суммы налога:

1. лицами, не являющимися налогоплательщиками, или налогоплательщиками, освобожденными от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС;
2. налогоплательщиками при реализации товаров (работ, услуг) операции по реализации которых не подлежат налогообложению.

*Порядок уплаты и возмещения налога*

Налог уплачивается не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом (с 2008 года – ежеквартально). Налоговые агенты производят уплату сумм налога по месту своего нахождения.

Декларация представляется в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

После представления декларации налоговый орган проверяет обоснованность суммы налога, заявленной к возмещению, при проведении камеральной налоговой проверки в порядке, установленном статьей 88 НК. По окончании проверки в течение 7 дней налоговый орган обязан принять решение о возмещении соответствующих сумм, если при проведении камеральной проверки не были выявлены нарушения законодательства о налогах и сборах. В случае выявления нарушений составляется акт. Акт и возражения к нему должны быть рассмотрены и решение по ним должно быть принято в соответствии со статьей 101 НК (о привлечении к ответственности либо об отказе в привлечении к ответственности). Одновременно с этим решением выносится решение о возмещении суммы налога, заявленной к возмещению, или решение об отказе в возмещении суммы налога, заявленной к возмещению.

При нарушении сроков возврата суммы налога, считая с 12-го дня после завершения камеральной налоговой проверки, по итогам которой было вынесено решение о возмещении суммы налога, начисляются проценты исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Налог взимается на основании главы 23 НК

|  |  |
| --- | --- |
| Налогоплательщики | Объект обложения |
| Физические лица – налоговые резиденты РФ (физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев) | доход, полученный от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ(перечень доходов приведен в статье 208 НК) |
| Физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ | доход, полученный от источников в РФ |

Налоговая база

|  |  |
| --- | --- |
| При определении налоговой базы учитываются | все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и натуральной формах, а также в виде материальной выгоды |
| Для доходов, облагаемых по ставке 13%, налоговая база определяется | как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218–221 НК |
| Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки (кроме 13%), налоговая база определяется | как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. При этом налоговые вычеты, предусмотренные статьями 218–221 НК, не применяются |
| При получении налогоплательщиком дохода от организаций и ИП в натуральной форме в виде товаров, работ, услуг, иного имущества, налоговая база определяется | как их стоимость, исчисленная исходя из цен, определяемых в порядке, аналогичном пред-усмотренному статьей 40 НК. При этом в их стоимость включается соответствующая сумма НДС, акцизов |
| К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, относятся | 1) оплата за него организациями или ИП товаров, работ, услуг, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика42) полученные налогоплательщиком товары, выполнены в интересах налогоплательщика работы, оказанные услуги на безвозмездной основе;3) оплата труда в натуральной форме. |
| Доходы налогоплательщика, полученные в виде материальной выгоды:1) от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или ИП | как превышение суммы процентов, выраженными в рублях, исчисленной исходя из ¾ ставки ЦБ на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора. Налоговая база определяется в день уплаты процентов, но не реже чем один раз в налоговый период |
| 2) от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и ИП, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику | превышение цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг), реализуемых лицами (взаимозависимыми) в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) налогоплательщику |
| 3) от приобретения ценных бумаг | превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов на их приобретение |
| При определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев: | 1) по договорам обязательного страхования, осуществляемого в порядке, установленном законодательством;2) по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным на срок не менее 5 лет и в течение этих 5 лет не предусматривающим страховых выплат;3) по договорам, предусматривающим возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов (кроме оплаты санаторно-курортных путевок);4) по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным со страховыми организациями, если такие выплаты осуществляются при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством РФ. |
| При определении налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и договорам обязательного пенсионного страхования (ОПС), заключаемым с негосударственными пенсионными фондами (НПФ), не учитываются: | – страховые взносы на ОПС;– накопительная часть трудовой пенсии;– суммы пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным физическими лицами с российскими НПФ в свою пользу;– суммы пенсионных взносов по договорам НПО, заключенным организациями с российскими НПФ;– суммы пенсионных взносов по договорам НПО, заключенным физическими лицами с российскими НПФ в свою пользу. |
| При определении налоговой базы учитываются | – суммы пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным с российскими НПФ;– суммы пенсий, выплачиваемые по договорам НПО, заключенным физическими лицами с российскими НПФ в пользу других лиц. |
| Сумма НДФЛ в отношении доходов от долевого участия в организации, полученных в виде дивидендов, определяется с учетом следующих положений: | 1) сумма налога в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами РФ, определяется налогоплательщиком самостоятельно по ставке 9%;2) если источником дивидендов является российская организация, она признается налоговым агентом и определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику по ставке 9% |
| Налоговый период | Календарный год |
| Доходы, не подлежащие налогообложению | перечень приведен в ст. 217 НК |

Стандартные налоговые вычеты

|  |  |
| --- | --- |
| Размер | Налогоплательщики |
| 3000 руб. за каждый месяц | **–**лица, получившие лучевую болезнь (вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС);– лица, получившие инвалидность вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС из числа лиц, принимавших участие в ликвидации последствий;– инвалиды В.О.В., инвалиды из числа военнослужащих, ставших инвалидами 1, 2 и 3 групп вследствие ранения, контузии, полученных при защите Родины |
| 500 руб. за каждый месяц | **–**Герои Советского Союза, Герои РФ, лица, имеющие ордена Славы 3 степеней– участники В.О.В., лица, находившиеся в Ленинграде в период его блокады;– инвалиды с детства, инвалиды 1 и 2 групп;– граждане, выполнявшие интернациональный долг в Афганистане, а также принимавшие участие в боевых действиях в РФ |
| 400 руб. | начиная с месяца, в котором доход превысит 20000 руб., вычет не применяется |
| 600 руб. | – на каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями и супругами родителей;– на каждого ребенка у налогоплательщиков, которые являются опекунами или попечителями, приемными родителями.Указанный вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, превысил 40000 руб.Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет. Вычет удваивается в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком – инвалидом, а также учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент в возрасте о 24 лет является инвалидом 1 или 2 группы. Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям, приемным родителям налоговый вычет производится в двойном размере. |
|  | Налогоплательщикам, имеющим в соответствии с пп 1–3 п. 1 статьи 218 НК право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов.Стандартный вычет в размере 600 руб. предоставляется независимо от предоставления стандартного налогового вычета, установленного подпунктами 1–3 п. 1 ст. 218 НК.Стандартные вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие вычеты.В случае начала работы налогоплательщика не с первого месяца налогового периода налоговые вычеты (400 руб. и 600 руб.) предоставляются по этому месту работы с учетом дохода, полученного с начала налогового периода по другому месту работы, в котором налогоплательщику предоставлялись налоговые вычеты. Сумма полученного дохода подтверждается справкой о полученных доходах, выданной налоговым агентом в соответствии с п. 3 ст. 230 НК. |

Социальные налоговые вычеты

|  |  |
| --- | --- |
| В размере фактических расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде | в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, а также в сумме пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям на осуществление ими в уставной деятельности |
| В размере фактических расходов на обучение, но не более 50000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей | в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, – в размере фактических расходов на обучение, но не более 50000 руб., а также в сумме, уплаченной родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, опекуном (попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях.Вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения лицензии, документов, подтверждающих расходы на обучение.Вычет предоставляется за период обучения указанных лиц в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в процессе обучения. |
| В сумме фактических расходов, но не более 50000 руб. | в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные медучреждениями РФ, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медучреждениях РФ (по перечню медуслуг, утвержденных Правительством РФ), а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством РФ), назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств.По дорогостоящим видам лечения (перечень утверждает Правительство РФ) в медучреждениях РФ сумма налогового вычета принимается в размере фактических расходов. |
|  | Социальные вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода. |

Имущественные налоговые вычеты

|  |  |
| --- | --- |
| Пп. 1 п. 1 ст. 220 НК | – в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика:менее 3 лет, но не превышающих в целом 1000000 руб.3 года и более – в сумме, полученной при продаже имущества;– в суммах, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившихся в собственности налогоплательщика:менее 3 лет – не более 125000 руб.3 года и более – в сумме, полученной от продажи имущества. |
|  | При реализации имущества, находящегося в общей долевой либо общей совместной собственности, соответствующий размер вычета распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле либо по договоренности между ними.Положения пп 1 п. 1 ст. 220 НК не распространяются на доходы, получаемые ИП от продажи имущества в связи с осуществлением ими предпринимательской деятельности. |
| пп 2 п. 1 ст. 220 НК | в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, в размере фактических расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по кредитам, полученным от кредитных и иных организаций РФ и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры или доли (долей) в них.Принятие к вычету расходов на достройку и отделку приобретенного дома или отделку приобретенной квартиры, комнаты возможно в том случае, если в договоре указано приобретение незавершенных строительством жилого дома, квартиры, комнаты без отделки или доли (долей) в них.Общий размер имущественного вычета не может превышать 1000000 руб. без учета сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам (кредитам).При приобретении имущества в общую долевую либо общую совместную собственность размер имущественного вычета распределяется между совладельцами в соответствии с их долей (долями) собственности либо с их письменным заявлением (в случае приобретения жилого дома, квартиры, комнаты в общую совместную собственность).Повторное предоставление вычета не допускается. Если в налоговом периоде имущественный вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.Имущественный вычет, предусмотренный пп. 2 п. 1 ст. 220 НК, может быть предоставлен налогоплательщику дот окончания налогового периода при его обращении к работодателю при условии подтверждения права налогоплательщика на имущественный налоговый вычет налоговым органом. |

Профессиональные налоговые вычеты

|  |  |
| --- | --- |
| Плательщики | Размер вычета |
| ИП, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты | в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов (при отсутствии документов – в размере 20% общей суммы доходов) |
| налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ, услуг по договорам гражданскоправового характера | в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ, услуг |
| налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки литературы и искусства | в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету по нормативу (в процентах к сумме начисленного дохода):– создание литературных произведений – 20%;– создание художественно – графических произведений, фоторабот для печати -30%;создание произведений скульптуры – 40%и др. |
|  | Налогоплательщики реализуют право на получение профессиональных вычетов путем подачи письменного заявления налоговому агенту, при отсутствии налогового агента – путем подачи заявления в налоговый орган одновременно с подачей декларации |

Дата фактического получения дохода

|  |  |
| --- | --- |
| При получении доходов в денежной форме | день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета 3-х лиц |
| При получении доходов в натуральной форме | день передачи доходов в натуральной форме |
| При получении доходов в виде материальной выгоды | день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным (кредитным) средствам, приобретения товаров, работ, услуг, приобретения ценных бумаг |
| При получении дохода в виде оплаты труда | последний день месяца, за который ему был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом) |

Налоговые ставки

|  |  |
| --- | --- |
| 13% |  |
| 35% | – стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 4000 руб.;– процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исход из действующей ставки ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам и 9 процентов по вкладам в иностранной валюте;– суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в п. 2 статьи 212 НК (кроме средств, полученных на новое строительство либо приобретение в РФ жилья) |
| 30% | в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ |
| 9% | в отношении дивидендов |

*Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами*

Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, облагаемым по ставке 13%, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Исчисление сумм налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных ими сумм налога.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 процентов суммы выплаты.

При невозможности удержать налог 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.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается.

*Исчисление сумм налога ИП*

Исчисление суммы авансовых платежей, уплачиваемых предпринимателями, производится налоговым органом на основании суммы предполагаемого дохода, указанного в декларации, или суммы фактически полученного дохода за предыдущий налоговый период с учетом стандартных и профессиональных налоговых вычетов.

Авансовые платежи уплачиваются налогоплательщиком на основании налоговых уведомлений:

1. за январь – июнь – не позднее 15 июля в размере ½ годовой суммы авансовых платежей;
2. за июль – сентябрь – не позднее 15 октября в размере ¼ годовой суммы авансовых платежей;
3. за октябрь – декабрь – не позднее 15 января следующего года в размере ¼ годовой суммы авансовых платежей.

*Порядок исчисления налога в отношении отдельных видов доходов*

Исчисление и уплату налога производят следующие категории налогоплательщиков:

|  |  |
| --- | --- |
| физические лица | исходя из сумм вознаграждений, полученных от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества |
| физические лица | исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности |
| физические лица – налоговые резиденты РФ, получающие доходы от источников, находящихся за пределами РФ | исходя из сумм таких доходов |
| физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами | исходя из сумм таких доходов |
| физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в т.ч. с использованием игровых автоматов) | исходя из сумм таких выигрышей |
|  | Указанные налогоплательщики самостоятельно исчисляют суммы налога, представляют декларацию |

**Декларация** представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

**Налоговые агенты** представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных в налоговом периоде налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

При этом не представляются сведения о выплаченных доходах предпринимателям за приобретенные у них товары, работы, услуги в том случае, если они предъявили налоговому агенту документы, подтверждающую их государственную регистрацию в качестве предпринимателей и постановку на учет в налоговых органах.

Суммы налога, не взысканные с физических лиц в результате уклонения налогоплательщика от налогообложения, взыскиваются за все время уклонения от уплаты налога.

Единый социальный налог (ЕСН)

Налог взимается в соответствии с положениями главы 24 НК

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Налогоплательщики | Объект обложения | Налоговая база | Ставки |
| 1) лица, производящие выплаты физическим лицам:– организации;– ИП | выплаты, вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам | учитываются любые выплаты, в частности, оплата товаров (работ, услуг), предназначенных для физического лица-работника, в т.ч. коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в его интересах, оплата страховых взносов по договорам добровольного страхования | **До 280000 руб.**:– 26%, в т.ч.ФБ – 20%,ФСС – 2,9%, ФФОМС – 1,1%, ТФОМС – 2%.**от 2800001** до **600000 руб.**:72800 руб. + 10%с суммы, превышающей 280000 руб. |
| – физические лица, не признаваемые ИП | выплаты по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, выплачиваемые в пользу физических лиц | сумма выплат и вознаграждений за налоговый период в пользу физических лиц | – «»– |
| 2) ИП, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой | доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением.Для членов фермерского хозяйства из дохода исключаются фактически произведенные хозяйством расходы, связанные с развитием хозяйства | сумма доходов, полученных за налоговый период как в денежной, так и натуральной форме за вычетом расходов. При этом состав расходов определяется в порядке, аналогичном для организаций(по гл. 25 НК) | **Для ИП**– до 280000 руб. – 10%, в том числеФБ – 7,3% ФФОМС – 0,8% ТФОМС – 1,9%от 280001 до 600000 руб. – 28000 руб. + 3,6%с суммы, превышающей 280000 руб. |

Выплаты и вознаграждения (вне зависимости от формы, в которой они производятся) не признаются объектом налогообложения, если:

– у организаций они не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде;

– у ИП, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, или физических лиц такие выплаты не уменьшают налоговую базу по НДФЛ в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Лица, производящие выплаты в пользу физических лиц определяют налоговую базу отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

При расчете налоговой базы выплаты в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) учитываются как их стоимость на день выплаты, исчисленная исходя из рыночных цен, а при государственном регулировании цен – исходя из государственных регулируемых розничных цен. При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма НДС, акцизов.

*Виды выплат, не облагаемых ЕСН*

Виды выплат, не облагаемых ЕСН, приведены в статье 238 НК. В частности, не подлежат налогообложению:

– государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, в том числе пособия по временной нетрудоспособности, пособия по уходу за больным ребенком, пособия по безработице, беременности и родам;

– установленные законодательством компенсационные выплаты (в пределах утвержденных норм), связанных с:

возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, питания и продуктов;

увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск;

возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников.

При оплате расходов на командировки работников как внутри страны, так и за ее пределы не подлежат налогообложению суточные в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ, расходы на проезд, сборы за услуги аэропортов, расходы по найму жилого помещения и др.

– суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогоплательщиком:

физическим лицам в связи со стихийным бедствием;

членам семьи умершего работника в связи со смертью членов его семьи;

– суммы оплаты труда в инвалюте, выплачиваемые своим работникам, направленным за границу, налогоплательщиками – финансируемыми из федерального бюджета государственными учреждениями или организациями – в пределах размеров, установленных законодательством РФ;

– доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции – в течение 5 лет начиная с года регистрации хозяйства;

– сумм страховых платежей по обязательному страхованию работников, осуществляемому в порядке, установленном законодательством РФ; суммы платежей по договорам личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц; суммы платежей по договорам личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей;

– суммы материальной помощи, выплачиваемые физическим лицам за счет бюджетных источников организациями, финансируемыми за счет средств бюджетов, не превышающие 3000 рублей на одно физическое лицо за налоговый период.

*От уплаты налога освобождаются:*

**–**организациями любых ОПФ – с сумм выплат, не превышающих в течение налогового периода 100000 руб. на каждое физическое лицо-инвалида 1, 2 или 3 группы;

– с сумм выплат, не превышающих 100000 руб. на одно лицо в течение года:

общественные организации инвалидов, среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов;

– учреждения, созданные для достижения образовательных, культурных, лечебно – оздоровительных, физкультурно-спортивных и иных социальных целей;

– ИП, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, являющиеся инвалидами 1, 2 или 3 группы, в части их предпринимательской деятельности и иной профессиональной деятельности в размере, не превышающем 100000 руб. в течение налогового периода.

Дата осуществления выплат при получении доходов

|  |  |
| --- | --- |
| день начисления выплат в пользу работника | для выплат, начисленных лицами, производящими выплаты физическим лицам |
| день выплаты вознаграждения физическому лицу, в пользу которого осуществляются выплаты | для физических лиц, не признаваемых индивидуальными предпринимателями |
| день фактического получения соответствующего дохода | для доходов от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности, а также связанных с этой деятельностью иных доходов |

*Порядок исчисления налога налогоплательщиками, производящими выплаты физическим лицам*

Сумма налога исчисляется отдельно в федеральный бюджет и каждый фонд как соответствующая процентная доля налоговой базы. Сумма налога, подлежащая уплате в ФСС, уменьшается на сумму произведенных расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренных законодательством РФ.

Сумма налога (авансового платежа), подлежащая уплате в ФБ, уменьшается на сумму начисленных за тот же период страховых взносов (авансов) на обязательное пенсионное страхование (налоговый вычет) в пределах таких сумм, исчисленных исходя из тарифов, предусмотренных Федеральным законом от 15.12.2001 г. №167-ФЗ.

Уплата ежемесячных авансовых платежей производится не позднее 15-го числа следующего месяца.

Учет сумм начисленных выплат, сумм налога, относящегося к ним, а также сумм налоговых вычетов ведется по каждому физическому лицу, в пользу которого осуществлялись выплаты.

Ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за истекшим кварталом, представляется в ФСС отчет о суммах:

– начисленного налога в ФСС;

– использованных на выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, при рождении ребенка, на другие выплаты;

– расходов, подлежащих зачету;

– уплачиваемых в ФСС РФ.

**Налоговый период –** календарный год. **Отчетные периоды** – первый квартал, полугодие и 9 месяцев.

Декларация по ЕСН представляется не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, расчет авансовых платежей – не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

*Порядок исчисления и уплаты налога налогоплательщиками, не производящими выплаты в пользу физических лиц*

Расчет сумм авансовых платежей, подлежащих уплате в течение налогового периода предпринимателями, адвокатами, нотариусами, производится налоговым органом исходя из налоговой базы за предыдущий налоговый период и ставок налога. Авансовые платежи уплачиваются на основании налоговых уведомлений:

1. за январь – июнь – не позднее 15 июля в размере половины годовой суммы аванса;
2. за июль – сентябрь – не позднее 15 октября в размере ¼ годовой суммы аванса;
3. за октябрь – декабрь – не позднее 15 января в размере ¼ годовой суммы аванса.

Расчет налога по итогам налогового периода производится предпринимателем, нотариусом самостоятельно. Разница между суммами авансовых платежей и суммой налога, подлежащей уплате по декларации, уплачивается не позднее 15 июля года, следующего за налоговым периодом, либо зачету или возврату.

Исчисление и уплату налога с доходов адвокатов осуществляются коллегиями адвокатов без применения налогового вычета.

Декларация представляется не позднее 30 апреля.

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование

взимаются в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»

Обязательное пенсионное страхование в РФ осуществляется страховщиком, которым является Пенсионный фонд РФ. Страховщиками могут быть также негосударственные пенсионные фонды.

Страхователями по обязательному пенсионному страхованию являются:

1) лица, производящие выплаты физическим лицам, в том числе:

организации;

индивидуальные предприниматели;

физические лица;

2) индивидуальные предприниматели, адвокаты.

Если страхователь одновременно относится к нескольким категориям страхователей, исчисление и уплата страховых взносов производятся им по каждому основанию.

Страхователи обязаны зарегистрироваться в территориальных органах страховщика.

Застрахованными лицами, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование, являются граждане РФ, а также постоянно или временно проживающие в РФ иностранные граждане и лица без гражданства:

– работающие по трудовому договору или договору гражданско-правового характера, предметом которого являются выполнение работ и оказание услуг, а также по авторскому и лицензионному договору;

– самостоятельно обеспечивающие себя работой (предприниматели);

– члены крестьянских (фермерских) хозяйств и др.

Обязательным страховым обеспечением по обязательному пенсионному страхованию являются:

– страховая и накопительная части трудовой пенсии по старости;

– страховая и накопительная части трудовой пенсии по инвалидности;

– страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

– социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти.

Финансирование выплаты базовой части трудовой пенсии осуществляется за счет сумм ЕСН, зачисляемых в федеральный бюджет, а выплаты страховой и накопительной частей трудовой пенсии – за счет средств бюджета ПФ, при этом накопительной части трудовой пенсии – за счет сумм пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

**Объектом обложения** страховыми взносами и базой для начисления страховых взносов являются объект обложения и налоговая база по ЕСН.

Тарифы страховых взносовдля выступающих в качестве работодателей страхователей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| База для начисления взносов на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года | Для лиц 1966 года рождения и старше – на финансирование страховой части пенсии | для лиц 1967 года рождения и моложе – на финансирование страховой части пенсии | для лиц 1967 года рождения и моложе – на финансирование накопительной части пенсии |
| до 280000 рублей | 14,0 процента | 8 процентов (в 2005–2007 г.-10%) | 6 процентов (в 2005–2007 г. – 4%) |
| от 280001 до 600000 рублей | 39200 руб. +5,5% с суммы, превышающей 2800000 руб. | 22400 руб. +3,1%с суммы, превышающей2800000 руб. | 16800 руб. +2,4%с суммы, превышающей 280000 руб. |
| св. 600000 руб. | 56800 руб. | 32320 руб. | 24480 руб. |

**Расчетный период –** календарный год. **Отчетные периоды** – 1 квартал, полугодие, 9 месяцев.

Ежемесячно в срок, установленный для получения в банке средств на оплату труда за истекший месяц, но не позднее 15 числа следующего месяца, страхователь уплачивает авансовые платежи, а по итогам отчетного периода уплачивает разницу между суммой страховых взносов, исчисленных исходя из базы для начисления страховых взносов, и суммой авансовых платежей, уплаченных за отчетный период не позднее 15 дней со дня, установленного для подачи расчета (декларации).

Страхователи – организации, в состав которых входят обособленные подразделения, уплачивают страховые взносы по месту своего нахождения, а также по месту нахождения каждого из обособленных подразделений, через которые эти страхователи выплачивают вознаграждения физическим лицам.

Расчет авансовых платежей представляется не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом, декларация – не позднее 30 марта года.

По окончании расчетного периода страхователь представляет страховщику расчет с отметкой налогового органа. Страхователи представляют в ПФ РФ сведения об индивидуальном персонифицированном учете.

Индивидуальные предприниматели уплачивают суммы страховых взносов в бюджет ПФ РФ в виде фиксированного платежа (не позднее 31 декабря текущего года) в сумме 150 руб. в месяц, из них 100 руб. – на финансирование страховой части пенсии, 50 руб. – накопительной части пенсии.

Страховые взносы в фонд социального страхования (ФСС)

При общепринятой системе налогообложения работодатели платят ЕСН, часть этого налога направляется в ФСС. Пособия по социальному страхованию выплачиваются за счет средств этого фонда. То есть при выплате таких пособий работодатель просто уменьшает ЕСН в части, приходящейся на ФСС, на выплаченную работникам сумму.

Организации и предприниматели, применяющие специальные налоговые режимы, а также предприниматели и приравненные к ним граждане, которые самостоятельно обеспечивают себя работой, не обязаны перечислять взносы в ФСС. Но делать это можно добровольно: производить ежемесячно начисление страховых взносов исходя из тарифа взносов в размере 3% выплат (исходя из порядка определения налоговой базы по ЕСН). Это даст возможность:

– работодателям – выплачивать своим работникам социальные пособия полностью за счет средств ФСС РФ;

– гражданам, уплачивающим взносы на себя, – получать в ФСС пособия временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Если сумма расходов на выплату сотрудникам пособий по временной нетрудоспособности превысит сумму начисленных взносов, то недостающие средства возместит ФСС.

Адвокаты, ИП, физические лица, не признаваемые ИП, вправе также добровольно вступать в отношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачивая за себя страховые взносы в ФСС в размере 3,5% налоговой базы, определяемой в соответствии с главой 24 НК РФ для соответствующих категорий плательщиков.

Это предусмотрено Федеральным законом от 31.12.2002 №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».

Страхователи ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за истекшим кварталом, представляют в фонд отчетность по ф. 4-ФСС РФ, утвержденной постановлением ФСС РФ от 22 декабря 2004 г. №111.

Социальное страхование от несчастных случаев
на производстве и профессиональных заболеваний

Фундаментом законодательства о страховании от несчастных случаев является ст. 184 ТК РФ, предусматривающая гарантии и компенсации при несчастном случае на производстве и профессиональном заболевании. Данная статья устанавливает, что виды, объемы и условия предоставления таких гарантий и компенсаций определяются федеральными законами.

Закон от 24.07.98 №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (далее – Закон), действующий в редакции Закона от 29.12.2006 №259-ФЗ, устанавливает общие правила страхования. Многие его нормы содержат отсылки к подзаконным нормативным актам. В то же время Закон предусматривает ответственность за нарушения в сфере данного вида страхования с указанием конкретных ситуаций.

В Законе от 19.12.2006 №235-ФЗ указано, что страховые взносы на данный вид страхования в 2007 г. уплачиваются страхователем в порядке и по тарифам, установленным Законом от 22.12.2006 №179-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2006 год».

Из подзаконных актов назовем следующие нормативные акты, функциональное назначение которых можно определить по их названиям:

1. Правила отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска, утвержденные постановлением Правительства РФ от 01.12.2005 №713.

2. Положение о расследовании и учете профессиональных заболеваний, утвержденное постановлением Правительства РФ от 15.12.2000 №967.

3. Правила установления степени утраты профессиональной нетрудоспособности в результате несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденные постановлением Правительства РФ от 16.10.2000 №789.

4. Порядок подтверждения основного вида экономической деятельности страхователя по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – юридического лица, а также видов экономической деятельности подразделений страхователя, являющихся самостоятельными классификационными единицами, утвержденный приказом Минздравсоцразвития РФ от 31.01.2006 №55.

5. Классификация видов экономической деятельности по классам профессионального риска, утвержденная приказом Минздравсоцразвития РФ от 10.01.2006 №8.

6. Приказ Минздравсоцразвития РФ от 24.02.2005 №160 «Об определении степени тяжести повреждения здоровья при несчастных случаях на производстве».

7. Постановление Минтруда РФ от 24.10.2002 №73 «Об утверждении форм документов, необходимых для расследования и учета несчастных случаев на производстве, и Положения об особенностях расследования несчастных случаев на производстве в отдельных отраслях и организациях».

8. Методические указания о порядке назначения, проведения документальных выездных проверок страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и принятия мер по их результатам, утвержденные постановлением ФСС РФ от 04.12.2003 №134, действующие в редакции от 01.03.2004.

9. Методические указания по проведению камеральных проверок страхователей по обязательному социальному страхованию и обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденные постановлением ФСС РФ от 29.07.2003 №87, действующие в редакции от 22.03.2004.

Напомним, что обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний подлежат:

– физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора, заключенного со страхователем;

– физические лица, осужденные к лишению свободы и привлекаемые к труду страхователем;

– физические лица, выполняющие работу на основании гражданско-правового договора, в соответствии с которым страхователь обязан уплачивать страховые взносы.

Наряду с указанными Закон относит к застрахованным также физических лиц, получивших повреждение здоровья вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, подтвержденное в установленном порядке и повлекшее утрату профессиональной трудоспособности.

На основании Закона страхователями признаются:

– юридические лица любой ОПФ (в т.ч. иностранные организации, осуществляющие свою деятельность на территории России и нанимающие ее граждан);

– физические лица, нанимающие лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Класс профессионального риска определяется исходя из величины интегрального показателя риска, учитывающего уровень производственного травматизма, профессиональной заболеваемости и расходов на обеспечение по страхованию, сложившийся по видам экономической деятельности страхователей.

Вид экономической деятельности определяется по основному виду деятельности. Для коммерческих организаций это тот вид, который по итогам предыдущего года имеет наибольший удельный вес в общем объеме выпущенной продукции и оказанных услуг. Для физических лиц основной вид экономической деятельности соответствует основному виду деятельности, указанному в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей. Страхователи – юридические лица должны подтверждать основной вид деятельности ежегодно. Вновь созданные страхователи, которые не осуществляли деятельность в предыдущем году, не должны подтверждать вид деятельности в первый год работы.

**Размер** страхового тарифа, который должен уплачивать страхователь, устанавливается после подтверждения им осуществляемого вида экономической деятельности. Для такого подтверждения страхователь ежегодно в срок до 15 апреля представляет в ФСС РФ:

– заявление о подтверждении основного вида экономической деятельности;

– справку – подтверждение такого вида деятельности;

– копию пояснительной записки к бухгалтерскому балансу за предыдущий го (кроме субъектов малого предпринимательства);

– копию лицензии.

Формы указанных документов утверждены приказом Минздравсоцразвития РФ от 31.01.2006 №55.

Виды экономической деятельности подразделяются на 32 класса профессионального риска – чем выше у деятельности риск, тем выше присвоенный ей класс и тариф.

Страховые тарифы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний установлены в процентах к начисленной оплате труда по всем основаниям (доходу) застрахованных, а также к сумме вознаграждения по гражданско-правовому договору в соответствии с видами экономической деятельности по классам профессионального риска.

Страховые взносы уплачиваются в размере 60% от размера страховых тарифов (ст. 2 Закона №179-ФЗ):

– организациями любых ОПФ в части начисления по всем основаниям независимо от источников финансирования выплат в денежной и (или) натуральной формах (включая в соответствующих случаях вознаграждения по гражданско-правовым договорам) работникам, являющимися инвалидами 1, 2 и 3 группы;

– следующими категориями работодателей:

общественными организациями инвалидов, среди которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%;

организациями, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций и в которых среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50%, а доля их зарплаты в фонде оплаты труда – не менее 80%;

учреждениями, которые созданы для достижения образовательных, культурных и иных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям – инвалидам и их родителям, единственными собственниками имущества которых являются указанные общественные организации инвалидов.

**Регистрация страхователей** осуществляется в ФСС РФ в следующем порядке:

1. Юридические лица регистрируются в 5-дневный срок с момента представления в подразделение ФСС РФ органом, осуществляющим государственную регистрацию организаций, сведений, содержащихся в ЕГРЮЛ.

Юридические лица по месту нахождения их обособленных подразделений, имеющих отдельный баланс, расчетный счет и начисляющие выплаты в пользу физических лиц, регистрируются на основании заявлений, представляемых в срок не позднее 30 дней со дня создания такого обособленного подразделения.

2. Физические лица, заключившие трудовой договор с работником, регистрируются на основании заявления, представляемого в срок не позднее 10 дней со дня заключения трудового договора с первым из нанимаемых работников.

Физические лица, обязанные уплачивать страховые взносы в связи с заключением гражданско-правового договора, регистрируются на основании заявления о регистрации в срок не позднее 10 дней со дня заключения такого договора.

Нарушение срока регистрации влечет взыскание штрафа в размере 5000 руб. Если просрочка превысила 90 дней, то штраф увеличивается до 10000 рублей.

Осуществление физическим лицом, заключившим трудовой договор с работником, деятельности без регистрации в качестве страхователя влечет взыскание штрафа в размере 10% облагаемой базы для начисления страховых взносов, определяемых за весь период осуществления деятельности без регистрации, но не менее 20000 рублей.

*Уплата взносов*

Страхователи, заключившие трудовой договор с работниками, исчисляют суммы страховых взносов ежемесячно в срок, установленный для получения (перечисления) в банках средств на выплату заработной платы за истекший месяц.

Страхователи, обязанные уплачивать страховые взносы на основании гражданско-правовых договоров, перечисляют суммы взносов в срок, установленный органом ФСС РФ.

Страховые взносы уплачиваются страхователем исходя из страхового тарифа с учетом скидки или надбавки, установленных страховщиком. Размер скидки или надбавки рассчитывается с учетом состояния охраны труда, расходов на обеспечение по страхованию и не может превышать 40% страхового тарифа, установленного для соответствующего класса профессионального риска.

Взыскание недоимки и пеней со страхователя – юридического лица осуществляется страховщиком на основании своего решения в бесспорном порядке, а со страхователя – физического лица – в судебном порядке.

Неуплата или неполная уплата страховых взносов в результате занижения облагаемой базы, иного неправильного исчисления сумм взносов влечет взыскание штрафа в размере 20% от суммы, причитающейся к уплате страховых взносов. Если такие действия совершены умышленно, штраф увеличивается до 40%.

Привлечение страхователя к ответственности осуществляется страховщиком в порядке, аналогичном порядку, установленному НК РФ для привлечения к ответственности за налоговые правонарушения.

*Контроль страховщика*

Периодичность **камеральных** проверок страхователей определяется исходя из установленной законодательством периодичности представления отчетности. Камеральной проверкой может быть охвачен отчетный период текущего года.

**Выездной проверкой** могут быть охвачены только 3 календарных года деятельности страхователя, непосредственно предшествующие году ее проведения. Срок проверки исчисляется в календарных днях и не может превышать 2-х месяцев.

**Налог на прибыль организаций**

С 1 января 2002 года исчисление и уплата налога на прибыль осуществляется в соответствии с положениями главы 25 НК.

Основные элементы налога

|  |  |
| --- | --- |
| Основные элементы | Значение |
| Налогоплательщики и объект налогообложения | – российские организации (полученные доходы, уменьшенные на расходы);– иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства (с доходов, уменьшенных на расходы)и (или) получающие доходы от источников в РФ (с доходов, полученных от источников в РФ). |
| Налоговая база | денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению |
| Налоговые ставки | – 24 процента (6,5%-ФБ, 17,5%-РБ);– 20% – со всех доходов иностранных организаций, не связанных с деятельностью в РФ через постоянное представительство;– 10% – от использования, содержания или сдачу в аренду судов, самолетов;– 9% – по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями и физическими лицами – налоговыми резидентами РФ;– 15% – по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций |
| Налоговый период | Календарный год |
| Отчетные периоды | Первый квартал, полугодие, 9 месяцев |
| Порядок исчисления налога и авансовых платежей | Сумма ежемесячного авансового платежа определяется:– 1 квартал – равна сумме ежемесячного аванса в последнем квартале предыдущего года;– 2 квартал – равна 1/3 суммы аванса, исчисленного за первый отчетный период текущего года;– 3 квартал – равна 1/3 разницы между суммой аванса за полугодие и суммой аванса за 1-й квартал;– 4 квартал – равна 1/3 разницы между суммой аванса за 9 месяцев и суммой аванса за полугодие.Налогоплательщики имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли.Организации, у которых за предыдущие 4 квартала доходы от реализации не превышали в среднем 3 млн. руб. за каждый квартал, уплачивают лишь квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода. |
| Сроки и порядок уплаты, представления декларации | Налог за год уплачивается не позднее срока, установленного для подачи деклараций (не позднее 28 марта).Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи деклараций за отчетный период (не позднее 28 календарных дней со дня окончания отчетного периода) |
| Налогоплательщики могут применить кассовый метод, если | в среднем за предыдущие 4 квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без НДС не превысила 1 млн. руб. за каждый квартал. |

Нормы и нормативы, используемые в налоговом учете

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Значение | Основание |
| **Представительские расходы****Расходы на рекламу****Расходы на подготовку и переподготовку кадров** | 4% от расходов на оплату труда1% от выручки от реализации без НДС, акцизане нормируются | п. 2 ст. 264 НК РФп. 4 ст. 264 НК РФп. 3 ст. 264 НК РФ |

К представительским расходам относятся

расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц организации – налогоплательщика, участвующих в переговорах, транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и (или) заседания руководящего органа и обратно, буфетное обслуживание во время переговоров, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате налогоплательщика, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий.

К представительским расходам не относятся расходы на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний.

*К расходам на рекламу относятся:*

* расходы на рекламные мероприятия через СМИ (в т. ч. объявления в печати, передача по радио и телевидению) 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, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

Вышеуказанные расходы с 01.01.2002 относятся к расходам в полном объеме. А расходы налогоплательщика на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных компаний, а также на прочие виды рекламы, осуществленные им в течение налогового (отчетного) периода, для целей налогообложения признаются в размере, не превышающим 1% выручки, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ.

*Расходы на подготовку и переподготовку кадров*

на договорной основе с учебными заведениями включаются в состав прочих расходов, если:

– соответствующие услуги оказываются российскими образовательными учреждениями, получившими государственную аккредитацию (имеющими соответствующую лицензию), либо иностранными образовательными учреждениями, имеющими соответствующий статус;

* подготовку (переподготовку) проходят работники налогоплательщика, состоящие в штате;
* программа подготовки (переподготовки) способствует повышению квалификации в рамках деятельности налогоплательщика.

Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения, а также расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказания им бесплатных услуг, с оплатой обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования. Указанные расходы для целей налогообложения не принимаются.

Компенсация за использование личных легковых автомобилей для служебных поездок (постановление Правительства РФ от 08.02.02 №92)

|  |  |
| --- | --- |
| Рабочий объем двигателя | Норма (в месяц), учитываемая при налогообложении прибыли(п/п 11 п. 1 ст. 264 НК РФ) |
| До 2000 см3свыше 2000 см3 | 1 200 руб.1 500 руб. |
| Мотоциклы | 600 руб. |

**Примечание*.*** С 01.01.2003 г. эти нормы должны применять и те предприятия, которые перешли на упрощенную систему налогообложения и уплачивают единый налог с доходов, уменьшенных на расходы.

Расходы на обучение

|  |  |
| --- | --- |
|  | Налоги |
| Прибыль | ЕСН | НДФЛ | Страховые тарифы |
| 1. Повышение профессионального уровня (договор с образовательным учреждением, лицензия имеется, сотрудник работает по трудовому контракту)2. Повышение уровня образования1) фирма платит за учебу2) оплачивает работник за счет премии:а) предусмотренной трудовым (коллективным) договоромб) не предусмотренной трудовым коллективным) договором | расходы принимаютсяне принимаютсяпринимаетсяне принимается | не начисляетсяне начисляетсяначисляетсяне начисляется | не удерживается(ст. 217 НК)удерживаетсяудерживаетсяудерживается | начисляетсяначисляетсяначисляется |

Расходы по страхованию

|  |
| --- |
| **Страхование** |
| Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников | учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12% от 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% от суммы расходов на оплату труда |
| Взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работников трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей | включаются в состав расходов в размере, не превышающем 10 000 руб. в год на одного застрахованного работника |
| **Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством РФ)** | включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством РФ. Если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат |
| **Расходы по указанным в ст. 263 добровольным видам** **страхования** (добровольное страхование: средств транспорта; грузов; основных средств производственного назначения, нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства; рисков, связанных с выполнением СМР; товарно-материальных запасов; урожая сельскохозяйственных культур и животных; иного имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода; ответственности за причинение вреда, если такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами РФ или общепринятыми международными требованиями) | включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат |

Нормативы расходов по добровольному страхованию (постановление Правительства РФ от 31.05.2000 №420 и ст. 255 и 263 НК РФ)

|  |  |
| --- | --- |
| **В 2001 году** | **С 2002 года** |
| Вид страхования | Норматив (в% от объема выручки) от реализациибез НДС | Вид страхования | Предельные расходы на страхование |
| По видам страхования | Суммарный размер |
| Страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного), имущества, гражданской ответственности организаций – источников повышенной опасности, гражданской ответственности перевозчиков, профессиональной ответственности | **2%** | **3%** | Страхование имущества организации; страхование рисков, связанных с выполнением СМР; страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование предусмотрено законодательством России или международными требованиями | **В полном объеме** |
| Страхование работников от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, а также страхование по договорам с негосударственными пенсионными фондами, имеющими государственную лицензию | **1%** | Долгосрочное страхование жизни работников; пенсионное страхование и (или) негосударственное пенсионное обеспечение работников | 12% от суммы расходов на оплату труда |
| Медицинское страхование | 3% от суммы расходов на оплату труда |
| Страхование работника на случай смерти, а также утраты работоспособности во время исполнения служебных обязанностей | 10000 руб. на одного работника |

Расходы на формирование резерва по сомнительным долгам

|  |  |
| --- | --- |
| Суммы отчислений в резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода.Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:по сомнительной задолженности со сроком возникновения: |  |
| 1) свыше 90 календарных дней | в сумму резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности; |
| 2) от 45 до 90 календарных дней (включительно) | 50 процентов от суммы задолженности; |
| 3) до 45 дней | не увеличивает сумму создаваемого резерва |
| При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать | 10 процентов от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ. |
| Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией | лишь на покрытие убытка от безнадежных долгов |
| Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам | может быть перенесена на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода |
| Если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода | разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика в текущем отчетном (налоговом) периоде |
| Если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода | разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде |
| Если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам | списание долгов, признаваемых безнадежными, осуществляется за счет суммы созданного резерва.Если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов. |

Расходы по формированию резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию

|  |  |
| --- | --- |
| Налогоплательщик самостоятельно принимает решение о создании резерва и в учетной политике для целей налогообложения определяет предельный размер отчислений в этот резерв. | При этом резерв создается в отношении тех товаров (работ), по которым в соответствии с условиями заключенного договора с покупателем предусмотрены обслуживание и ремонт в течение гарантийного срока. |
| Расходами признаются суммы отчислений в резерв на дату реализации указанных товаров (работ). При этом размер созданного резерва не может превышать предельного размера, определяемого как доля фактически осуществленных налогоплательщиком расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализации указанных товаров (работ) за предыдущие 3 года, умноженная на сумму выручки от реализации указанных товаров (работ) за отчетный (налоговый) период. | В случае, если налогоплательщик менее 3 лет осуществляет реализацию товаров (работ) с условием осуществления гарантийного ремонта и обслуживания, для расчета предельного размера создаваемого резерва учитывается объем выручки от реализации указанных товаров (работ) за фактический период такой реализации. |
| Налогоплательщик, ранее не осуществлявший реализацию товаров (работ) с условием гарантийного ремонта и обслуживания, вправе создавать резерв по гарантийному ремонту и обслуживанию товаров (работ) в размере, не превышающем ожидаемых расходов на указанные затраты. Под ожидаемыми расходами понимаются расходы, предусмотренные в плане на выполнение гарантийных обязательств, с учетом срока гарантии. | По истечении налогового периода налогоплательщик должен скорректировать размер созданного резерва, исходя из доли фактически осуществленных расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализации указанных товаров (работ) за истекший период. |
| Сумма резерва по гарантийному ремонту и обслуживанию товаров (работ), не полностью использованная налогоплательщиком в налоговом периоде на осуществление ремонта по товарам (работам), реализованным с условием предоставления гарантии, | может быть перенесена им на следующий налоговый период. При этом сумма вновь создаваемого резерва в следующем налоговом периоде резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего налогового периода. В случае, если сумма вновь создаваемого резерва меньше, чем сумма остатка резерва, созданного в предыдущем налоговом периоде, разница между ними подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика текущего налогового периода. |
| Если налогоплательщик принял решение о создании резерва по гарантийному ремонту и обслуживанию товаров (работ), | списание расходов на гарантийный ремонт осуществляется за счет суммы созданного резерва. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы расходов на ремонт, произведенных налогоплательщиком, разница между ними подлежит включению в состав прочих расходов. |
| Если налогоплательщиком принято решение о прекращении продажи товаров (осуществления работ) с условием их гарантийного ремонта и гарантийного обслуживания, | сумма ранее созданного и неиспользованного резерва подлежит включению в состав доходов налогоплательщика по окончании сроков действия договоров на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание. |

Расходы на ремонт основных средств, порядок ведения налогового учета

|  |  |
| --- | --- |
| Расходы на ремонт основных средств, произведенные налогоплательщиком, рассматриваются | как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат. |
| Положения статьи 260 НК применяются также в отношении расходов арендатора амортизируемых основных средств, | если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено. |
| Для обеспечения в течение двух и более налоговых периодов равномерного включения расходов на проведение ремонта основных средств налогоплательщики вправе создавать резервы под предстоящие ремонты основных средств в соответствии с порядком, установленным статьей 324 НК. | Налогоплательщик, образующий резерв предстоящих расходов на ремонт, рассчитывает отчисления в такой резерв, исходя из совокупной стоимости основных средств и нормативов отчислений, утверждаемых налогоплательщиком самостоятельно в учетной политике для целей налогообложения. |
| Совокупная стоимость основных средств определяется | как сумма первоначальной стоимости всех амортизируемых основных средств, введенных в эксплуатацию по состоянию на начало налогового периода, в котором образуется резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств. Для расчета совокупной стоимости амортизируемых основных средств, введенных в эксплуатацию до 2002 года, принимается восстановительная стоимость, определенная в соответствии с пп. 1 ст. 257 НК. |
| При определении нормативов отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств налогоплательщик обязан определить предельную сумму отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств, | исходя из периодичности осуществления ремонта объектов основных средств, частоты замены элементов основных средств и сметной стоимости указанного ремонта. |
| При этом предельная сумма резерва предстоящих расходов на указанный ремонт не может превышать среднюю величину фактических расходов на ремонт, сложившуюся за последние 3 года. Если налогоплательщик осуществляет накопление средств для проведения особо сложных и дорогих видов капитального ремонта основных средств в течение более одного налогового периода, то | предельный размер отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств может быть увеличен на сумму отчислений на финансирование указанного ремонта, приходящегося на соответствующий налоговый период в соответствии с графиком проведения указанных видов ремонта при условии, что в предыдущих налоговых периодах указанные либо аналогичные ремонты не осуществлялись. |
| Отчисления в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств в течение налогового периода | списываются на расходы равными долями на последнее число соответствующего отчетного (налогового) периода. |
| В случае, если налогоплательщик создает резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств, | сумма фактически осуществленных затрат на проведение ремонта списывается за счет средств указанного резерва. |
| В случае, если сумма фактически осуществленных затрат на ремонт основных средств в отчетном (налоговом) периоде превышает сумму созданного резерва, | остаток затрат для целей налогообложения включается в состав прочих расходов на дату окончания налогового периода. |
| Если на конец налогового периода остаток средств резерва превышает сумму фактически осуществленных в текущем налоговом периоде затрат на ремонт основных средств, то | сумма такого превышения на последнюю дату текущего налогового периода для целей налогообложения включается в состав доходов налогоплательщика. |
| Если в соответствии с учетной политикой для целей налогообложения и на основании графика проведения капитального ремонта основных средств налогоплательщик осуществляет накопление средств для финансирования указанного ремонта в течение более одного налогового периода, то | на конец текущего налогового периода остаток таких средств не подлежит включению в состав доходов для целей налогообложения. |

Расходы на НИОКР

|  |  |
| --- | --- |
| Расходы налогоплательщика на научные исследования и (или) опытно – конструкторские разработки, относящиеся к созданию новой или усовершенствованию производимой продукции (товаров, работ, услуг) | равномерно включаются налогоплательщиком в состав прочих расходов в течение одного года при условии их использования в производстве и (или) при реализации товаров (работ, услуг) с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором завершены такие исследования (отдельные этапы исследований). |
| Расходы налогоплательщика на НИОКР, осуществленные в целях создания новых или совершенствования применяемых технологий, создания новых видов сырья или материалов, которые не дали положительного результата, | также подлежат включению в состав прочих расходов равномерно в течение одного года в размере фактически осуществленных расходов. |
| Расходы налогоплательщика на НИОКР, осуществленные 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», | признаются для целей налогообложения в пределах 0,5% доходов (валовой выручки) налогоплательщика.Указанное не распространяется на расходы отраслевых и межотраслевых фондов финансирования НИОКР, осуществленные в форме отчислений на формирование Российского фонда технологического развития. |
| В случае, если в результате произведенных расходов на НИОКР организация – налогоплательщик получает исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности, указанные в пункте 3 статьи 257 НК РФ, | данные права признаются нематериальными активами, которые подлежат амортизации в соответствии с пунктом 2 статьи 258 НК РФ. |

Отнесение процентов по долговым обязательствам к расходам

|  |  |
| --- | --- |
| Расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что | размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданных в то же квартале (месяце) на сопоставимых условиях. |
| Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства | выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения. |
| При этом 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. |
| При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика | предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза, – при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15% – по долговым обязательствам в иностранной валюте. |
| Под ставкой рефинансирования ЦБ РФ понимается | – в отношении долговых обязательств, не содержащих условия об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, – ставка рефинансирования ЦБ РФ, действовавшая на дату привлечения денежных средств;– в отношении прочих долговых обязательств, – ставка рефинансирования ЦБ РФ, действующая на дату признания расходов в виде процентов. |

Определение налоговой базы при уступке права требования

|  |  |
| --- | --- |
| 1. При уступке налогоплательщиком – продавцом товара (работ, услуг), осуществляющим исчисление доходов (расходов) по методу начисления, права требования долга 3-му лицу **до наступления** предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа | отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимость реализованного товара (работ, услуг) признается убытком налогоплательщика. |
| При этом размер убытка для целей налогообложения | не может превышать суммы процентов, которую налогоплательщик уплатил бы с учетом требований статьи 269 НК по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором на реализацию товаров (работ, услуг). |
| 2. При уступке налогоплательщиком – продавцом товара (работ, услуг), осуществляющим исчисление доходов (расходов) по методу начисления, права требования долга 3-му лицу **после наступления** предусмотренного договором о реализации товаров(работ, услуг) срока платежа | отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признается убытком по сделке уступки права требования, который включается в состав внереализационных расходов налогоплательщика. |
| При этом убыток принимается в целях налогообложения в следующем порядке: | – 50% от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов на дату уступки права требования;– 50% от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов по истечении 45 календарных дней с даты уступки права требования. |
| 3. При дальнейшей реализации права требования долга налогоплательщиком, купившим это право требования, указанная операция рассматривается | как реализация финансовых услуг. Доход (выручка) от реализации финансовых услуг определяется как стоимость имущества, причитающегося этому налогоплательщику при последующей уступке права требования или прекращении соответствующего обязательства. При этом при определении налоговой базы налогоплательщик вправе уменьшить доход, полученный от реализации права требования, на сумму расходов по приобретению указанного права требования долга. |

Определение расходов по торговым операциям

|  |  |
| --- | --- |
| К прямым расходам относятся | – стоимость приобретения товаров, реализованных в данном отчетном (налоговом) периоде;– суммы расходов на доставку (транспортные расходы) покупных товаров до склада налогоплательщика – покупателя товаров в случае, если эти расходы не включены в цену приобретения указанных товаров. |
| Все остальные расходы, за исключением внереализационных расходов, определяемых в соответствии со ст. 265 НК, осуществленные в текущем месяце, | признаются косвенными расходами и уменьшают доходы от реализации текущего месяца. |
| Сумма прямых расходов в части транспортных расходов, относящаяся к остаткам нереализованных товаров, определяется по среднему проценту за текущий месяц с учетом переходящего остатка на начало месяца в следующем порядке: | 1) определяется сумма прямых расходов, приходящихся на остаток нереализованных товаров на начало месяца и осуществленных в текущем месяце;2) определяется стоимость приобретения товаров, реализованных в текущем месяце, и стоимость приобретения остатка нереализованных товаров на конец месяца;3) рассчитывается средний процент как отношение суммы прямых расходов (пункт 1) к стоимости товаров (пункт 2);4) определяется сумма прямых расходов, относящаяся к остатку нереализованных товаров, как произведение среднего процента и стоимости остатка товаров на конец месяца. |

Перенос убытков на будущее

|  |  |
| --- | --- |
| Налогоплательщики, понесшие убыток (убытки), в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода | **–**до 2006 года – 30%;– в 2006 году – 50%;– с 2007 года – на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее). |
| Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущее | в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. |
| Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится | в той очередности, в которой они понесены. |
| Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока, | когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков. |

**Государственная пошлина**

Государственная пошлина взимается в соответствии с положениями главы 25.3 Кодекса.

Госпошлиной является сбор, взимаемый с организаций и физических лиц при их обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы и (или) к должностным лицам, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами РФ, субъектов РФ и органов местного самоуправления, за совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий.

Выдача документов (их копий, дубликатов) приравнивается к юридически значимым действиям.

Организации и физические лица признаются плательщиками госпошлины в случае, если они:

1) обращаются за совершением юридически значимых действий, предусмотренных главой 25.3 НК;

2) выступают ответчиками в судах общей юрисдикции, арбитражных судах или по делам, рассматриваемым мировыми судьями, и если при этом решение суда принято не в их пользу и истец освобожден от уплаты госпошлины в соответствии с главой 25.3 НК (пошлина уплачивается в 10-дневный срок со дня вступления в законную силу решения суда.

*Порядок и сроки уплаты государственной пошлины*

Плательщики уплачивают госпошлину в следующие сроки:

1) при обращении в КС РФ, в суды общей юрисдикции, арбитражные суды или к мировым судьям – до подачи запроса, ходатайства, заявления, искового заявления, жалобы;

2) при обращении за совершением нотариальных действий – до их совершения;

3) при обращении за выдачей документов (их копий, дубликатов) – до их выдачи;

4) при обращении за проставлением апостиля – до проставления апостиля.

В случае, если за совершением юридически значимого действия одновременно обратились несколько плательщиков, не имеющих право на льготы, госпошлина уплачивается плательщиками в равных долях.

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

**2. Региональные налоги**

Статьей 14 НК к региональным налогам отнесены:

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

В соответствии с п. 3 ст. 12 НК региональными налогами признаются налоги, которые установлены НК и законами субъектов РФ о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ.

При установлении региональных налогов законодательными органами государственной власти субъектов РФ определяются в порядке и пределах, которые предусмотрены НК, следующие элементы налогообложения: налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов. Иные элементы налогообложения по региональным налогам и налогоплательщики определяются Кодексом. В них могут устанавливаться налоговые льготы, основания и порядок их применения.

На территории Чувашской Республики региональные налоги введены в действие Законом Чувашской Республики от 23 июля 2001 г. №38 «О вопросах налогового регулирования в Чувашской Республике, отнесенных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах к ведению субъектов Российской Федерации».

**Налог на имущество организаций**

1. Глава 30 НК РФ.
2. Закон ЧР №38, глава 6.

Налогоплательщики и объект обложения:

– для российских организаций – движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета;

– для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) имеющих в собственности недвижимое имущество в РФ – движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств.

Не облагаются налогом:

1. земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);
2. имущество, принадлежащее на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба, используемое этими органами для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка в РФ.

**При определении налоговой базы** имущество учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

Налоговая база определяется отдельно:

– в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации;

– в отношении имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;

– в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации;

– обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;

– или постоянного представительства иностранной организации;

– а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Среднегодовая стоимость имущества за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

**Налоговый период –** календарный год. **Отчетные периоды** – первый квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года.

**Налоговая ставка – 2,2 процента (ст. 19 Закона ЧР №38).**

**Налоговые льготы (ст. 381 НК).**

Освобождаются от налогообложения:

– организации и учреждения уголовно – исполнительной системы;

– религиозные организации;

– общероссийские общественные организации инвалидов, среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов, – в отношении имущества, используемого для осуществления их уставной деятельности;

– организации, основным видом деятельности которых является производство фармацевтической продукции;

– имущество специализированных протезно-ортопедических предприятий;

– имущество коллегий адвокатов

– и др.

**Законом ЧР от 23 июля 2001 г. №38 установлены льготы:**

– организации, зарегистрированные в ЧР и привлекающие инвестиции на сумму более 10 млн. рублей, освобождаются от уплаты налога в размере 50% от суммы исчисленного налога в течение всего срока окупаемости инвестиционного проекта, но не более чем на 5 лет со дня получения льготы (ст. 22);

– религиозные организации; учебно-производственные организации и учреждения, общества ВОС, в которых более 50% работающих составляют инвалиды по зрению; организации – в отношении республиканских автодорог общего пользования, являющихся собственностью ЧР, и автомобильных дорог общего пользования местного значения в ЧР, являющихся собственностью муниципальных образований, а также сооружений, предназначенных для поддержания в эксплуатационном состоянии указанных объектов (ст. 23).

Льготная ставка в размере 1,5 процента установлена для:

– обслуживающих организаций АПК ЧР при условии, если оказанные сельскохозяйственным товаропроизводителям услуги в общем объеме оказываемых услуг составляют не менее 70%, с направлением высвобождаемых средств на обновление технической базы;

– расположенных в сельских населенных пунктах, за исключением райцентров, организаций потребительской кооперации.

Не облагается налогом имущество, являющееся предметом лизинга (с 1 января 2003 года).

**Порядок исчисления и уплаты налога и авансовых платежей**

Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере ¼ произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период. Уплата авансовых платежей производится не позднее 5 рабочих дней по окончании срока, установленного для представления налоговых расчетов по авансовым платежам (расчеты представляются не позднее 30 календарных дней с даты окончания отчетного периода).

Уплата налога по итогам налогового периода производится не позднее 10 дней по окончании срока, установленного для представления налоговой декларации по итогам налогового периода (декларация представляется не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом).